



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

**SAN MARTIN
DE PORRES R.L.**

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024



ESTA ENTIDAD ES SUPERVISADA POR ASFI



ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023
(Expresado en Bolivianos)



	NOTAS	2024	2023
		Bs	Bs
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	155.729.333	141.680.653
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	23.880.980	26.126.491
CARTERA	8 b)	789.949.971	802.821.948
CARTERA VIGENTE		397.260.487	402.680.520
CARTERA VENCIDA		10.923.289	8.960.588
CARTERA EN EJECUCION		5.268.641	5.079.289
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		304.671.103	314.737.846
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		12.193.152	11.086.878
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		11.631.811	8.973.700
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		99.447.938	100.776.728
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(51.446.450)	(49.473.601)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	13.647.573	10.606.033
BIENES REALIZABLES	8 e)	595.768	1.038.720
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	68.082.005	69.008.212
BIENES DE USO	8 f)	18.133.254	18.831.375
OTROS ACTIVOS	8 g)	1.646.688	2.028.978
TOTAL DEL ACTIVO		1.071.665.572	1.072.142.410
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	775.724.185	775.845.322
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	42.595	64.297
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	152.258.449	147.993.700
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	14.036.245	13.079.246
PREVISIONES	8 m)	6.968.020	6.968.020
TOTAL DEL PASIVO		949.029.494	950.350.957
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	64.945.623	64.211.205
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287.549	287.549
RESERVAS	9 d)	57.192.986	56.295.567
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	209.920	997.132
TOTAL DEL PATRIMONIO		122.636.078	121.791.453
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.071.665.572	1.072.142.410
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	1.705.145.626	1.718.254.093

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

Lic. Gastón Rosales Bonilla
Contador General

Lic. Nury Bejarano Frías
Gerente Nacional de Operaciones

Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General



ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)



	NOTAS	2024	2023
		Bs	Bs
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	56.437.814	55.465.535
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(22.330.341)	(21.859.808)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		34.107.473	33.605.727
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	4.686.818	8.126.252
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(4.234.588)	(5.560.792)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		34.559.703	36.171.187
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	21.326.657	23.195.628
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(25.240.084)	(27.923.735)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		30.646.276	31.443.080
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(30.804.101)	(31.534.044)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		(157.825)	(90.964)
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(157.825)	(90.964)
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		(157.825)	(90.964)
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	367.745	480.233
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		209.920	389.269
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		209.920	389.269
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		209.920	389.269

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

Lic. Gastón Rosales Bonilla
Contador General

Lic. Nury Bejarano Frías
Gerente Nacional de Operaciones

Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 30 de Junio de 2024 y 2023

	Notas	2024	2023
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	209.920	389.269
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(99.530.984)	(103.233.320)
- Cargos devengados no pagados	(2)	18.311.857	15.747.521
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	3.024.773	3.902.321
- Provisiones para desvalorización	(3)	348.947	1.054.517
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		2.781.686	2.141.230
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2.006.935	1.779.193
- Depreciaciones y amortizaciones		1.431.519	1.653.240
- Otros	(4)	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(71.415.347)	(76.566.029)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		100.776.728	107.175.891
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		89.586	122.299
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(16.153.249)	(14.596.383)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(742.240)	(1.688.048)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		(3.193.928)	(1.443.619)
- Bienes realizables -vendidos-		760.997	1.957.719
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-		(3.476.379)	(7.199.884)
- Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-		6.646.168	7.761.946
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(11.176.980)	(13.390.477)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	2.202.866	(3.978.922)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	1.035.244	19.942.593
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)	-	-
- A corto plazo		13.214.089	(22.771.936)
- A mediano y largo plazos		(8.948.347)	28.465.198
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(21.702)	3.232
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		(454.956)	(29.786)
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)		3.854.024	3.177.550
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)	(5.105.385)	(9.590.327)
- a mediano y largo plazos -más de 1 año-	(7)	(57.659.649)	(67.901.908)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	70.768.844	72.429.883
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		3.854.024	3.177.550
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:	(8)		
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		734.418	685.144
- Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		734.418	685.144
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
Incremento (disminución) neto en:	(8)		
- Inversiones temporarias		2.241.978	(4.098.558)
- Inversiones permanentes		923.200	3.430.000
- Bienes de uso		(308.726)	(1.008.678)
- Bienes diversos		197.164	34.721
- Cargos diferidos		(239.546)	(237.356)
Flujo neto en actividades de inversión		2.814.070	(1.879.871)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		14.048.680	9.744.769
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	141.680.653	141.122.134
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	155.729.333	150.866.903

(1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados.

(2) Incluyen los cargos capitalizados.

(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización.

(4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.

(5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.

(6) Líneas de financiamiento para créditos, excepto préstamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.

(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos o bienes realizables y de intereses capitalizados.

(8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda.

Las notas 1 a 13 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros.



Lic. Gastón Rosales Bonilla
Contador General



Lic. Nury Elma Bejarano Frías
Gerente Nacional de Operaciones



Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios terminados el 30 de Junio de 2024 y 2023

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2022	120.179.096	61.952.925	287.549	-	54.026.586	3.912.036
Resultados del ejercicio	389.269	-	-	-	-	389.269
Distribución de utilidades	(392.018)	1.251.036	-	-	2.268.982	(3.912.036)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatut	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	685.144	685.144	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2023	120.861.491	63.889.105	287.549	-	56.295.568	389.269
Saldos al 31 de diciembre 2023	121.791.453	64.211.205	287.549	-	56.295.567	997.132
Resultados del ejercicio	209.920	-	-	-	-	209.920
Distribución de utilidades	(99.713)	-	-	-	897.419	(99.713)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatut	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	734.418	734.418	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2024	122.661.078	64.945.623	287.549	-	57.192.986	209.920



Lic. Gastón Rosales Bonilla
Contador General



Lic. Nury Elma Bejarano Frías
Gerente Nacional de Operaciones



Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, constituida como Sociedad Cooperativa el 13 de Octubre de 1965, con Personería Jurídica No. 0486 del 4 de mayo de 1966, con domicilio legal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y su ámbito de acción abarca el departamento de Santa Cruz, pudiendo abrir sucursales en cualquier punto geográfico del territorio nacional.

La Cooperativa ha cumplido con todos los requisitos de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 del 14 de abril de 1993, el Decreto Supremo N° 24439 del 13 de diciembre de 1996 y otras disposiciones complementarias para actuar como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" Ltda. En tal sentido, mediante Resolución SB/006/2000 emitida el 28 de marzo de 2000, por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, (actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero), obtuvo la correspondiente Licencia de Funcionamiento para efectuar las operaciones autorizadas por la Ley N° 1488, el Decreto Supremo N° 24439 y otras resoluciones Anexas. La Cooperativa, a efectos de su adecuación a las disposiciones de la Ley N° 356 General de Cooperativas, ha realizado la modificación a su Estatuto Orgánico, el mismo que ha sido Homologado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas AFCCOP, según Resolución Administrativa H-2ª FASE N° 014/2019 de fecha 21 de enero de 2019, previa No Objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI según Resolución ASFI/254/2018 de fecha 23 de febrero de 2018.

Asimismo, según la Resolución emitida por AFCCOP descrita precedentemente y de acuerdo a lo dispuesto por la Ley N° 356 General de Cooperativas, la denominación que registrará los actos de nuestra entidad a partir del día 01 de abril del presente es: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN MARTIN DE PORRES R.L.

Los fines generales de la Cooperativa de acuerdo a los estatutos son:

Objetivo

- Promover la Cooperación económica y social entre sus asociados a objeto de conseguir el bienestar de los mismos. Asimismo, promover en el Socio el hábito y la sistematización del ahorro.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo fijo de los socios, de otras Cooperativas y de personas jurídicas.
- Otorgar créditos a sus asociados de acuerdo a la reglamentación de préstamos de la Cooperativa.
- Promover el desarrollo económico y el bienestar social de sus asociados, a través de la acción cooperativa.
- Obtener financiamiento para el logro de sus fines.
- Administrar y/o prestar servicios complementarios que en su valor no deben superar lo permitido por ley.

Estructura

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" R.L. tiene 6 sucursales en importantes regiones del país, como son: Camiri, Yacuiba, Monteagudo, San Ignacio de Velasco, Cochabamba y La Paz, abarcando los Departamentos de Santa Cruz, Tarija, Chuquisaca, Cochabamba y La Paz. Cuenta con 8 agencias urbanas, 3 agencias rurales y 3 oficinas externas, donde se incluye el AUTOCOOP, que es una caja normal con servicio exclusivo a socios y clientes que solicitan servicios desde su vehículo. Asimismo, cuenta con una red de 19 cajeros automáticos propios. Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa presenta un plantel de recursos humanos de 301 funcionarios en el ámbito nacional.

1b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

• Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

Panorama general

Según el Fondo Monetario Internacional, en su Actualización de Perspectivas de la Economía Mundial, Abril 2024, la economía mundial continuará creciendo un 3,2% en 2024 y 2025, al mismo ritmo que en 2023. En un escenario en el que los costos de endeudamiento aún se mantienen altos, la persistencia de los efectos de la Pandemia del Covid-19, los conflictos bélicos entre Rusia y Ucrania, entre Palestina e Israel, así como las tensiones de éste último con Irán, la economía mundial continuó mostrando una importante capacidad de resiliencia, previéndose que el crecimiento en 2024 será de 3,2%, perspectiva que fue revisada al alza con relación al trimestre previo.

Las presiones inflacionarias se han reducido más rápido de lo esperado, previéndose que la inflación general mundial descienda de 6,8% en 2023 a 5,3% en 2024 y que las economías avanzadas alcancen sus metas antes que las economías emergentes y en desarrollo. Las expectativas de inflación se han mantenido ancladas, debido principalmente al compromiso de los bancos centrales para tomar las acciones necesarias para alcanzar sus objetivos de inflación.

Por otro lado, el desvanecimiento de la transmisión de las fluctuaciones de precios relativos que tuvieron lugar en años recientes, en particular de los shocks de los precios de energía, ha desempeñado un papel importante en la reducción de la inflación subyacente en la Zona del Euro y el Reino Unido. En Estados Unidos su actividad económica se ha expandido a buen ritmo, la tasa de desempleo se ha mantenido baja y aunque la inflación sigue siendo alta, registró una tendencia decreciente en 2023. La tasa de interés de política monetaria se ha mantenido estable sin cambios, lo que está en línea con el objetivo de la FED (Sistema de Reserva Federal) de alcanzar el nivel de máximo empleo y una tasa de inflación del 2% en el largo plazo. En la economía China, que fue afectada por los problemas de su sector inmobiliario, se espera que la demanda interna continúe deprimida en la medida que no se cuenten con políticas sólidas que corrijan los problemas de este sector. A esto se suma un posible deterioro de las finanzas públicas en la medida que la deuda vaya escalando. Para la Zona Euro se espera una débil recuperación del crecimiento económico en 2024, esto debido a las condiciones de financiamiento restrictivas. El Banco Central Europeo prevé un moderado impulso en el segundo semestre

de 2024, explicado por el consumo privado y público, y las exportaciones seguirían ajustándose a la demanda externa. Con ello la economía crecerá 0,6 % en 2024. En el caso de las economías de mercados emergentes y en desarrollo, se espera que el crecimiento se mantenga estable en 4,2% en 2024. A medida que disminuyan algunas limitaciones al crecimiento a corto plazo, se espera que los países en desarrollo de bajo ingreso registren un crecimiento de 4,7% en 2024. En América Latina y el Caribe, se espera un crecimiento de 2,0 % en 2024. En Brasil, se espera una expansión económica moderada de 2,2 % en 2024, lo que se explica por los efectos rezagados de una política monetaria aún restrictiva y una menor contribución del sector agricultura. En México, se proyecta un crecimiento de 2.4 por ciento en 2024, respaldado por una expansión fiscal. (Fuente: ASFI). Según el Banco Mundial, se proyecta que el crecimiento mundial disminuirá al 2,4 % en 2024, el tercer año consecutivo de desaceleración. Las previsiones indican que las políticas monetarias y las condiciones crediticias restrictivas, y el bajo nivel del comercio y la inversión mundiales incidirán en el crecimiento. El reciente conflicto en Oriente Medio ha aumentado los riesgos geopolíticos. La cooperación mundial es crítica para abordar los problemas de la elevada deuda, el cambio climático, la fragmentación del comercio, y la inseguridad alimentaria. En los mercados emergentes y las economías en desarrollo (MEED), el espacio fiscal limitado pone de relieve la necesidad de mejorar la eficiencia del gasto. La adopción decisiva de políticas adecuadas es necesaria para fomentar una aceleración sostenida de la inversión

Panorama Nacional

La economía boliviana continúa en una pendiente de caída y se agudizan los desequilibrios fiscales, monetarios, cambiarios y financieros, que conllevan riesgos para la estabilidad macroeconómica. La falta de soluciones oportunas y eficaces agrava los problemas y crea incertidumbre sobre el rumbo actual. Las exportaciones sufren un fuerte descenso en valor y en volúmenes. En 2023 el valor de las exportaciones de bienes se redujo 21% respecto de 2022, con lo cual el déficit comercial se situó en 2.6% del PIB. Al primer trimestre de 2024, las exportaciones caen 8%, con descensos en todos los rubros exportables. Las importaciones se redujeron 16%, en parte por la escasez de divisas. El balance comercial arroja un déficit de US\$ 456.1 millones, que supera el déficit registrado en los primeros tres meses del año anterior. También la economía resiente el impacto de las tasas de interés internacional, que incrementan el costo del endeudamiento externo. El acceso a fuentes de financiamiento externo sigue restringido (los desembolsos netos de deuda pública se redujeron a US\$ 264 millones en 2023), lo que propicia una transferencia de recursos al exterior. Al mismo tiempo, la IED (Inversión Extranjera) continúa en mínimos históricos: US\$ 37 millones en 2023.

Estos y otros factores ahondan los desajustes externos e internos vividos con intensidad en 2023 y que amenazan profundizarse este año. (Fuente: Fundación Milenio).

Los lineamientos del desempeño de la actividad económica en 2024 se establecieron en el Acuerdo del Programa Fiscal Financiero 2024, suscrito el 30 de enero de 2024 entre el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas (MEFP) y el Banco Central de Bolivia (BCB). En ese sentido, se espera que el crecimiento del PIB al cierre de la gestión se sitúe en 3,7%. Dicho desempeño estaría acompañado de una tasa de inflación de 3,6%. Estas cifras reflejan tres objetivos de política económica, por el lado fiscal se continuará impulsando la diversificación de la economía en sectores generadores de ingresos y empleo; por el lado monetario se velará por mantener la estabilidad del poder adquisitivo interno de la moneda nacional y por el lado cambiario se preservará el tipo de cambio y con ello se coadyuvará a mantener la estabilidad del sistema financiero nacional y mitigar los efectos de choques externos. (Fuente: ASFI).

En esa línea, la Cooperativa en su conjunto decreció en un 0.046% respecto al cierre de diciembre 2023. En términos absolutos, el valor de nuestra cartera de créditos decrementó en \$US 1.395.093. El índice de cartera en mora contable incrementó de 4.54% obtenido a diciembre de 2023 a un indicador del 5.39% al 30 de junio de 2024.

Sistema Financiero

El sistema financiero boliviano en lo que va de la presente gestión, se ha visto afectada por situaciones como la crisis cambiaria que es uno de los eventos más destacados. Esta situación generó escasez de dólares para la población, llevando al Banco Central de Bolivia a reducir las Reservas Internacionales Netas a niveles históricamente bajos y a buscar créditos internacionales.

La mayoría de los Bancos establecieron topes en la entrega de dólares, restricciones en la apertura de cuentas en esta moneda y aumentaron las comisiones para el envío de giros al exterior, reflejando una devaluación implícita. Cabe destacar que la banca nuevamente ha demostrado un alto grado de resiliencia, pese a la turbulencia económica que se ha presentado en la anterior gestión.

En su informe trimestral, la ASFI destaca los siguientes aspectos entre los más destacados:

- Los depósitos alcanzan a Bs220.421 millones, superior en Bs23.930 millones (12,2%) al nivel registrado hace 12 meses atrás, comportamiento que responde principalmente al incremento de Bs7.792 millones en los depósitos en caja de ahorro, Bs7.702 millones en los depósitos a plazo fijo y Bs7.573 millones en depósitos a la vista, denotando la confianza de la población en el sistema financiero.
- La cantidad de cuentas de depósito en el sistema financiero bordea los 15,5 millones, mayor en 779 mil cuentas (5,3 %) respecto a marzo de 2023. La participación de las cuentas de depósitos constituidas en moneda nacional supera el 93% del total, reflejando la preferencia de los depositantes por la moneda local.
- La cartera de créditos suma Bs213.656 millones, superior en Bs15.719 millones (7,9 %) respecto a marzo de 2023. Durante el primer trimestre de 2024, se otorgaron 200 mil nuevas operaciones crediticias por un monto de Bs20.406 millones

Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Martín de Porres” RL. es una institución crediticia con productos múltiples, cuyo objetivo básico es el de otorgar créditos a sus asociados. Las políticas de créditos determinan los lineamientos básicos que se propone realizar en cuanto al cumplimiento de sus objetivos en materia crediticia, destinado a contribuir al cumplimiento del objetivo final del cooperativismo, que es el de elevar el nivel de vida de los asociados. La atención está dirigida a todos los segmentos demandantes de créditos: personas naturales y jurídicas, instituciones medianas y pequeñas, profesionales independientes y los microcréditos dirigidos a la pequeña industria y artesanía.

La Unidad de Riesgo dentro del proceso de gestión de riesgo crediticio, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis en la revisión ex ante; realiza labores de supervisión a cumplimiento de normas internas y externas, control de documentación mínima y adecuado registro de información, por otro lado realiza la revisión de seguimiento ex post, tomando en cuenta diversos criterios; obteniéndose de esta manera una cobertura de riesgo crediticio de todo ciclo orientados a la detección de posibles riesgos que se constituyan en alertas.

Respecto al Riesgo de Mercado, la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos adecuados a su tamaño y a su perfil de riesgo, las mismas que se encuentra debidamente aprobada por el Directorio y en concordancia a la normativa vigente emitida por la ASFI. A través del establecimiento de una estructura de límites, se controla la exposición al riesgo del tipo de cambio midiendo el posible impacto en solvencia y rentabilidad.

Administración de Riesgo Operativo

La Cooperativa, a través de la Gerencia Nacional de Riesgos y en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3°. Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos de la Cooperativa. Asimismo, realiza la gestión del riesgo operativo en nuevos productos y servicios en los cuales la Cooperativa incursiona.

Administración de Seguridad Física

La Cooperativa, en el marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de los clientes, usuarios y funcionarios, en cumplimiento a su esquema de seguridad física, ha adoptado los lineamientos del nuevo Reglamento para la Gestión de Seguridad Física, emitido por la ASFI. En ese sentido el Sector de Seguridad Física ha desarrollado su trabajo, con un enfoque basado en gestión de riesgos, fortaleciendo su actual esquema.

Riesgo Tecnológico y seguridad de la información

Bolivia ha ingresado a la Era Digital y debe asumir este reto buscando actualizar la normativa y las políticas públicas en el ámbito digital. Dicho proceso de actualización debe ser implementado de forma responsable y

planificada, debido a que el mundo digital abarca distintos aspectos los cuales deben ser abordados buscando la mejora de los servicios. En la Cooperativa el Encargado de Seguridad de la Información, gestiona los riesgos mediante metodologías que permiten la identificación y gestión de riesgo tecnológico, la evaluación e implementación de mecanismos de control ante posibles vulnerabilidades que puedan materializarse en incidentes.

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se han presentado operaciones o servicios discontinuados.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa no tiene ningún plan de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

Apertura y Cierre de Oficinas

Al 30 de junio de 2024, no hubo ninguna apertura o cierre de oficinas. Al 31 de diciembre de 2023, se ha procedido al cierre de la Oficina Externa Puerto Suarez, según carta Of.1379 GG.551/2023, mediante la cual se comunicó a la ASFI, dicha resolución aprobada por el Consejo de Administración en Acta 16/2023-2024 del 31 de marzo de 2023.

Fusión por absorción

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa no realizó ningún tipo de fusión.

Disposiciones impuestas a la Entidad

- > El 11 de abril del 2013 se promulga la Ley 356 - Ley General de Cooperativas que tiene por objeto regular la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, en sujeción a las disposiciones de la Constitución Política del Estado; con la finalidad de promover actividades de producción y administración de servicios que contribuyan al desarrollo económico social del país, de acuerdo a su identidad cultural, productiva y cualidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales. Posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo Nro. 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.
- > En fecha 20 de noviembre de 2013, el Decreto Supremo N° 1802, instituyó el Segundo Aguinaldo “Esfuerzo por Bolivia” para los servidores, trabajadoras y trabajadores del sector público y privado del Estado Plurinacional cuando el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del país supere el 4,5 ciento.
- > El 21 de marzo de 2020 mediante DS4199 se declara cuarentena total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el contagio y propagación del coronavirus (COVID-19).
- > El 1 de abril de 2020, mediante DS4206 reglamenta la Ley N°1294, Excepcional del Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos.
- > El 02 de diciembre de 2020, mediante DS 4409, se decreta, establecer que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento y /o reprogramación de las operaciones de créditos, cuyas cuotas fueron diferidas. Modificación de los DS4206, DS4248 y DS4318.
- > El 06 de enero de 2021, mediante DS4442, se permite el acceso a recursos de liquidez, a ser otorgados por el Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta – BDP-S.A.M., a las Instituciones Financieras de Desarrollo – IFD y Cooperativas de Ahorro y Crédito – CAC, con licencia de funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Régimen regulatorio y legal de las actividades de intermediación y prestación de servicios financieros.

Las actividades de intermediación financiera de la Cooperativa, se encuentran reguladas por la Ley de Servicios Financieros N° 393 que tiene como objeto, regular las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios financieros; así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

Dentro del marco normativo legal antes referido, han sido emitidos Decretos Supremos, de carácter social y económico que determinan restricciones sobre tasas de interés, comisiones y colocaciones de recursos en ciertos sectores de la economía. A continuación, mencionamos al Decreto Supremo 2055 del 9 de julio de 2014, que determina las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorros y depósitos a plazo fijo, y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo. La Cooperativa, ha considerado el cumplimiento de las disposiciones en su actividad operativa.

Calificación de Riesgo

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la Cooperativa contrató los servicios de MICRO FINANZA RATING, quienes, en su último informe con corte al 31 de marzo de 2024, otorgan la siguiente calificación:

Emisor	:	BBB1
Deuda LP MN	:	BBB1
Deuda CP MN	:	N-2
Deuda LP ME	:	BBB1
Deuda CP ME	:	N-2
Tendencia	:	Estable

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Las normas contables aplicadas por la Cooperativa son las siguientes:

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros, fueron preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el no reconocimiento del ajuste integral de los estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

- De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice del ajuste.
- Mediante Resolución SB N° 165/08 de fecha 27 de agosto de 2008, se establece que, a partir del 1 de septiembre de 2008, se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda, y conforme al Manual de Cuentas desde gestiones anteriores no es permisible valuar los bienes realizables a moneda constante, estos bienes al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se encuentran provisionados.
- La preparación de los estados financieros, de acuerdo a normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requiere que la Gerencia de la Cooperativa realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.
- Los estados financieros adjuntos, consolidan la información financiera de las oficinas de la Cooperativa, situadas en los Departamentos de Santa Cruz, Tarija, Chuquisaca, Cochabamba y La Paz.

a.1) Criterio de Valuación de activos y pasivos en moneda nacional, mantenimiento de valor y moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a los dólares estadounidenses se convierten de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio en la cuenta “Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor”.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 30 de junio

de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de Bs 6.86 por \$US 1.

Los activos y pasivos en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a las Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función a la variación del índice de precios al consumidor, informado por el Banco Central de Bolivia al cierre del ejercicio. El valor de este indicador al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs 2.50715 y Bs 2,47444 por UFV 1, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de cartera exponen el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentre más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto los créditos calificados con categoría D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos tomando en cuenta las directrices establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos contenido en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la ASFI, cuya última modificación fue puesta en vigencia mediante Circular ASFI/825/2024 del 27 de junio de 2024 (Resolución ASFI N° 621/2024).

Las provisiones específicas para cartera y contingente, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 fueron calculadas en función a los parámetros del último Reglamento de Evaluación y Calificación de la cartera de créditos emitidos por la ASFI, estableciendo un régimen diferenciado, según cuadro siguiente:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial Microcrédito-PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al sector Productivo	Al sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009	A partir del 17/12/2010
A	0%	0,25%	0,25%	3%	0,25%	1,5%	3%
B	2,5%	5%	5%	6,5%	5%	6,5%	6,5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial Microcrédito-PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009	A partir del 17/12/2010
A	2,5%	1%	2,5%	7%	2,5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión específica para cartera incobrable al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de Bs 35.895.145.- y de Bs 32.152.416.- respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes. Adicionalmente, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se tiene constituido una previsión genérica de Bs 15.551.305.- y Bs 17.321.185.- respectivamente.

De acuerdo a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la ASFI, la Cooperativa tiene constituido lo requerido para la previsión Genérica Cíclica, además constituye Previsiones Genéricas Voluntarias Cíclicas, correspondiente al 50% de la requerida para las Previsiones Cíclicas, operación autorizada por la ASFI. Los porcentajes de constitución de previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, son los siguientes:

Categoría	% de previsión			
	Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV		Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	
	Calificación Manual	Calificación Días Mora	Calificación Manual	Calificación Días Mora
A	1,9%	1,45%	3,5%	2,6%
B	3,05%	n/a	5,8%	n/a
C	3,05%	n/a	5,8%	n/a

Previsión cíclica para créditos PYME calificados por días mora, hipotecario de vivienda, consumo y microcrédito:

Categoría A	% de previsión		
	Hipotecario de vivienda	Consumo	Microcrédito y PYME calificado por días mora
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa ha constituido una previsión genérica cíclica por Bs 3.484.012. Adicionalmente ha constituido al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, una previsión genérica cíclica voluntaria por Bs 3.484.008.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera e incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición. El valor total de las inversiones temporarias en su conjunto no supera su valor de mercado y se valúan según su origen de la siguiente manera:

- Los depósitos a plazo fijo en entidades de intermediación financiera se valúan al monto original del depósito actualizado más los productos financieros devengados por cobrar a la fecha de corte.
- Las inversiones en Fondos Comunes de Inversión se valúan a su valor de costo actualizado en función a la variación del tipo de cambio de la fecha de cierre.

Inversiones de disponibilidad restringida

Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan al valor de la cuota de participación, determinada o informada por el administrador del fondo de inversión.

Inversiones permanentes

En este grupo se registran las inversiones cuyo plazo de vencimiento o realización es mayor a 30 días respecto a la fecha de su adquisición y la política de inversiones permanentes. Los criterios de valuación son los siguientes:

- Los depósitos a plazo fijo se valúan al valor original del depósito más los productos devengados por cobrar al cierre del ejercicio, ajustado en función de las variaciones del tipo de cambio del dólar estadounidense a la fecha de cierre, cuando corresponda.
- La participación en otras entidades sin fines de lucro (FENACRE) se registran a su valor nominal manteniéndose el saldo sin actualizar menos la previsión por desvalorización constituida.
- La participación en FECACRUZ, CRE y UNDESCOOP, se registran a su valor de costo, actualizado en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense vigente al cierre del ejercicio, menos la correspondiente

previsión por desvalorización constituida.

- Otras inversiones como acciones telefónicas y participación en otras entidades sin fines de lucro se encuentran valuadas a su costo de adquisición actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto a la moneda nacional al cierre del ejercicio.

d) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos están registrados al menor valor entre el valor de adjudicación por ejecución judicial o dación en pago y el saldo del préstamo que se extingue neto de provisiones para incobrabilidad registradas a la fecha de adjudicación o de dación en pago. Dichos bienes no son actualizados y deben incorporar provisiones por desvalorización, si es que no son vendidos dentro del plazo de tenencia.

De acuerdo con el Artículo 461° de la Ley de Servicios Financieros los bienes muebles o inmuebles que pasen a ser propiedad de una entidad de intermediación financiera, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación. A la fecha de adjudicación del bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros de dicho bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación. El cien por cien (100%) del valor en libros de dicho bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

El valor de los bienes realizables, considerado en su conjunto, no supera el valor de mercado.

La previsión por desvalorización de bienes realizables, corresponde a montos que, aunque fueron constituidos principalmente por exceso de plazo de tenencia, pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e) Bienes de uso

Excepto por el terreno de Oficina Santa Cruz, que se encuentra valuado en función a un revalúo técnico realizado por peritos independientes al 31 de diciembre de 1985, los bienes de uso al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se encuentran registrados a valores históricos más las incorporaciones del año a su costo de adquisición. Los edificios de la sucursal La Paz, están valuados en función a un revalúo técnico realizado por peritos independientes antes de la fusión por absorción realizada el 22/12/2018 a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora de los Remedios Ltda.

La depreciación de cada ejercicio es calculada bajo el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones y mejoras son incorporadas al costo del correspondiente activo. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera su valor recuperable.

f) Otros activos

Bienes Diversos

La papelería, útiles y material de servicio, están valuados a su valor de adquisición y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente.

Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados

Las mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, se amortizan en función a la vigencia del contrato de alquiler.

Cargos diferidos

Los gastos diferidos, derivados de la apertura de sucursales y agencias, son registrados a su valor de costo y se amortizan aplicando la tasa anual del 50% o 24 cuotas mensuales; a partir del mes siguiente en que se originó el gasto o finalizó el proyecto.

Activos intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa no registra ningún Fideicomiso constituido.

h) Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establecidas en el Manual de Cuentas, circulares y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnizaciones, se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 07 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días de trabajo continuo (tres meses), el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario.

i) Patrimonio neto

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Patrimonio Neto se expone a valores históricos considerando los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto del 2008; en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias, a partir del ejercicio 2008.

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, sin reconocer el ajuste por inflación del ejercicio, en concordancia con lo requerido por la Circular SB/585/2008, emitida por la ASFI.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N°3 y Resolución CTNAC 01/2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, estos rubros deben reexpresarse utilizando la variación del bolíviano respecto al índice de la UFV. La Cooperativa en cumplimiento de normas emitidas por la ASFI no contabiliza dicha reexpresión.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa en su calidad de Incorporante expone como parte de sus estados financieros, saldos originados por la fusión por absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora de los Remedios Ltda. en su calidad de Incorporada, operación perfeccionada según lo descrito en documento público notarial N° 756/201 del 22 de diciembre de 2018 y Resoluciones de la ASFI N° 1550/2018 de fecha 03/12/2018 y N° 1663/2018 de fecha 17/12/2018. Los saldos de los activos, pasivos y patrimonio fueron incorporados cumpliendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas de la ASFI.

m) Devengamiento de ingresos por productos financieros, comisiones y por inversiones

Los productos financieros ganados sobre la cartera, son registrados bajo el método devengado excepto por los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente calificada como D, E y F, que se reconocen en el momento de su percepción.

Los productos por disponibilidades, rendimientos de inversiones temporarias y permanentes y las comisiones se reconocen por la base contable de lo devengado.

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método del devengado, excepto por las comisiones fijas que son contabilizadas al momento de su percepción.

n) Devengamiento de cargos financieros

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento, se registran por la base contable de lo devengado, en función del plazo transcurrido.

o) Impuesto sobre las utilidades de las empresas

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843, modificada por la Ley N° 1606, que establece una alícuota de 25% por concepto de impuesto a las Utilidades de las Empresas. Esta alícuota se aplica

sobre la utilidad contable, corregida por algunos conceptos tributarios para obtener una ganancia tributaria imponible. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones que se origina en el periodo comprendido desde el mes siguiente de la fecha de pago del IUE, hasta el próximo vencimiento de ese impuesto.

Durante el ejercicio 2011 fueron promulgadas la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011 que sustituye el artículo 48 de la Ley N° 843 y determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011 podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres (3) años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

Las entidades de intermediación financieras, reguladas por la ASFI pagarán la Alícuota Adicional de 25% al Impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-IUE), siempre y cuando el coeficiente de rentabilidad anual respecto al patrimonio supere el 6%, según dispone la Ley 921 emitida el 29 de marzo de 2017, que modifica el artículo 51 de la Ley 843, remitido por el Órgano Ejecutivo a la Asamblea Plurinacional.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

3.1 Actualización del manual de cuentas

Tal como se indica en la Nota 2 inciso a) los Estados Financieros de la Cooperativa han sido preparados en concordancia a las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado mediante resoluciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 30 de junio de 2024 y Al 31 de diciembre de 2023, no existen normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a la gestión anterior.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: i) los montos de encaje legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados y ii) fondos en cuentas con retenciones judiciales y iii) fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1) 39,923,870	33,787,528
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	208,283	137,389
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1) 16,608,739	17,535,884
Importes entregados en garantía	(A) 2,586,632	4,587,855
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	14,530,173	14,530,173
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB	13,720,000	13,720,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	1,076,770	1,076,770
Cuotas de participación Fondo CPRO	30,970,234	30,970,234
Total activos sujetos a restricciones	119,624,701	116,345,834

(A) Saldo compuesto por:

Pagos por garantía de alquileres de oficinas	107,334	108,736
Depósitos por garantía servicios de cobranza	2,363,440	4,363,261
Otras garantías (Servired, PVS, Linkser)	115,858	115,858
	<u>2,586,632</u>	<u>4,587,855</u>

(1) Corresponde al importe constituido en Títulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripción	2024		2023	
Moneda Nacional	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	6,716,255	6,727,916	7,062,626	7,070,051
Efectivo	16,282,890	25,221,017	15,265,205	28,913,924
Total	22,999,144	31,948,932	22,327,831	35,983,975

Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	9,982,350	9,990,659	10,537,571	10,540,011
Efectivo	8,559,645	27,484,881	8,579,894	11,974,925
Total	18,541,995	37,475,540	19,117,465	22,514,936

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, en este caso del 27/05/2024 al 17/06/2024 y del 27/11/2023 al 18/12/2023 respectivamente. El Reglamento de Encaje Legal fue modificado, con el objetivo de contribuir a la inyección de liquidez en la economía y apuntalar el crecimiento de la cartera.

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

Al 30 de junio 2024	Corriente		No Corriente		Total	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	155,729,333	-	-	-	155,729,333	-
Inversiones temporarias	18,991,152	-	4,889,828	-	23,880,980	-
Cartera	266,098,023	-	523,851,948	-	789,949,971	-
Otras cuentas por cobrar	3,088,524	-	10,559,049	-	13,647,573	-
Bienes realizables	595,768	-	-	-	595,768	-
Inversiones permanentes	35,861,031	-	32,220,974	-	68,082,005	-
Bienes de uso	-	-	18,133,254	-	18,133,254	-
Otros activos	503,669	-	1,143,019	-	1,646,688	-
Total Activo	480,867,500	-	590,798,072	-	1,071,665,572	-
Obligaciones con el público	483,699,526	-	292,024,659	-	775,724,185	-
Obligaciones con Instituciones Fiscales	42,595	-	-	-	42,595	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	115,205,116	-	37,053,333	-	152,258,449	-
Otras cuentas por pagar	8,873,711	-	5,162,534	-	14,036,245	-
Previsiones	-	-	6,968,020	-	6,968,020	-
Obligaciones con Empresas Públicas	-	-	-	-	-	-
Total Pasivo	607,820,948	-	341,208,546	-	949,029,494	-

Al 31 de diciembre 2023	Corriente		No Corriente		Total	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	141,680,653	-	-	-	141,680,653	-
Inversiones temporarias	21,830,595	-	4,295,897	-	26,126,491	-
Cartera	277,953,870	-	524,868,078	-	802,821,948	-
Otras cuentas por cobrar	4,615,807	-	5,990,226	-	10,606,033	-
Bienes realizables	1,038,720	-	-	-	1,038,720	-
Inversiones permanentes	36,787,237	-	32,220,974	-	69,008,212	-
Bienes de uso	-	-	18,831,375	-	18,831,375	-
Otros activos	700,832	-	1,328,146	-	2,028,978	-
Total Activo	484,607,714	-	587,534,696	-	1,072,142,410	-
Obligaciones con el público	468,694,976	-	307,150,346	-	775,845,322	-
Obligaciones con Instituciones Fiscales	64,297	-	-	-	64,297	-
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	104,607,033	-	43,386,668	-	147,993,700	-
Otras cuentas por pagar	7,038,238	-	6,041,008	-	13,079,246	-
Previsiones	-	-	6,968,020	-	6,968,020	-
Obligaciones con Empresas Públicas	6,400,372	-	-	-	6,400,372	-
Total Pasivo	586,804,916	-	363,546,042	-	950,350,957	-

Posición de Calce Financiero por plazos:

La Posición de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 30 de junio 2024	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	1,071,665,572	308,358,275	14,138,551	49,652,208	36,064,370	72,654,096	112,135,452	478,662,620
DISPONIBILIDADES	55,729,333	55,729,333	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	23,862,793	9,513,391	1075,838	1,262,334	2,517,185	4,604,217	1,169,481	3,720,347
CARTERA VIGENTE	701,931,589	44,009,261	9,448,921	9,968,886	32,091,952	59,851,195	10,812,371	435,749,003
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,047,841	377,542	64,025	100,000	678,507	1,553,640	53,600	11,570,527
INVERSIONES PERMANENTES	68,455,431	-	686,000	35,101,773	-	-	-	32,659,258
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	106,638,585	98,728,748	2,313,767	3,210,815	776,726	6,645,044	-	(5,038,515)
PASIVOS	949,029,494	112,515,708	74,604,118	64,016,836	137,926,751	218,757,534	173,960,501	167,248,046
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,953,602	2,953,602	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	47,710,756	8,397,461	11,283,483	9,981,725	11,443,215	27,097,462	13,042,437	66,464,973
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	555,423,294	50,662,658	30,891,724	29,533,209	96,962,217	170,013,366	123,202,171	54,457,949
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	52,065,923	5,930,047	553,706	1,090,596	4,853,080	4,481,364	3,942,392	312,417,338
FINANCIAMIENTOS BCB	13,720,000	-	-	-	-	-	13,720,000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	88,630,536	15,760,707	29,375,205	23,411,306	14,083,318	6,000,000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	49,186,666	4,083,333	2,500,000	-	8,750,000	10,500,000	20,000,000	3,333,333
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,969,943	4,242,100	-	-	-	665,342	53,501	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	34,397,774	20,485,800	-	-	18,349,211	-	-	12,077,053
BRECHA SIMPLE	195,842,567	-60,465,567	-14,364,628	-10,186,238	-146,103,438	-61,825,049	-61,825,049	311,414,574
BRECHA ACUMULADA	195,842,567	135,377,000	12,012,372	19,149,991	-126,953,447	-188,778,496	122,636,078	

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	1,072,142,410	302,825,307	14,173,473	50,604,173	38,797,596	78,207,165	111,243,479	476,291,217
DISPONIBILIDADES	416,800,653	416,800,653	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	26,104,771	11,596,788	1,600,105	1,494,668	3,781,868	3,335,445	835,169	3,460,728
CARTERA VIGENTE	717,418,366	47,843,849	9,404,699	10,510,180	29,321,350	60,652,115	10,408,310	449,277,863
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12,325,346	47,066	1,184,290	62,440	2,870,501	520,399	-	7,270,650
INVERSIONES PERMANENTES	69,378,631	-	1,609,200	35,101,773	-	-	-	32,659,258
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	105,234,643	10,128,951	375,179	3,426,712	2,823,877	13,699,206	-	(6,377,282)
PASIVOS	950,350,957	119,636,691	71,549,875	71,879,512	122,353,680	201,385,158	173,641,742	189,904,299
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,255,935	2,255,935	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	160,814,396	15,983,928	13,386,268	15,649,944	23,441,211	15,931,056	13,553,441	62,868,548
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	548,861,161	52,719,632	31,602,154	27,061,847	85,006,734	158,655,572	137,601,345	55,446,877
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	54,855,954	5,779,343	977,253	1,960,177	3,005,550	5,453,496	3,653,823	34,026,512
FINANCIAMIENTOS BCB	13,720,000	-	-	-	-	-	-	13,720,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	74,364,792	15,571,443	23,084,200	26,707,544	2,000,000	6,001,605	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	59,186,667	3,250,000	2,500,000	500,000	8,750,000	11,500,000	18,833,333	10,833,334
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,099,458	3,627,395	-	-	-	843,429	-	628,634
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	31,907,594	13,377,015	-	-	150,185	-	-	12,380,394
BRECHA SIMPLE	183,188,615	-57,376,402	-2,127,539	-83,556,084	-123,177,993	-62,398,262	286,386,918	
BRECHA ACUMULADA	183,188,615	125,812,214	104,536,874	20,980,790	-102,187,203	-164,595,466	121,791,451	

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADA

En cumplimiento a normativa vigente, la Cooperativa no tiene saldos con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME)

Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), de acuerdo al siguiente detalle:

Al 30 de junio 2024	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs	Equivalente Bs
Disponibilidades	64,420,488	-	-	64,4

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Cartera Directa	789,949,971	802,821,948
Cartera Vigente	397,260,487	402,680,520
Cartera Vencida	10,923,289	8,960,588
Cartera en Ejecución	5,268,641	5,079,289
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	304,671,103	314,737,846
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	12,193,152	11,086,878
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	11,631,811	8,973,700
Productos devengados por cobrar	99,447,938	100,776,728
Previsión para incobrables	(51,446,450)	(49,473,601)
Cartera Contingente	-	-
Total Cartera y Contingente	789,949,971	802,821,948

(1) Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente

Al 30 de junio 2024					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	10,232,089	-	302,451	177,510
Microcréditos DG	-	243,838,122	306,219	8,918,053	3,727,579
Microcréditos No DG	-	121,189,187	11,849,329	2,275,040	12,772,773
De consumo DG	-	56,815,049	631,781	2,370,199	2,355,556
De consumo No DG	-	214,818,129	9,993,928	1,761,077	15,883,839
De vivienda	-	49,991,139	111,442	1,247,439	774,061
De vivienda s/Glía Hip	-	5,047,875	223,742	26,193	203,827
Previsión Genérica	-	-	-	-	15,551,305
TOTALES	-	701,931,590	23,116,441	16,900,452	51,446,450

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	6,770,586	-	302,452	175,495
Microcréditos DG	-	257,683,989	2,235,733	4,328,850	3,242,708
Microcréditos No DG	-	128,918,758	9,879,282	2,015,136	10,316,930
De consumo DG	-	55,816,022	557,354	2,777,263	2,474,082
De consumo No DG	-	212,431,422	7,211,061	2,154,475	14,702,358
De vivienda	-	50,253,616	51,771	2,448,621	1,031,734
De vivienda s/Glía Hip	-	5,543,974	112,264	26,193	209,109
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,321,185
TOTALES	-	717,418,366	20,047,466	14,052,989	49,473,601

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:**2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor**

Al 30 de junio 2024					
Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	36,659,803	759,389	713,923	1,215,950
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1,852,348	44,829	-	64,608
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	2,901,263	25,048	-	94,322
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,583,773	32,586	-	33,089
Industria Manufacturera	-	81,318,727	3,928,753	1,315,145	4,569,323
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	2,961,476	104,103	-	129,494
Construcción	-	22,710,587	941,775	286,097	1,335,104
Venta al por mayor y menor	-	224,518,586	8,018,100	5,025,108	12,040,929
Hoteles y Restaurantes	-	69,867,377	3,104,257	3,604,466	5,404,893
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	77,224,364	2,667,799	3,177,586	3,825,872
Intermediación financiera	-	4,183,225	155,430	-	241,012
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	75,512,184	1,731,322	2,187,051	3,058,395
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	11,141,825	353,873	45,097	565,194
Educación	-	15,834,193	108,674	86,930	454,328
Servicios sociales, comunales y personales	-	64,178,024	865,311	459,049	2,467,838
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	855,547	105,439	-	134,102
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	152,453	-	-	6,082
Actividades atípicas	-	7,475,835	169,753	-	254,610
Previsión Genérica	-	-	-	-	15,551,305
TOTALES	-	701,931,590	23,116,441	16,900,452	51,446,450

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	37,687,439	897,514	771,290	1,254,719
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1,686,577	3,787	-	41,854
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	2,807,586	-	-	90,575
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,847,910	3,703	-	18,963
Industria Manufacturera	-	84,320,523	2,954,531	1,414,620	3,651,611
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	3,939,666	38,177	-	127,391
Construcción	-	22,624,975	634,185	231,806	1,146,572
Venta al por mayor y menor	-	228,811,837	6,366,654	5,924,674	11,267,171
Hoteles y Restaurantes	-	68,571,729	3,546,711	2,498,990	4,265,804
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	83,898,486	2,707,196	1,360,217	3,378,968
Intermediación financiera	-	4,437,648	151,168	-	259,405
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	77,801,187	1,479,065	1,363,940	3,007,913
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	11,484,228	150,672	45,097	483,725
Educación	-	16,030,951	208,964	86,930	474,310
Servicios sociales, comunales y personales	-	62,176,426	800,457	355,425	2,346,003
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	814,101	64,996	-	93,956
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	142,684	-	-	6,173
Actividades atípicas	-	7,334,413	39,686	-	238,023
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,321,185
TOTALES	-	717,418,366	20,047,466	14,052,989	49,473,601

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 30 de junio 2024					
Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	24,293,950	294,512	571,395	536,536
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1,016,697	-	-	238
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	6,954	-	-	209
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,867,649	-	-	1,571
Industria Manufacturera	-	47,327,918	2,230,627	419,476	2,091,720
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	137,448	-	-	3,713
Construcción	-	66,048,448	876,470	1,487,834	1,799,023
Venta al por mayor y menor	-	321,723,444	13,684,819	5,317,717	20,198,479
Hoteles y Restaurantes	-	34,618,896	1,676,395	1,686,542	2,705,989
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	46,749,415	1,135,714	568,460	1,577,474
Intermediación financiera	-	22,290,562	866,562	1,241,861	1,829,519
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	104,803,338	1,541,959	5,028,961	3,770,853
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	757,251	-	-	41,763
Educación	-	7,193,606	228,813	126,225	456,598
Servicios sociales, comunales y personales	-	22,790,464	535,204	169,981	874,945
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	73,494	-	-	184
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	21,033	-	-	-
Actividades atípicas	-	211,023	-	-	6,331
Previsión Genérica	-	-	-	-	15,551,305
TOTALES	-	701,931,590	23,116,441	16,900,452	51,446,450

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	25,451,138	576,259	628,762	631,297
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1,104,245	-	-	264
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	10,336	-	-	310
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,012,561	-	-	818
Industria Manufacturera	-	51,345,880	1,680,489	427,145	1,441,295
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	112,682	-	-	3,122
Construcción	-	67,751,775	667,118	2,705,817	2,074,336
Venta al por mayor y menor	-	320,778,797	10,420,308	5,461,405	18,377,537
Hoteles y Restaurantes	-	34,543,093	2,340,656	602,856	1,610,277
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,979,528	939,873	592,545	1,183,504
Intermediación financiera	-	21,731,241	805,113	1,194,608	1,753,535
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	113,097,690	2,036,441	2,213,260	3,874,386
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	727,217	-	-	44,882
Educación	-	7,949,050	165,017	126,225	446,193
Servicios sociales, comunales y personales	-	20,586,677	385,500	100,366	705,048
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	61,356	-	-	153
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	175,100	-	-	5,459
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,321,185
TOTALES	-	717,418,366	20,047,466	14,052,989	49,473,601

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones

Al 30 de junio 2024					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	22,608,387	-	36,358	450,064
Hipotecaria	-	404,426,180	1,221,553	13,511,973	8,148,417
Prendaria	-	467,160	430,619	-	430,748
Personal	-	231,864,308	18,734,797	2,502,175	22,771,535
Quirografaria	-	20,006,859	2,398,451	729,636	3,336,699
Sin garantías	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	22,558,696	294,663	156,668	757,682
Previsión Genérica	-	-	-	-	15,551,305
TOTALES	-	701,931,590	23,116,441	16,900,452	51,446,450

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	25,585,085	-	-	526,528
Hipotecaria	-	414,963,702	2,873,729	10,869,251	8,204,194
Prendaria	-	506,477	433,458	-	429,573
Personal	-	233,564,519	14,338,677	2,442,494	19,159,726
Quirografaria	-	19,552,269	2,161,569	624,545	3,118,436
Sin garantías	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	23,246,314	240,032	116,699	713,959
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,321,185
TOTALES	-	717,418,366	20,047,466	14,052,989	49,473,601

4. Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes

Al 30 de junio 2024										
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	669,471,354	95%	18,207	0%	-	0%	8,113,307	16%
B	-	0%	32,174,450	5%	141,295	1%	3,180,598	19%	1,345,307	3%
C	-	0%	157,703	0%	5,708,395	25%	-	0%	1,084,632	2%
D	-	0%	-	0%	688,615	3%	-	0%	229,684	0%
E	-	0%	-	0%	1,022,849	4%	55,672	0%	840,548	2%
F	-	0%	128,083	0%	15,557,080	67%	13,664,182	81%	24,281,667	47%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-</					

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**INVERSIONES TEMPORARIAS**

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Inversiones en entidades financieras del país	6,561,829		7,885,137	
Caja de ahorros	(1) 3,131,829		3,083,137	
Depósitos a plazo fijo	(2) 3,430,000		4,802,000	
Inversiones en otras entidades no financieras	691,769		683,293	
Participación en Fondos de Inversión	(3) 691,769		683,293	
Inversiones de disponibilidades restringidas	16,609,195		17,536,340	
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(4) 16,608,739		17,535,884	
Depósitos en Caja de Ahorro con restricciones	456		456	
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	18,187		21,721	
Devengados inversiones en entidades financieras del país	18,187		21,721	
Total Inversiones Temporarias	23,880,980		26,126,491	
El rendimiento promedio obtenido fue de:				
(1) Caja de ahorro M/N	3.50%		3.50%	
(2) Depósito a plazo fijo M/E	2.30%		2.15%	
(3) Fondos de inversión:				
Inversión Moneda Nacional	2.23%		2.37%	
Inversión Moneda Extranjera	1.77%		1.03%	
(4) Disponibilidad restringida (Fdo.RAL):				
Inversión Moneda Nacional	0.78%		4.31%	
Inversión Moneda Extranjera	7.76%		6.89%	

INVERSIONES PERMANENTES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Inversiones en entidades financieras del país	7,546,000		8,469,200	
Depósitos a plazo fijo	(1) 7,546,000		8,469,200	
Inversiones en otras entidades no financieras	612,253		612,253	
Participación en entidades de servicios públicos	351,289		351,289	
Participación en entidades sin fines de lucro	260,964		260,964	
Inversiones de disponibilidades restringidas	60,297,178		60,297,178	
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	14,530,173		14,530,173	
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez	13,720,000		13,720,000	
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	1,076,770		1,076,770	
Cuotas de participación Fondo CPPO	30,970,235		30,970,235	
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	64,857		67,865	
Devengados inversiones en entidades financieras del país	64,857		67,865	
(Prevision para inversiones permanentes)	(438,284)		(438,284)	
Prevision inversiones en otras entidades no financieras	(438,284)		(438,284)	
Total Inversiones Permanentes	68,082,005		69,008,212	
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:				
Certificados DPF Mutua La Promotora M/E	0.00%		2.70%	
Certificados DPF Coop. Jesús Nazareno RL. M/E	3.00%		3.00%	
Certificados DPF Coop. Fátima RL. M/E	2.30%		0.00%	
Certificados DPF Coop. San Joaquín RL. MN	0.00%		3.60%	

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Pagos anticipados	323,316		53,610	
Anticipos por compras de bienes y servicios	19,965		11,460	
Seguros pagados por anticipados	261,912		-	
Otros pagos anticipados	41,439		42,150	
Diversas	15,047,842		12,325,347	
Comisiones por cobrar	542,051		255,701	
Primas de seguros por cobrar	1,493,005		1,576,447	
Gastos por recuperar	558,507		492,500	
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	704,604		725,585	
Importes entregados en garantía	(A) 2,586,632		4,587,855	
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	-		9,569	
Otras partidas pendientes de cobro	(B) 9,163,043		4,677,690	
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(1,772,585)		(1,772,924)	
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,772,585)		(1,772,924)	
Total Otras Cuentas por Cobrar	13,647,573		10,660,033	

- A) Se registran las Boletas en Garantía constituidas en diferentes instituciones por cobranzas de servicios públicos y por pagos a beneficiarios, además garantías por alquileres y por otros conceptos. (Ambas gestiones).
- (B) **Gestión-2024:** Los saldos más significativos corresponden a: honorarios proyecto arquitectónico edificio (1.12%), gastos y honorarios en diversos procesos judiciales (3%), prima seguro desgravamen hipotecario (16%), prima automotores (139%), cargos recuperación intereses préstamos reestructurados (5%), traspaso de saldos de Operaciones ACH Simple-Ctas. Ctes. 55%.
- Gestión-2023:** Los saldos más significativos corresponden a: honorarios proyecto arquitectónico edificio (3%), gastos y honorarios en diversos procesos judiciales (6%), prima seguro desgravamen hipotecario (34%), prima automotores (26%), cargos recuperación intereses préstamos reestructurados (14%).

8e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,923,387		2,484,761	
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	9,562		9,562	
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1,913,825		2,475,199	
Bienes fuera de uso	197,914		197,914	
Mobiliario, equipos y vehículos	197,914		197,914	
(Previsión por desvalorización)	(1,525,533)		(1,643,955)	
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(1,327,619)		(1,446,041)	
(Previsión bienes fuera de uso)	(197,914)		(197,914)	
Total Bienes Realizables	595,768		1,038,720	

8f)BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Terrenos	6,590,138		6,590,138	
Terrenos	6,590,138		6,590,138	
Edificios	7,549,498		7,819,193	
Edificios	15,655,630		15,655,630	
(Depreciación Acumulada Edificios)	(8,106,132)		(7,836,437)	
Mobiliario y Enseres	1,057,386		1,182,522	
Mobiliario y Enseres	7,265,016		7,225,749	
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(6,207,630)		(6,043,227)	
Equipos e Instalaciones	1,873,339		1,977,835	
Equipos e Instalaciones	8,209,990		8,077,789	
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(6,336,651)		(6,099,954)	
Equipos de Computación	874,144		1,050,968	
Equipos de Computación	15,827,027		15,713,744	
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(14,952,883)		(14,662,776)	
Vehículos	157,965		179,935	
Vehículos	1,661,616		1,661,616	
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(1,503,651)		(1,481,681)	
Obras de Arte	30,784		30,784	
Obras de Arte	30,784		30,784	
Total Bienes de Uso	18,133,254		18,831,375	
Gasto de Depreciación	(1,006,846)		(1,047,486)	

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Bienes diversos	503,669		700,832	
Papelera, útiles y materiales de servicios	503,669		700,832	
Activos Intangibles	1,143,019		1,328,146	
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 1,143,019		1,328,146	
Total Otros Activos	1,646,688		2,028,978	
La composición de las cuentas es la siguiente:	2024		2023	
Valor de Costo	2,313,349		2,311,422	
(Amortización Acumulada)	(1,170,330)		(983,276)	
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 1,143,019		1,328,146	

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a normativa vigente, la Cooperativa no registra fideicomisos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2024		2023		2022	
	Bs		Bs		Bs	
Obligaciones con el público a la vista	2,953,602		2,255,935		2,070,694	
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	147,710,757		154,414,022		173,261,514	
Obligaciones con el público a plazo	555,423,293		548,166,161		537,183,454	
Obligaciones con el público restringidas	52,065,923		54,855,955		44,109,715	
Cargos devengados por pagar	17,570,610		16,153,249		14,586,384	
Total Obligaciones con el Público	775,724,185		775,845,322		771,221,761	

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Obligaciones fiscales a la vista	42,595		64,297	
Total Obligaciones Fiscales	42,595		64,297	

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Bancos y entidades de financieras a la vista	1,956,240		1,857,750	
Obligaciones con BCB a plazo	13,720,000		13,720,000	
Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo	(A) 49,166,667		59,166,667	
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	86,674,295		72,507,043	
Cargos devengados por pagar	741,247		742,240	
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	152,258,449		147,993,700	

(A) DETALLE PRESTAMOS DEL BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)
AL 30 DE JUNIO DE 2024

FECHA DE OPERACIÓN	Nº DE CONTRATO	MONEDA DE CONTRATACIÓN	IMPORTE DESEMBOLOSO Bs	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	SALDO DE CAPITAL Bs
01/11/2019	2358	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.40% ANUAL	MENSUAL	20/10/2024	5 AÑOS	1,500,000.00
27/04/2020	2384	BOLIVIANOS	5,000,000.00	7.50% ANUAL	TRIMESTRAL	15/04/2025	5 AÑOS	1,000,000.00
29/10/2021	2514	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.50% ANUAL	MENSUAL	21/10/2024	3 AÑOS	1,666,666.65
30/11/2021	2524	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.50% ANUAL	MENSUAL	21/11/2024	3 AÑOS	1,666,666.65
17/01/2023	2612	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2026	3 AÑOS	10,000,000.00
24/02/2023	2618	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/02/2026	3 AÑOS	10,000,000.00
26/04/2023	2630	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/04/2026	3 AÑOS	10,000,000.00
18/10/2023	2671	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/10/2026	3 AÑOS	8,333,333.33
31/01/2024	2700	BOLIVIANOS	5,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2027	3 AÑOS	5,000,000.00
TOTALES			95,000,000.00					49,166,666.63

(A) DETALLE PRESTAMOS DEL BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

FECHA DE OPERACIÓN	Nº DE PRESTAMO	MONEDA DE CONTRATACIÓN	IMPORTE DESEMBOLOSO Bs	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	SALDO DE CAPITAL Bs
28/06/2019	2332	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.40% ANUAL	TRIMESTRAL	20/06/2024	5 AÑOS	1,000,000.00
01/11/2019	2358	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.40% ANUAL	MENSUAL	20/10/2024	5 AÑOS	2,500,000.00
27/04/2020	2384	BOLIVIANOS	5,000,000.00	7.50% ANUAL	TRIMESTRAL	15/04/2025	5 AÑOS	1,500,000.00
29/10/2021	2514	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.50% ANUAL	MENSUAL	21/10/2024	3 AÑOS	3,333,333.32
30/11/2021	2524	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.50% ANUAL	MENSUAL	20/11/2024	3 AÑOS	3,333,333.32
17/01/2023	2612	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2026	3 AÑOS	12,500,000.00
24/02/2023	2618	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/02/2026	3 AÑOS	12,500,000.00
26/04/2023	2630	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/04/2026	3 AÑOS	12,500,000.00
18/10/2023	2671	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/10/2026	3 AÑOS	10,000,000.00
TOTALES			100,000,000.00					59,166,666.64

8l) O

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Ingresos Financieros	56,437,814	55,465,535
Productos por Disponibilidades	327,121	319,170
Productos por Inversiones temporarias	346,413	477,578
Productos por Cartera Vigente	52,099,567	50,387,492
Productos por Cartera con Vencida	3,207,801	3,301,323
Productos por Cartera en Ejecución	345,138	825,995
Productos por inversiones permanentes	111,774	153,987
Gastos Financieros	22,330,341	21,859,808
Cargos por Obligaciones con el público	19,965,444	18,533,402
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	2,364,897	3,326,406
Resultado Financiero Bruto	34,107,473	33,605,727
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	16.38%	15.60%
Cartera de créditos ME	15.45%	16.14%
Cartera Consolidada	16.28%	15.49%
Costos de los depósitos MN	4.83%	4.65%
Costos de los depósitos ME	3.29%	2.32%
Depósitos Consolidados	4.41%	4.06%
Costos de los financiamientos MN	6.58%	6.60%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	9,392,788	9,251,362
Recuperaciones de capital	18,383	49,405
Recuperaciones de interés	9,247,790	100,303
Recuperaciones de otros conceptos	126,615	9,101,654
Dismin. De Prev. Pl/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	11,933,869	13,944,266
Específica para incobrabilidad de cartera	7,036,896	9,328,183
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	3,887,615	3,891,830
Otras cuentas por cobrar	266,545	102,821
Genérica cíclica	742,813	621,432
Total recuperación de activos financieros	21,326,657	23,195,628

(1) Se refiere recuperación por otros cargos por reprogramación de créditos y de operaciones de cartera diferida.

8s) CARGO POR INCORABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	14,958,641	17,846,587
Específica para incobrabilidad de cartera	11,679,159	15,674,060
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	-
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,117,735	1,127,607
Otras cuentas por cobrar	418,934	423,488
Genérica cíclica	742,813	621,432
Castigos de Productos Financieros	10,281,443	10,077,148
Castigo de productos por cartera	10,281,443	10,077,148
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	25,240,084	27,923,735

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Otros ingresos operativos	4,686,818	8,126,252
Comisiones por servicios	2,529,526	2,637,193
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	431,935	744,817
Ingresos por bienes realizables	1,541,384	4,534,803
Ingresos operativos diversos	183,973	209,440
Otros gastos operativos	4,234,588	5,560,792
Comisiones por servicios	1,342,048	432,859
Costo de bienes realizables	1,271,625	3,463,199
Gastos operativos diversos	1,620,915	1,664,734
Resultado neto ingresos y gastos operativos	452,230	2,565,460

(A) **Gestión-2024:** Ingreso por gastos recuperados (65%), por generación del crédito fiscal proporcional (26%), venta tarjetas de débito (7%).

Gestión-2023: Ingreso por gastos recuperados (36%), por generación del crédito fiscal proporcional (26%), ingresos varios (35%), venta tarjetas de débito (3%).

(B) **Gestión 2024:** Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje (30%). El resto corresponde a otros gastos operativos como ser: trámites en Derechos Reales, gastos judiciales por casos castigados, avalúos de inmuebles adjudicados y otros.

Gestión 2023: Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje (28%). El resto corresponde a otros gastos operativos como ser: trámites en Derechos Reales, gastos judiciales por casos castigados, avalúos de inmuebles adjudicados y otros.

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Ingresos de gestiones anteriores	(A) 367,745	480,233
Gastos de gestiones anteriores	(B) -	-

(A) **Gestión 2024:** Corresponde a: reversión provisión primas (37%), reversión provisiones varias en demasía (56%) regularización partidas por depósitos no identificados (3%).

Gestión 2023: Corresponde a: reversiones provisiones varias en exceso (94%).

(B) **Gestión 2024-2023:** Sin movimientos

8v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Gastos del Personal	16,351,490	16,532,169
Servicios contratados	3,134,450	3,500,368
Seguros	263,206	235,419
Comunicaciones y traslados	1,299,408	1,547,957
Impuestos	1,898,733	1,904,486
Mantenimiento y Reparaciones	886,359	804,769
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	1,006,846	1,047,486
Amortización de Cargos diferidos	424,673	605,754
Otros Gastos de Administración	(A) 5,538,936	5,355,636
Total Gastos de Administración	30,804,101	31,534,044
(A) Los Otros Gastos de Administración corresponden a:	2024	2023
Gastos notariales y judiciales	173,602	120,648
Alquileres	837,035	865,256
Energía eléctrica, agua y calefacción	605,791	551,650
Papelaría, útiles y materiales de servicio	874,161	889,480
Suscripciones y afiliaciones	-	2,058
Propaganda y publicidad	171,172	150,088
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	539,610	550,072
Aportes otras entidades	2,786	7,952
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	1,933,160	1,889,305
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	17,902	8,850
Diversos	383,718	320,277
	5,538,936	5,355,636

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimiento

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Valores y bienes recibidos en administración	52,975,531	50,755,574
Administración de cartera	52,975,531	50,755,574
Garantías recibidas	1,461,857,556	1,475,331,852
Garantías hipotecarias	1,250,586,165	1,260,557,264
Otras garantías prendarias	4,132,837	4,383,594
Depósitos en la entidad financiera	44,665,302	47,699,235
Garantías de otras entidades financieras	200,000	218,200
Otras garantías	162,273,252	162,473,559
Cuentas de registro	190,312,539	192,166,667
Lineas de créditos otorgadas y no utilizadas	18,107,324	20,659,433
Documentos y valores de la entidad	109,011,202	110,469,119
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	34,211,924	34,301,589
Productos en suspenso	17,638,424	15,538,597
Otras cuentas de registro	11,343,665	11,197,929
Total Cuentas de Orden	1,705,145,626	1,718,254,093

8y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

9a) CAPITAL SOCIAL

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Capital Pagado	64,945,623	64,211,205
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	64,945,623	64,211,205
Total Capital Social	64,945,623	64,211,205

El capital social está constituido por los Certificados de Aportación que son aportes del capital social realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas.

- El valor nominal de cada certificado de acuerdo al Estatuto Orgánico era de \$US10 hasta el 9 de septiembre, 2003.
- A partir del 10 de septiembre de 2003, el Consejo de Administración aprobó la emisión de certificados de aportación en moneda nacional, cuyo valor nominal de cada certificado es de Bs100.- de acuerdo con la modificación del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y cada socio debe contar con dos Certificados de Aportación por año.
- Según lo descrito en Nota 2 inciso 1, los certificados de aportación de la Cooperativa Incorporada y que pasaron a formar parte del capital social de la Cooperativa Incorporante, seguirán perteneciendo a los actuales socios, de acuerdo a las disposiciones legales vigentes, cuyo valor nominal es de Bs70.
- En Asamblea de socios de fecha 9 de octubre de 2020, se aprobó modificar el valor de cada Certificado de Aportación emitido por la Cooperativa a sus socios en el monto de Bs 10.- (Diez 00/100 bolivianos), debiendo cada socio contar con 20 certificados al año.

9b) APORTE NO CAPITALIZADOS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Donaciones no capitalizables	287,549	287,549
Donaciones no capitalizables	287,549	287,549
Total Aportes no capitalizados	287,549	287,549

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos.

9d) RESERVAS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Reserva legal	31,541,573	30,943,294
Reserva legal	31,541,573	30,943,294
Otras Reservas Obligatorias	25,651,413	25,352,273
Reservas estatutarias no distribuibles	22,736,475	22,437,336
Otras reservas no distribuibles	2,914,938	2,914,937
Total Reservas	57,192,986	56,295,567

De acuerdo al artículo N° 16 del Estatuto Orgánico vigente de la Cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante la gestión, constituye los excedentes de percepción, los mismos que son distribuidos al final de cada gestión, de la siguiente manera:

	%
Fondo de Reserva	10
Fondo de Educación	5
Fondo de Asistencia y Previsión Social	5
Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	30
Excedente de percepción distribuible a los socios	50

La Asamblea Anual Ordinaria de Socios realizada en fecha 27 de marzo de 2024, aprobó que de la distribución de los excedentes de la gestión 2022 se aplique de la siguiente manera:

- Un 60% al Fondo de Reserva Legal, a objeto de mejorar el Capital Institucional, operatividad prevista en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa en su Art. 17 (último párrafo).
- Los demás Fondos mantienen su porcentaje de distribución.

En cumplimiento al Manual de Cuentas vigente y a la Circular SB/520/06 de fecha 26 de mayo de 2006, los importes correspondientes a Educación Cooperativa y Asistencia Social, son constituidos directamente a Otras Cuentas por Pagar - Provisiones.

El saldo de las Reservas incluye los montos producto de la fusión por absorción de la Coop. Nuestra Señora de los Remedios Ltda.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Utilidades del periodo o gestión	209,920	997,132
Utilidades del periodo o gestión	209,920	997,132
Total Resultados Acumulados	209,920	997,132

NOTA 10 – PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2024

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	225,351,838	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	97,136,823	0.20	19,427,365
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	48,745,863	0.50	24,372,932
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	78,139,219	0.75	58,604,414
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	675,267,360	1.00	675,267,360
	TOTALES	1,124,641,103		777,672,070
	10% sobre activo computable			77,767,207
	Capital Regulatorio (10a)			124,630,040
	Excedente patrimonial			46,862,833
	Coefficiente de adecuación patrimonial			16.03%

Al 31 de diciembre 2023

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	225,835,470	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	86,484,787	0.20	17,296,957
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	48,580,448	0.50	24,290,224
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	78,682,907	0.75	59,012,180
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	683,314,373	1.00	683,314,373
	TOTALES	1,122,897,985		783,913,735
	10% sobre activo computable			78,391,373
	Capital Regulatorio (10a)			123,684,715
	Excedente patrimonial			45,293,342
	Coefficiente de adecuación patrimonial			15.78%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

NOTA 11 - CONTINGENTE

A la fecha, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

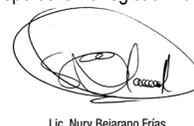
NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 - CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra filiales.


Lic. Gastón Rosales Bonilla
Contador General


Lic. Nury Bejarano Frías
Gerente Nacional de Operaciones


Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General