

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023

(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	17,665,041	16,889,683
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	28,034,489	23,941,853
CARTERA	8 b)	184,846,628	186,578,900
CARTERA VIGENTE		126,198,329	126,764,676
CARTERA VENCIDA		4,166,692	1,173,617
CARTERA EN EJECUCION		6,514,484	6,320,246
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		42,602,752	45,453,460
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		614,663	950,881
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EJECUCION		1,444,325	1,473,602
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		18,315,594	19,165,718
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(15,010,212)	(14,723,301)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1,709,102	1,606,885
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	10,243,561	10,237,731
BIENES DE USO	8 f)	1,388,410	1,452,487
OTROS ACTIVOS	8 g)	167,371	206,798
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		244,054,601	240,914,336
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	175,986,969	172,935,863
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	8,133	6,099
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	8,780,133	8,967,859
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	3,221,424	3,083,027
PREVISIONES	8 m)	1,959,733	2,004,838
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		189,956,393	186,997,686
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,979,703	6,856,687
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287,983	287,983
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	46,211,398	46,211,398
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	619,125	560,584
TOTAL DEL PATRIMONIO		54,098,208	53,916,651
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		244,054,601	240,914,336
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	564,243,331	565,268,161

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

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2024 y 2023

(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2024	2023
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	11,005,473	11,002,581
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(4,094,048)	(3,964,016)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		6,911,425	7,038,565
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	126,819	213,494
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(4,521)	(20,370)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		7,033,723	7,231,689
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	2,705,093	2,052,836
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(3,370,480)	(3,337,393)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		6,368,336	5,947,132
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(5,891,180)	(6,073,896)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		477,156	(126,765)
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(7)	(117)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE P/ DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO DE VALOR		477,148	(126,881)
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	20,901	6,420
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		498,049	(120,462)
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	53,234	106,572
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(492,742)	(156,234)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE P/EFFECTO INFLACIÓN		58,541	(170,124)
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		58,541	(170,124)
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		58,541	(170,124)

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

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2024 y 2023

(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	58,541	(170,124)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(18,321,894)	(19,584,633)
Cargos devengados no pagados		3,821,097	3,441,899
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		318,374	1,108,518
Previsiones para desvalorización		2	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		469,652	645,716
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		1,500	3,015
Depreciaciones y amortizaciones		149,647	168,340
Otros		0	70,674
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(13,503,080)	(14,316,595)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		19,165,718	20,060,865
Disponibilidades, inversiones temporarias y pmanentes		469	3,769
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(3,744,901)	(3,292,930)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(37,726)	(40,684)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(143,470)	(54,055)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(306,349)	(1,259,025)
Previsiones		0	-
Flujo Neto en actividades de operación-excepto Activ. Intermed.		1,430,662	1,101,345
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de Captac. y Oblig. p/intermediacion			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		993,396	(2,650,723)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(463,911)	440,285
Depósitos a plazo por más de 360 días		2,445,425	(3,683,828)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	2,344,470
A mediano y largo plazo		(150,000)	(300,000)
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		2,034	(9,724)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera			

(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(240,800)	(130,500)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(25,329,550)	(22,806,900)
Créditos recuperados en el ejercicio	26,130,272	24,454,636
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	3,386,866	(2,342,284)
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	123,016	(283,529)
Pago de Dividendos	(26,405)	347,329
Flujo neto en actividades de financiamiento	96,611	63,800
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(4,092,639)	1,679,977
Inversiones permanentes	(0)	538,200
Bienes de uso	(50,284)	(90,788)
Bienes diversos	4,141	(56,631)
Cargos diferidos	0	(37,244)
Flujo neto en actividades de inversión	(4,138,781)	2,033,515
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	775,357	856,376
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 16,889,683	18,760,920
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) 17,665,041	19,617,296
Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado		

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "INCA HUASI" R.L

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2024 y 2023

(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	<u>TOTAL</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizados</u>	<u>Ajustes al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre 2022	53,333,573	6,728,842	287,983	-	45,024,547	1,292,200
Resultados del ejercicio	(170,124)	-	-	-	-	(170,124)
Distribucion de utilidades	(323,050)	-	-	-	969,150	(1,292,200)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	104,131	104,131	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2023	52,944,530	6,832,973	287,983	-	45,993,697	(170,124)
Movimientos segundo semestre	972,122	23,713	-	-	217,700	730,708
Saldos al 31 de diciembre 2023	53,916,651	6,856,687	287,983	-	46,211,398	560,584
Resultados del ejercicio	58,541	-	-	-	-	58,541
Distribucion de utilidades	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	123,016	123,016	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2024	54,098,208	6,979,703	287,983	-	46,211,398	619,125

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

FORMA E

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi R.L., es una sociedad cooperativa, adoptando el régimen de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de Recursos Financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062, el 23 de agosto de 1978 en INALCO, con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, con Licencia de Funcionamiento N° 021/2020 emitido por la ASFI (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero) mediante Resolución ASFI/462/2020 de fecha 30 de Septiembre de 2020.

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales, su radio de acción abarca todo el territorio nacional, actualmente el Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" R.L., cuenta con las siguientes oficinas:

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1.- Oficina Central (Qllo.) | Calle Pacheco N° 372 entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre |
| 2.- Agencia Cochabamba | Calle Esteban Arce N° 532 entre Calama y Ladislao Cabrera |
| 3.- Agencia Vinto | Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n, acera norte. |

Actualmente en promedio cuenta con 50 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 41 funcionarios en la Oficina Central, 4 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 5 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la Cooperativa, de acuerdo a sus estatutos son:

Pasivas:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo, y emitir certificados negociables y no negociables.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de ASFI
- c) Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos y obligaciones con el BCB., entidades bancarias y financieras del país y el extranjero.
- g) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismas, cuyo vencimiento no exceda de ciento ochenta (180) días, contados desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicios.
- h) Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- i) Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del estado
- j) Recibir donaciones.
- k) Emitir certificados de aportación.

Activas, Contingentes y de Servicios:

- a) Otorgar a los(as) socios(as) de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas;
- b) Descontar y/o negociar títulos-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda un (1) año;
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento a solicitud de los(as) socios(as), estas últimas sujetas a autorización de ASFI;
- d) Recibir Letras de Cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias;
- e) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país;
- f) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas;

- g) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencia de dichos metales;
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores;
- i) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras;
- j) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles;
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de ASFI;
- l) Alquilar cajas de seguridad;
- m) Operar con Tarjetas de Crédito con autorización expresa de ASFI;
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de ASFI;
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o préstamos en el país, de recursos provenientes del exterior;
- p) Sindicarse con otras entidades de intermediación financiera para otorgar créditos o garantías, sujeto a reglamentación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, la que no se considerará como sociedad accidental, ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas. Esta sindicación también podrá efectuarse con entidades reguladas por la Ley que regula la actividad de seguros;
- q) Mantener saldos en Bancos corresponsales del exterior, con autorización expresa de ASFI;
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo, únicamente para fines de expansión de cartera al sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria;
- s) Canalizar recursos a otras entidades financieras temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI;
- t) Canalizar productos y servicios financieros, a través de dispositivos móviles;
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de ASFI;
- v) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito, emitidas por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación;
- w) Efectuar operaciones de servicio de cobranza (luz, agua, teléfono, otros);
- x) Celebrar contratos de corresponsalía para operar servicios como corresponsal financiero o entidad financiera contratante.

Otras Operaciones

- a) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias del giro;
- b) La Cooperativa podrá solicitar autorización para la realización de operaciones no previstas en la Ley N° 393 de Servicios Financieros a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, misma que deberá aceptar o rechazar la solicitud con carácter general por tipo de entidad;

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, de oficio y con carácter general, podrá autorizar la realización de otro tipo de operaciones en materia financiera no previstas en la Ley N° 393.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- La Cooperativa, ha sido impactada por la situación económica y crisis sanitaria por el COVID-19, presentada en el país y el mundo entero, desde principios del 2020 y principalmente por los efectos post pandemia, guerra Ucrania – Rusia, el endurecimiento de las condiciones financieras en gran parte del mundo, el aumento del costo de vida, producto del constante incremento de la inflación, por lo que esto se refleja en los datos financieros, principalmente en la mora y colocaciones y por ende en la Utilidad; Sin embargo, la Cooperativa cumple parcialmente con sus indicadores internos en situación óptima, manteniendo razonables indicadores de liquidez, una buena solvencia patrimonial y eficiencia administrativa.
- Con referencia a la Cartera de Créditos, durante el periodo, se continuó dando cumplimiento a las directrices regulatorias de reprogramación para la normalización de la cartera diferida; en el periodo; la cartera bruta tuvo un decremento de **Bs-595.237.-** con relación al periodo anterior (Dic/23), debido principalmente a que en el primer semestre de la gestión 2024 se tuvo una baja colocación. se dio cobertura principalmente a los créditos de consumo y levemente los créditos de vivienda; los

microcréditos tuvieron un significado decremento. Los sectores con los que se trabajó fueron principalmente: Transporte, Construcción, Industria manufacturera, Administración Pública y Educación; los sectores que más decrecieron en el periodo fueron: venta al por mayor y menor, Servicios Inmobiliarios, y Agricultura y ganadería, respectivamente.

Concepto	<u>2024</u>		<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Cartera Bruta	181,541		182,136		182,159	
Vigente	126,198	69.51%	126,765	70%	122,413	67%
Vigente Reestructurada	42,603	23.47%	45,453	25%	50,825	28%
Mora	12,740	7.02%	9,918	5%	8,921	5%

- Con referencia a las Captaciones, durante el periodo, se tuvo un incremento de **Bs 2.990.910.-**, que representa el **1.77 %** con relación a la gestión anterior; la liquidez se encuentra en niveles razonables; el nivel de activos líquidos, se incrementó en relación al periodo anterior; la estructura de fondeo, está concentrada principalmente en DPFs, lo que genera mayor estabilidad, pero a mayor costo.

Concepto	<u>2024</u>		<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Depositos	172,166		169,191		172,722	
Vista	1,948	1.13%	581	0.34%	653	0.38%
Caja de Ahorro	37,592	21.83%	37,966	22.44%	41,448	24.00%
Plazo	132,626	77.03%	130,644	77.22%	130,621	75.62%

- El proceso de bolivianización en este periodo respecto a la gestión 2023, de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, hubo un incremento en la composición de la cartera de créditos, en Moneda Nacional, de **94.46% a 94.83%**, y un decremento en Moneda Extranjera de **5.54% a 5.17%**; pero en las captaciones del público hubo un incremento en moneda nacional de **85.96% a 86.65%**, y moneda extranjera, un decremento de **14.04% a 13.35%**
- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente control al cumplimiento de las normas internas y externas, de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace varios años, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, continuando estas acciones en la presente gestión; asimismo la cooperativa aplica los nuevos cambios al reglamento de encaje legal desde su vigencia.
- La Cooperativa obtuvo tres créditos del Banco Central de Bolivia, con cargo a los fondos CPVIS II, CPVIS III y CPRO, por **Bs2.564.721.-**, **Bs3.153.298.-** y **Bs3.062.114.-** respectivamente, los cuales se mantuvieron en este periodo.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa continúa con Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings.
- Desde la gestión 2017, la cooperativa dentro la evaluación permanente del sistema de control interno, ha implementado adicionalmente, un plan de acción, para minimizar los riesgos, principalmente en el manejo de efectivo; se continúa aplicando y es objeto de seguimiento.
- En el mes de marzo de la gestión 2024, la Cooperativa en cumplimiento al Estatuto Orgánico y normativa vigente, realizó la Asamblea General Ordinaria de socios por la gestión 2023, de forma presencial, cumpliendo la normativa pertinente y los procedimientos de bioseguridad correspondientes para la ejecución del evento.

- **Administración de Riesgos de Crédito y Mercado**

En materia de Riesgo de Crédito, la administración ha emprendido una serie de cambios y actualizaciones de políticas y procedimientos, etc., los cuales pretenden reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos crediticios e iniciar gestiones de riesgo sobre los otros. No obstante, considerando la dinámica de la administración y exposición a los riesgos, entendemos el tema como un proceso de mejora continua, sobre el cual se está trabajando, a fin de establecer acciones preventivas y/o detectivas para evitarlos, proveyendo de esta manera al Consejo de Administración, información confiable y oportuna para la toma de decisiones. En este contexto, la cartera vigente de la Cooperativa alcanzó el **92.98%** de la cartera bruta al cierre del periodo, lo que representa que la mora alcance el **7.02%**, mayor al del periodo anterior en **1.57%**.

En materia de Riesgo de Mercado, la Cooperativa realiza seguimientos y controles continuos al riesgo cambiario, a los límites internos, analiza los factores que podrían afectar el comportamiento de las cotizaciones de moneda y evaluar el calce entre activos y pasivos; a la fecha de corte, mantiene una posición larga, resaltando que la diferencia de los activos y pasivos en moneda extranjera alcanza a **Bs 4.874.850**; asimismo, el ratio de sensibilidad de balance y el ratio de exposición al riesgo cambiario alcanza al **9.13%**, el mismo se encuentra dentro los límites internos establecidos, aunque se resalta, que se tuvo un decremento en **1.38%** respecto a diciembre 2023, debido principalmente a la venta de moneda extranjera para pago de créditos, influido particularmente por la escasez de dólares. Con referencia a las **tasas de interés**, la Cooperativa realiza el seguimiento y control continuo, para mantener tasas activas y pasivas efectivas, óptimas y competitivas.

En materia de Riesgo operativo, el cual permite identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar el riesgo de incumplimiento a las políticas y procedimientos con los que cuentan las diferentes áreas, permitiendo establecer el nivel y perfil de Riesgo Operativo a través de las diferentes herramientas con los que se cuenta, los eventos de Riesgo Operativo identificados son enviados a la CIRO trimestralmente. La cooperativa también realiza la identificación de Errores Operativos y el control trimestral de los errores identificados en los subprocesos para que no excedan el límite de recurrencia establecido por la cooperativa, además se elabora un informe anual de Errores Operativos que es enviado a la ASFI.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Durante la gestión no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Cooperativa.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se va proceder a fortalecer el patrimonio, según Asamblea Ordinaria que dispuso la distribución de utilidades a reservas voluntarias no distribuibles según estatuto vigente.

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo no se ha procedido a la apertura y cierre de Agencias.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros, han sido preparados de conformidad con las normas de la ASFI. Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIIF / NIC) del IASB, optando por la Alternativa más conservadora.

Las normas contables más significativas aplicadas por la Cooperativa son las siguientes:

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó sus Estados Financieros al 30 de junio de 2024 de acuerdo con el Manual de Cuentas y otras disposiciones complementarias de la ASFI, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente de compra del dólar estadounidense. A la fecha de cierre, es de Bs 6.86 por dólar 1.

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad de fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

2 b) Cartera

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, se constituye en la principal fuente de ingresos. En la evaluación y calificación analizamos que los procedimientos utilizados en la gestión 2024, se basaron en las disposiciones vigentes y pertinentes de la Recopilación de normas para Servicios Financieros emitidas por la ASFI.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada gestión. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente.

Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, la EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes.

Créditos en MN o MNUFV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito-PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecario de 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 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3.00%	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%

Créditos en ME o MNMV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito-PYME		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	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%

- 1) 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.
- 2) Se encuentran en esta Categoría: **a)** Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, **b)** Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados

Con referencia a las previsiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa a la fecha de corte, alcanza a la suma de **Bs8.035.388.-**

Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener previsiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS	PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS
En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10% , la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del 1% sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.	1. Previsiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos , será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución, así como factores externos que pudieran presentarse. Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada 10% de desviación se efectuará el 1 % de previsión.
Por incumplimientos superiores al 10% adicionalmente por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener previsiones genéricas del 0.1%	2. Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas , cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un 10% , se podrá determinar las previsiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta (30) días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera: Están compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL, están expresadas a su valor nominal y actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la ASFI.

- Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta (30) días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Cooperativa.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en COMTECO, se encuentran valuadas al menor valor de mercado, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la norma vigente.

2 d) Valuación y Previsiones para Desvalorización de Bienes Realizables

A la fecha de corte, la Cooperativa no cuenta con valuación y previsiones para desvalorización de Bienes Realizables.

2 e) Bienes de uso

El saldo de los bienes de uso al periodo se encuentra registrada en moneda nacional. Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición; La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada, de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años de Vida Util	Porcentaje de Depreciación
Edificios	40	2.5
Mobiliario y Enseres	10	10
Equipos e Instalaciones	8	12.5
Equipos de Computación	4	25
Vehículos	5	20

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre, y las reparaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes, son incorporadas al costo del correspondiente activo.

El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se reconoce en los resultados del ejercicio en el que se incurre.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Cooperativa.

A la fecha de corte, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones, cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de Cuentas Para Entidades Financieras.

Bienes Intangibles

Los bienes intangibles, que son las licencias de autorización de uso y de antivirus, los programas y softwares informáticos, necesarias para la seguridad de la información de la Cooperativa; Su amortización se realiza de acuerdo a las características del tipo de licencia, programa, software; en el tiempo determinado como vida útil.

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros, cuya antigüedad supera los 30 días.

A la fecha de cierre, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha de corte, la Cooperativa no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

Las provisiones y previsiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la ASFI, establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

La previsión para indemnización 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 01 de mayo de 2009, transcurridos los 91 días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciendo mediante Decreto Supremo N° 522 de fecha 26 de mayo de 2010, el procedimiento de pago de la obligación en el sector privado a simple requerimiento del personal.

Previsión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecarias.

Esta previsión solamente puede ser utilizada cuando **i)** exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR); **ii)** se haya constituido el 100%, **iii)** Y que la ASFI no emita objeción.

A la fecha de corte, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Cooperativa constituye previsión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Institución. Esta previsión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)

Conforme a normas legales, el patrimonio neto de la Cooperativa está compuesto por el Capital Social, que es variable y está representado por los certificados de aportación emitidos en moneda nacional por un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100 bolivianos) cada uno, así también por la Reserva Legal, Reservas Voluntarias y Otras Reservas Obligatorias.

2 j) Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, previsiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general, se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

La Cooperativa está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

Cambio de criterio contable:

Durante esta gestión no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

- **Suspensión de la re-expresión monetaria de los Estados Financieros por parte del CTNAC :**

RESOLUCION CTNAC 003/2020 del 08 de diciembre 2020:

Mediante esta resolución el Colegio Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, en el marco de lo que establece la Norma de Contabilidad N° 3 (NC 3) "Estados Financieros a Moneda Constante" (criterios similares a los establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 29), instruye que, a partir del 11 de diciembre de 2020, el indicador UFV comienza a reflejar la existencia de una deflación no es necesaria la re-expresión monetaria de los estados financieros.

Esta modificación contable no tiene un efecto en la presentación de los Estados Financieros por cuanto la re-expresión monetaria de conformidad con normativa emitida por la ASFI estaba suspendida desde el ejercicio finalizado en diciembre 2008.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante esta gestión, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de corte, 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 RAL, y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados, **ii)** fondos en cuentas con retenciones judiciales, **iii)** títulos valores adquiridos con pacto de recompra y los de reventa que no pueden ser libremente transferidos antes del vencimiento, a menos que exista un desistimiento de recompra del emisor de los títulos, **iv)** fondos entregados como garantía por servicios y alquileres de inmuebles, **v)** Cuotas de participación, para créditos destinados al sector productivo e incentivo para el uso de energía eléctrica y renovable.

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	6,491,246	4,988,928
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,750,729	2,759,974
Importes entregados en garantía	268,706	268,706
Cuotas de Participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social CPVIS II y III	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	139,101	139,101
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,168,135	4,168,135
Total activos sujetos a restricciones	19,735,936	18,242,863

4.1 Encaje Legal

Descripcion	2024		2023	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional	Bs	Bs	Bs	Bs
Titulos	1,691,080	1,696,390	1,680,635	1,659,173
Efectivo	4,877,035	8,101,298	3,510,445	5,807,030
TOTAL	6,568,115	9,797,687	5,191,080	7,466,203
Moneda Extranjera	Bs	Bs	Bs	Bs
Titulos	1,052,225	1,054,340	1,093,844	1,100,802
Efectivo	1,000,597	1,415,663	1,051,742	3,211,995
TOTAL	2,052,822	2,470,003	2,145,587	4,312,797

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES y NO CORRIENTES

<u>Al 30 de junio 2024</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	14,916,991	2,748,050	17,665,041
Inversiones temporarias	26,296,687	1,737,802	28,034,489
Cartera	52,779,425	132,067,202	184,846,628
Otras cuentas por cobrar	1,709,102	-	1,709,102
Inversiones permanentes	4,135,027	6,108,535	10,243,561
Bienes de uso	1,388,410	-	1,388,410
Otros activos	(5,610,405)	5,777,775	167,371
Total Activo	95,615,238	148,439,363	244,054,601
Obligaciones con el publico	94,945,221	81,041,747	175,986,969
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8,133	-	8,133
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	3,062,114	5,718,019	8,780,133
Otras cuentas por pagar	(9,255)	3,230,680	3,221,424
Previsiones	1,959,733	-	1,959,733
Total Pasivo	99,965,946	89,990,446	189,956,393

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	14,755,289	2,134,394	16,889,683
Inversiones temporarias	22,224,549	1,717,304	23,941,853
Cartera	52,047,508	134,531,392	186,578,900
Otras cuentas por cobrar	1,378,179	228,706	1,606,885
Inversiones permanentes	(38,938)	10,276,669	10,237,731
Bienes de uso	1,452,487	-	1,452,487
Otros activos	(3,792,389)	3,999,187	206,798
Total Activo	88,026,683	152,887,653	240,914,336
Obligaciones con el publico	97,724,731	75,211,132	172,935,863
Obligaciones con Instituciones Fiscales	6,099	-	6,099
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	187,726	8,780,133	8,967,859
Otras cuentas por pagar	(1,198,188)	4,281,215	3,083,027
Previsiones	2,004,838	-	2,004,838
Total Pasivo	98,725,206	88,272,480	186,997,686

- Posición del Calce Financiero por Plazos

La Posición del Calce Financiero por Plazos, es la siguiente:

Al 30 de junio 2024	SALDO	A 30 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
ACTIVOS	244,054,601	34,869,456	25,679,109	11,800,001	23,266,672	39,828,963	108,610,400
DISPONIBILIDADES	17,665,041	12,222,695	855,737	1,045,231	793,328	620,064	2,127,986
INVERSIONES TEMPORARIAS	28,034,489	9,290,694	16,488,690	306,797	210,506	175,982	1,561,820
CARTERA VIGENTE	168,801,081	3,481,556	6,338,249	9,270,598	17,643,476	32,320,549	99,746,653
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,606,245	13,951	1,170,574	421,719	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	10,276,669	-	-	-	4,168,135	6,057,120	514,144
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	17,671,077	9,860,561	825,858	755,655	451,228	655,249	5,122,526
PASIVOS	189,956,393	19,987,948	21,518,923	23,779,781	34,679,293	41,082,221	48,908,226
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	37,592,074	1,737,734	3,475,468	3,009,843	4,256,561	6,019,687	19,092,780
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	127,566,039	11,562,749	17,624,093	18,981,465	26,243,492	27,332,672	25,821,569
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	7,007,758	2,524,591	139,000	534,900	1,034,228	1,921,840	853,200
FINANCIAMIENTOS BCB	8,780,133	-	-	-	3,062,114	5,718,019	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1518,898	483,425	169,835	62,393	43,596	87,192	672,456
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,491,490	3,679,449	110,527	1,191,180	39,302	2,811	2,468,220
BRECHA SIMPLE		14,881,508	4,160,186	-11,979,781	-11,412,622	-1,253,257	59,702,174
BRECHA ACUMULADA		14,881,508	19,041,694	7,061,913	-4,350,709	-5,603,966	54,098,208

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 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
ACTIVOS	240,914,336	33,388,522	23,686,338	11,520,372	19,431,452	38,528,618	114,359,035
DISPONIBILIDADES	16,889,683	12,788,751	692,215	647,254	627,068	520,073	1,614,322
INVERSIONES TEMPORARIAS	23,941,853	7,954,528	13,781,871	262,050	226,100	205,253	1,512,051
CARTERA VIGENTE	172,218,136	3,356,599	6,778,659	9,608,681	17,942,804	32,656,950	101,874,443
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,588,975	15,081	1,180,482	164,706	-	159,106	69,600
INVERSIONES PERMANENTES	10,276,669	-	-	-	-	4,168,135	6,108,535
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	15,999,021	9,273,562	1,253,111	837,680	635,480	819,102	3,180,085
PASIVOS	186,997,686	20,924,812	17,511,450	21,914,101	38,374,843	37,000,251	51,272,229
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	16,000	16,000	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	37,965,545	1,824,038	3,648,076	3,159,326	4,467,962	6,318,652	18,547,491
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	125,970,311	13,964,037	13,200,413	17,425,967	33,027,921	26,194,111	22,157,861
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	5,239,106	960,775	328,000	1,126,313	831,002	1,334,816	658,200
FINANCIAMIENTOS BCB	8,780,133	-	-	-	-	3,062,114	5,718,019
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	150,000	75,000	75,000	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,493,739	380,785	220,867	62,437	43,596	87,192	698,862
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,382,852	3,704,177	39,094	140,057	4,363	3,366	3,491,795
BRECHA SIMPLE		12,463,709	6,174,889	-10,393,729	-18,943,391	1,528,367	63,086,806
BRECHA ACUMULADA		12,463,709	18,638,598	8,244,869	-10,698,522	-9,170,155	53,916,651

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha no existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros, presentado en bolivianos incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con mantenimiento de valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

<u>Al 30 de junio 2024</u>	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	3,837,450	-	-	3,837,450
Inversiones temporarias	9,436,190	-	-	9,436,190
Cartera	5,907,072	-	-	5,907,072
Otras cuentas por cobrar	153,936	-	-	153,936
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Total Activo	28,335,278	-	-	28,335,278
Obligaciones con el público	23,273,206	-	-	23,273,206
Obligaciones con Instituciones	2,890	-	-	2,890
Otras cuentas por pagar	122,997	-	-	122,997
Previsiones	61,334	-	-	61,334
Total Pasivo	23,460,428	-	-	23,460,428
Posicion Larga	4,874,850	-	-	4,874,850

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	3,956,713	-	-	3,956,713
Inversiones temporarias	10,177,421	-	-	10,177,421
Cartera	6,676,686	-	-	6,676,686
Otras cuentas por cobrar	69,439	-	-	69,439
Inversiones permanentes	9,000,630	-	-	9,000,630
Total Activo	29,880,889	-	-	29,880,889
Obligaciones con el público	24,072,520	-	-	24,072,520
Obligaciones con Instituciones	112	-	-	112
Otras cuentas por pagar	127,237	-	-	127,237
Previsiones	75,404	-	-	75,404
Total Pasivo	24,275,273	-	-	24,275,273
Posicion Larga	5,605,616	-	-	5,605,616

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	4,864,033	5,744,796
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,864,033	5,744,796
Banco Central de Bolivia	6,491,246	4,988,928
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	6,491,246	4,988,928
Bancos y corresponsales del país	6,309,762	6,155,959
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	6,309,762	6,155,959
Total Disponibilidades	17,665,041	16,889,683

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Directa	184,846,628	186,578,900
Cartera Vigente	126,198,329	126,764,676
Cartera Vencida	4,166,692	1,173,617
Cartera en Ejecución	6,514,484	6,320,246
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	42,602,752	45,453,460
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	614,663	950,881
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1,444,325	1,473,602
Productos devengados por cobrar	18,315,594	19,165,718
Previsión para incobrables	(15,010,212)	(14,723,301)
Total Cartera y Contingente	184,846,628	186,578,900

(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :

Préstamos diferidos vigentes	3,036,635	3,894,903
Préstamos diferidos vencidos	74,762	53,629
Préstamos diferidos en ejecución	22,018	25,885
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	5,631,636	6,103,937
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	176,634	154,278
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	175,041	174,331
Total Cartera Diferida	9,116,726	10,406,963
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	2,869,976	3,467,620
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos	4,618,604	4,785,773
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	54,633	48,315
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos	99,344	118,199
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en	16,507	13,370
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos	150,205	149,013
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	7,809,269	8,582,289
Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos vigentes	(25,071)	(38,551)
Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos	(62,481)	(60,754)
Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos vencidos	(11,383)	(23,590)
Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos	(66,051)	(69,398)
Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos ejecución	(22,018)	(25,885)
Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos	(135,459)	(125,124)
Total Provisiones Específicas Diferidas	(322,464)	(343,302)

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 Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	67,604,183	1,127,350	4,880,815	2,726,930
Microcréditos No DG	-	22,429,771	799,076	1,255,185	1,808,776
De consumo DG	-	23,178,390	455,736	604,099	681,765
De consumo No DG	-	30,521,036	1,059,161	1,218,710	2,627,673
De vivienda	-	25,067,701	1,340,032	-	190,243
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	168,801,081	4,781,356	7,958,809	15,010,212

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2023					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	26,797	-	-	335
Microcréditos DG	-	68,814,166	515,998	4,880,815	2,648,963
Microcréditos No DG	-	24,368,817	521,747	1,208,826	1,686,673
De consumo DG	-	21,679,350	-	604,099	605,075
De consumo No DG	-	31,172,790	1,052,872	1,056,110	2,604,179
De vivienda	-	26,156,216	33,881	43,998	203,251
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2024					
Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	7,567,774	38,135	31,632	55,295
Caza, Silvicultura y Pesca	-	17,499	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	256,771	-	-	262
Industria Manufacturera	-	10,372,814	180,338	164,671	270,924
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	128,967	-	-	-
Construccion	-	9,763,302	209,606	975,544	770,048
Venta al por mayor y menor	-	27,211,835	999,449	1,632,464	1,413,554
Hoteles y Restaurantes	-	8,161,716	1,828,174	241,082	617,033
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,082,118	128,083	1,574,088	1,440,669
Intermediacion financiera	-	5,124	-	-	13
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	33,281,188	1,167,998	2,972,624	2,608,322
Adm. Publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	2,505,960	26,489	61,263	136,937
Educacion	-	10,052,609	125,977	-	265,508
Servicios sociales, comunales y personales	-	5,957,205	70,970	254,087	314,867
Servicio Hogares privad. q contratan serv.domestico	-	2,051	-	-	62
Actividades atipicas	-	4,434,146	6,137	51,354	141,894
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	168,801,081	4,781,356	7,958,809	15,010,212

Al 31 de diciembre 2023					
Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	8,231,360	-	31,632	55,661
Caza, Silvicultura y Pesca	-	24,999	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	274,102	-	-	284
Industria Manufacturera	-	9,993,480	171,305	159,324	360,137
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	189,206	-	-	-
Construccion	-	9,691,771	268,491	974,019	793,248
Venta al por mayor y menor	-	28,467,069	349,121	1,627,182	1,282,672
Hoteles y Restaurantes	-	10,377,906	33,530	207,552	327,908
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	48,546,337	539,478	1,536,896	1,458,374
Intermediacion financiera	-	7,233	-	-	18
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	32,721,008	337,329	2,989,958	2,532,524
Adm. Pública, defensa y seguridad social	-	2,596,219	-	61,263	130,352
Educacion	-	10,401,536	245,985	-	354,614
Servicios sociales, comunales y personales	-	6,220,432	129,104	154,668	286,188
Servicio Hogares privad. q contratan serv.domestico	-	4,823	-	-	145
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	4,470,653	50,155	51,354	166,352
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

2.2. Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 30 de junio 2024					
Destino del Credito	Cartera Contingent	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	6,126,415	38,135	-	12,202
Caza, Silvicultura y Pesca	-	17,499			-
Minerales metalicos y no metalicos	-	102,265			1,655
Industria Manufacturera	-	6,622,572	137,503	72,813	92,630
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	128,967			-
Construccion	-	26,950,679	142,506	873,776	629,079
Venta al por mayor y menor	-	33,263,678	1,386,790	1,616,744	2,113,548
Hoteles y Restaurantes	-	3,158,868	575,738	171,852	349,737
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	37,412,747	295,793	1,456,736	1,167,563
Intermediacion financiera	-	10,883,160	381,783	580,456	645,480
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	35,688,390	1,697,471	2,989,145	2,677,682
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	299,476			8,075
Educacion	-	835,792		25,862	50,638
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,310,574	125,638	171,425	287,099
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	168,801,081	4,781,356	7,958,809	15,010,212

Al 31 de diciembre 2023					
Destino del Credito	Cartera Contingent	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	6,499,264	-	-	5,718
Caza, Silvicultura y Pesca	-	24,999	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	106,505	-	-	1,782
Industria Manufacturera	-	6,470,577	76,584	67,465	153,768
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	189,206	-	-	-
Construccion	-	26,331,911	178,198	917,774	693,450
Venta al por mayor y menor	-	35,112,071	638,843	1,560,525	1,904,342
Hoteles y Restaurantes	-	4,096,074	-	171,852	181,596
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	36,559,402	402,996	1,494,467	1,194,064
Intermediacion financiera	-	11,098,660	92,627	534,933	590,537
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	37,467,750	600,471	2,898,718	2,688,461
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	121,664	-	-	3,650
Educacion	-	714,648	-	25,862	46,552
Servicios sociales, comunales y personales	-	7,425,404	134,779	122,251	284,557
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

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

Al 30 de junio 2024					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,884,457	4,393	-	-
Hipotecaria	-	113,965,817	2,918,726	5,484,914	3,598,938
Otras garantías	-	52,950,807	1,858,237	2,473,895	4,436,450
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	168,801,081	4,781,356	7,958,809	15,010,212

Al 31 de diciembre 2023					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,099,123	-	-	-
Hipotecaria	-	114,577,406	549,879	5,528,913	3,457,624
Otras garantías	-	55,541,607	1,574,619	2,264,936	4,290,852
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,974,824
TOTALES	-	172,218,136	2,124,498	7,793,849	14,723,301

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%	163,199,283	97%	-	0%	-	0%	1,372,501	9%
B	-	0%	5,548,774	3%	69,711	1%	-	0%	203,096	1%
C	-	0%	30,357	0%	3,833,249	80%	-	0%	486,435	3%
D	-	0%	-	0%	146,250	3%	-	0%	73,125	0%
E	-	0%	-	0%	298,001	6%	-	0%	238,400	2%
F	-	0%	22,667	0%	434,145	9%	7,958,809	100%	5,661,830	38%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,974,824	46%
TOTALES	-	0%	168,801,081	100%	4,781,356	100%	7,958,809	100%	15,010,212	100%

Al 31 de diciembre 2023										
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	167,296,694	99%	-	0%	-	0%	1,400,952	9%
B	-	0%	4,316,011	3%	-	0%	-	0%	150,582	1%
C	-	0%	27,869	0%	1,167,306	24%	-	0%	185,537	1%
D	-	0%	510,052	0%	226,113	5%	43,998	1%	267,739	2%
E	-	0%	26,715	0%	255,066	5%	-	0%	219,467	1%
F	-	0%	40,795	0%	476,012	10%	7,749,850	97%	5,524,200	37%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,974,824	46%
TOTALES	-	0%	172,218,136	100%	2,124,498	100%	7,793,849	100%	14,723,301	100%

5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:

Al 30 de junio 2024										
Concentracion	Cartera Contingen	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	11,817,707	7%	1,270,321	27%	-	0%	202,157	1%
11° a 50° mayores	-	0%	27,756,034	16%	-	0%	2,314,294	29%	1,311,347	9%
51° a 100° mayores	-	0%	18,346,265	11%	805,556	17%	2,085,936	26%	1,191,166	8%
Otros	-	0%	110,881,075	66%	2,705,479	57%	3,558,580	45%	5,330,717	36%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,974,824	46%
TOTALES	-	0%	168,801,081	100%	4,781,356	100%	7,958,809	100%	15,010,212	100%

Al 31 de diciembre 2023										
Concentracion	Cartera Contingen	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	13,132,892	8%	-	0%	-	0%	99,428	1%
11° a 50° mayores	-	0%	26,685,131	16%	-	0%	2,314,294	29%	1,312,258	9%
51° a 100° mayores	-	0%	18,787,509	11%	-	0%	2,085,936	26%	1,199,840	8%
Otros	-	0%	113,612,603	67%	2,124,498	44%	3,393,619	43%	5,136,950	34%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,974,824	46%
TOTALES	-	0%	172,218,136	100%	2,124,498	100%	7,793,849	100%	14,723,301	100%

6. Evolución de la cartera de créditos en los últimos tres períodos:

Concepto		2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Cartera Vigente		126,198,329	126,764,676	122,412,823
Cartera Vencida		4,166,692	1,173,617	693,034
Cartera en Ejecución		6,514,484	6,320,246	5,891,801
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		42,602,752	45,453,460	50,824,923
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		614,663	950,881	2,277,130
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1,444,325	1,473,602	58,814
Previsión específica para incobrabilidad		8,035,388	7,748,476	6,285,475
Previsión generica para incobrabilidad		6,974,824	6,974,824	6,977,695
Previsión ciclica		1,324,137	1,369,241	1,439,110
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	322,226	1,682,405	951,660
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	(45,105)	(69,868)	125,695
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		10,829,878	21,813,209	20,890,734
Productos en suspenso		4,719,626	4,184,375	3,555,205
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		230,559	193,161	244,337
Créditos castigados por insolvencia		964,631	950,451	783,925
Número de Prestatarios		2,295	2,341	2,365

Corresponde a los cargos netos de previsiones:				
		2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		2,932,360	6,339,946	3,826,772
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(2,610,135)	(4,657,542)	(2,875,113)
Total Neto:	(1)	322,226	1,682,405	951,660
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		34,098	97,737	208,650
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad		(79,203)	(167,605)	(82,955)
Total Neto:	(2)	(45,105)	(69,868)	125,695

7. Reprogramaciones:

La Cooperativa, producto de la pandemia del coronavirus, y merced a normativa vigente, ha efectuado reprogramaciones, el saldo a la fecha de corte alcanza a **Bs 44.661.740.-** los cuales, han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

8. Límites legales

NOTA 8.b - LIMITE LEGAL	%	53,375,261	53,346,877	52,436,793
8. Los limites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:				
Concepto		<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,668,763	2,667,344	2,621,840
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	10,675,052	10,669,375	10,487,359
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	16,012,578	16,004,063	15,731,038

9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

Conciliación de Provisiones de Cartera (139 + 251 + 253 + 255)

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Previsión Inicial:	16,728,139	15,336,334	14,598,024
(-) Castigos y Bienes y Otros	(35,314)	(219,403)	272,305
(-) Recuperaciones	(2,689,338)	(4,936,588)	(3,570,131)
(+) Provisiones Constituidas	2,966,459	6,547,796	4,036,136
Previsión Final:	16,969,946	16,728,139	15,336,334

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS y PERMANENTES

■ INVERSIONES TEMPORARIAS

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	25,032,974	20,932,356
Caja de ahorros	24,402,974	20,302,356
Depósitos a plazo fijo	630,000	630,000
Inversiones en otras entidades no financieras	250,785	249,522
Participación en Fondos de Inversion	250,785	249,522
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,750,729	2,759,974
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	2,750,729	2,759,974
Total Inversiones Temporarias	28,034,489	23,941,853
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	1.24%	1.63%
Inversion Moneda Extranjera	1.06%	1.20%
Inversion Temporal Total	1.17%	1.43%

INVERSIONES PERMANENTES

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Inversiones en otras entidades no financieras	51,414	51,414
Participación en entidades de servicios públicos	51,414	51,414
Inversiones de disponibilidades restringidas	10,225,255	10,225,255
Cuotas Particip. Fondo p/Créditos Destin Sector Prod. y Viv. de Int.Social	5,918,019	5,918,019
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	139,101	139,101
Cuotas de participación Fondo CPRO	4,168,135	4,168,135
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	6,300	469
Devengados inversiones en entidades financieras del país	6,300	469
(Prevision para inversiones permanentes)	(39,408)	(39,408)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(39,408)	(39,408)
Total Inversiones Permanentes	<u>10,243,561</u>	<u>10,237,731</u>
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	2.81%	3.32%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.34%	0.56%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Pagos anticipados	310,872	191,314
Anticipos por compras de bienes y servicios	142,680	142,680
Alquileres pagados por anticipado	1,770	708
Seguros pagados por anticipados	132,422	47,926
Otros pagos anticipados	34,000	-
Diversas	1,606,245	1,588,975
Comisiones por cobrar	13,772	14,704
Primas de seguros por cobrar	1,087,717	1,087,717
Gastos por recuperar	229,520	187,059
Crédito fiscal IVA	180	377
Importes entregados en garantía	268,706	268,706
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	3,951	8,082
Otras partidas pendientes de cobro	2,400	22,330
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(208,015)	(173,403)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(208,015)	(173,403)
Total Otras Cuentas por Cobrar	<u>1,709,102</u>	<u>1,606,885</u>

8e) BIENES REALIZABLES

La Cooperativa no registra movimientos:

8f) BIENES DE USO

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	152,157	152,157
Terrenos	152,157	152,157
Edificios	670,814	689,528
Edificios	1,497,116	1,497,116
(Depreciación Acumulada Edificios)	(826,302)	(807,588)
Mobiliario y Enseres	88,834	102,209
Mobiliario y Enseres	951,868	951,868
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(863,033)	(849,658)
Equipos e Instalaciones	334,674	366,118
Equipos e Instalaciones	1,632,133	1,630,908
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,297,458)	(1,264,790)
Equipos de Computación	141,930	142,474
Equipos de Computación	1,647,384	1,611,015
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,505,454)	(1,468,541)
Total Bienes de Uso	1,388,410	1,452,487
Gasto de Depreciacion	(114,361)	(142,065)

8g) OTROS ACTIVOS

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes diversos	60,881	65,023
Papelería, útiles y materiales de servicios	60,881	65,023
Activos Intangibles	106,489	141,775
Programas y aplicaciones informáticas	106,489	141,775
Total Otros Activos	167,371	206,798
Gasto de Amortizacion	(35,286)	(26,275)

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra movimientos

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Obligaciones con el Público a la Vista	-	16,000	6,400
Obligaciones con el Público Cuentas de Ahorro	37,592,074	37,965,545	41,448,485
Obligaciones con el Público a Plazo	127,566,039	125,970,311	125,059,163
Obligaciones con el Público Restringidas	7,007,758	5,239,106	6,208,027
Cargos Devengados por Pagar	3,821,097	3,744,901	3,292,930
Total Obligaciones con el Publico	<u>175,986,969</u>	<u>172,935,863</u>	<u>176,015,006</u>

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	8,133	6,099
Total Obligaciones Fiscales	<u>8,133</u>	<u>6,099</u>

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto		<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
BCB a plazo	a)	8,780,133	8,780,133
Bancos y otras entidades financieras del pais a plazo		-	150,000
Cargos devengados por pagar		-	37,726
Total Obligaciones c/Bcos y Ent. de Financiamiento		<u>8,780,133</u>	<u>8,967,859</u>

a) Detalle de Préstamos del BCB al 30/06/24

Expresado en bolivianos al T/C 6.86

FINANCIADOR	PRODUCTO	MONTO ORIGINAL	SALDO	MONEDA
B.C.B.	Crédito CPVIS II	2,564,721	2,564,721	Bs.
B.C.B.	Crédito CPVIS III	3,353,298	3,153,298	Bs.
B.C.B.	Crédito C-PRO	718,857	3,062,114	Bs.
T O T A L		6,636,876	8,780,133	

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas	1,518,898	1,493,739
Retenciones por orden de autoridades publicas	900	3,600
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	15,565	19,611
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	55,629	60,953
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	51,784	50,362
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	69,957	68,090
Dividendos por pagar	846,840	873,246
Acreedores varios	a) 478,222	417,876
Provisiones	1,697,446	1,589,288
Provisión para primas	-	140,057
Provisión para aguinaldo	209,163	-
Provisión para indemnizaciones	1,458,850	1,348,954
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	-	8,500
Provisión para otros impuestos	1,500	12,000
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	27,932	79,778
Partidas pendientes de imputación	5,080	-
Fallas de caja	5,080	-
Total Otras Cuentas por Pagar	3,221,424	3,083,027

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
a) Acreedores varios	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Seguro de Desgravamen Hipotecario	199,195	55,480
Cuentas por pagar Funcionarios	13,087	9,432
Otras Cuentas por Pagar M	207,218	256,979
Comité Electoral por Pagar	-	14,400
Servicio de Auditoría	-	23,100
Seguro Incendio y Aliados	7,979	7,685
Cuota Mortuoria	50,744	50,799
TOTAL	478,222	417,876

8m) PREVISIONES

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	635,597	635,597
Generica ciclica	1,324,137	1,369,241
Total Provisiones	1,959,733	2,004,838

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Cooperativa no registra movimientos

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La Cooperativa no registra movimientos

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Ingresos Financieros	11,005,473	11,002,581
Productos por Disponibilidades	6,033	15,049
Productos por Inversiones temporarias	152,182	186,093
Productos por Cartera Vigente	10,468,250	10,495,347
Productos por Cartera con Vencida	303,832	248,221
Productos por Cartera en Ejecución	57,796	20,928
Productos por inversiones permanentes	17,381	36,942
Gastos Financieros	4,094,048	3,964,016
Cargos por Obligaciones con el público	4,082,709	3,904,811
Cargos por Obligaciones c/Bcos y Entidades de Financiamiento	-	13,437
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	11,339	45,767
Resultado Financiero Bruto	6,911,425	7,038,565
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	12.40%	12.24%
Cartera de créditos ME	10.05%	11.84%
Cartera Consolidada	12.28%	12.21%
Costos de los depositos MN	5.12%	5.02%
Costos de los depositos ME	2.67%	2.28%
Depositos Consolidados	4.78%	4.60%
Costos de los financiamientos MN	0.00%	0.32%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	0.00%	0.32%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	15,756	30,614
Recuperaciones de capital	11,067	3,710
Recuperaciones de interés	2,440	26,903
Recuperaciones de otros conceptos	2,248	-
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. p/cobrar	2,689,338	2,022,222
Específica para incobrabilidad de cartera	2,610,135	1,921,928
Otras cuentas por cobrar	-	-
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	-
Generica ciclica	79,203	100,294
Total recuperacion de activos financieros	2,705,093	2,052,836

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas p/cobrar	3,007,712	3,130,740
Específica para incobrabilidad de cartera	2,932,360	3,094,076
Otras cuentas por cobrar	41,253	-
Generica ciclica	34,098	36,664
Perdidas por inversiones temporarias	2	-
Perdidas por inversiones temporarias	2	-
Castigos de Productos Financieros	362,766	206,653
Castigo de productos por cartera	362,766	206,653
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	3,370,480	3,337,393

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	126,819	213,494
Comisiones por servicios	105,937	127,359
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	18,418	62,618
Ingresos por bienes realizables	304	605
Ingresos operativos diversos a)	2,161	22,912
Otros gastos operativos	4,521	20,370
Gastos operativos diversos b)	4,521	20,370
Resultado neto ingresos y gastos operativos	122,298	193,123
a) Ingresos Operativos Diversos	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Ingresos por gastos recuperados	61	161
Ingresos por servicios varios	-	-
Ingresos por la generación Crédito Fiscal	2,100	2,512
Otros ingreso operativos diversos	-	20,239
TOTAL	2,161	22,912
b) Gastos Operativos Diversos	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Pérdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje	4,521	0.03
Otros gastos diversos	-	20,370
TOTAL	4,521	20,370

8u) INGRESOS y GASTOS EXTRAORDINARIOS y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios a)	20,901	6,420
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto Ingresos y Gastos Extraordinarios	20,901	6,420
Ingresos de gestiones anteriores	53,234	106,572
Gastos de gestiones anteriores	492,742	156,234
Resultado neto Ingresos y Gastos Gestiones Anteriores	(439,508)	(49,663)
a) Ingresos Extraordinarios	2024	2023
	Bs.	Bs.
Ingresos Extraordinarios	44	270
Descuentos a Directivos	700	1,150
Depósitos por sanción	-	5,000
Compensación por Incapacidad	20,156	-
TOTAL	20,901	6,420

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Gastos del Personal (a)	3,732,885	3,862,974
Servicios contratados	645,006	522,919
Seguros	75,920	75,318
Comunicaciones y traslados	87,662	94,158
Impuestos	330,311	331,042
Mantenimiento y Reparaciones	49,594	45,150
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	114,361	142,065
Amortización de Cargos diferidos	35,286	26,275
Otros Gastos de Administración (b)	820,155	973,996
Total Gastos de Administración	5,891,180	6,073,896

(a) Los gastos de personal más importantes corresponden a:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Remuneraciones a directores y síndicos	238,987	260,221
Sueldos, salarios y bonos	2,505,220	2,453,647
Asignaciones fallas de caja	8,780	9,600
Viáticos	835	3,842
Aguinaldo y primas	213,985	407,347
Compensación vacaciones	17,836	-
Asignaciones familiares	24,000	32,000
Indemnizaciones por antigüedad	260,489	239,985
Incentivos	12,229	9,343
Aportes por cargas sociales	420,089	411,609
Refrigerios	6,521	8,874
Uniformes	400	4,335
Capacitación	6,812	6,416
Otros servicios al personal	16,702	15,756
TOTAL	<u>3,732,885</u>	<u>3,862,974</u>

(b) Los otros gastos de administración más importantes son:	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos notariales y judiciales	11,600	38,835
Alquileres	125,304	124,404
Energía eléctrica, agua y calefacción	46,494	46,314
Papelería, útiles y materiales de servicio	77,306	70,675
Suscripciones y afiliaciones	12,810	11,410
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema	119,658	155,301
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	358,792	423,936
Gastos en comunicaciones y publicaciones en	6,767	10,497
Diversos	61,424	92,624
TOTAL	<u>820,155</u>	<u>973,996</u>

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas	471,540,543	473,167,743
Garantías hipotecarias	466,480,897	468,493,883
Depositos en la entidad financiera	5,059,645	4,673,860
Cuentas de registro	92,702,788	92,100,418
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	230,559	193,161
Documentos y valores de la entidad	86,360,924	86,360,924
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,051,136	1,031,482
Productos en suspenso	4,719,626	4,184,375
Otras cuentas de registro	340,543	330,476
Total Cuentas de Orden	<u>564,243,331</u>	<u>565,268,161</u>

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Cooperativa no registra movimientos

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran 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	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	Bs	Bs
Capital Pagado	6,979,703	6,856,687
Certificados de aportación	6,979,703	6,856,687
Total Capital Social	6,979,703	6,856,687
Cantidad de Titulos	174,493	171,417
Valor nominal a la fecha	40	40
Valor patrimonial proporcional	308.38	312.85

La variación en el Capital Pagado, de Bs 6.856.687.- a Bs 6.979.703.-, se debe a la venta de certificados de aportación a los socios, por un valor de Bs **123.016.-**

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	Bs	Bs
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Donaciones no capitalizables	287,983	287,983
Total Aportes no capitalizados	287,983	287,983

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos

9d) RESERVAS

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

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	Bs	Bs
Reserva legal	26,132,173	26,132,173
Reserva legal	26,132,173	26,132,173
Otras Reservas Obligatorias	20,079,224	20,079,224
Reservas estatutarias no distribuibles	16,951,281	16,951,281
Reservas no distribuibles p/ajuste p/inflación del patrimonio	3,127,943	3,127,943
Total Reservas	46,211,398	46,211,398

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades acumuladas	560,584	-
Utilidades acumuladas	560,584	-
Utilidades del período o gestión	58,541	560,584
Utilidades del período o gestión	<u>58,541</u>	<u>560,584</u>
Total Resultados Acumulados	<u>619,125</u>	<u>560,584</u>

La variación en los resultados acumulados, se debe al registro de la previsión por incobrabilidad, derivada por el incremento de la mora, que afecto directamente a la utilidad.

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2024

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	26,214,676	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	30,712,736	0.20	6,142,547
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	24,495,685	0.50	12,247,842
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	15,360,075	0.75	11,520,056
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>147,271,430</u>	<u>1.00</u>	<u>147,271,430</u>
TOTALES		<u>244,054,601</u>		<u>177,181,875</u>
10% sobre activo computable				17,718,188
Capital Regulatorio (10a)				53,375,261
Excedente patrimonial				35,657,073
Coefficiente de adecuación patrimonial				30.12%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.

Al 31 de diciembre 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	25,817,916	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27,088,315	0.20	5,417,663
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	25,157,388	0.50	12,578,694
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	15,805,339	0.75	11,854,004
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>147,045,378</u>	<u>1.00</u>	<u>147,045,378</u>
TOTALES		<u>240,914,336</u>		<u>176,895,739</u>
10% sobre activo computable				17,689,574
Capital Regulatorio (10a)				53,346,877
Excedente patrimonial				35,657,303
Coefficiente de adecuación patrimonial				30.16%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la ASFI.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha de corte, la Cooperativa no registra inversiones en filiales