



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

Esta Entidad es Supervisada por ASFI

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

CONSEJO DE ADMINISTRACION

LIC. ENEIDA DORADO CANDIA	CONSEJO DE ADMINISTRACION
ING. FELIX ALBERTO GUTIERREZ MORENO	VICEPRESIDENTE
PROF. MARITZA FARELL AGUIRRE	SECRETARIA
PROF. BISMARCK BEJARANO FERRERA	VOCAL TITULAR
LIC. MILTON APONTE BALCAZAR	VOCAL TITULAR
LIC. DELCY RODRIGUEZ DATZER	CONSEJO DE ADMINISTRACION
LIC. LUIS ALFREDO DIAZ ARZA	VOCAL SUPLENTE

CONSEJO DE VIGILANCIA

LIC. EDMUNDO PEREDO ROCA	PRESIDENTE
LIC. GEDCELE RIVANA CHAVEZ ARAUJO	SECRETARIA
LIC. NIKIRKA JUSTINIANO NAVIA	VOCAL TITULAR
LIC. JESUS UBALDO BRAVO AÑEZ	VOCAL SUPLENTE
LIC. JACIBA ROBLES SAUCEDO	VOCAL SUPLENTE

EJECUTIVOS


LIC. ELIDA VACA RIVERO	GERENTE GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE	JEFE DE ADM Y FINANZAS
LIC. CARLA L. ARTEAGA TABORGA	JEFE COMERCIAL
LIC. RICHARD V. MAMANI CHOQUE	JEFE DE RIESGOS
LIC. FABIOLA I. VARGAS CHAVEZ	AUDITORA INTERNA
LIC SANDRA C. SUAREZ QUISBERTH	CONTADORA GENERAL
LIC. ROBIN M. ROSSELL CHOLIMA	ASESOR JURIDICO Y LEGAL
SR. BISMARCK CUELLAR DAVALOS	ADM. DE SISTEMA Y TECNOLOGIA

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 30 de Junio de 2023 y 2022
(expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,023</u>	<u>2,022</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a	6,810,289	5612844.83
Inversiones Temporarias	8 c	6,632,187	4317610.94
Cartera	8 b	59,657,475	58,774,192
Cartera vigente	43,781,040	42,098,695	
Cartera vencida	1,002,280	780,389	
Cartera ejecucion	349,692	388,100	
Cartera reprog o Reestruct vigente	11,249,554	11,693,285	
Cartera reprog o Reestruct vencida	698,602	620,904	
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion	254,146	238,776	
Productos deveng. P. cobrar cartera (Prevision para cartera incobrable)	6,466,665	6,869,932	
		<u>-4,144,506</u>	<u>-3,915,888</u>
Otras cuentas por cobrar	8 d	544,685	2,242,803
Bienes realizables	8 e	41,706	12,017
Inversiones permanentes	8 c	902,389	902,389
Bienes de uso	8 f	1,645,192	1,530,348
Otros Activos	8 g	28,099	6,458
TOTAL DEL ACTIVO		<u>76,262,022</u>	<u>73,398,663</u>
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	54,666,378	52,653,338
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	3,249	6,191
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamiento	8 k	7,745,948	8,268,324
Otras cuentas por pagar	8 l	1,916,560	1,511,640
Previsiones	8 m	577,370	644,528
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	1,079,754	59,482
TOTAL DEL PASIVO		<u>65,989,260</u>	<u>63,143,503</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9	3,162,315	3,115,385
Aportes no Capitalizados	9	2,933,228	2,933,228
Reservas	9	4,203,118	4,172,256
Resultados acumulados	9	-25,899	34,291
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>10,272,763</u>	<u>10,255,161</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>76,262,022</u>	<u>73,398,663</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x	<u>93,758,948</u>	<u>88,528,361</u>

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


 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI R.L.

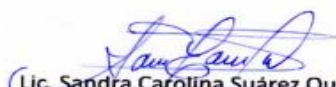

 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDASPor los ejercicios finalizados al 30 de junio de 2023 y 2022
(expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Financieros	8 q	5,659,192	5,234,917
Gastos Financieros	8 q	1,785,461	1,529,894
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		3,873,731	3,705,023
Otros Ingresos Operativos	8 t	217,512	168,087
Otros Gastos Operativos	8 t	48,607	55,033
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		4,042,636	3,818,077
Recuperacion de activos financieros	8 r	54,216	73,644
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	278,192	188,929
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		3,818,659	3,702,792
Gastos de Administracion	8 v	3,869,506	3,794,848
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		-50,846	-92,056
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		7	6
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		-50,839	-92,050
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		-50,839	-92,050
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	32,290	99,164
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	7,349	1,992
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		-25,899	5,121
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de Impuestos		-25,899	5,121
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		-25,899	5,121

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



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI LTDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)


	Notas	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
Flujos de fondos actividades de operaciones			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		-25,899	5,122
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-6,466,665	-7,438,664
- Cargos devengados no pagados	2	185,960	337,777
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3	0	0
- Previsiones para Incobrables	3		
Cartera		228,617	119,632
Otras cuentas por cobrar		0	-2,400
- Previsión para desvalorización		9,896	4,006
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		176,905	207,363
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		146,295	0
- Depreciaciones y amortizaciones		89,209	93,527
- Otros	4	-3,429	0
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		-5,659,109	-6,673,638
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio			
devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		6,869,932	7,537,089
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-232,088	-388,779
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		15,824	2,335
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		1,698,118	102,857
- Bienes realizables - vendidos -		-39,586	-16,023
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		-34,834	-13,746
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		73,150	634,159
- Previsiones		-67,158	0
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.		<u>2,624,248</u>	<u>1,184,254</u>
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 caja de ahorros	5	1,015,593	-615,191
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	19,426	651,780
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	2,044,422	451,550

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI LTDA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamien	6		
- a corto plazo		0	0
- a mediano y largo plazos		-538,200	-533,936
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		-2,942	28
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		8,570	-28,875
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-12,619,080	-10,445,600
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	11,103,913	10,323,108
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>1,031,702</u>	<u>-197,136</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		46,930	36,990
- Pago de dividendos		0	0
- Aportes no Capitalizables		0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>46,930</u>	<u>36,990</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-2,314,576	-308,657
- Inversiones Permanentes		0	-456,572
- Bienes de uso		-190,860	-7,648
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
Flujo neto en actividades de inversión		<u>-2,505,435</u>	<u>-772,877</u>
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		1,197,444	251,231
Disponibilidades al inicio del ejercicio		5,612,845	5,529,725
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>6,810,289</u>	<u>5,780,956</u>

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


 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI R.L.

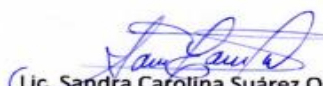

 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2022	10,158,964	3,053,480	2,933,228	0	4,810,868	-638,612
Resultados del ejercicio	5,122					5,122
Distribucion de utilidades	0				-638,612	638,612
Cap. de aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	36,990	36,990				
Saldo al 30/06/2022	10,201,076	3,090,470	2,933,228	0	4,172,256	5,122
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2023	10,255,161	3,115,385	2,933,228	0	4,172,256	34,291
Resultados del ejercicio	-25,899					-25,899
Distribucion de utilidades	-3,429				30,862	-34,291
Cap. de aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	46,930	46,930				
Saldo al 30/06/2023	10,272,763	3,162,315	2,933,228	0	4,203,118	-25,899

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante e estos estados financieros


 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI R.L.


 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” RL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFCCOP de fecha 20 de marzo de 2019, y el 20 de Julio de 2020, según Resolución de ASFI/ 334 /2020, La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “TRINIDAD R.L.” “CACTRI R.L.”

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

La Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos, según Capítulo II, artículo 4 tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera y, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarías y/o combinadas.
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- f) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores

CACTRI RL, para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 45 empleados, a quienes se capacita para el desempeño de sus funciones; cuenta con 6 oficinas en el departamento del Beni, una urbana que es la oficina central y rural que están en las agencias en provincias del Departamento Beni.

1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba, esquina Manuel Limpias No 100
2. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n entre c/Santiesteban y c/Ayacucho.
3. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
4. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
5. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
6. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- CACTRI R.L., como entidad financiera Cooperativa, en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, desarrolla sus actividades de prestación de servicios financieros, aplicando las medidas regulatorias, en tasas activas y pasivas, adecuando la normativa interna e infraestructura tecnológica, para el cumplimiento de los objetivos del vivir bien, que las personas puedan contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país, con presencia en lugares de poca o nula bancarización en sectores económicos y poblacionales con ingresos pequeños.

El ambiente financiero, en el conglomerado de entidades financieras, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos; por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. Desde el 2021 por los efectos de las medidas contra el covid 19, se incrementó el uso de tecnologías, en nuestro caso, transacciones electrónicas, ámbito que la Cooperativa está realizando a través OETF del MLD.

La Cooperativa se encuentra en proceso de implementar el Servicio de emisión de aplicaciones de instrumentos Electrónico de pagos, a través de la Banca Móvil o Banca Electrónica y uso del QR.

La situación económica a nivel mundial ha sido afectada en todo el sistema financiero debido a medidas nacionales que se tomaron durante la pandemia del Covid. En el 2023, la economía y la falta de liquidez continuaron afectando, se debieron promocionar tasas pasivas para una mejora en la oferta. La disposición de periodos de gracia para reprogramar y/o refinanciar créditos, volvió a alejar la posibilidad de recuperación de cartera, llevando las cuotas al final del plan de pagos. Se buscó financiamiento para crédito en los bancos y entidades nacionales pero fue imposible conseguir estos créditos para cartera. En el mes de diciembre de 2022, se recibió un crédito de Oiko Credit por un millón de dólares americanos \$us. 1.000.000.- para invertir en cartera

A inicio de la gestión la Cooperativa cuenta con liquidez para incrementar la cartera, esto se debe al ingreso del Crédito de Oiko Credit, los productos han disminuido ya que se ha venido recuperando lentamente los productos devengados por cobrar de la cartera diferida.

- La administración del riesgo crediticio en la cooperativa, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, estabilidad económica y laboral, así como el destino del crédito. Con la crisis sanitaria, económica las medidas emitidas por ASFI han afectado a la economía ya que los creditistas se han acogido a los meses de gracia y al reprogramarlos las cuotas diferidas se mantienen hasta la cancelación total

del Crédito alargando el tiempo de recuperación y rotación de ese efectivo que se tiene congelado.

La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendientes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utilizaba la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal del diferimiento de cartera de créditos de forma obligatoria, sin un análisis del sector financiero, afectó a los ingresos que fueron registros contra cuenta por cobrar, y gastos financieros incrementados por la oferta de tasas pasivas en DPF preferenciales, estrechando el margen financiero.

- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unidos, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. Y el MLD. Y próximo a lanzar el Servicio de uso de instrumentos electrónicos, como la Banca Móvil y uso del QR.
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal. También se tiene previsto promover el fortalecimiento del patrimonio a través de certificados de aportación.
 - El financiamiento obtenido un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera, ingreso en el mes de diciembre de 2022 en Moneda Extranjera de \$us 1.000.000.-
 - En el mes de Febrero de 2022 se obtuvo un préstamo al BCB con garantía del Fondo CPRO. Destinado para créditos del Sector Productivos de Bs. 228.286 con tasa cero.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI RL., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 30 de junio de 2023 se presentan en bolivianos, no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de junio de 2023 y diciembre de 2022 en Bs 6.86 por cada dólar.

b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las provisiones genéricas

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las provisiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden provisiones específicas por incobrabilidad y provisiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

En este primer semestre de la gestión 2023 las medidas de ayuda a los creditistas dictada por el gobierno a través del diferimiento de crédito, dejando en riesgo al sistema financiero, principalmente el Cooperativo. El Gobierno nacional modificó el marco normativo de diferimiento de créditos con la finalidad de viabilizar el acceso al refinanciamiento y/o reprogramación de créditos, en esta gestión se ha tenido que tratar con creditistas que han perdido la cultura de pago de sus obligaciones, esto debido al diferimiento y los periodos de gracias que se le han dado.

c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS y Fondo FIUSEER, Fondo CPRO, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen provisiones por desvalorización.

d) Bienes Realizables: valuación y provisiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de bienes recibidos en recuperación

de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema N° 6. Todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

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

f) Otros activos, valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y método de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los softwar informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

g) Fideicomisos constituidos: La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

h) Provisiones y previsiones: método de cálculo de las estimaciones.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las previsiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

i) Patrimonio Neto: Ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que se reporta en Anexos Tributarios.

j) Resultados del ejercicio: criterios de exposición, ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los resultados financieros u otras partidas importantes.

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados. En los registros de los créditos diferidos se aplicó el Manual de Cuenta para Entidades Financieras.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias. Las modificaciones, están referidas a los créditos con cuotas diferidas, porque los intereses pendientes de cobro, deben llevarse al final del plan de pagos, y se registran en cuenta identificada específicamente.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal con sus respectivas tasas, que fluctúan según las disposiciones del Banco Central de Bolivia, de acuerdo a Reglamento tanto para Moneda nacional y Moneda Extranjera, de obligaciones sujetas a Encaje.
- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER MN y ME Bs 12,842.90.- y moneda extranjera (Exp. Bs) Bs 863.33
- Fondo CPRO MN Bs. 596,659.10 y CPRO ME (exp Bs) Bs. 32,489.99
- Cuota de participación Fondo CPRO constituida en garantía de préstamos de liquidez Bs. 228.286.

- Bs. 30.000 y \$us (exp Bs) Bs 20.580. en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos que se encuentran pendiente de conciliación.
- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:
 - De Bs. 21.133.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
 - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	30/06/2023		31/12/2022	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,440,592	1,109,644	1,389,683	1,058,040
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	63,289	2,897,179	38,695	710,927
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	709,671	696,312	686,207	671,403
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	30,066	30,089	17,820	17,714
TOTAL	2,243,618	4,733,223.65	2,132,406	2,458,084

NOTA 5

ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 30/06/2023 y 2022

Activos y Pasivos	30.06.2023	31.12.2022
Activo Corriente	32,665,315	33,138,192
Disponibilidades	6,810,289	5,612,845
Inversiones Temporarias	6,226,550	4,048,285
Cartera	19,034,944	21,222,242
Otras cuentas por cobrar	544,685	2,242,803
Bienes realizables	41,706	12,017
Inversiones Permanentes	0	0
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	7,141	0
Activo No Corriente	43,596,707	40,260,472
Inversiones Temporarias	405,637	269,326
Cartera	40,622,531	37,551,951
Otras cuentas por cobrar	0	0
Inversiones Permanentes	902,389	902,389
Bienes de Uso	1,645,192	1,530,348
Otros Activos	20,958	6,458
Total activo	76,262,022	73,398,663
Pasivo Corriente	28,976,148	37,225,110
Obligaciones con el publico	24,598,755	34,580,716
obligaciones con inst fiscales	3,249	6,191
Obligaciones con bancos y entid financ	2,617,674	2,160,044
Otras cuentas por pagar	676,716	418,677
Obligaciones con Empresas Publicas	1,079,754	59,482
Otros pasivos	0	0
Pasivo No Corriente	37,013,112	25,918,393
Obligaciones con el publico	30,067,623	18,072,622
Obligaciones con bancos y entid financ	5,128,274	6,108,280
Otras cuentas por pagar	1,239,844	1,092,963
Previsión genérica Cíclica	577,370	644,528
Otros pasivos	0	0
Total pasivo	65,989,260	63,143,503
PATRIMONIO		
Capital social	3,162,315	3,115,385
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	4,203,118	4,172,256
Resultados acumulados	-25,899	34,291
TOTAL DEL PATRIMONIO	10,272,763	10,255,161
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	76,262,022	73,398,663

CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 30.06.2023 y 2022 en formato de ASFI.

Calce al 30.06.2023	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	76,262,022	19,068,395	3,165,303	3,956,868	6,474,749	12,241,349	31,355,358
Disponibilidades	6,810,289	6,810,289	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	6,622,795	5,994,486	68,901	71,819	81,952	76,494	329,143
Cartera vigente	55,030,595	1,158,816	2,233,413	3,404,472	6,453,768	11,122,772	30,657,354
Otras cuentas por cobrar	888,231	302,391	92,652	435,353	57,834	0	0
Inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	898,389	36,015
Otras operaciones activas	5,975,709	4,802,413	770,336	45,224	-118,804	143,694	332,846
Pasivo	65,989,260	8,465,819	4,269,572	7,722,510	8,518,247	17,441,974	19,571,137
Obligaciones con el público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público - ahorro	17,500,575	1,177,146	2,354,292	2,038,877	2,836,139	3,764,904	5,329,217
Obligaciones con el público - a plazo	35,895,997	5,891,167	1,710,363	3,713,704	4,581,225	11,027,462	8,972,076
Obligaciones con el público restringidas	1,083,846	0	145,860	62,460	0	163,800	711,726
Oblig con emp estatal con partic estatal - ahorro, pasivo	1,079,754	1,079,754	0	0	0	0	0
Financiamiento BCB	228,286	0	0	0	0	228,286	0
Financ Entid. Financ del país	630,000	0	0	630,000	0	0	0
Financiamientos externos	6,860,000	0	0	980,006	980,006	1,960,012	2,939,976
Otras cuentas por pagar	732,985	286,353	44,229	108,449	62,733	229,286	1,934
Otras operaciones pasivas	1,977,817	31,398	14,828	189,014	58,144	68,225	1,616,208
Brecha Simple (act -pasivo)		10,602,576	-1,104,269	-3,765,642	-2,043,498	-5,200,625	11,784,221
Brecha acumulada		10,602,576	9,498,307	5,732,665	3,689,168	-1,511,458	10,272,763

Calce al 31.12.2022	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	73,398,663	18,415,398	3,271,863	4,698,101	6,752,830	12,118,367	28,142,105
Disponibilidades	5,612,845	5,612,845	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,317,611	3,675,169	91,011	145,236	136,868	48,835	220,491
Cartera vigente	53,791,980	1,236,815	2,222,156	3,265,905	6,473,435	12,033,506	28,560,163
Otras cuentas por cobrar	2,686,916	2,076,572	209,180	401,164	0	0	0
Inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	0	934,404
Otras operaciones activas	6,054,908	5,813,997	749,516	885,796	142,526	36,026	-1,572,953
Pasivo	63,143,503	2,949,204	5,358,296	14,430,529	14,487,081	11,427,301	14,491,092
Obligaciones con público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el público ahorros	17,513,250	2,059,024	4,118,048	3,566,335	5,043,559	2,407,689	318,595
Obligaciones con el público a plazo	34,358,349	502,240	1,136,688	9,621,236	8,190,494	6,877,525	8,030,166
Obligaciones con el público restringidas	549,650	0	61,900	0	242,320	103,800	141,630
Oblig con empresas con part estatal . pas	59,482	59,482	0	0	0	0	0
Financiamientos BCB	228,286	0	0	0	0	0	228,286
Financiamientos entid financ país	1,168,200	0	0	1,168,200	0	0	0
Financiamientos externos	6,860,000	0	0	0	980,006	1,960,012	3,919,982
Otras cuentas por pagar	585,143	317,885	15,044	19,994	1,000	1,000	230,220
Otras operaciones pasivas	1,821,142	10,573	26,615	54,764	29,702	77,275	1,622,212
Brecha Simple (act+cont. -pasivo)		15,466,194	-2,086,433	-9,732,428	-7,734,251	691,066	13,651,013
Brecha acumulada		15,466,194	13,379,761	3,647,333	-4,086,918	-3,395,853	10,255,161

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Sin movimiento

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Presenta una posición corta, donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos. (t.c. al 30/06/2023 y 2022 es Bs 6.86) este cambio de posición larga a posición corta se dio desde el ingreso del financiamiento de OIKO CREDIT.

DETALLE	30/06/2023		31/12/2022	
	BS	\$US	Bs.	\$US
ACTIVO ME	6,483,138	945,064	2,795,856	407,559
Disponibilidades	4,134,394	602,681	1,345,020	196,067
Inversiones Temporarias	2,257,828	329,129	1,360,652	198,346
Cartera Neta	5,067	739	3,773	550
Otras cuentas por cobrar	21,248	3,097	21,809	3,179
Inversiones Permanentes	64,601	9,417	64,601	9,417
PASIVO ME	7,472,595	1,089,300	7,226,551	1,053,433
Obligaciones con el público	604,468	88,115	359,463	52,400
Obligaciones con Instituciones Fiscales	7	1	67	10
Obligaciones con Bancos y entidades financiamiento	6,860,000	1,000,000	6,860,000	1,000,000
Otras cuentas por pagar	7,542	1,099	6,443	939
Otras provisiones	149	22	149	22
Previsión Genérica Cíclica	429	63	429	63
POSICION NETA	-989,457	-144,236	-4,430,694	-645,874

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) **Disponibilidades:** Composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 2022:

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
Caja	1,415,806	1,682,329
Billetes y monedas nominativa por monedas	1,415,806	1,682,329
Banco Central de Bolivia	4,006,823	1,768,967
Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias	4,006,823	1,768,967
Bancos y corresponsales del país	1,387,661	2,138,238
Bancos y corresponsales nominativo por entidad	1,387,661	2,138,238
Documentos de cobro inmediato	0	23,310
Orden electrónica de pago a través de cámara de comp. LIP	0	23,310
TOTAL	6,810,289	5,612,845

b) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 30.06.2023 y 2022.

30.06.2023

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,502,568	0	191,974	102,153
Microcrédito no DG	0	5,363,025	362,443	67,130	388,629
De Consumo DG	0	2,588,956	24,924	0	48,476
De Consumo no DG	0	26,725,297	1,313,515	297,932	1,992,953
De Vivienda	0	14,843,947	0	46,801	40,422
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	6,802	0	0	204
Previsión Genérica	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	55,030,595	1,700,882	603,838	4,144,506

31.12.2022

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,760,189	0	271,146	142,008
Microcrédito no DG	0	5,782,205	287,608	52,254	344,173
De Consumo DG	0	2,991,126	16,519	0	47,378
De Consumo no DG	0	26,000,967	849,863	256,675	1,754,174
De Vivienda	0	13,250,045	247,302	46,801	56,262
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	7,447	0	0	223
Prevision Generica	0				1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos al 30.06.2023 y 2022

30.06.2023

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,504,080	23,638	0	46,561
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	142,885	45,386	15,371	48,630
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	70,962	0	0	1,452
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,031,297	132,935	59,005	208,077
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	763,538	53,752	0	33,107
*CONSTRUCCION	0	1,549,735	61,840	0	87,830
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,244,410	281,034	83,436	389,899
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	4,139,472	117,073	227,891	299,710
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	7,174,088	366,369	17,753	376,354
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,133,537	21,428	0	53,556
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,085,583	46,493	0	47,528
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,661,418	291,492	79,178	362,464
*EDUCACION	0	12,913,516	131,805	14,474	322,932
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	7,350,521	121,447	52,472	207,465
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	121,261	6,190	7,469	16,232
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	24,417	0	0	321
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,119,875	0	46,789	70,720
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	55,030,595	1,700,882	603,838	4,144,506

Al 31.12.2022

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,229,122	23,638	0	43,105
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	122,397	40,323	0	43,994
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	25,021	0	0	34
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,852,230	228,615	46,801	230,292
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	723,802	56,750	0	24,849
*CONSTRUCCION	0	1,516,477	57,565	0	71,491
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,651,318	177,858	163,102	362,521
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,490,076	139,224	217,680	288,914
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	6,466,742	334,067	23,015	297,958
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,282,983	21,428	0	52,350
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,087,300	45,635	0	66,486
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,880,207	147,592	73,943	302,902
*EDUCACION	0	12,957,529	82,347	815	290,354
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	7,276,154	40,063	47,263	182,999
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	136,480	6,190	7,469	15,380
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	36,070	0	0	409
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,058,073	0	46,789	70,183
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 30.06.2023 y 2022

30.06.2023

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	506,032	3,434	0	7,121
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0	24,869	15,371	40,240
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	22,571	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	501,961	40,969	0	35,518
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	0	0	0	0
*CONSTRUCCION	0	21,173,759	363,933	107,027	556,993
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,667,552	566,998	185,126	841,667
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,968,160	69,680	191,974	163,156
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,458,435	84,249	0	60,915
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,617,921	113,513	70,689	288,531
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	10,250,478	363,409	20,549	523,253
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	478,452	18,802	0	14,545
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,385,273	44,836	13,103	34,708
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	6,190	0	6,190
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	55,030,595	1,700,882	603,838	4,144,506

31.12.2022

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	535,390	3,434	0	6,560
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	15,329	40,323	0	40,323
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	23,892	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	549,257	28,733	0	30,697
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	4,280	0	0	128
*CONSTRUCCION	0	20,754,570	311,660	101,818	470,153
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,427,997	389,985	233,694	750,130
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,901,982	42,391	191,974	146,658
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,533,921	50,732	0	55,627
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,550,180	124,701	70,689	298,561
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	9,449,966	403,144	15,598	497,823
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	561,452	0	0	15,684
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,483,763	0	13,103	26,922
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	6,190	0	4,952
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones: al 30.06.2023 y 2022.

30.06.2023

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	244,428	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	23,200,837	24,924	238,776	191,051
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	31,585,330	1,675,958	365,063	2,381,786
Previsión Genérica					1,571,669
TOTALES	0	55,030,595	1,700,882	603,838	4,144,506

31.12.2022

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	141,025	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	22,301,367	263,821	317,947	245,649
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	31,349,587	1,137,472	308,929	2,098,571
Previsión Genérica					1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	1,401,293	626,876	3,915,888

4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes: al 30.06.2023 y 31.12.2022

30.06.2023

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	54,977,474	99.90	0	0.00	0	0	863,833
B	0	53,120	0.10	230,332	13.54	0	0	16,513
C	0	0	0	275,760	16.21	0	0	54,214
D	0	0	0	30,126	1.77	0	0	15,063
E	0	0	0	90,642	5.33	0	0	72,514
F	0	0	0	1,074,023	63.15	603,838	100	1,550,699
TOTAL		55,030,595	100	1,700,882	100	603,838	100	4,144,506

31.12.2022

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	53,738,859	99.90	158,168	11.29	0	0	849,567
B	0	53,120	0.10	88,673	6.33	0	0	7,490
C	0	0	0	58,692	4.19	0	0	10,087
D	0	0	0	99,961	7.13	0	0	27,697
E	0	0	0	48,207	3.44	46,801	7.47	57,286
F	0	0	0	947,590	67.62	580,075	92.53	1,392,092
TOTAL		53,791,980	100	1,401,293	100	626,876	100	3,915,888

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 30.06.2023 y 2022.

30.06.2023

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1º a 10º mayores	0	2,692,384	4.89	0	0	0	0	3,365
11º a 50º mayores	0	6,130,028	11.14	0	0	191974.44	31.79	107,421
51º a 100º mayores	0	5,652,733	10.27	0	0	0	0	17,602
Otros	0	40,555,448	73.70	1,700,882	100	411,864	68.21	2,444,448
Previsión Genérica								1,571,669
TOTALES	0	55,030,595	100	1,700,882	100	603,838	100	4,144,506

31.12.2022

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1º a 10º mayores	0	2,325,410	4.32	0	0.00	0	0.00	2,907
11º a 50º mayores	0	5,834,193	10.85	158,168	11.29	191974.44	30.62	102,943
51º a 100º mayores	0	5,391,950	10.02	0	0.00	0	0.00	18,730
Otros	0	40,240,427	74.81	1,243,125	88.71	434,901	69.38	2,219,640
Prevision Genérica								1,571,669
TOTALES	0	53,791,980	100.00	1,401,293	100.00	626,876	100.00	3,915,888

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	30.06.2023	2022	2021
Cartera Vigente	43,781,040	42,098,695	42,103,147
Cartera Vencida	1,002,280	780,389	851,176
Cartera en ejecución	349,692	388,100	346,816
Cartera Reprogramada o Restructurada Vigente	11,249,554	11,693,285	11,517,173
Cartera Reprogramada o Restructurada Vencida	698,602	620,904	170,690
Cartera Reprogramada o Restructurada en Ejecución	254,146	238,776	90,262
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-2,572,837	-2,344,219	-2,044,126
Previsión genérica p. incobrabil. Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,410,574	-1,410,574
Previsión genérica p. incobrabil por otros Riesgos	-161,095	-161,095	-161,095
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	568,348	560,576	545,440
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	268,203	369,653	319,939
Cargos p/previs genérica p/incobrabilidad	0	0	0
Cargos por previsión p/otras ctas por cobrar	0	247,558	0
Cargos p/previs genérica cíclica	9,926	23,078	31,059
Productos por cartera (ingresos financieros)	5,608,992	10,666,098	9,932,768
Productos en suspenso	1,383,479	1,306,402	1,232,165
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,082,242	1,100,261	1,112,072
Número de prestatarios	2,317	2,219	1,992

7. Al cierre del semestre los créditos reprogramados representan el 21.28% de la cartera bruta, como resultado de la crisis de la pandemia; las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se realizan reprogramaciones de los créditos que tienen cuotas diferidas, se aplican previsiones de acuerdo a la tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza que es significativo, pero está en dentro del régimen normativo, y como se aprecia, tiene tendencia a disminuir. puede impactar en caso se genere morosidad.

<u>DETALLE</u>	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Cartera bruta Total	57,335,315	55,820,148
Créditos reprogramados	12,202,302	12,552,964
% s/cartera total	21.28	22.49

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456º de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.
9. Evolución de previsiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las previsiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

Conciliación de previsiones de cartera (139+251+253+255)

CONCEPTO	30.06.2023	2022	2021
Previsión Inicial	4,476,464	4,161,235	4,011,755
(-) Castigos	-39,586	0	0
(-) Recuperaciones	-2,154	-61,479	-201,518
(+) Previsiones constituidas	278,129	376,708	350,998
Previsión Final	4,712,854	4,476,464	4,161,235

c) Inversiones temporarias y permanentes:

10.- Composición inversiones temporarias al 30 de junio de 2023 y 2022:

ENTIDAD	TASA INTERES	30.06.2023	31.12.2022
CUENTAS DE AHORROS		5,546,394	3,628,494
Banco Unión MN	0.20%	735,845	500,671
Banco Nacional MN	0.01%	6,703	206,722
Banco Ganadero MN	0.01%	49,228	1,578,163
La Promotora EFV MN	4%	2,025,834	0
Banco PRODEM MN	0.05%	501,045	0
Banco Unión ME	0.01%	244,267	100,893
Banco Nacional ME	0.01%	903,195	1,190,769
Banco Ganadero ME	0.01%	1,080,277	51,277
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		350,000	0
Coop. de ahorro y Crédito abierta San José de Bermejo RL	6% anual	350,000	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		726,401	689,117
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	696,312	671,403
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	30,089	17,714
PRODUCTOS DEV. POR COBRAR INV. TEMPORARIAS		9,392	0
Intereses devengados por cobrar		9,392	0
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		6,632,187	4,317,611

11.- Inversiones Permanentes: saldos al 30 de junio de 2023 y 2022:

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022
Participación en entidades de Servicio Público	36,015	36,015
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones (1)	36,015	36,015
Otros títulos valores del BCB	866,374	866,374
Cuota de participación Fondo CPVIS III (2)	27,248	27,248
Cuotas de participación Fondo FIUSEER MN (3)	12,843	256,858
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ME	863	11,511
Cuotas de participación Fondo CPRO (4)	596,659	352,644
Cuotas de participación Fondo CPRO ME	32,490	21,842
Cuotas de partic. Fondo CPRO ced en gía de prést de liquidez (5)	228,286	228,286
Previsión participación en otras sociedades (6)	-32,015	-32,015
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	902,389	902,389

1. Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI
- 2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje Legal Bs, 27.248.-
- 3.- Fondo FIUSEER MN Bs. 12.842,90 y ME (expres. en Bs.) Bs. 863.33, corresponde al traspaso de los recursos del Fondo CAPROSEN. En cumplimiento a la R.D. N° 068/2023 del BCB en fecha 24 de abril de 2023, el 95% de FIUSEER MN pasaron al fondo CPRO MN y el 75% de los recursos de FIUSEER ME pasaron a formar parte del fondo CPRO ME.
- 4.- Fondos constituidos por el BCB con los recursos del Fondo Ral por flexibilización de las tasas de encaje legal.
- 5.- Préstamo del BCB con garantía del Fondo CPRO a una tasa de interés de 0% con plazo de vencimiento el 31/03/2025.
- 6.- Bs. -32.015 corresponde a provisiones participación en otras sociedades

12.- La composición de participación accionaria en entidades financieras afines:

Sin movimiento.

d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 30 de junio de 2023 y 2022

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022
Giros por cobrar M.N. (1)	27,669	11,838
Pago anticipado del IT	0	1,007
Anticipo por compra de bienes y servicios (2)	93,989	6,865
Anticipo sobre avance de obras (3)	43,140	0
Seguros pagados por anticipado	14,913	65,502
Otros pagos anticipados	21,900	0
Comisiones por cobrar (4)	39,378	35,508
Primas de seguros por cobrar MN	0	16,650
Gastos judiciales por recuperar (5)	57,602	15,721
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (6)	66,701	66,701
Importes entregados Garantía SERVIRED MN ME (7)	50,580	50,580
Importes entregados Garantía p/Servicios (8)	46,133	39,669
Cuentas por cobrar Bonos Sociales (9)	2,708	2,708
Otras partidas pendientes de cobro (10)	597,459	2,447,540
Previsión específica para ctas x cobrar diversas (11)	-517,487	-517,487
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	544,685	2,242,803

- 1) Giros cancelados pendientes de cobrar a MONEYGRAM
- 2) Anticipo de compra a terceros
- 3) Anticipo para adecuación de consultorio médico
- 4) Comisiones por cobrar a La Boliviana Ciacruz, ENDE del Beni y SINTESIS.
- 5) Gastos Judiciales por cobrar
- 6) Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio.
- 7) Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech pendiente de cobro.
- 8) Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: ENDE DEL BENI Bs. 21.133.- ENTEL SA Bs. 25000.-
- 9) Comisiones por cobrar de pago de bonos sociales.
- 10) Bs. 193.430.- cuentas canceladas al SENASIR por cobrar a ex funcionarios, Bs 100.000.- cheque pendiente de cobro, Bs. 9.353.- pendiente de rendición de cuenta Bs. 182.734.- partidas pendiente de cobro, por pago del impuesto AA- IUE en exceso, Bs. 71.488,04, por cobrar a funcionarios multas de ASFI y Bs. 40.453,61 a terceros cuentas por cobrar.

- 11) Provisiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar Bs 9.797.66.- Bs. 182.734.- partidas pendiente de cobro, por pago del impuesto AA- IUE en defecto, Bs, 66.701. indemnizaciones reclamadas por siniestros y Bs 193.430.- por cobrar a ex funcionarios cancelados al SENASIR, Bs. 64.824 previsión de cuentas por recupera de multas a ASFI a funcionarios y terceros.

e) Bienes realizables: Composición al 30 de junio de 2023 y 2022

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022
Bienes recibidos en recuperación: de créditos	55,609	12,017
1) Bien Inmueble incorporado a partir de 30/04/2022 Ubicado en San Ignacio de Moxos, sobre la calle Ayacucho esq. calle sin nombre, superficie 1000 m2 Matricula de Registro 8.05.1.01.0003160	16,023	16,023
2) Bien Inmueble incorporado a partir de 30/04/2023 Ubicado en Magdalena, calle Santa Cruz s/n entre calle nueva y calle sin nombre , superficie 500 m2 Matricula computarizada 8.08.1.01.0000410	39,586	0
Previsión	-13,902	-4,006
Previsión Tenencia de Bienes	-13,902	-4,006
Bienes fuera de uso	0	0
Mobiliario, Equipos y Vehículos	0	0
TOTAL	41,706	12,017

f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 30 de junio de 2023 y 2022

DETALLE	Valor al 30.06.2023	Depreciac Ac 30.06.2023	Valor Residual 30.06.2023	Valor al 31.12.2022	Depreciac Ac 31.12.2022	Valor Residual 31.12.2022
Terrenos	493,151	0	493,150.75	493,151	0	493,151
Edificios	2,044,448	1,157,791	886,657.17	1,920,750	1,128,384	792,365
Mobiliario y Enseres	667,643	585,920	81,722.45	642,806	576,768	66,038
Equipos e instalaciones	939,225	833,203	106,021.84	919,644	818,108	101,535
Equipos de computación	1,086,148	1,008,511	77,637.01	1,063,405	986,149	77,256
Vehículos	56,680	56,677	3.00	56,680	56,677	3
TOTAL BIENES DE USO	5,287,295	3,642,102	1,645,192	5,096,435	3,566,087	1,530,348

g) Otros Activos: Composición al 30 de junio de 2023 y 2022:

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022
Bienes Diversos	7,141	0
Papelería, útiles y mat. servicio	7,141	0
Activos Intangibles	20,958	6,458
Programas y aplicaciones informáticas	198,319	170,625
(Amortización acumulada programas y aplic informáticas)	-177,361	-164,167
TOTAL	28,099	6,458

h) Fideicomisos constituidos: No se tiene este tipo de operaciones.

i) Obligaciones con el Público: Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022	31.12.2021
Obligaciones con el público a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ público x cuentas de ahorro	17,500,575	17,513,250	18,497,034
Obligaciones c/ público a plazo	35,895,997	34,358,349	31,416,364
Obligaciones c/ público Restring. DPF y Caja ahorro	1,083,846	549,650	1,595,046
Cargos devengados por pagar	185,960	232,088	388,779
TOTAL	54,666,378	52,653,338	51,897,222

j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 30 de junio de 2023 y 2022

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022
Obligaciones con Instituciones Fiscales		
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	3,249	6,191
TOTAL	3,249	6,191

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: al 30 de junio de 2023 y 2022.

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
23202 Obligaciones con el BCB a mediano plazo (1)	228,286	228,286
235.09 DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje (2)	630,000	1,168,200
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo (3)	6,860,000	6,860,000
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. Entidades Financieras	27,662	11,838
TOTAL	7,745,948	8,268,324

- (1) Crédito con el BCB por Bs. 228.286 con garantía del Fondo CPRO para incrementar la cartera de créditos productivos, tasa 0% anual con plazo de vencimiento 31/03/2025.-
(2) Corresponde a un DPF de la Cooperativa INCA HUASI RL de Bs. 630.000.-
(3) Corresponde a un financiamiento de Oiko Credit, por la suma de \$us 1.000.000.- a una tasa de 7.75% anual, plazo de 4 años

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 30 de junio de 2023 y 2022.

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022
POR INTERMEDIACION FINANCIERA	8570	0
Orden electrónica de pago a través de cámara de comp y Liq (1)	8570	0
DIVERSAS	724,415	585,143
Acreedores Fiscales p/retenciones a terceros (2)	14,513	13,835
Acreedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (3)	43,826	50,705
Acreedores por retenciones a terceros (4)	35,098	32,930
Acreed. x cargas sociales/cargo de la entidad (5)	46,137	41,148
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreedores por compra de bienes y servicios (6)	24,462	32,440
Acreedores varios (7)	548,917	402,623
PROVISIONES	1,179,282	923,306
Provisión para primas	0	7,913
Provisión para aguinaldo (8)	136,587	0
Provisión para Indemnizaciones (9)	897,133	720,228
Provisión otros impuestos	159	12,950
Provisión para otros Fondos (10)	111,491	113,003
Otras provisiones (11)	33,912	69,212
PARTIDAS PENDIENTE DE IMPUTACION	4,293	3,191
Fallas de Caja (12)	4,293	3,191
TOTAL	1,916,560	1,511,640

- 1) Ordenes electrónicas de pago a través de cámara de compensación y liquidación.
2) Acreedores fiscales por retenciones a terceros comprende retenciones RC-IVA, retenciones por compra de bienes y servicios, retenciones impuesto ITF.
3) Acreedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, provisión para pago impuesto IPB Inmuebles y Vehículos.
4) Aporte por pagar a la Gestora Pública
5) Cargas sociales retenida a terceros, aporte a la seguridad social de corto y largo plazo.
6) Pago de servicios básicos, Luz, agua, teléfono.
7) Acreedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acuataciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA.,Loch tel, y pagos de seguros.
8) Provisión de aguinaldo de funcionarios de acuerdo norma.
9) Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
10) Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
11) Otras provisiones: comprende provisión; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial, provisión para gastos de asamblea anual y pago de consultoría.
12) Corresponde a los sobrantes o excedentes de efectivo en caja.

m) **Previsiones:** Composición al 30 de junio y 31.12.2022

PREVISIONES	30.06.2023	31.12.2022
Previsión genérica Cíclica	568,348	560,576
Otras Previsiones	9,022	83,952
TOTAL	577,370	644,528

n) **Valores en circulación:** La Cooperativa no efectúa estas operaciones

o) **Obligaciones Subordinadas:** El rubro se encuentra sin movimiento.

p) **Obligaciones con empresas públicas** al 30 de junio de 2023 y 2022.

OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	30.06.2023	31.12.2022
Obligación con empresas publicas	1,079,754	59.482
TOTAL	1,079,754	59.482

q) **Ingresos y gastos financieros:** Composición al 30 de junio de 2023 y 30.06.2022.

INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	30.06.2023	30.06.2022
INGRESOS FINANCIEROS	5,659,192	5,234,917
Productos por inversiones temporarias	50,199	1,201
Productos por cartera vigente	5,074,391	4,916,646
Productos por cartera vencida	531,930	299,013
Productos por cartera ejecución	2,671	18,057
GASTOS FINANCIEROS	1,785,461	1,529,894
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	227,461	155,547
Intereses por obligaciones a plazo DPF	1,256,242	1,191,769
Intereses oblig. C. el público restringidas	1,668	1,038
Intereses oblig con otras entid finan del país	35,962	102,229
Intereses financc/entidades del exterior largo plazo	263,641	79,237
Intereses obligación con empresas publicas	487	75

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 30 de junio de 2023

Tasas pasivas MN	Mínima	Máxima	Tasas pasivas ME	Mínima	Máxima
Cajas de ahorro	2.00%		Cajas de ahorro	0.50%	
Deposito Plazo Fijo 30 días	1.00%	1.00%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.10%	0.10%
Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%	1.80%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.12%	0.12%
Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%	2.15%	Deposito Plazo Fijo 90 días	0.15%	0.15%
Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	3.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	0.21%	0.21%
Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	3.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	0.50%	0.55%
Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	5.30%	Deposito Plazo Fijo 720 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	6.00%	Deposito Plazo Fijo 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo > 1080 días	5.80%	7.00%	Deposito Plazo Fijo > 1080 días	1.22%	1.25%
Tasas activas MN	Mínima	Máxima	Tasas activas ME	Mínima	Máxima
Créditos de consumo	26.00%	30%	Créditos de consumo	26.00%	
Consumo - garantía hipotecaria	20.00%		Consumo - garantía hipotecaria	26.00%	
Microcréditos	23.50%	30.00%	Microcréditos	25.00%	25.00%
Microcrédito garantía hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantía hipotecaria	22.00%	
Crédito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantía hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	18.00%				
Vivienda Interés Social	5.50%				
Créditos auto liquidables - Garantía DPF	16.00%				

r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 30 de junio de 2023 y 30.06.2022

RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	30.06.2023	30.06.2022
Recuperación de Capital	18,019	2,138
Recuperación de intereses	9,284	0
Recuperación otros conceptos	2,751	2,400
Disminución de previsión para cartera	0	0
Disminución de previsión genérica por incob de	0	63,537
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	22,007	2,400
Disminucion de prevision Generica Voluntaria	0	0
Disminución de previsión Genérica Ciclica	2,154	3,169
TOTAL	54,216	73,644

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros: al 30 de junio de 2023 y 30.06.2022

CARGOS POR INCOBRABILIDAD	30.06.2023	30.06.2022
Previsión para cartera incobrable	268,203	182,489
Cargos por previsión para otras Ctas por Cobrar	0	0
Previsión Genérica Ciclica	9,926	6,440
Pérdidas por inversiones temporarias	63	0
Castigo de productos por cartera	0	0
TOTAL	278,192	188,929

t) Otros Ingresos y gastos operativos: Composición al 30 de junio de 2023 y 30.06.2022

INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	30.06.2023	30.06.2022
INGRESOS OPERATIVOS	217,512	168,087
Comisiones por servicios	204,938	158,835
Ganancia operación de cambio y arbitraje	5,450	3,690
Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos Operativos diversos	7,124	5,562
GASTOS OPERATIVOS	48,607	55,033
Comisiones por servicios	36,621	34,273
Costo de Bienes Realizables	9,896	4,006
Gastos operativos diversos	2,089	16,754

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores: al 30.06.2023 y 30.06.2022

INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES	30.06.2023	30.06.2022
Ingresos extraordinarios y Gestiones anteriores	32,290	99,164
Ingresos de Gestiones anteriores	32,290	99,164
Gastos extraordinarios y Gestiones anteriores	7,349	1,992
Gastos Gestiones anteriores- pago aportes	7,349	1,992
CONCOBOL G. 2021 (1)		

1. Pago de aporte a CONCOBOL gestión 2022, pago de patente en agencias gestión 2022

v) **Gastos de administración:** Composición del grupo al 30 de junio de 2023 y 30.06.2022.

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION		30.06.2023	30.06.2022
Gastos de Personal	(1)	2,413,067	2,335,243
Servicios contratados	(2)	409,671	348,456
Seguros	(3)	51,633	63,671
Comunicaciones y traslados	(4)	97,594	123,672
Impuestos	(5)	215,130	188,867
Mantenimiento y reparaciones		27,312	28,945
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		76,015	80,665
Amortización de programas y aplicaciones informáticas		13,194	12,862
Gastos notariales y judiciales		12,772	40,111
Alquileres	(6)	150,883	150,883
Energía eléctrica y agua	(7)	108,134	110,188
Papelería, útiles y material de servicio	(8)	79,109	63,761
suscripciones y afiliaciones		900	900
propaganda y publicidad		6,857	7,247
Aportes ASFI		41,955	46,970
Aportes a otras entidades		12,600	14,700
Aportes FRF	(9)	135,915	151,397
Gastos publicaciones y comunic prensa		740	0
Diversos	(10)	16,025	26,311
TOTAL		3,869,506	3,794,848

- 1.- Corresponde a pagos vinculados al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.
- 2.- Corresponde a pagos de servicios de computación Bs. 37.228.-, Servicio de Seguridad Bs. 179.838.- Asesoría Legal externa Bs. 13.921.- Auditoría Externa Bs. 28.800.-, Servicio de Limpieza Bs. 17.446.-, y Otros servicios Contratados Bs. 132.438.- Contratación de personal eventual por reemplazo de vacaciones.
- 3.- Seguros contratados: Asalto Robo y fidelidad, Automotores, Accidentes personales, Responsabilidad Civil, Todo Riesgo, Caucción Directores y Ejecutivos, y Responsabilidad Civil directores y Ejecutivos.
- 4.- Servicio de telefonía Bs. 61.796.- Serv correos Bs. 9.325.- pasajes Bs. 16.693.- Fletes y almacenamientos Bs. 5.303.- Combustible y lubricantes Bs 4.477.
- 5.- Impuesto IT Bs. 176.900.- Otros impuestos Bs. 38.230.-
- 6.- Pago de alquiler de ambientes para las agencias Bs. 150,883.-
7. Pago de servicios básicos
- 8.- Compra de papelería, material de escritorio Bs. 64,659.- y material de limpieza y bioseguridad Bs. 14.450.-
- 9.- Aporte Fondo de Protección al Ahorrista.
- 10.- Gastos de Asamblea Bs. 5.000.- Gastos varios Bs. 6.263.- y Gastos de socios y clientes Bs. 4,762.-

w) **Cuentas contingentes:** No se tiene este tipo de operaciones

x) **Cuentas de Orden:** Composición al 30 de junio de 2023 y 31.12.2022.

DETALLE	30.06.2023	31.12.2022
Garantías recibidas	78,284,405	73,096,469
Inmuebles urbanos	77,343,245	72,681,509
Garantías dep. en la Entidad Financiera	941,160	414,960
Otras Garantías	0	0
Cuentas de Registro	15,474,543	15,431,892
Seguros Contratados	11,145,651	11,145,651
Cuentas incobrables Castigadas	1,225,413	1,259,839
Productos en suspenso	1,383,479	1,306,402
Otras cuentas de Registros	1,720,000	1,720,000
TOTAL	93,758,948	88,528,361

y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

NOTA 9.

PATRIMONIO

a) Capital social al 30 de junio de 2023 y 31.12.2022.

CUENTAS	30.06.2023	31.12.2022
Certificados Aportación	3,162,315	3,115,385
TOTAL CAPITAL SOCIAL	3,162,315	3,115,385

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley N° 356 General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 01/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Independiente del número de Certificados de aportación cada socio tiene derecho a un voto. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación. No se presentan restricciones a la redención de certificados de aportación.

b) Aportes no capitalizables: al 30.06.2023 y 31.12.2022.

CUENTAS	30.06.2023	31.12.2022
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228	2,933,228

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas
31/03/1997 de \$us 15.000.-
23/07/2002 de \$us 93.847.66,
21/06/2005 de \$us 29.291.58,
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

c) Reservas:

CUENTAS	30.06.2023	31.12.2022
Reserva Legal	1,945,683	1,919,964
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	0	0
Otras Reservas no distribuibles	249,870	249,870
Reservas voluntarias no distribuibles	1,353,852	1,348,708
TOTAL RESERVAS	4,203,118	4,172,256

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2022 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, en los porcentajes establecidos en el Estatuto de la Cooperativa.

Descripción de las Reservas: Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- **Reserva Legal:** De acuerdo al Art 42 de la Ley 356 de General de Cooperativas, y el Estatuto de la Cooperativa, la Cooperativa está obligada a constituir el 75% de los excedentes de operación que arrojen los Estados Financieros destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- **Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible:** Contabiliza los ajustes por la re expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- **Otras Reservas no distribuibles:** De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- **Reservas voluntarias no distribuibles:** (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

d) Resultados acumulados: Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	30.06.2023	31.12.2022
Resultado de la gestión	-25,899	34,291
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	-25,899	34,291

1. Según Estatuto vigente en la Cooperativa (Art. 18), el resultado del ejercicio, constituye el excedente de percepción, el mismo que es distribuido después de la aprobación de los EE. FF por la Asamblea de Socios, en los porcentajes establecidos que se describen:

* Fondo de Reserva legal	75%	* Fondo para dividendos	15%
* Fondo de Educación	5%	* Fondo de Previsión social	5%

NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 30 de junio de 2023 y 2022.

30.06.2023

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente	Activo
			De riesgo	computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	7,047,418	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	15,065,481	0.5	7,532,741
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORIA VI	Activos con riesgo de 100%	54,149,123	1	54,149,123
TOTALES		76,262,022		61,681,863
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				6,168,186
CAPITAL REGULATORIO				10,218,819
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,050,633
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.57

31.12.2022

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente	Activo
			De riesgo	computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	5,062,467	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	13,381,664	0.5	6,690,832
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORIA VI	Activos con riesgo de 100%	54,954,887	1	54,954,887
TOTALES		73,399,018		61,645,719
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				6,164,572
CAPITAL REGULATORIO				10,188,126
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,023,554
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.53

NOTA 11. CONTINGENCIAS

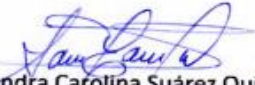
Al cierre del semestre la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores al cierre del semestre que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación de la liquidez, además que estas decisiones harán que el prestatario pierda la cultura del pago puntual del crédito.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 30 de junio de 2023, por lo tanto los Estados Financieros no sufren ninguna modificación.


 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
 CONTADORA GENERAL
 CACTRI R.L.


 Lic. Elida Vaca Rivero
 GERENTE GENERAL
 CACTRI R.L.