



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD R.L.

Esta Entidad es Supervisada por ASFI

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSEJO DE ADMINISTRACION

LIC. ENEIDA DORADO CANDIA
ING. FELIX ALBERTO GUTIERREZ MORENO
PROF. MARITZA FARELL AGUIRRE
LIC. MILTON APONTE BALCAZAR
PROF. BISMARCK BEJARANO FERRERA
PROF. YAMARA MELGAR VACA
LIC. FANNY AÑEZ VARGAS

PRESIDENTE
VICEPRESIDENTE
SECRETARIA
VOCAL TITULAR
VOCAL TITULAR
VOCAL SUPLENTE
VOCAL SUPLENTE

CONSEJO DE VIGILANCIA

LIC. EDMUNDO PEREDO ROCA
LIC. GEDCELE RIVANA CHAVEZ ARAUJO
LIC. NIKIRKA JUSTINIANO NAVIA
PROF. MAGALY PORTALES ABREGO
LIC. JACIBA ROBLES SAUCEDO

PRESIDENTE
SECRETARIA
VOCAL TITULAR
VOCAL SUPLENTE
VOCAL SUPLENTE

EJECUTIVOS

LIC. ELIDA VACA RIVERO
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE
LIC. GUILLERMO SUAREZ MELGAR
LIC. RICHARD V. MAMANI CHOQUE
LIC. FABIOLA I. VARGAS CHAVEZ
LIC. SANDRA C. SUAREZ QUISBERTH
LIC. ROBIN M. ROSSELL CHOLIMA
SR. BISMARCK CUELLAR DAVALOS

GERENTE GENERAL
JEFE DE ADM Y FINANZAS
JEFE AREA COMERCIAL
JEFE DE UNIDAD DE RIESGOS
JEFE DE UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA
CONTADORA GENERAL
ASESOR JURIDICO Y LEGAL
ADM. DE SISTEMA Y TECNOLOGIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

FORMA I

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 30 de Junio de 2024 y 2023
(expresado en Bolivianos)

| | Notas | <u>2,024</u> | <u>2,023</u> |
|--|-------|--------------------------------|--------------------------------|
| ACTIVO | | | |
| Disponibilidades | 8 a | 8,976,891 | 7,606,593 |
| Inversiones Temporarias | 8 c | 5,425,499 | 5,946,407 |
| Cartera | 8 b | 56,643,213 | 58,309,218 |
| Cartera vigente | | 38,899,435 | 40,386,307 |
| Cartera vencida | | 2,121,480 | 1,616,008 |
| Cartera ejecucion | | 432,793 | 349,692 |
| Cartera reprog o Reestruct vigente | | 12,134,727 | 12,946,671 |
| Cartera reprog o Reestruct vencida | | 2,197,405 | 983,885 |
| Cartera reprog o Reestruct Ejecucion | | 416,841 | 254,146 |
| Productos deveng. P. cobrar cartera (Prevision para cartera incobrable) | | 5,564,747 <u>-5,124,214</u> | 6,206,047 <u>-4,433,538</u> |
| Otras cuentas por cobrar | 8 d | 428,674 | 527,352 |
| Bienes realizables | 8 e | 224,279 | 36,706 |
| Inversiones permanentes | 8 c | 902,389 | 902,389 |
| Bienes de uso | 8 f | 1,658,846 | 1,684,572 |
| Otros Activos | 8 g | 32,057 | 60,809 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | <u>74,291,849</u> | <u>75,074,047</u> |
| PASIVO | | | |
| Obligaciones con el publico | 8 i | 54,365,945 | 54,353,624 |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales | 8 j | 73 | 448 |
| Obligaciones con Bancos y Entid Financiamien | 8 k | 7,837,743 | 7,747,667 |
| Otras cuentas por pagar | 8 l | 1,939,942 | 1,933,136 |
| Previsiones | 8 m | 536,536 | 557,552 |
| Obligaciones con Empresas Publicas | 8 p | 61,551 | 107,691 |
| TOTAL DEL PASIVO | | <u>64,741,790</u> | <u>64,700,118</u> |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital social | 9 | 3,282,225 | 3,226,605 |
| Aportes no Capitalizados | 9 | 2,933,228 | 2,933,228 |
| Reservas | 9 | 4,212,998 | 4,203,118 |
| Resultados acumulados | 9 | -878,392 | 10,977 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | <u>9,550,059</u> | <u>10,373,929</u> |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u>74,291,849</u> | <u>75,074,047</u> |
| CUENTAS DE ORDEN | 8 x | <u>98,081,923</u> | <u>99,243,477</u> |

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



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 30 de junio de 2024 y 2023
(expresado en Bolivianos)

| | <u>Notas</u> | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|--|--------------|------------------|------------------|
| Ingresos Financieros | 8 q | 5,406,504 | 5,659,192 |
| Gastos Financieros | 8 q | 1,799,348 | 1,785,461 |
| RESULTADO FINANCIERO BRUTO | | 3,607,156 | 3,873,731 |
| Otros Ingresos Operativos | 8 t | 366,283 | 217,512 |
| Otros Gastos Operativos | 8 t | 116,503 | 48,607 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO | | 3,856,936 | 4,042,636 |
| Recuperacion de activos financieros | 8 r | 57,789 | 54,216 |
| Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ | 8 s | 912,950 | 278,192 |
| RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES | | 3,001,775 | 3,818,659 |
| Gastos de Administracion | 8 v | 3,888,030 | 3,869,506 |
| RESULTADO DE OPERACIÓN NETO | | -886,255 | -50,846 |
| Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor | | 2 | 7 |
| RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR | | -886,253 | -50,839 |
| Ingresos Extraordinarios | 8 u | 0 | 0 |
| Gastos Extraordinarios | 8 u | 0 | 0 |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES | | -886,253 | -50,839 |
| Ingresos de gestiones anteriores | 8 u | 8,517 | 32,290 |
| Gastos de Gestiones Anteriores | 8 u | 656 | 7,349 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION | | -878,392 | -25,899 |
| Ajuste contable por efecto de la inflacion | | 0 | 0 |
| Resultado antes de Impuestos | | -878,392 | -25,899 |
| Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) | | 0 | 0 |
| RESULTADO NETO DE LA GESTION | | -878,392 | -25,899 |

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



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI RL
FORMA C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

| | Notas | <u>30.06.2024</u> | - | <u>30.06.2023</u> |
|--|-------|-----------------------|---|-------------------------|
| Flujos de fondos actividades de operaciones | | | | |
| Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio | | -878,392 | | -25,899 |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, | | | | |
| que no han generado movimiento de fondos: | | | | |
| - Productos devengados no cobrados | 1 | -5,564,747 | | -6,466,665 |
| - Cargos devengados no pagados | 2 | 180,169 | | 185,960 |
| - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores | 3 | 0 | | 0 |
| - Provisiones para Incobrables | 3 | | | |
| Cartera | | 690,675 | | 228,617 |
| Otras cuentas por cobrar | | -31,429 | | 0 |
| - Previsión para desvalorización | | 19,951 | | 9,896 |
| - Provisiones o provisiones para beneficios sociales | | 171,688 | | 176,905 |
| - Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar | | 210,028 | | 146,295 |
| - Depreciaciones y amortizaciones | | 134,676 | | 89,209 |
| - Otros | 4 | -1,098 | | -3,429 |
| Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio | | -5,068,479 | | -5,659,109 |
| Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio | | | | |
| devengados en ejercicios anteriores sobre: | | | | |
| - Cartera de préstamos | | 6,206,047 | | 6,869,932 |
| - Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes | | 0 | | 0 |
| - Otras cuentas por cobrar | | 0 | | 0 |
| - Obligaciones con el público | | -203,262 | | -232,088 |
| - Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento | | 90,075 | | 15,824 |
| - 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 - | | 130,108 | | 1,698,118 |
| - Bienes realizables - vendidos - | | -207,523 | | -39,586 |
| - Otros activos-partidas pendientes de imputación - | | -28,651 | | -34,834 |
| - Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones - | | -374,910 | | 73,150 |
| - Provisiones | | -21,016 | | -67,158 |
| Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm. | | <u>522,389</u> | | <u>2,624,248</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 | 430,828 | | 1,015,593 |
| - Depósitos a plazo hasta 360 días | 5 | 24,631 | | 19,426 |
| - Depósitos a plazo más de 360 días | 5 | -420,045 | | 2,044,422 |

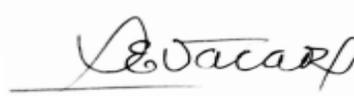
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI RL
FORMA C
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

| | Notas | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|---|-------|-----------------------|--------------------------|
| Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.) | | | |
| - Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento | 6 | | |
| - a corto plazo | | 0 | 0 |
| - a mediano y largo plazos | | 0 | -538,200 |
| -Otras operaciones de intermediación : | | | |
| - Depósitos en cuentas corrientes de traspaso | | 0 | 0 |
| - Cuotas de participación Fondo Ral de Traspaso | | 0 | 0 |
| - Obligaciones con instituciones fiscales | | -375 | -2,942 |
| - Otras cuentas por pagar por intermediación financiera | | -46,139 | 8,570 |
| Incremento (disminución) de colocaciones: | | | |
| - Créditos colocados en el ejercicio: | | | |
| - a corto plazo | 7 | | |
| - a mediano y largo plazos - más de un año | 7 | -10,880,400 | -12,619,080 |
| - Créditos recuperados en el ejercicio | 7 | 11,214,429 | 11,103,913 |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera | | 0 | 0 |
| Flujo neto en actividades de intermediación | | <u>322,928</u> | <u>1,031,702</u> |
| Flujos de fondos en actividades de financiamiento: | 8 | | |
| Incremento (disminución) de préstamos: | | | |
| Cuentas de los accionistas: | | | |
| - Aportes de capital | | 55,620 | 46,930 |
| - Pago de dividendos | | 0 | 0 |
| - Aportes no Capitalizables | | 0 | 0 |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | | <u>55,620</u> | <u>46,930</u> |
| Flujos de fondos en actividades de inversión: | 8 | | |
| Incremento (disminución) neto en: | | | |
| - Inversiones temporarias | | 520,908 | -2,314,576 |
| - Inversiones Permanentes | | 0 | 0 |
| - Bienes de uso | | -51,547 | -190,860 |
| - Bienes diversos | | 0 | 0 |
| - Cargos diferidos | | 0 | 0 |
| Flujo neto en actividades de inversión | | <u>469,361</u> | <u>-2,505,435</u> |
| Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio | | 1,370,298 | 1,197,444 |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio | | 7,606,593 | 5,612,845 |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio | | 8,976,891 | 6,810,289 |
| | = | = | |

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

FORMA D

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

(Presentado en Bolivianos)

| DETALLE | TOTAL | CAPITAL SOCIAL | APORTES NO CAPITALIZADOS | AJUSTES AL PATRIMONIO | RESERVAS | RESULTADOS ACUMULADOS |
|--|-------------------|------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| 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 |
| Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2024 | 10,373,929 | 3,226,605 | 2,933,228 | 0 | 4,203,118 | 10,977 |
| Resultados del ejercicio | -878,392 | | | | | -878,392 |
| Distribucion de utilidades | -1,098 | | | | 9,880 | -10,977 |
| Cap. de aportes-Aj patrimonio y util. Acum | 0 | | | | | |
| Aportes A Capitalizar | 0 | | | | | |
| Donaciones Recibidas | 0 | | | | | |
| Certificados de Aportacion | 55,620 | 55,620 | | | | |
| Saldo al 30/06/2024 | 9,550,059 | 3,282,225 | 2,933,228 | 0 | 4,212,998 | -878,392 |

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



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD
“CACTRI” RL**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

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 AFLOOP 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.

De acuerdo al Capítulo II, artículo 4 de su Estatuto, tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley, entre otras:

- 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
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- f) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores

Cuenta con 6 oficinas todas en el departamento Beni, y el número promedio de empleados es de 41.

1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba/Manuel Limpas No 100
2. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n y c/ Santiesteban.
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.

Para prestar servicios cumple con las disposiciones legales emitidas por los órganos reguladores, en sus operaciones activas y pasivas.

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, considerando la gestión de riesgos, 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.

La situación económica y ambiente financiero, en esta gestión, han impactado en nuestros consumidores financieros, principalmente lo relacionado a la cartera de créditos, donde la migración al interior y exterior del país, ha generado incremento en los niveles de morosidad, principalmente de créditos con cuotas diferidas. Los incendios forestales en el departamento del Beni, es otro factor con impacto sobre la cartera de créditos, donde se han adoptado medidas de reprogramación de créditos.

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 Y QR.

Como una gestión de fortalecer la cartera de créditos pos pandemia, afectada por las cuotas diferidas que han sido llevadas al final del plan de pagos, donde se hace lejana la fecha de movilización de recursos y su generación de ingresos, el mes de diciembre se recibió un crédito de Oiko Credit, empresa de Holanda, por un millón de dólares americanos \$us. 1.000.000.- para invertir en cartera. Siendo contraído en dólares americanos, y los escasos de esta moneda, genera un incremento en el riesgo cambiario, que se espera que con las medidas estatales de regulación, se realicen las operaciones de amortizaciones en un escenario normal.

- La administración del riesgo crediticio, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis y estabilidad de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, así como el destino del crédito. Para la colocación de créditos según tipo y sectores económicos, las tasas son diferenciadas, a los fines de competitividad y accesibilidad de los consumidores financieros a estos productos crediticios. A cuatro años de la crisis sanitaria, donde las medidas emitidas de diferimiento, reprogramación y/o

refinanciamiento, periodos de gracia y prórroga, ha beneficiado a los prestatarios, inmoviliza recursos a la entidad, 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.

La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, aplicando los límites normativos para posiciones larga y corta, a los fines de aplicar un equilibrio en las operaciones en moneda extranjera; 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, tendentes 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 utiliza 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 de impactos a futuro en el 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.

- Durante la gestión 2024 se mantuvieron todos los servicios que presta la Cooperativa, no se ha discontinuado ninguno.
- 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 Unido, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. También se tiene el MLD. y el Servicio de uso de instrumentos electrónicos, como la Banca Móvil y Electrónica.
- 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, fue cancelado totalmente y se solicitó un nuevo financiamiento de \$us 1.000.000.- ingreso en el mes de diciembre de 2022, con el mismo propósito de fortalecer la cartera.
 - 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.
 - En este semestre 2024, se ha incrementado la mora y la previsión genérica se ha incrementado, debido a que se han reprogramado los créditos diferidos y los prestatarios no tienen voluntad de pago, causado por factores socioeconómicos de los prestatarios, unos no han recuperado su estado de salud, otros perdieron su negocio

y otro factor la falta de combustible ha afectado en su trabajo a muchos prestatarios en especial a los taxistas que el un rubro que atiende la cooperativa, y se afectó a la cartera que ya presentaba reprogramación por el diferimiento, debiendo necesariamente ejecutarse un segundo análisis para volver a reprogramar y dar compás de espera para reiniciar las amortizaciones.

- No se han dado cambios en la estructura del capital social, se mantienen los seis puntos de atención financiera, y se mantienen los servicios a través de firma de convenios contractuales con ENDE, Entel, Universidad Autónoma del Beni, Universidad Domingo Sabio. Se trabaja en el marco normativo, por lo que no se ha impuesto ninguna disposición específica. Un aspecto importante, es los escasos de los dólares americanos, que se necesitarán a futuro para las amortizaciones del crédito del exterior.

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 2024 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 2024 y diciembre de 2023 en Bs 6.86 por cada dólar.

b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las previsiones 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 previsiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden previsiones específicas por incobrabilidad y previsiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

La gestión 2024 se ha visto marcada por la recuperación de los créditos que estaban diferidos desde el 2020 de acuerdo a normas dictada por el gobierno a través del diferimiento de crédito desde marzo hasta el 31.12.2020, 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 software 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 provisiones: 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. Para 2024 las reservas se mantienen.

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 de acuerdo a Reglamento; Moneda Nacional de obligaciones sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 3% En títulos; en moneda extranjera 10% para encaje en efectivo, 4% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 5% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.
- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER M.N y M.E. Bs 12,842.90.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 863.33
- Fondo CPRO M.N. y M.E. Bs. 596,659.10 y moneda extranjera (Exp. Bs) Bs. 32,489.99
- 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 | 30.06.2024 | | 31.12.2023 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | REQUERIDO | CONSTITUIDO | REQUERIDO | CONSTITUIDO |
| Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N | 1,447,934 | 1,846,807 | 1,409,696 | 1,112,201 |
| Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E | 43,217 | 2,810,601 | 52,840 | 2,807,653 |
| Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N | 696,324 | 684,006 | 681,489 | 674,199 |
| Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E | 20,230 | 21,459 | 25,041 | 25,065 |
| TOTAL | 2,207,705 | 5,362,873 | 2,169,066 | 4,619,118 |

NOTA 5

ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 30/06/2024 y 2023

| Activos y Pasivos | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Activo Corriente | 31,364,734 | 31,789,724 |
| Disponibilidades | 8,976,891 | 7,606,593 |
| Inversiones Temporarias | 4,942,651 | 5,551,838 |
| Cartera | 16,817,240 | 18,067,234 |
| Otras cuentas por cobrar | 403,674 | 527,352 |
| Bienes realizables | 224,279 | 36,706 |
| Inversiones Permanentes | 0 | 0 |
| Bienes de Uso | 0 | 0 |
| Otros Activos | 0 | 0 |
| Activo No Corriente | 42,927,115 | 43,284,323 |
| Inversiones Temporarias | 482,848 | 394,569 |
| Cartera | 39,825,974 | 40,241,983 |
| Otras cuentas por cobrar | 25,000 | 0 |
| Inversiones Permanentes | 902,389 | 902,389 |
| Bienes de Uso | 1,658,846 | 1,684,572 |
| Otros Activos | 32,057 | 60,809 |
| Total activo | 74,291,849 | 75,074,047 |
| Pasivo Corriente | 29,687,457 | 27,227,432 |
| Obligaciones con el público | 24,950,485 | 22,868,597 |
| Obligaciones con instituciones fiscales | 73 | 448 |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | 4,179,473 | 3,599,399 |
| Otras cuentas por pagar | 495,875 | 651,298 |
| Obligaciones con Empresas Publicas | 61,551 | 107,690 |
| Otros pasivos | 0 | 0 |
| Pasivo No Corriente | 35,054,333 | 37,472,685 |
| Obligaciones con el publico | 29,415,460 | 31,485,027 |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | 3,658,270 | 4,148,268 |
| Otras cuentas por pagar | 1,444,067 | 1,281,838 |
| Previsión genérica Cíclica | 536,536 | 557,552 |
| Otros pasivos | 0 | 0 |
| Total pasivo | 64,741,790 | 64,700,117 |
| PATRIMONIO | | |
| Capital social | 3,282,225 | 3,226,605 |
| Aportes no Capitalizados | 2,933,228 | 2,933,228 |
| Reservas | 4,212,998 | 4,203,118 |
| Resultados acumulados | -878,392 | 10,977 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 9,550,059 | 10,373,929 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 74,291,849 | 75,074,046 |

CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 30.06.2024 y 2023 en formato de ASFI.

Al 30/06/24

| Calce al 30.06.2024 | Saldo Inicial | 30 d | 90 d | 180 d | 360 d | 720 d | > 720 d |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Activo | 74,291,849 | 17,081,082 | 5,001,762 | 3,280,821 | 6,001,069 | 10,215,412 | 32,711,702 |
| Disponibilidades | 8,976,891 | 8,976,891 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones temporarias | 5,413,541 | 4,778,653 | 43,275 | 50,196 | 58,569 | 53,378 | 429,470 |
| Cartera vigente | 51,034,162 | 1,002,585 | 1,926,114 | 2,818,523 | 5,463,178 | 9,544,103 | 30,279,659 |
| Otras cuentas por cobrar | 768,040 | 171,344 | 180,990 | 224,494 | 166,212 | 25,000 | 0 |
| Inversiones permanentes | 934,404 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 934,404 |
| Otras operaciones activas | 7,164,812 | 2,151,609 | 2,851,383 | 187,608 | 313,111 | 592,931 | 1,068,169 |
| Pasivo | 64,741,790 | 6,208,536 | 2,745,999 | 6,324,070 | 14,408,853 | 10,797,743 | 24,256,590 |
| Oblig con público a la vista | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oblig con el público ahorros | 18,254,562 | 739,473 | 1,478,947 | 1,280,805 | 1,811,332 | 2,561,610 | 10,382,395 |
| Oblig con el público a plazo | 34,846,123 | 3,225,598 | 1,121,940 | 4,596,950 | 10,279,684 | 4,892,926 | 10,729,025 |
| Obligaciones con el público restringida | 1,085,090 | 0 | 60,000 | 242,800 | 0 | 580,634 | 201,657 |
| Oblig con empresas con part estatal ah. | 61,551 | 61,551 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Financiamientos BCB | 228,286 | 0 | 0 | 0 | 0 | 228,286 | 0 |
| Financiamientos entid financ pais | 630,000 | 630,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Financiamientos externos | 6,860,000 | 1,143,336 | 0 | 0 | 2,286,680 | 2,286,639 | 1,143,345 |
| Otras cuentas por pagar | 574,481 | 271,108 | 63,653 | 7,500 | 1,000 | 229,286 | 1,934 |
| Otras operaciones pasivas | 2,201,695 | 137,469 | 21,460 | 196,014 | 30,156 | 18,362 | 1,798,234 |
| Brecha Simple (act+cont. -pasivo) | | 10,872,547 | 2,255,763 | -3,043,248 | -8,407,784 | -582,331 | 8,455,113 |
| Brecha acumulada | | 10,872,547 | 13,128,309 | 10,085,061 | 1,677,278 | 1,094,947 | 9,550,060 |

Al 31/12/2023

| CALCE AL 31.12.2023 | Saldo Inicial | 30 d | 90 d | 180 d | 360 d | 720 d | > 720 d |
|--|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Activo | 75,074,047 | 16,857,871 | 5,011,282 | 3,596,976 | 6,323,595 | 11,912,326 | 31,371,997 |
| Disponibilidades | 7,606,593 | 7,606,593 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones temporarias | 5,936,782 | 5,318,876 | 56,263 | 68,940 | 98,134 | 82,313 | 312,256 |
| Cartera vigente | 53,332,978 | 1,114,668 | 2,103,957 | 3,103,665 | 5,884,065 | 10,286,272 | 30,840,350 |
| Otras cuentas por cobrar | 882,989 | 250,838 | 461,010 | 150,008 | 21,133 | 0 | 0 |
| Inversiones permanentes | 934,404 | 0 | 0 | 0 | 0 | 898,389 | 36,015 |
| Otras operaciones activas | 6,380,301 | 2,566,896 | 2,390,052 | 274,364 | 320,262 | 645,351 | 183,377 |
| Pasivo | 64,700,118 | 7,675,785 | 3,164,902 | 5,824,016 | 10,562,729 | 17,714,590 | 19,758,095 |
| Oblig con público a la vista | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oblig con el público ahorros | 17,834,775 | 1,235,684 | 2,471,368 | 2,140,268 | 2,975,585 | 4,014,256 | 4,997,613 |
| Oblig con el público a plazo | 35,266,971 | 4,184,568 | 411,000 | 2,611,925 | 6,243,590 | 11,255,388 | 10,560,500 |
| Obligaciones con el público restringida: | 1,048,616 | 0 | 163,057 | 0 | 302,800 | 0 | 582,760 |
| Oblig con empresas con part estatal ah. | 107,691 | 107,691 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Financiamientos BCB | 228,286 | 0 | 0 | 0 | 0 | 228,286 | 0 |
| Financiamientos entid financ pais | 630,000 | 630,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Financiamientos externos | 6,860,000 | 980,006 | 0 | 980,006 | 980,006 | 1,960,012 | 1,959,971 |
| Otras cuentas por pagar | 830,915 | 506,991 | 68,277 | 23,427 | 1,000 | 229,286 | 1,934 |
| Otras operaciones pasivas | 1,892,864 | 30,846 | 51,200 | 68,390 | 59,748 | 27,362 | 1,655,318 |
| Brecha Simple (act -pasivo) | | 9,182,085 | 1,846,379 | -2,227,039 | -4,239,134 | -5,802,265 | 11,613,902 |
| Brecha acumulada | | 9,182,085 | 11,028,465 | 8,801,426 | 4,562,291 | -1,239,973 | 10,373,929 |

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 30/06/2024 y 2023 es Bs 6.86) este cambio de posición larga a posición corta se dio desde el ingreso del financiamiento de OIKO CREDIT.

| DETALLE | 30.06.2024 | | 31.12.2023 | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | BS | \$US | BS | \$US |
| ACTIVO ME | 6,594,912 | 961,357 | 6,524,583 | 951,105 |
| Disponibilidades | 4,124,585 | 601,251 | 4,377,854 | 638,171 |
| Inversiones Temporarias | 2,364,588 | 344,692 | 1,960,238 | 285,749 |
| Cartera Neta | 17,684 | 2,578 | 16,383 | 2,388 |
| Otras cuentas por cobrar | 23,454 | 3,419 | 105,507 | 15,380 |
| Inversiones Permanentes | 64,601 | 9,417 | 64,601 | 9,417 |
| PASIVO ME | 7,274,696 | 1,060,451 | 7,370,863 | 1,074,470 |
| Obligaciones con el público | 407,356 | 59,381 | 503,580 | 73,408 |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales | 11 | 2 | 0 | 0 |
| Oblig. con Bancos y Entidades financiamiento | 6,860,000 | 1,000,000 | 6,860,000 | 1,000,000 |
| Otras cuentas por pagar | 6,605 | 963 | 6,558 | 956 |
| Previsión Genérica Cíclica | 429 | 63 | 429 | 63 |
| Otras provisiones | 296 | 43 | 296 | 43 |
| POSICION NETA | -679,784 | -99,094 | -846,280 | -123,364 |

NOTA 8

COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) **Disponibilidades:** Composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 2023:

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| Caja | 1,336,204 | 1,337,399 |
| Billetes y monedas nominativa por monedas | 1,336,204 | 1,337,399 |
| Banco Central de Bolivia | 4,657,408 | 3,919,854 |
| Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias | 4,657,408 | 3,919,854 |
| Bancos y corresponsales del país | 2,976,524 | 2,349,340 |
| Bancos y corresponsales nominativo por entidad | 2,976,524 | 2,349,340 |
| Documentos de cobro inmediato | 6,755 | 0 |
| Orden electrónica de pago a través de cámara de comp. LIP | 6,755 | 0 |
| TOTAL | 8,976,891 | 7,606,593 |

b) **Cartera directa y contingente:**

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 30.06.2024 y 2023.

30.06.2024

| 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 | 4,810,067 | 84,487 | 128,443 | 110,076 |
| Microcrédito no DG | 0 | 5,113,280 | 525,973 | 67,130 | 431,757 |
| De Consumo DG | 0 | 2,295,378 | 190,128 | 33,632 | 58,355 |
| De Consumo no DG | 0 | 24,813,291 | 2,887,142 | 331,904 | 2,834,184 |
| De Vivienda | 0 | 14,002,145 | 631,155 | 288,524 | 118,173 |
| De Vivienda sin garantía hipotecaria | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Previsión Genérica | 0 | | | | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 51,034,162 | 4,318,885 | 849,634 | 5,124,214 |

31.12.2023

| 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 | 5,047,378 | 128,443 | 191,974 | 114,479 |
| Microcrédito no DG | 0 | 5,123,489 | 311,961 | 67,130 | 305,935 |
| De Consumo DG | 0 | 2,605,896 | 0 | 0 | 40,018 |
| De Consumo no DG | 0 | 26,134,093 | 1,733,636 | 297,932 | 2,333,398 |
| De Vivienda | 0 | 14,415,320 | 425,852 | 46,801 | 67,836 |
| De Vivienda sin garantía hipotecaria | 0 | 6,802 | 0 | 0 | 204 |
| Previsión Genérica | 0 | | | | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 53,332,978 | 2,599,893 | 603,838 | 4,433,538 |

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos al 30.06.2024 y 2023

30.06.2024

| ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|---|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| *AGRICULTURA Y GANADERIA | 0 | 1,402,553 | 75,580 | 148,641 | 97,372 |
| *CAZA, SILVICULTURA Y PESCA | 0 | 162,759 | 34,553 | 15,371 | 45,752 |
| *EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *MINERALES METALICOS Y NO METALICOS | 0 | 47,755 | 42,809 | 0 | 23,880 |
| *INDUSTRIA MANUFACTURERA | 0 | 3,306,002 | 319,122 | 95,305 | 228,276 |
| *PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA | 0 | 552,814 | 44,956 | 0 | 19,404 |
| *CONSTRUCCION | 0 | 1,579,395 | 154,634 | 4,595 | 143,851 |
| *VENTA AL POR MAYOR Y MENOR | 0 | 6,727,253 | 588,048 | 112,473 | 489,535 |
| *HOTELES Y RESTAURANTES | 0 | 3,591,397 | 360,668 | 221,143 | 406,578 |
| *TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES | 0 | 6,264,939 | 1,361,114 | 51,725 | 735,652 |
| *INTERMEDIACION FINANCIERA | 0 | 1,833,760 | 76,268 | 0 | 82,465 |
| *SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER | 0 | 1,974,504 | 141,893 | 0 | 88,186 |
| *ADMINIST. PUBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIG | 0 | 3,589,771 | 450,260 | 79,178 | 406,249 |
| *EDUCACION | 0 | 12,798,396 | 229,502 | 14,474 | 380,032 |
| *SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES | 0 | 5,993,346 | 385,884 | 52,472 | 302,528 |
| *SERV. DE HOGARES PRIV. QUE CONTRATAN SERV DOMEST | 0 | 124,855 | 45,978 | 7,469 | 25,472 |
| *SERV. DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRIT | 0 | 37,526 | 0 | 0 | 1,126 |
| *ACTIVIDADES ATIPICAS | 0 | 1,047,137 | 7,614 | 46,789 | 76,186 |
| PREVISION GENERICA | | | | | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 51,034,162 | 4,318,885 | 849,634 | 5,124,214 |

31.12.2023

| ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|---|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| *AGRICULTURA Y GANADERIA | 0 | 1,505,610 | 111,237 | 0 | 64,138 |
| *CAZA, SILVICULTURA Y PESCA | 0 | 170,471 | 24,869 | 15,371 | 45,354 |
| *EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *MINERALES METALICOS Y NO METALICOS | 0 | 92,957 | 0 | 0 | 2,157 |
| *INDUSTRIA MANUFACTURERA | 0 | 3,189,515 | 218,497 | 59,005 | 209,005 |
| *PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA | 0 | 745,566 | 30,217 | 0 | 52,317 |
| *CONSTRUCCION | 0 | 1,494,479 | 65,964 | 0 | 86,589 |
| *VENTA AL POR MAYOR Y MENOR | 0 | 7,138,439 | 309,877 | 83,436 | 360,936 |
| *HOTELES Y RESTAURANTES | 0 | 3,803,460 | 496,714 | 227,891 | 354,324 |
| *TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES | 0 | 6,807,584 | 733,864 | 17,753 | 587,794 |
| *INTERMEDIACION FINANCIERA | 0 | 1,628,659 | 31,314 | 0 | 56,377 |
| *SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER | 0 | 2,205,352 | 63,557 | 0 | 51,066 |
| *ADMINIST. PUBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIG | 0 | 3,820,765 | 277,076 | 79,178 | 353,867 |
| *EDUCACION | 0 | 13,094,860 | 93,079 | 14,474 | 316,992 |
| *SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES | 0 | 6,489,357 | 120,032 | 52,472 | 228,055 |
| *SERV. DE HOGARES PRIV. QUE CONTRATAN SERV DOMEST | 0 | 169,630 | 14,739 | 7,469 | 17,739 |
| *SERV. DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRIT | 0 | 11,648 | 0 | 0 | 220 |
| *ACTIVIDADES ATIPICAS | 0 | 964,625 | 8,856 | 46,789 | 74,940 |
| PREVISION GENERICA | | | | | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 53,332,978 | 2,599,893 | 603,838 | 4,433,538 |

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 30.06.2024 y 2023

30.06.2024

| DESTINO DEL CREDITO | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|---|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| *AGRICULTURA Y GANADERIA | 0 | 342,686 | 22,568 | 0 | 24,092 |
| *CAZA, SILVICULTURA Y PESCA | 0 | 15,927 | 24,869 | 15,371 | 40,718 |
| *EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *MINERALES METALICOS Y NO METALICOS | 0 | 21,056 | 0 | 0 | 0 |
| *INDUSTRIA MANUFACTURERA | 0 | 665,576 | 36,638 | 0 | 25,321 |
| *PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *CONSTRUCCION | 0 | 18,622,472 | 978,685 | 117,009 | 735,066 |
| *VENTA AL POR MAYOR Y MENOR | 0 | 11,060,439 | 1,600,369 | 185,126 | 1,340,331 |
| *HOTELES Y RESTAURANTES | 0 | 1,764,248 | 128,936 | 128,443 | 165,333 |
| *TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES | 0 | 1,257,017 | 140,713 | 0 | 74,245 |
| *INTERMEDIACION FINANCIERA | 0 | 4,771,013 | 281,851 | 104,660 | 419,052 |
| *SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER | 0 | 10,611,443 | 1,017,784 | 285,922 | 612,045 |
| *ADMINIST. PUBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIG | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *EDUCACION | 0 | 663,551 | 30,157 | 0 | 36,916 |
| *SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES | 0 | 1,238,735 | 50,125 | 13,103 | 73,235 |
| *SERV. DE HOGARES PRIV. QUE CONTRATAN SERV DOMEST | 0 | 0 | 6,190 | 0 | 6,190 |
| *SERV. DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRIT | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *ACTIVIDADES ATIPICAS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PREVISION GENERICA | | | | | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 51,034,162 | 4,318,885 | 849,634 | 5,124,214 |

31/12/2023

| DESTINO DEL CREDITO | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION P/INCOBRA |
|---|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| *AGRICULTURA Y GANADERIA | 0 | 437,690 | 3,434 | 0 | 6,482 |
| *CAZA, SILVICULTURA Y PESCA | 0 | 17,156 | 24,869 | 15,371 | 40,755 |
| *EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *MINERALES METALICOS Y NO METALICOS | 0 | 21,056 | 0 | 0 | 0 |
| *INDUSTRIA MANUFACTURERA | 0 | 564,063 | 24,146 | 0 | 23,441 |
| *PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *CONSTRUCCION | 0 | 19,191,347 | 655,630 | 107,027 | 669,601 |
| *VENTA AL POR MAYOR Y MENOR | 0 | 12,283,570 | 854,488 | 185,126 | 968,426 |
| *HOTELES Y RESTAURANTES | 0 | 1,823,809 | 211,565 | 191,974 | 182,832 |
| *TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES | 0 | 1,285,234 | 58,481 | 0 | 60,638 |
| *INTERMEDIACION FINANCIERA | 0 | 4,870,812 | 204,124 | 70,689 | 344,906 |
| *SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER | 0 | 10,986,693 | 532,663 | 20,549 | 508,541 |
| *ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *EDUCACION | 0 | 574,518 | 14,363 | 0 | 17,269 |
| *SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES | 0 | 1,277,031 | 9,939 | 13,103 | 32,790 |
| *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 | 53,332,978 | 2,599,893 | 603,838 | 4,433,538 |

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones: al 30.06.2024 y 2023.

30.06.2024

| TIPO DE GARANTIA | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISIÓN PARA INCOBRABLES |
|--------------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| Créditos Autoliquidables | 0 | 181,721 | 0 | 0 | 0 |
| Garantía Hipotecaria | 0 | 21,318,692 | 905,770 | 450,600 | 286,400 |
| Garantía Prendaria | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondo de Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otro (personal) | 0 | 29,533,749 | 3,413,115 | 399,034 | 3,266,145 |
| Previsión Genérica | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 51,034,162 | 4,318,885 | 849,634 | 5,124,214 |

31.12.2023

| TIPO DE GARANTIA | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISIÓN PARA INCOBRABLES |
|--------------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| Créditos Autoliquidables | 0 | 177,027 | 0 | 0 | 0 |
| Garantía Hipotecaria | 0 | 22,307,024 | 554,295 | 238,776 | 222,333 |
| Garantía Prendaria | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondo de Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otro (personal) | 0 | 30,848,927 | 2,045,598 | 365,063 | 2,639,536 |
| Previsión Genérica | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 53,332,978 | 2,599,893 | 603,838 | 4,433,538 |

4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes: al 30.06.2024 y 31.12.2023

30.06.2024

| CALIFICACION | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE | % | CARTERA VENCIDA | % | CARTERA EJECUCION | % | PREVISIÓN PARA INCOBRABLES |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------------------|
| A | 0 | 50,981,041 | 99.90 | 406,467 | 9.41 | 148,641 | 17.49 | 804,904 |
| B | 0 | 53,120 | 0.10 | 1,144,861 | 26.51 | 56,783 | 6.68 | 65,997 |
| C | 0 | 0 | 0.00 | 491,133 | 11.37 | 0 | 0.00 | 97,307 |
| D | 0 | 0 | 0.00 | 98,319 | 2.28 | 0 | 0.00 | 49,159 |
| E | 0 | 0 | 0.00 | 262,433 | 6.08 | 83,101 | 9.78 | 179,952 |
| F | 0 | 0 | 0.00 | 1,915,671 | 44.36 | 561,109 | 66.04 | 2,355,225 |
| TOTAL | | 51,034,162 | 100.00 | 4,318,885 | 100.00 | 849,634 | 100.00 | 5,124,214 |

31.12.2023

| CALIFICACION | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE | % | CARTERA VENCIDA | % | CARTERA EJECUCION | % | PREVISIÓN PARA INCOBRABLES |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------------------|
| A | 0 | 53,279,857 | 99.90 | 56,783 | 2.18 | 0 | 0.00 | 848,457 |
| B | 0 | 53,120 | 0.10 | 481,730 | 18.53 | 0 | 0.00 | 27,035 |
| C | 0 | 0 | 0.00 | 548,228 | 21.09 | 0 | 0.00 | 72,683 |
| D | 0 | 0 | 0.00 | 72,109 | 2.77 | 0 | 0.00 | 36,054 |
| E | 0 | 0 | 0.00 | 239,266 | 9.20 | 0 | 0.00 | 191,413 |
| F | 0 | 0 | 0.00 | 1,201,777 | 46.22 | 603,838 | 100.00 | 1,686,227 |
| TOTAL | | 53,332,978 | 100.00 | 2,599,893 | 100.00 | 603,838 | 100.00 | 4,433,538 |

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 30.06.2024 y 2023.

30.06.2024

| CATEGORIA | CARTERA | CARTERA | % | CARTERA | % | CARTERA | % | PREVISIÓN PARA |
|--------------------|-------------|-------------------|------------|------------------|------------|----------------|------------|------------------|
| | CONTINGENTE | VIGENTE | | VENCIDA | | EJECUCION | | INCOBRABLES |
| 1º a 10º mayores | 0 | 2,011,036 | 3.94 | 320,978 | 7.43 | 0 | 0.00 | 2,915 |
| 11º a 50º mayores | 0 | 6,067,413 | 11.89 | 158,087 | 3.66 | 148,641 | 17.49 | 77,223 |
| 51º a 100º mayores | 0 | 5,517,829 | 10.81 | 0 | 0.00 | 128,443 | 15.12 | 80,183 |
| Otros | 0 | 37,437,883 | 73.36 | 3,839,819 | 88.91 | 572,550 | 67.39 | 3,392,224 |
| Previsión Genérica | | | | | | | | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 51,034,162 | 100 | 4,318,885 | 100 | 849,634 | 100 | 5,124,214 |

31.12.2023

| CATEGORIA | CARTERA | CARTERA | % | CARTERA | % | CARTERA | % | PREVISIÓN PARA |
|--------------------|-------------|-------------------|------------|------------------|------------|----------------|------------|------------------|
| | CONTINGENTE | VIGENTE | | VENCIDA | | EJECUCION | | INCOBRABLES |
| 1º a 10º mayores | 0 | 2,302,936 | 4.32 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 2,880 |
| 11º a 50º mayores | 0 | 6,051,338 | 11.35 | 158,087 | 6.08 | 191,974 | 31.79 | 123,169 |
| 51º a 100º mayores | 0 | 5,386,558 | 10.10 | 256,324 | 9.86 | 0 | 0.00 | 34,592 |
| Otros | 0 | 39,592,145 | 74.24 | 2,185,482 | 84.06 | 411,864 | 68.21 | 2,701,228 |
| Previsión Genérica | | | | | | | | 1,571,669 |
| TOTALES | 0 | 53,332,978 | 100 | 2,599,893 | 100 | 603,838 | 100 | 4,433,538 |

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

| DETALLE | 30.06.2024 | 2023 | 2022 |
|--|------------|------------|------------|
| Cartera Vigente | 38,899,435 | 40,386,307 | 42,098,695 |
| Cartera Vencida | 2,121,480 | 1,616,008 | 780,389 |
| Cartera en ejecución | 432,793 | 349,692 | 388,100 |
| Cartera Reprogramada o Restructurada Vigente | 12,134,727 | 12,946,671 | 11,693,285 |
| Cartera Reprogramada o Restructurada Vencida | 2,197,405 | 983,885 | 620,904 |
| Cartera Reprogramada o Restructurada en Ejecución | 416,841 | 254,146 | 238,776 |
| Cartera Contingente | 0 | 0 | 0 |
| Previsión específica para incobrabilidad | -3,552,545 | -2,861,870 | -2,344,219 |
| Previsión genérica p. incobrab. Riesgo Adicional | -1,410,574 | -1,410,574 | -1,410,574 |
| Previsión genérica p. incobrab por otros Riesgos | -161,095 | -161,095 | -161,095 |
| Previsión para activos contingentes | 0 | 0 | 0 |
| Previsión Cíclica | 532,493 | 553,938 | 560,576 |
| Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir | 0 | 0 | 0 |
| Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad | 810,223 | 675,396 | 369,653 |
| Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad | 0 | 0 | 0 |
| Cargos por previsión p/otras ctas por cobrar | 0 | 128,680 | 247,558 |
| Cargos p/previsión genérica cíclica | 0 | 15,198 | 23,078 |
| Productos por cartera (ingresos financieros) | 5,363,634 | 11,439,890 | 10,666,098 |
| Productos en suspenso | 1,580,717 | 1,571,622 | 1,306,402 |
| Línea de crédito otorgadas | 0 | 0 | 0 |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas | 0 | 0 | 0 |
| Créditos castigados por insolvencia | 1,064,893 | 1,067,837 | 1,100,261 |
| Número de prestatarios | 2,276 | 2,317 | 2,219 |

7. Al cierre del semestre los créditos reprogramados representan el 26.24% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se ha venido realizando la 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, la afectación a resultados se considera de normal esperado, según el amparo normativo, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

| <u>DETALLE</u> | <u>30.06.2024</u> | <u>31.12.2023</u> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Cartera bruta Total | 56,202,680 | 56,536,709 |
| Créditos Reprogramados | 14,748,972 | 14,184,702 |
| % s/cartera total | 26.24 | 25.09 |

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 456° 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 provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

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

| CONCEPTO | 30.06.24 | 2023 | 2022 |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Previsión Inicial | 4,987,476 | 4,476,464 | 4,161,235 |
| (-) Castigos – Adjud. | -119,547 | -39,585 | 0 |
| (-) Recuperaciones | -21,016 | -139,996 | -61,479 |
| (+) Provisiones constituidas | 810,223 | 690,594 | 376,708 |
| Previsión Final | 5,657,136 | 4,987,476 | 4,476,464 |

c) Inversiones temporarias y permanentes:

- 10.- Composición inversiones temporarias al 30 de junio de 2024 y 2023:

| ENTIDAD | TASA INTERES | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| CUENTAS DE AHORROS | | 4,358,076 | 4,887,518 |
| Banco Unión MN | 0.20% | 474,539 | 246,678 |
| Banco Nacional MN | 0.01% | 141,715 | 141,708 |
| Banco Ganadero MN | 0.01% | 169,263 | 169,254 |
| La Promotora | 2% | 3,161.05 | 2,042,623.55 |
| Banco PRODEM | 4.20% | 510,869.64 | 352,081.47 |
| La Sagrada Familia MN | 5% | 715,399.86 | 0 |
| Banco Unión ME | 0.01% | 240,563.05 | 244,267.45 |
| Banco Nacional ME | 0.01% | 1,314,971 | 903,310 |
| Banco Ganadero ME | 0.01% | 787,595 | 787,595 |
| DEPOSITOS A PLAZO FIJO | | 350,000 | 350,000 |
| DPF M/N Coop. de ahorro y crédito San José de Bermejo | 7.50% | 350,000 | 350,000 |
| INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA | | 705,465 | 699,264 |
| Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN | Variable | 684,006 | 674,199 |
| Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME | Variable | 21,459 | 25,065 |
| PROD. DEVENG. POR COBRAR INVERS TEMPORARIAS | | 11,958 | 9,625 |
| Intereses Devengados DPF | | 11958.34 | 9625 |
| TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS | | 5,425,499 | 5,946,407 |

11.- Inversiones Permanentes: saldos al 30 de junio de 2024 y 2023:

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| 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 | 12,843 |
| Cuotas de participación Fondo FIUSEER ME | 863 | 863 |
| Cuotas de participación Fondo CPRO (4) | 596,659 | 596,659 |
| Cuotas de participación Fondo CPRO ME | 32,490 | 32,490 |
| Cuotas de partic. Fondo CPRO ced en gta de prést. (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 , Bs. 12,843 y ME (expresado en Bs). Bs. 863.-, corresponde al traspaso de los recursos del Fondo CAPROSEN.

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 31/03/2026.

6.- Bs. -32.015 previsiones 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 2024 y 2023:

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------|----------------|
| Giros por cobrar M.N. (1) | 3,862 | 14,191 |
| Pago anticipado del IT | 0 | 0 |
| Anticipo por compra de bienes y servicios (2) | 24,205 | 15,865 |
| Seguros pagados por anticipado | 13,566 | 59,535 |
| Otros pagos anticipados (2) | 22469.83 | 0 |
| Comisiones por cobrar (3) | 34,456 | 25,308 |
| Primas de seguros por cobrar MN (4) | 33,877 | 12,160 |
| Certificados Tributarios | 0 | 160,403 |
| Gastos judiciales por recuperar (5) | 84,943 | 55,302 |
| Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros | 99,148 | 100,348 |
| Importes entregados Garantía SERVIRED MN ME (6) | 50,580 | 50,580 |
| Importes entregados Garantía p/Servicios (7) | 46,133 | 67,266 |
| Cuentas por cobrar Bonos Sociales (8) | 12,519 | 12,586 |
| Otras partidas pendientes de cobro (9) | 402,521 | 384,844 |
| Previsión específica para ctas x cobrar diversas (10) | -399,607 | -431,037 |
| TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR | 428,674 | 527,352 |

1. Giros cancelados pendiente de cobrar a MONEYGRAM

2. Anticipo por compra de equipos de computación y licencia.

3. Comisiones por cobrar a ENDE del Beni, la Boliviana Ciacruz y SINTESIS,.

4. Primas de seguros de Incendio por cobrar

5. Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio y San Borja

6. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech pendiente de cobro.

7. Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: ENDE DEL BENI, ENTEL SA.

8. Comisiones por cobrar de pago de bonos sociales.

9. Pago SENASIR por cobrar a ex funcionarios, pago de multas de ASFI por cobrar a funcionarios y cuentas por cobrar a terceros.

10. Previsiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar, partidas pendiente de cobro, indemnizaciones reclamadas por siniestro, por cobrar a ex funcionarios cancelados al SENASIR, cuentas por recuperar de multas a ASFI a funcionarios y terceros.

e) **Bienes realizables:** Composición al 30 de junio de 2024 y 2023:

| DETALLE | 30.06.24 | 31.12.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos: | 263,132 | 55,609 |
| 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 | 16,023 | 16,023 |
| Bien Inmuebles incorporado a partir el 30/04/2023 ubicado en Magdalena, Provincia Itenez, sobre la calle Santa Cruz Z. 03 de mayo, superficie 500 m2. | 0 | 39,586 |
| Bien Inmueble incorporado a partir de 28/06/2024, ubicado en la ciudad de Huacaraje, Itenez, calle Ballivian s/n, zona 16 de julio, superficie 615.81 m2 | 95,987 | 0 |
| Bien Inmueble incorporado a partir de 16/03/2024, ubicado en la ciudad de Trinidad, Loteamiento Bato Colorado, Manzano R-4, Lote N° 7, Calle N° 7, superficie 308 m2 | 23,401 | 0 |
| Bien Inmueble incorporado a partir de 29/06/2024 en dación de pago, ubicado en la ciudad de San Borja, calle 1ra. Sur s/n entre las calles 6ta y 7ma., superficie 660 m2 | 127,721 | 0 |
| Previsión | -38,853 | -18,902 |
| Previsión Tenencia de Bienes | -38,853 | -18,902 |
| TOTAL | 224,279 | 36,706 |

f) **Bienes de Uso y depreciación acumulada:** Composición al 30 de junio de 2024 y 2023:

| DETALLE | Valor al | Deprec. Ac | Valor Residual | Valor al | Deprec. Ac | Valor Residual |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 30.06.2024 | 30.06.2024 | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2023 | 31.12.2023 |
| Terrenos | 493,151 | 0 | 493,151 | 493,151 | 0 | 493,151 |
| Edificios | 2,117,665 | 1,229,779 | 887,886 | 2,117,665 | 1,193,785 | 923,881 |
| Mobiliario y Enseres | 680,132 | 601,052 | 79,080 | 667,643 | 593,414 | 74,229 |
| Equipos e instalaciones | 975,785 | 865,757 | 110,028 | 964,693 | 849,170 | 115,523 |
| Equipos de computación | 1,104,070 | 1,040,468 | 63,602 | 1,102,520 | 1,024,734 | 77,786 |
| Vehículos | 83,096 | 57,997 | 25,099 | 56,680 | 56,677 | 3 |
| TOTAL BIENES DE USO | 5,453,899 | 3,795,052 | 1,658,846 | 5,402,352 | 3,717,779 | 1,684,572 |

g) **Otros Activos:** Composición al 30 de junio de 2024 y 2023:

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|
| Bienes Diversos | 0 | 0 |
| Activos Intangibles | 32,057 | 60,809 |
| Programas y aplicaciones informáticas | 314,283 | 285,632 |
| (Amortización acumulada programas y aplic informáticas) | -282,226 | -224,823 |
| TOTAL | 32,057 | 60,809 |

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

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

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Obligaciones con el público a la vista | 0 | 0 | 0 |
| Obligaciones c/ público x cuentas de ahorro | 18,254,562 | 17,834,775 | 17,513,250 |
| Obligaciones c/ público a plazo | 34,846,123 | 35,266,971 | 34,358,349 |
| Oblig. c/ publico Restringidas DPF y Caja ahorro | 1,085,090 | 1,048,616 | 549,650 |
| Cargos devengados por pagar | 180,169 | 203,262 | 232,088 |
| TOTAL | 54,365,945 | 54,353,624 | 52,653,338 |

j) **Obligaciones con instituciones fiscales:** Saldo al 30 de junio de 2024 y 2023:

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|
| Obligaciones con Instituciones Fiscales | | |
| Obligaciones por Traspasar al TGN por cuentas inactivas | 73 | 448 |
| T O T A L | 73 | 448 |

k) **Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:** Al 30 de junio de 2024 y 2023.

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento | | |
| Obligaciones con el BCB a mediano plazo (1) | 228,286 | 228,286 |
| DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje (2) | 630,000 | 630,000 |
| Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo (3) | 6,860,000 | 6,860,000 |
| Cargos Deveng. p/pagar oblig. Entidades Financieras | 119,457 | 29,381 |
| T O T A L | 7,837,743 | 7,747,667 |

- (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 31/03/2026.
(2) Un DPF de la Cooperativa INCA HUASI RL de Bs. Bs. 630.000.-
(3) Financiamiento de Oiko Credit, por \$us 1.000.000.- tasa 7.75% anual. Plazo 4 años

l) **Otras Cuentas por pagar:** Saldo al 30 de junio de 2024 y 2023:

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| POR INTERMEDIACION FINANCIERA | 0 | 1216 |
| Orden electrónica de pago a través de cámara de comp y Liq | 0 | 1216 |
| DIVERSAS | 574,481 | 829,699 |
| Acreeedores Fiscales p/retenciones a terceros | 12,287 | 14,250 |
| Acreeedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (1) | 36,197 | 47,844 |
| Acreeedores por retenciones a terceros | 34,627 | 32,415 |
| Acreeedores por cargas sociales/cargo de la entidad (2) | 45,514 | 42,609 |
| Dividendos por pagar | 11,462 | 11,462 |
| Acreeedores por compra de bienes y servicios (3) | 28,831 | 35,101 |
| Acreeedores varios (4) | 405,563 | 646,019 |
| PROVISIONES | 1,360,914 | 1,097,101 |
| Provisión para aguinaldo | 134076.45 | 0 |
| Provisión para primas | 0 | 2,602 |
| Provisión para Indemnizaciones (5) | 1,119,475 | 951,252 |
| Provisión otros impuestos | 1,990 | 14,989 |
| Provisión para otros Fondos (6) | 90,395 | 94,245 |
| Otras provisiones (7) | 14,976 | 34,012 |
| PARTIDAS PENDIENTE DE IMPUTACION | 4,547 | 5,121 |
| Fallas de Caja | 4,547 | 5,121 |
| TOTAL | 1,939,942 | 1,933,136 |

1. 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.
2. Acreedores por retenciones de aporte AFP a funcionarios.
3. Pago de servicios básicos, Luz, agua, teléfono.
4. Acreedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acotaciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Entel SA.,Loch tel, Tupperware, Herbalife y pagos de seguros.
5. Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
6. Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Provisión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
7. Otras provisiones: comprende provisión para auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial.

m) Previsiones: Composición al 30 de junio de 2024 y 2023:

| PREVISIONES | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisión genérica Cédica | 532,922 | 553,938 |
| Otras Previsiones | 3,614 | 3,614 |
| TOTAL | 536,536 | 557,552 |

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 2024 y 2023.

| OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Obligación con empresas públicas | 61,551 | 107,691 |
| TOTAL | 61,551 | 107,691 |

q) Ingresos y gastos financieros: Composición al 30 de junio de 2024 y 30.06.2023.

| INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 5,406,504 | 5,659,192 |
| Productos por inversiones temporarias | 42,871 | 50,199 |
| Productos por cartera vigente | 4,729,126 | 5,074,391 |
| Productos por cartera vencida | 633,275 | 531,930 |
| Productos por cartera ejecución | 1,233 | 2,671 |
| GASTOS FINANCIEROS | 1,799,348 | 1,785,461 |
| Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros | 180,699 | 227,461 |
| Intereses por obligaciones a plazo DPF | 1,334,175 | 1,256,242 |
| Intereses Oblig. C. el público restringidas | 965 | 1,668 |
| Intereses Oblig con otras entid finan del país | 18,149 | 35,962 |
| Intereses financieros c entidades del exterior largo plazo | 265,097 | 263,641 |
| Intereses obligación con empresas publicas | 263 | 487 |

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 30 de junio de 2024.

| Tasas pasivas MN | | Tasa | Tasas pasivas ME | | Tasa | | |
|---------------------------------------|--|--------|---------------------------------|-----------------------------------|-------|--------|--------|
| Cajas de ahorro | | 2.00% | Cajas de ahorro | | 0.05% | | |
| Deposito Plazo Fijo 30 días | | 0.50% | Deposito Plazo Fijo 30 días | | 0.10% | | |
| Deposito Plazo Fijo 60 días | | 1.00% | Deposito Plazo Fijo 60 días | | 0.20% | | |
| Deposito Plazo Fijo 90 días | | 1.20% | Deposito Plazo Fijo 90 días | | 0.25% | | |
| Deposito Plazo Fijo 180 días | | 2.50% | Deposito Plazo Fijo 180 días | | 0.40% | | |
| Deposito Plazo Fijo 360 días | | 3.00% | Deposito Plazo Fijo 360 días | | 0.60% | | |
| Deposito Plazo Fijo 720 días | | 4.70% | Deposito Plazo Fijo 720 días | | 1.40% | | |
| Deposito Plazo Fijo 1080 días | | 5.50% | Deposito Plazo Fijo 1080 días | | 2.30% | | |
| Deposito Plazo Fijo > 1080 días | | 5.70% | Deposito Plazo Fijo > 1080 días | | 2.50% | | |
| Tasas activas MN | | Mínima | Máxima | Tasas activas ME | | Mínima | Máxima |
| Créditos de consumo | | 23% | 26.00% | Créditos de consumo | | 23.00% | 26.50% |
| Consumo - garantía hipotecaria | | 20.00% | | Consumo - garantía hipotecaria | | 21.00% | |
| Microcréditos | | 23.00% | 26.00% | Microcréditos | | 23.50% | 26.50% |
| Microcrédito garantía hipotecaria | | 21.00% | | Microcrédito garantía hipotecaria | | 22.00% | |
| Crédito Agropecuario | | 11.50% | | | | | |
| Crédito Productivo | | 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% | 6.50% | | | | |
| Créditos autoliquidables Garantía DPF | | 16.00% | | | | | |

r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 30 de junio de 2024 y 30.06.2023

| RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|---------------|---------------|
| Recuperación de capital | 2,944 | 18,019 |
| Recuperación de intereses | 0 | 9,284 |
| Recuperación otros conceptos | 2,400 | 2,751 |
| Disminución de previsión para cartera | 0 | 0 |
| Disminución de previsión genérica por incob de cartera | 0 | 0 |
| Disminución de previsión otras cuentas por cobrar | 31,429 | 22,007 |
| Disminución de previsión Genérica Voluntaria | 0 | 0 |
| Disminución de previsión Genérica Cíclica | 21,016 | 2,154 |
| TOTAL | 57,789 | 54,216 |

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros: al 30 de junio de 2024 y 30.06.2023

| CARGOS POR INCOBRABILIDAD | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|----------------|----------------|
| Previsión para cartera incobrable | 810,223 | 268,203 |
| Cargos p/prev genérica incob cart riesgo adicional | 0 | 0 |
| Pérdidas p/Inversiones Temporarias | 1 | 0 |
| Previsión Genérica Cíclica | 0 | 9,926 |
| Castigo de productos por cartera | 102,726 | 0 |
| TOTAL | 912,950 | 278,129 |

t) Otros Ingresos y gastos operativos: Al 30 de junio de 2024 y 30.06.2023

| INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|----------------|----------------|
| INGRESOS OPERATIVOS | 366,283 | 217,512 |
| Comisiones por servicios ⁽¹⁾ | 210,528 | 204,938 |
| Ganancia operación de cambio y arbitraje | 397 | 5,450 |
| Ingresos por bienes realizables | 149,896 | 0 |
| Ingresos Operativos diversos | 5,462 | 7,124 |
| GASTOS OPERATIVOS | 116,503 | 48,607 |
| Comisiones por servicios ⁽²⁾ | 45,890 | 36,621 |
| Costo de Bienes Realizables ⁽³⁾ | 69,433 | 9,896 |
| Gastos operativos diversos ⁽⁴⁾ | 1,181 | 2,089 |

1. Comisiones por prestación de servicios de cobro de facturación de servicios básicos y otros
2. Comisiones bancarias BCB

3. Adjudicación de judicial por recuperación de cartera.
4. Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores: al 30.06.2024 y 30.06.2023

Ingresos: corresponde a cobro de comisiones generadas en gestiones anteriores.
Gastos: corresponde a pago de servicios correspondiente a gestión anterior

| INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingresos extraordinarios y Gestiones anteriores | 8,517 | 32,290 |
| Ingresos de Gestiones anteriores | 8,517 | 32,290 |
| Gastos extraordinarios y Gestiones anteriores | 656 | 7,349 |
| Gastos Gestiones anteriores | 656 | 7,349 |

v) Gastos de administración: Composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 30.06.2023

| DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Gastos de Personal (1) | 2,386,141 | 2,413,067 |
| Servicios contratados (2) | 415,022 | 409,671 |
| Seguros | 47,013 | 51,633 |
| Comunicaciones y traslados | 109,916 | 97,594 |
| Impuestos (3) | 195,190 | 215,130 |
| Mantenimiento y reparaciones | 39,629 | 27,312 |
| Depreciación y desvalorización de bienes de uso | 77,273 | 76,015 |
| Amortización de programas y aplicaciones informáticas (4) | 57,404 | 13,194 |
| Gastos notariales y judiciales | 19,439 | 12,772 |
| Alquileres | 150,883 | 150,883 |
| Energía eléctrica y agua | 122,403 | 108,134 |
| Papelería, útiles y material de servicio | 64,980 | 79,109 |
| suscripciones y afiliaciones | 860 | 900 |
| propaganda y publicidad | 9,364 | 6,857 |
| Aportes ASFI | 50,114 | 41,955 |
| Aportes a otras entidades | 12,600 | 12,600 |
| Aportes FRF (5) | 102,085 | 135,915 |
| Gastos publicaciones y comunic prensa | 0 | 740 |
| Diversos (6) | 27,714 | 16,025 |
| TOTAL | 3,888,030 | 3,869,506 |

1. Pagos 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, Servicio de Seguridad, Asesoría Legal externa Auditoria Externa, Servicio de Limpieza, Consultoría contratadas y. Contratación de personal eventual por reemplazo de vacaciones.
3. Impuesto Inmueble, Transacciones, ITF, IUE beneficiarios al exterior, otros impuestos.
4. Corresponde a la amortización de los activos intangibles.
5. Aporte Fondo de Protección al Ahorrista.- BCB
6. Corresponde a: Gastos de Asamblea Bs. 16.112.- Gastos Varios material de limpieza Bs. 6,767.50 y Gastos en socios y clientes Bs. 4,834.07.

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

x) Cuentas de Orden: Composición al 30 de junio de 2024 y 31.12.2023.

| DETALLE | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Garantías recibidas | 74,828,336 | 75,973,789 |
| Inmuebles urbanos | 73,917,343 | 75,088,229 |
| Garantías dep. en la Entidad Financiera | 910,993 | 885,560 |
| Otras Garantías | 0 | 0 |
| Cuentas de Registro | 23,253,586 | 23,269,688 |
| Seguros Contratados | 10,172,341 | 10,198,752 |
| Cuentas incobrables Castigadas | 1,210,528 | 1,209,314 |
| Productos en suspenso | 1,580,717 | 1,571,622 |
| Otras cuentas de Registros | 10,290,000 | 10,290,000 |
| TOTAL | 98,081,923 | 99,243,477 |

y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

NOTA 9. PATRIMONIO

a) Capital social al 30 de junio de 2024 y 31.12.2023

| CUENTAS | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Certificados Aportación | 3,282,225 | 3,226,605 |
| TOTAL CAPITAL SOCIAL | 3,282,225 | 3,226,605 |

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley 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 1/04/2007 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 30.06.2024 y 31.12.2023.

| CUENTAS | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Reserva Legal | 1,953,916 | 1,945,683 |
| Reservas Estatutarias no distribuibles | 653,714 | 653,714 |
| Reservas p.Aj. Global patrimonio no distribuible | 0 | 0 |
| Otras Reservas no distribuibles | 249,870 | 249,870 |
| Reservas voluntarias no distribuibles | 1,355,498 | 1,353,852 |
| TOTAL RESERVAS | 4,212,998 | 4,203,118 |

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2023 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 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------------------|-----------------|---------------|
| Resultado de la gestión | -878,392 | 10,977 |
| TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS | -878,392 | 10,977 |

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 2024 y 2023.

30.06.2024

| Código | Nombre | Saldo Activo | Coefficiente De riesgo | Activo computable |
|--|----------------------------|--------------|------------------------|-------------------|
| CATEGORÍA I | Activos con riesgo de 0% | 7,604,221 | 0% | 0 |
| CATEGORÍA II | Activos con riesgo de 10% | 0 | 10% | 0 |
| CATEGORÍA III | Activos con riesgo de 20% | 0 | 20% | 0 |
| CATEGORÍA IV | Activos con riesgo de 50% | 14,289,501 | 50% | 7,144,751 |
| CATEGORÍA V | Activos con riesgo de 75% | 0 | 75% | 0 |
| CATEGORIA VI | Activos con riesgo de 100% | 52,398,126 | 100% | 52,398,126 |
| TOTALES | | 74,291,849 | | 59,542,877 |
| 10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE | | | | 5,954,288 |
| CAPITAL REGULADORIO | | | | 9,571,560 |
| EXCEDENTE/ (DEFICIT) PATRIMONIAL | | | | 3,617,272 |
| COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL | | | | 16.08 |

31.12.2023

| Código | Nombre | Saldo Activo | Coefficiente De riesgo | Activo computable |
|--|----------------------------|--------------|------------------------|-------------------|
| CATEGORÍA I | Activos con riesgo de 0% | 6,854,906 | 0% | 0 |
| CATEGORÍA II | Activos con riesgo de 10% | 0 | 10% | 0 |
| CATEGORÍA III | Activos con riesgo de 20% | 0 | 20% | 0 |
| CATEGORÍA IV | Activos con riesgo de 50% | 14,704,707 | 50% | 7,352,353 |
| CATEGORÍA V | Activos con riesgo de 75% | 0 | 75% | 0 |
| CATEGORIA VI | Activos con riesgo de 100% | 53,514,434 | 100% | 53,514,434 |
| TOTALES | | 75,074,047 | | 60,866,787 |
| 10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE | | | | 6,086,679 |
| CAPITAL REGULATORIO | | | | 10,234,709 |
| EXCEDENTE/ (DEFICIT) PATRIMONIAL | | | | 4,148,030 |
| COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL | | | | 16.81 |

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al cierre de gestión 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

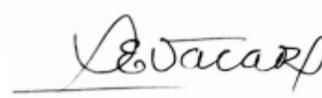
No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación 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 2024, por lo tanto los Estados Financieros no sufren ninguna modificación.



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL