

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "PIO X" R.L.

NIT: 1009411025
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
PRACTICADO AL 30 DE JUNIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresado en bolivianos)

	Notas	30/06/2024	31/12/2023
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	14,610,132	17,936,206
Inversiones temporarias	8.c)	15,955,979	11,780,141
Cartera	8.b)	194,143,962	200,343,995
Cartera vigente		119,203,640	116,807,883
Cartera vencida		503,416	107,539
Cartera en ejecución		2,691,854	2,935,094
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		57,817,978	67,313,640
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2,835,913	203,485
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		8,291,766	5,767,694
Productos devengados por cobrar cartera		19,170,224	22,548,564
Prevision para cartera incobrable		(16,370,829)	(15,339,904)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	854,372	841,582
Bienes realizables	8.e)	285,542	320,613
Inversiones permanentes	8.c)	5,312,142	5,312,142
Bienes de uso	8.f)	2,799,754	2,946,842
Otros activos	8.g)	245,890	176,846
Fideicomisos constituidos	8.h)	-	-
TOTAL ACTIVO		234,207,773	239,658,367
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.l)	173,452,166	175,073,263
A la vista		-	-
Ahorros		40,006,419	37,358,363
A plazo		124,646,883	128,443,639
Restringidas		6,435,743	6,924,253
Cargos financieros devengados por pagar		2,363,121	2,347,008
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	16,754	15,474
Obligac. c/Bancos y Entidades de financiamiento	8.k)	14,371,862	14,696,993
Otras cuentas por pagar	8.l)	3,668,459	3,740,726
Previsiones	8.m)	3,177,108	3,238,358
Valores en circulacion	8.n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con empresas con participacion estatal	8.p)	26,365	1,029,747
TOTAL PASIVO		194,712,714	197,794,561
PATRIMONIO			
Capital social	9.1)	4,127,960	4,057,880
Aportes no capitalizados	9.2)	12,300	11,580
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.3)	37,790,496	37,755,849
Resultados acumulados	9.4)	(2,435,697)	38,497
TOTAL PATRIMONIO		39,495,059	41,863,806
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		234,207,773	239,658,367
CUENTAS CONTINGENTES	8.w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	434,683,933	421,584,387

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros



Lic. Ruth E. Perez Fuentes
Sub Gerente Financiero a.l.

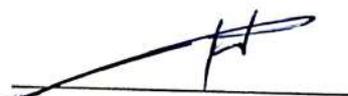


Lic. Rosario Arnez Zapata
Gerente General

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
PRACTICADO AL 30 DE JUNIO 2024 Y 30 DE JUNIO 2023
 (Expresado en bolivianos)

	Notas	30/ 06/ 2024	30/ 06/ 2023
Ingresos financieros	8.q)	12,508,911	11,793,269
Gastos financieros	8.q)	<u>(4,819,487)</u>	<u>(4,810,187)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7,689,424	6,983,082
Otros ingresos operativos	8.t)	282,382	295,692
Otros gastos operativos	8.t)	<u>(75,556)</u>	<u>(111,251)</u>
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		7,896,250	7,167,523
Recuperacion de activos financieros	8.r)	2,505,957	3,051,040
Cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos financieros	8.s)	<u>(6,555,572)</u>	<u>(3,397,695)</u>
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		3,846,635	6,820,868
Gastos de administración	8.v)	<u>(6,252,237)</u>	<u>(6,954,370)</u>
RESULTADO DE OPERACION NETO		(2,405,602)	(133,502)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor(*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		<u>(2,405,602)</u>	<u>(133,502)</u>
Ingresos Extraordinarios	8.u)	5,891	7,151
Gastos Extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		<u>(2,399,711)</u>	<u>(126,351)</u>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	51,111	63,158
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	<u>(87,097)</u>	<u>(2,312)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		<u>(2,435,697)</u>	<u>(65,505)</u>
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		<u><u>(2,435,697)</u></u>	<u><u>(65,505)</u></u>

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros.



Lic. Ruth E. Perez Fuentes
 Sub Gerente Financiero a.i.



Lic. Rosario Arnez Zapata
 Gerente General

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 30 DE JUNIO DE 2023
 (Expresado en bolivianos)

	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Total patrimonio
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 01 de julio 2022	3,416,820	7,740	-	37,004,353	-	40,428,913
Distribución de utilidades	-	-	-	-	244,167	244,167
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	534,727	-	534,727
Donaciones no capitalizadas	-	2,000	-	216,769	-	218,769
Aportes de certificados de aportación	420,840	-	-	-	-	420,840
Retiro de certificados de aportación	(61,880)	-	-	-	-	(61,880)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	(309,671)	(309,671)
Saldos al 30 de junio de 2023	3,775,780	9,740	-	37,755,849	(65,504)	41,475,865
Saldos al 1 de julio de 2023	3,775,780	9,740	-	37,755,849	(65,504)	41,475,865
Distribución de utilidades	-	-	-	-	(38,497)	(38,497)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	7,699	-	7,699
Aportes a capitalizar	-	-	-	26,948	-	26,948
Donación voluntaria de certificados de aportación	-	2,560	-	-	-	2,560
Aportes de certificados de aportación	442,480	-	-	-	-	442,480
Retiro de certificados de aportación	(90,300)	-	-	-	-	(90,300)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	(2,397,200)	(2,397,200)
Saldos al 30 de junio de 2024	4,127,960	12,300	-	37,790,496	(2,501,201)	39,429,555

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros



Lic. Ruth E. Perez Fuentes
 Subgerente Financiero a.I.



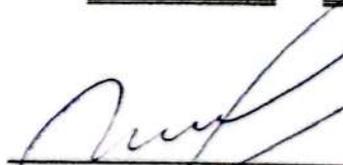
Lic. Rosario Arnez Zapata
 Gerente General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO 2024 Y 30 DE JUNIO DE 2023
 (Expresado en bolivianos)

NOTAS	30/6/2024 Bs	30/6/2023 Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad neta del ejercicio	(2,435,697)	(65,504)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	1 4,802,374	1,715,061
Cargos devengados no pagados	2 116,589	(103,260)
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3 -	-
Provisiones para incobrables	3 1,225,623	(1,518,254)
Provisiones para desvalorización	113,655	87,066
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(844,455)	(109,080)
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(2,683)	2,129
Depreciaciones y amortizaciones	509,014	632,011
Otros	4 100,151	536,001
Fondo obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	3,584,571	1,176,190
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados devengados en ejercicio anterior sobre:		
Cartera de préstamos	-	-
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Obligaciones con el público	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras obligaciones	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(17,227)	794,763
Bienes realizables-vendidos	(94,990)	145,705
Otros activos-partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(440,996)	219,877
Provisiones	38,048	21,167
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación	3,069,406	2,357,702
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
Obligaciones con el público:		
Deposito a la vista y en caja de ahorro	5 2,330,028	445,584
Deposito a plazo hasta 360 días	5 (253,311)	(2,275,862)
Depósitos a plazo por mas de 360 días	5 (4,935,851)	383,450
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	6	
A corto plazo	(2,388,288)	4,312,804
A mediano y largo plazo	-	-
Otras Operaciones de Intermediación:		
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	(4,476)	(96,563)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	4,975	3,206
Incremento (disminución) de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio:		
A corto plazo	7	
A mediano y largo plazo (mas de un año)	7 23,020,410	23,020,411
Créditos recuperados en el ejercicio	7 (27,701,298)	(28,146,158)
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(9,925,811)	(2,353,128)
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:	8	
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el FONDESIF	-	-
Obligaciones con el BCB - excepto financiamientos para créditos	-	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	354,740	360,960
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	354,740	360,960
Flujo de fondos en actividades de inversión:	8	
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	2,348,172	2,214,433
Inversiones permanentes	-	(1,004,576)
Bienes de uso	55,692	(185,148)
Bienes diversos	(22,239)	-
Cargos diferidos	(255,972)	(159,068)
Flujo neto en actividades de inversión	2,125,653	865,641
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(4,376,012)	1,231,175
Disponibilidades al inicio del ejercicio	18,986,144	17,754,968
Disponibilidades al cierre del ejercicio	14,610,132	18,986,143

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros.


 Lic. Ruth E. Perez Fuentes
 Subgerente Financiero a.L.


 Lic. Rosario Arnez Zapata
 Gerente General

FORMA: E

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

a) Organización de la sociedad

Es una entidad económica y social de Responsabilidad Limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, fundada el 19 de Junio de 1964, con personería jurídica No. 00363 del 31 de Marzo de 1965, otorgada por el Consejo Nacional de Cooperativas, con domicilio en la ciudad de Cochabamba, en la Av. Manco Kápac No. 924; en fecha 23 de febrero 2000 la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI otorga la Licencia de funcionamiento No SB/004/2000 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

La Cooperativa cuenta con 59 años de antigüedad y se especializa en el mercado de las microfinanzas, fue fundado, con el objetivo de otorgar ayuda solidaria y mancomunada al asociado. La misión institucional está enmarcada en mejorar el nivel de vida de las familias a través del crédito prudente, la cultura del ahorro, calidad en los servicios con una administración basada en la transparencia, cumplimiento de los valores y estándares de calidad, promoviendo la preservación y cuidado del medio ambiente. Su evolución institucional, constituye un reto permanente de innovación y superación de metas, los grados de crecimiento y desarrollo institucional en el último quinquenio, demuestra no solo su sólida posición financiera, sino la perspectiva de una efectiva democratización del Capital Institucional y de los socios a partir de una importante masa societaria constituida por más de 12.000 socios y la prestación de servicios financieros en una amplia gama de operaciones autorizadas para entidades financieras no bancarias. La Actividad de intermediación financiera, como función del servicio cooperativo constituye un mecanismo articulador de la economía popular a partir de la generación de capital de trabajo e inversión para artesanos, productores por cuenta propia, agricultores, comerciales, industriales, constructores y trabajadores en general que acceden a fuentes de financiamiento, actividad que por su naturaleza constituye un elemento de apoyo a sectores deprimidos de la Economía como trabajadores por cuenta propia, comerciantes, artesanos y comunidad en su conjunto.

Al 30 de junio de 2024 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

1. Asamblea General de Socios

1.1 Consejo de Administración

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 54 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Pio X RL.**

1.2 Consejo de Vigilancia

Es la instancia de control y fiscalización del manejo económico – financiero, legal y el correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 63 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Pio X RL.**

A la vez el Directorio está conformado por los siguientes Comités: Gobierno Corporativo, Responsabilidad Social Empresarial, Tecnología de la Información, Gestión Integral de Riesgos, Cumplimiento, Seguridad Física, Legal y Mixto.

2. Estructura Ejecutiva

2.1 Nivel Ejecutivo

Gerencia General, Sub Gerente Financiero, Sub Gerente de Riesgo Integral y Auditor Interno.

2.2 Nivel Operativo

Analista de Recursos Humanos, Jefe legal, Contador General, Administrador de Sistemas, 6 Responsables de Agencia, 2 Jefes Comerciales, Responsable de Unidad Cumplimiento, Abogado Comercial, Oficial de Seguridad Institucional, Asistente de Sistemas, Asistente de Soporte, Analista de Instrumentos Electrónicos de pagos, Auxiliar de Cartera, 8 Auxiliares de Negocios en Agencias y 1 Supervisor Operativo de Oficina Central, Auxiliar de Marketing ., 10 Oficiales de Negocios, Auxiliar de contabilidad I, Encargado de Bóveda, Auditor Junior, Secretaria de Gerencia, Auxiliar de Limpieza, Auxiliar de Archivo, Auxiliar de Control, Auxiliar de Riesgo Operativo, Analista de Riesgo Crediticio, Auxiliar de normalización, 2 Gestor, 14 Cajeros de Agencias y Oficina Central, Mensajero.

Los principales objetivos que estimulan el funcionamiento de la Cooperativa de acuerdo con los Estatutos son:

Operaciones Pasivas:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo de socios y clientes.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuenta corriente, con autorización expresa de la ASFI.
- c) Emitir y colocar cédulas hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia, y con entidades bancarias y financieras del país y del extranjero.

Operaciones activas:

- a) Realizar operaciones activas de intermediación financiera solo con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con los socios, público en general y con entidades financieras nacionales y extranjeras.
- b) Otorgar a los socios de la cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales y/o una combinación de las mismas.
- c) Otorgar avales, fianzas y otras garantías a primer requerimiento.
- d) Descontar y/o negociar títulos valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recursos cuyo vencimiento no exceda un (1) año.
- e) Recibir letras de cambio u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias.
- f) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.

3. Oficinas departamentales

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PIO X "RL. desarrolla sus actividades dentro del departamento de Cochabamba a través de su **OFICINA CENTRAL** ubicada en la Zona Sud de la ciudad de Cochabamba, Av. Manco Kápac No 924 edificio propio, así mismo cuenta con 6 agencias y 1 Oficina Externa las cuales se encuentran ubicadas en:

- ✓ **Agencia No 1**, zona central Av. San Martín No 999 entre Montes y Honduras en funcionamiento desde el mes de noviembre de 1994, con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ **Agencia No 2** ubicada en la zona Norte Av. Santa Cruz No 1451 (Edificio Vargas) entre Calle Portales y Calle Buenos Aires, con funcionamiento desde el mes de noviembre 2003, con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ **Agencia No 3**, ubicada en la provincia Chapare, localidad de Sacaba, en la calle Junín No 155 entre Beneméritos del Chaco y Aroma, en funcionamiento desde el mes de abril del 2005, con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ **Agencia No 4**, zona Villa Pagador ubicada en la Av. Siglo XX N° 461 altura del mercado Campesino, en funcionamiento desde el mes de junio 2011, con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ **Agencia No 5**, ubicada en la provincia Carrasco localidad de Ivirgarzama sobre la av. Mortenson S/N esquina La Paz, en funcionamiento desde diciembre 2011 con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ **Agencia No 6**, ubicado en la Av. Santa Barbará Esq. Señor de los Milagros, en funcionamiento desde 19 de septiembre 2013 con atención de los servicios financieros y no financieros.
- ✓ **Oficina Externa "Quintanilla "**, ubicado en la Provincia Chapare Av. Maximiliano Kolbe, esq. Av. Villazón Km 4, en funcionamiento desde el mes de enero 2013 como Punto Promocional, con atención de los servicios financieros y no financieros, atención cajas.

El objetivo social consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

4. Promedio de empleados durante el ejercicio

La Cooperativa cuenta con un promedio de 71 funcionarios durante el primer semestre de la gestión 2024, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Políticas de Atención al Cliente y Punto de Reclamos, Trato Preferente y Punto de Reclamo, Atención preferente y trato a Adultos Mayores, Idioma Materno Quechua, UIF normativa vigente y regulatoria, Etapas del proceso crediticio, Seguridad de la información , planes de contingencias tecnológicas, Manejo de extintores y técnicas de evacuación, valores o creencias individuales, boletín informativo riesgo crediticio, Mitigación de estafas en banca digital sistema de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva prácticas internacionales, Identidad corporativa, Presentación de instituciones y enfoque de género ID.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo con sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado.

Para cumplir con los objetivos se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y operaciones no financieras bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

- Se tiene operaciones activas en otorgación de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios no financieros que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - ✓ Servicios cobranza de Luz de la empresa de ELFEC.
 - ✓ Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación: COMTECO, VIVA, TIGO, ENTEL y AXS.
 - ✓ Servicios cobranza de agua potable SEMAPA.
 - ✓ Servicios de cobro SEGIP.
 - ✓ Servicio de pago de Renta Dignidad, Juana Azurduy y Juancito Pinto.
 - ✓ Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MONEYGRAM.
 - ✓ Servicio de Sistema Integral de Pensiones (Jubilados).
 - ✓ Servicio de Recaudación en Línea para el Banco de Desarrollo Productivo S.A.M.
 - ✓ Servicio de Cooperativa digital

b) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa

- El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

En el marco de la Ley de Servicios Financieros y las normas que regulan el sistema, la Cooperativa mantiene su nivel económico en el mercado financiero, la Cooperativa planifico sus actividades en un marco de prudencia y disciplina financiera que ha permitido mantener niveles de rentabilidad razonables.

La situación económica del país, continúa afectado por la situación de Emergencia Sanitaria Nacional Covid-19, problemas sociales y políticos, impactando los resultados de la Cooperativa, por efecto de la reprogramación de la cartera, se registró un índice de inflación acumulada de 3,1%. Se tiene una balanza comercial positiva. De acuerdo al Banco Mundial (BM) se pronosticó un crecimiento económico para Bolivia del 1,9%, debido a: ✓ Reducción de la Inversión Privada ✓ Economía Informal, Uno de los principales motores de la economía post pandemia, ha sido las micro y pequeñas empresas que han permitido superar la crisis económica, esto debido a su flexibilidad para adecuarse a los nuevos cambios del mercado, así como su flexibilidad para crear nuevas líneas de negocio para la venta de sus productos (delibery). ✓ Contracción del Gasto Público, ✓ Aumento de las Exportaciones. Entre los principales aspectos a destacar se encuentra el hecho de que los niveles de mora en la cartera de créditos, ha sufrido un incremento persistente en los últimos meses, lo que genera preocupación, puesto que se sitúan en niveles por encima del 13%.

- Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la Gestión.

El riesgo de crédito es un factor que representa una elevada vulnerabilidad en la Cooperativa, sin embargo, es recomendable que para preservar la estabilidad de la cartera se mantenga el crecimiento de los créditos, debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia que no pongan en riesgo la calidad de la cartera y un crecimiento del capital acorde con los mayores activos de riesgo.

- Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

En el primer semestre de la gestión 2024 NO se tuvo algún evento que se tenga que reportar u otros incidentes y operaciones o servicios discontinuados en la Institución.

- Planes de Fortalecimiento, capitalización o Reestructuración.

En función a las condiciones del mercado objetivo y entorno económico financiero, la Cooperativa adopta y adecua su estructura organizacional, operaciones y oferta de productos y servicios financieros a través del Plan Estratégico Institucional y Plan Operativo anual. En este sentido para el fortalecimiento patrimonial se tiene: la habitualidad de adquisición de certificados de aportación por parte de nuestros socios como lo establece los Estatutos de la Cooperativa y la planificación y proyección de resultados para el cumplimiento de las metas tanto en colocaciones como en captaciones permitiendo lograr obtener los resultados esperados con el fin de incrementar nuestro Patrimonio a raíz de la capitalización de las utilidades.

- Otros asuntos de Importancia

La Cooperativa, pese a la presencia de una alta competencia, mantiene la cobertura de créditos dirigido al microcrédito y consumo con un alto porcentaje de participación en el sector consumo, en el primer semestre de la gestión 2024 se continuo con la aplicación de reprogramaciones, refinanciamientos, otorgación de periodos de prórroga, para aquellas operaciones que fueron beneficiadas con el diferimiento de capital e interés en estricto apego a las directrices emanadas por las autoridades competentes.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros y sus notas, han sido procesados y expuestos de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en aplicación de las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, normas y principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), normas internacionales de Contabilidad en ausencia y/o concordancia de tratamientos y disposiciones en Bolivia, considerando las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

a. Base de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 30 de junio de 2024 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se reexpresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 30 de junio de 2024 al T/C es Bs 6.86 por 1.- dólar.

b. Cartera

La Cartera de Créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión se basen en las disposiciones emitidas por ASFI. En cuanto al régimen de provisiones establecidas en el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, se constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas y las hipotecarias están con la TRE. En el primer semestre de la gestión 2024 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma mensual tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera.

La previsión de créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. La previsión específica de la cartera constituida al cierre del primer semestre es de Bs 10.284.402. -, así mismo en el primer semestre de la gestión 2024 no se constituyó previsión genérica por factores de riesgos de incobrabilidad adicional a la morosidad ordenada por la ASFI. Teniendo un saldo de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional obligatoria de Bs 4.539.182. - La previsión genérica por otros riesgos se determina en base a métodos internos de estimación consistente y prudenciales expresando un saldo de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros factores de riesgos de Bs 1.547.244.-

Al cierre del primer semestre de la gestión 2024 la previsión cíclica se tiene constituida conforme lo establecido en las normas de la ASFI, alcanza un saldo al 30 de junio de 2024 Bs 1.615.931. - y al 31 de diciembre de 2023 Bs 1.677.177. - los mismos se encuentran enmarcados en porcentajes establecidos por la ASFI.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones, están valuadas en:

- Inversiones temporarias

Representan las inversiones en otras entidades de intermediación financiera y otras entidades no financieras, menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta

30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito a la fecha de cierre.

- **Inversiones permanentes**

Representan las Inversiones en entidades financieras y en otras entidades no financieras e inversiones de disponibilidad restringida, que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días se valúan a su valor monto original, al 30 de junio se tiene registrado siete líneas de las Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al valor de mercado, se incluyen también en inversiones permanentes las cuotas de participación del fondo para créditos destinados al sector productivo y a vivienda de interés social CPVIS, cuotas de participación fondos FIUSEER, cuotas de participación fondos CPRO, las cuotas de participación CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB.

Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d. Bienes realizables

Representa los bienes tangibles de propiedad de la Cooperativa con destino de venta, los bienes realizables están registrados a sus valores de adjudicación o valores de libros o valores estimados de realización, el que fuese menor. Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una previsión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de su plazo de tenencia, de acuerdo con la Ley de Fortalecimiento de la Normativa y Supervisión Financiera, N° 2297, de fecha 20 de diciembre de 2001, los bienes que pasen a propiedad de una entidad de intermediación financiera, a partir del 1° de enero de 2003, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde la fecha de su adjudicación, debiéndose provisionar a la fecha de adjudicación al menos el 25% del valor en libros. Si la venta no se efectúa en el plazo mencionado, se deberán constituir provisiones de por lo menos el 50% del valor en libros después de un año de la fecha de adjudicación y del 100% antes de finalizado el segundo año, desde la fecha de adjudicación.

Al 30 de junio 2024 se tiene registrado bienes recibidos en recuperación de créditos por un total de Bs. 1.346.036, y la previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de junio 2024 es de Bs. 1,060,493 y al 31 de diciembre 2023 el saldo es de Bs. 1.025.423.- saldos que es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e. Bienes de uso

Representa los bienes tangibles que se utiliza en la actividad de la Cooperativa, los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo.

Las incorporaciones durante el primer semestre de la gestión 2024 fueron registradas a valor de fecha de adquisición, presentando un saldo al cierre de la gestión Bs. 2.799.54.- Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser re expresados a moneda constante a la fecha de cierre del primer semestre, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

Para la depreciación se utiliza el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424. El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se reconoce en los resultados del ejercicio en el que incurre.

f. Otros activos

Representa la existencia de cargos diferidos por la aplicación de activos intangibles adquiridos, los inventarios son incorporados a su valor de adquisición y se amortizan linealmente por un periodo estimado de vida útil.

Están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

g. Fideicomisos constituidos

La Cooperativa Pio X RL. en cumplimiento al Art. 151 inciso b) Numeral 4.- y Art. 465 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, no registra Fideicomiso alguno al cierre del primer semestre de la gestión 2024.

h. Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes. La Provisión se registra el importe de las obligaciones que, a pesar de no estar formalizadas jurídicamente, son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como el devengado de los beneficios sociales del personal, provisiones mensuales según estimaciones, etc. para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, transcurridos 90 días de antigüedad; de acuerdo con la legislación vigente, la provisión registrada en el primer semestre de la gestión 2024 es de Bs. 906.705. – saldo que cubre el 100% ante una contingencia.

La Previsión representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas futuras, la provisión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de previsiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en aquellas operaciones que no tienen movimiento en un tiempo mayor a 330 días.

i. Patrimonio Neto

Los saldos de las cuentas del patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por la Circular SB/585/2008 y SB/594/2008 suspendiendo la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos.

Está compuesto por Capital Social representado por certificados de aportación, Donaciones no Capitalizables, Reserva Legal, Otras Reservas Obligatorias, Reservas Voluntarias, Utilidades Acumuladas. El incremento anual del patrimonio se debe a la distribución de los resultados acumulados, no se tiene incremento por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante el primer semestre de la gestión 2024, el Capital Regulatorio vigente al 30 de junio de 2024, es de Bs 41,558,041. - y su vigencia cubre a partir del 18 de junio de 2024. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j. Resultados del ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan gastos e ingresos financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y su reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

Procedimientos financieros y comisiones ganadas

Los intereses financieros de la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado, reconociéndose sobre toda la cartera vigente e inversiones, por otra parte los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos, los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de Elfec, Comteco, Nuevatel (Viva), Entel, Tigo, Axs, Moneygram, Semapa, Renta Dignidad, Juana Azurduy, Bono Juancito Pinto Y Segip, Pensión Jubilados, Recaudación Línea BDP. La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la reexpresión de las cuentas de acuerdo con la SB/585/2008.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las Utilidades de las Empresas es del 25%, complementariamente se aplica el D.S. N° 3005 del 30 de Noviembre del 2016 y adicionalmente las Instituciones Financieras reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, sujetas a una (alícuota adicional del impuesto sobre las utilidades de las empresas del 22.% y su actualización de acuerdo a RND N°101700000028 de Impuestos Nacionales) , en caso de exceder del 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del Patrimonio Neto. En la gestión 2024 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2023, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos.

I. Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa al 30 de junio 2024 no ha realizado ninguna absorción, ni a realizado fusiones de otras entidades.

NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares. La Cooperativa ha procedido con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas, modificación de reglamentos, cambios que no presentaron efectos relevantes.

Durante el primer semestre de la gestión 2024 con referencia a la gestión 2023 no han existido cambios importantes en las políticas y prácticas contables relevantes que afecten la situación patrimonial de la Cooperativa, sin embargo, se da cumplimiento a los cambios en el MCEF-ASFI en apego de las directrices del regulador.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

CODIGO	CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023
		Bs.	Bs.
112	Cuenta de encaje - Entidades no Bancarias	2,760,578	2,087,047
112	Cuenta de encaje - Entidades no Bancarias ME	1,147,728	1,128,594
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL EFECTIVO		3,908,306	3,215,641
127	Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	1,664,609	1,652,317
127	Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	586,424	611,035
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL TITULOS PARTICIPACION FONDO RAL		2,251,033	2,263,352
167	Cuotas participación fondo para créditos al sector productivo	30,323	30,323
	Cuotas de participación fondo CPVIS cedidos en garantía	1,800,000	1,800,000
	Cuotas de participación fondo FIUSEER MN	529,421	529,421
	Cuotas de participación fondo FIUSEER ME	1,217,643	1,217,643
	Fondo destinado para crédito al sector productivo CPRO MN	828,837	828,837
	Fondo destinado para crédito al sector productivo CPRO ME	881,908	881,908
CUOTAS PARTICIPACION DE FONDOS		5,288,132	5,288,132

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 30 de junio de 2024:



**ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS
PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL**

(Expresado en Bolivianos)

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PÍO X LTDA.

Periodo del Reporte: 30/06/2024

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Titulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
				Req. Normal	Adiciona Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona Deduce	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
30/06/2024	1,078,511.31	0.00	56,654,210.77	4,194,492.90	0.00	4,194,492.90	5,157,347.27	1,699,626.32	0.00	1,699,626.32	1,664,609.46
Promedio	1,078,511.31	0.00	56,654,210.77	4,194,492.90	0.00	4,194,492.90	5,157,347.27	1,699,626.32	0.00	1,699,626.32	1,664,609.46
Moneda Extranjera											
30/06/2024	178,292.09	4,149,866.23	8,073,553.41	985,647.43	0.00	985,647.43	1,246,035.84	579,724.03	0.00	579,724.03	586,423.19
Promedio	178,292.09	4,149,866.23	8,073,553.41	985,647.43	0.00	985,647.43	1,246,035.84	579,724.03	0.00	579,724.03	586,423.19

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2023:



**ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS
PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL**

(Expresado en Bolivianos)

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA PÍO X LTDA.

Periodo del Reporte: 31/12/2023

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Titulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
				Req. Normal	Adiciona Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona Deduce	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
31/12/2023	1,740,469.52	0.00	56,360,385.01	4,840,290.69	0.00	4,840,290.69	4,951,356.07	1,690,811.55	0.00	1,690,811.55	1,652,316.72
Promedio	1,740,469.52	0.00	56,360,385.01	4,840,290.69	0.00	4,840,290.69	4,951,356.07	1,690,811.55	0.00	1,690,811.55	1,652,316.72
Moneda Extranjera											
31/12/2023	203,066.03	4,254,325.73	8,494,344.41	1,052,500.47	0.00	1,052,500.47	1,642,785.26	609,059.84	0.00	609,059.84	611,035.09
Promedio	203,066.03	4,254,325.73	8,494,344.41	1,052,500.47	0.00	1,052,500.47	1,642,785.26	609,059.84	0.00	609,059.84	611,035.09

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes en el primer semestre de la gestión 2024 está compuesto por:

CODIGO	DESCRIPCION	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
11	Disponibilidades	14,610,133	17,936,207
12	Inversiones temporarias	15,955,979	11,780,141
13	Cartera	36,033,119	37,183,845
14	Otras cuentas por cobrar	854,372	841,582
15	Bienes realizable	285,542	320,613
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	67,739,145	68,062,388
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
13	Cartera	158,110,843	163,160,149
	Inversiones en otras entidades no financieras	72,030	72,030
16	Inversiones de disponibilidad restringida (Prevision para inversiones permanentes)	5,288,132	5,288,132
		-48,020	-48,020
17	Bienes de uso	2,799,754	2,946,842
18	Otros activos	245,890	176,846
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	166,468,629	171,595,980
	TOTAL ACTIVO	234,207,774	239,658,368

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes en el primer semestre de la gestión 2024 está compuesto por:

CODIGO	CONCEPTO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
	PASIVO CORRIENTE	91,411,069	93,383,031
211	Obligaciones con el público a la vista	0	0
212	Obligaciones con el público por ctas. de ahorros	18,803,017	17,592,053
213	Obligaciones con el publico a plazo	67,309,317	69,192,589
214	Obligaciones con el Publico Restringidas	3,024,799	3,274,479
218	Cargos deveng.p/pagar obligac.con el publico	1,276,085	1,264,333
221	Obligaciones fiscales a la vista	16,754	15,474
238	Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entida	149,549	179,771
241	Por intermediacion financiera	41,414	43,182
242	Diversas	272,996	288,385
243	Provisiones	488,128	493,294
244	Partidas pendiente de imputacion	2,645	9,723
282	Obligaciones con empresas publicas por cuentas de ahorros	26,365	1,029,747
	NO CORRIENTE	103,301,645	104,411,530
212	Obligaciones con el publico por ctas.de ahorros	21,203,402	19,766,310
213	Obligaciones con el publico a plazo	57,337,566	59,251,050
214	Obligaciones con el Publico Restringidas	3,410,944	3,649,774
218	Cargos deveng.p/pagar obligac.con el publico	1,087,036	1,082,675
232	Obligaciones con el beb a plazo	1,800,000	1,800,000
235	Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del pa	12,422,313	12,717,221
242	Diversas	1,026,986	1,075,604
243	Provisiones	1,836,290	1,830,538
253	Previsiones genericas voluntarias para perdidas futuras aun	1,560,777	1,560,777
255	Prevision generica ciclica	1,615,931	1,677,177
257	Otras provisiones	400	404
	TOTAL PASIVO	194,712,714	197,794,561

c.- Calce financiero

El calce financiero se presenta por plazo remanente de vencimiento, desagregando por cuentas.

El Calce Financiero al 30/06/2024



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA PIO X LTDA.

Periodo del Reporte: 30/06/2024

Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
País: Bolivia								
MONEDA Consolidado								
ACTIVO	234,307,733.79	20,007,035.77	10,877,817.48	12,094,813.69	17,803,846.71	31,648,948.31	88,187,882.16	78,173,367.68
DISPONIBILIDADES	14,010,132.17	11,233,869.54	201,457.94	336,985.17	730,098.61	577,209.95	520,637.06	952,803.36
INVERSIONES TEMPORARIAS	15,955,978.72	5,020,816.93	3,533,940.60	5,619,419.19	290,292.72	237,063.63	214,094.72	1,099,828.95
CARTERA VIGENTE	177,021,617.96	7,600,530.99	6,478,031.52	6,376,332.19	16,311,248.02	30,041,573.78	57,305,468.16	56,910,351.30
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	554,009.69	156,428.83	0.00	34,300.65	0.00	361,540.21	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	5,560,162.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,560,162.48
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	20,705,812.77	4,084,339.48	304,087.42	327,776.49	532,377.36	475,750.76	1,149,259.68	13,911,221.58
PASIVO	194,712,714.34	17,620,324.93	10,600,432.91	10,315,207.32	26,160,035.93	31,675,896.52	37,296,831.74	61,126,756.99
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	40,096,419.29	3,948,198.22	2,280,764.67	1,858,210.10	4,148,792.54	8,117,748.35	9,884,313.65	10,168,391.86
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	124,646,883.38	8,692,480.85	6,985,087.32	8,143,859.27	19,751,284.01	19,736,688.97	22,138,507.11	18,095,398.85
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	6,435,742.76	1,230,860.61	502,429.98	124,090.00	1,106,855.35	1,371,929.24	791,891.71	1,318,175.87
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO/PASIVO	26,364.67	26,364.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS BCB	1,800,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,800,000.00	0.00
FINANCIAMIENTOS ENT FINANCIERAS DEL PAIS	12,422,313.48	350,000.00	650,000.00	100,000.00	750,000.00	1,500,000.00	3,000,000.00	6,072,313.48
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,341,396.09	580,532.32	7,078.95	0.00	0.00	753,784.82	0.00	0.00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8,033,594.67	2,491,808.26	171,471.99	89,217.95	411,504.03	198,925.14	2,108.37	4,872,477.93
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	10,466,710.04	-22,915.43	2,379,526.37	-8,220,393.63	-8,356,189.22	-29,116.19	17,900,238.42	17,046,610.69
BRECHA ACUMULADA	10,466,710.04	10,443,795.41	12,823,321.78	4,497,332.56	4,668,216.37	22,448,446.79	39,495,059.45	

El Calce Financiero al 31/12/2023



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA PIO X LTDA.

Periodo del Reporte: 31/12/2023

Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
País: Bolivia								
MONEDA Consolidado								
ACTIVO	239,650,267.73	29,342,702.62	10,548,090.50	10,505,816.17	19,179,800.59	32,602,000.56	62,072,827.69	75,407,129.60
DISPONIBILIDADES	17,936,205.79	15,284,126.24	244,956.73	180,694.80	462,359.06	425,389.48	261,376.67	1,077,302.81
INVERSIONES TEMPORARIAS	11,780,141.18	3,465,003.90	3,330,306.44	3,233,273.13	222,017.52	228,858.06	139,947.10	1,160,735.03
CARTERA VIGENTE	184,121,522.81	7,172,558.08	6,333,593.19	6,306,036.12	17,247,073.04	31,260,562.17	54,827,151.55	60,974,548.86
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	674,606.55	139,748.14	0.00	534,858.41	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	5,360,162.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5,288,132.48	72,030.00
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	19,785,728.92	3,281,266.26	639,234.14	250,953.71	1,248,350.97	687,190.85	1,556,219.89	12,122,513.10
PASIVO	197,794,561.43	20,052,904.41	10,296,303.56	8,207,185.64	26,009,582.05	39,007,020.27	31,181,160.35	61,359,525.15
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	37,358,363.33	1,936,183.02	1,936,183.02	1,936,183.02	3,353,567.36	4,742,660.44	6,707,134.73	16,746,451.74
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	128,443,638.97	11,518,528.47	7,401,523.32	6,028,638.89	21,944,610.75	28,956,923.04	20,726,720.56	31,866,693.94
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	6,924,253.27	2,486,102.21	258,500.00	228,000.00	641,718.43	1,578,380.31	727,299.32	1,004,253.00
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO/PASIVO	1,029,746.84	1,029,746.84	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS BCB	1,800,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,800,000.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS ENT FINANCIERAS DEL PAIS	12,717,221.47	353,985.18	553,985.18	3,985.18	856,902.53	1,609,761.65	3,013,805.05	6,324,796.70
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,407,170.42	344,249.90	0.00	0.00	0.00	1,062,920.52	0.00	0.00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8,114,167.13	2,344,108.79	146,192.04	10,378.55	92,782.98	57,174.31	6,200.69	5,417,329.77
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	9,209,798.21	251,708.94	2,398,630.53	-7,709,781.46	-7,205,811.71	30,091,667.34	14,847,607.34	14,047,604.45
BRECHA ACUMULADA	9,209,798.21	9,541,505.15	11,840,135.68	4,130,354.22	-3,075,465.49	27,816,201.85	41,863,806.30	

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas (sociedades afiliadas o sociedades subsidiarias).

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 presenta posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores que los pasivos en moneda extranjera.

Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsin del Banco Central de Bolivia Bs6.86 por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiara del primer semestre de la gestión 2024 y al 31/12/2023:

DETALLE	AL 30/06/2024		T/C 6.86 AL 31/12/2023	
	\$US.	Bs.	\$US.	Bs.
ACTIVO				
Disponibilidades	436,451	2,994,055	475,693	3,263,252
Inversiones Temporarias	1,304,095	8,946,094	1,360,044	9,329,903
Cartera	20,030	137,404	24,142	165,612
Otras Cuentas por Cobrar	15,878	108,923	25,351	173,908
Inversiones Permanentes	576,368	3,953,884	576,368	3,953,884
	<u>2,352,822</u>	<u>16,140,360</u>	<u>2,461,598</u>	<u>16,886,559</u>
PASIVO				
Obligaciones con el Público	1,813,799	12,442,661	1,894,705	12,997,674
Obligaciones con Instituciones Fiscales	28	192	256	1,757
Otras Cuentas por Pagar	65,534	449,560	70,215	481,676
Prevision Generica Voluntaria	227,518	1,560,777	227,518	1,560,777
Prevision Generica Ciclica	247	1,695	85	581.04
Otras provisiones	14	97	14	97
	<u>2,107,140</u>	<u>14,454,982</u>	<u>2,192,793</u>	<u>15,042,561</u>
POSICION NETA ACTIVA	<u>245,682</u>	<u>1,685,378</u>	<u>268,804</u>	<u>1,843,997</u>
PATRIMONIO CONTABLE		39,495,059		41,863,806
PATRIMONIO NETO		36,695,305		38,916,964
LIMITE	40%	<u>14,678,122</u>	50%	<u>19,458,482</u>
MARGEN/EXCESO		<u>12,992,744</u>		<u>17,614,485</u>

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 30 de junio de 2024 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2023 los saldos de la gestión 2022 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

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

DISPONIBILIDADES	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Caja	4,697,618	5,627,385
Billetes y Monedas Nacionales	4,207,732	5,113,194
Billetes y Monedas Extranjeras	489,886	514,191
Banco Central de Bolivia	3,908,306	3,215,641
Cuenta de encaje - Entidades no Bancarias	2,760,578	2,087,047
Cuenta de encaje - Entidades no Bancarias ME	1,147,728	1,128,594
Bancos y Corresponsales del País	5,514,775	9,055,721
Bancos y Corresponsales del País M/N		
Cta. Cte. Banco Nacional de Bolivia M.N.	507,935	1,476,431
Cta. Cte. Banco Mercantil M.N.	320,674	417,066
Cta.Cte. Banco Bisa M.N.	1,134,073	3,879,777
Cta.Cte. Banco Unión Ivirgarzama M.N.	369,250	0
Cta.Cte. Banco Unión M.N.	1,201,224	1,137,780
Cta.Cte. Banco Fortaleza S.A. M.N.	625,179	524,201
Bancos y Corresponsales del País M/E		
Cta.Cte. Banco Nacional de Bolivia M.E.	546,642	531,543
Cta.Cte. Banco Mercantil M.E.	145,933	145,933
Cta.Cte. Banco Bisa M.E.	55,240	276,052
Cta.Cte. Banco Unión M.E.	608,625	666,938
Ordenes Electrónicas de pago a través de cámaras de compensación	489,433	37,459
Ord. Electrónicas de pago cámara de comp. y liqu. MN	489,433	37,459
Totales	14,610,132	17,936,206

b) Cartera directa y contingentes

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

COMPOSICION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Cartera vigente	119,203,640	116,807,883
Cartera reprogramada vigente	57,817,978	67,313,640
TOTAL CARTERA VIGENTE	177,021,618	184,121,523
Cartera vencida	503,416	107,539
Cartera reprogramada vencida	2,835,913	203,485
TOTAL CARTERA VENCIDA	3,339,329	311,024
Cartera en ejecucion	2,691,854	2,935,094
Cartera reprogramada en ejecucion	8,291,766	5,767,694
TOTAL CARTERA EJECUCION	10,983,620	8,702,788
TOTAL CARTERA BRUTA	191,344,567	193,135,335
Productos devengados p/cobrar cartera	19,170,224	22,548,564
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-10,284,403	- 8,094,109
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	- 6,086,426	- 7,245,795
TOTAL CARTERA NETA	194,143,962	200,343,995

La composición de la cuenta provisiones para incobrabilidad de cartera es la siguiente:

CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
(Previs Especif.Para Incobrabilidad de Cartera Vigente)	1,850,572	1,698,792
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	184,304	86,031
(Previsión específica para Incob. De cartera en ejecución)	1,563,175	1,758,084
(Previs.Especif.Para Incob. De cartera Vigente Reprog.)	796,600	714,267
(Previs.Especif.Para Incob. De Cartera Vencida Reprog.)	878,791	104,742
(Previs.especif.para incob. Cartera ejecución reprog.)	4,263,181	3,215,778
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos difer	26,411	33,124
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos repro	130,420	108,130
(Previsión específica para incobrab.de ptmos.diferidos venci	1,472	0
(Previsión específica para incobrab.de ptmos.reprogramados o	142,279	8,539
(Previsión específica para incobrab.de ptmos.diferidos en ej	51,779	87,418
(Previsión específica para incobrab.de ptmos.reprogramados o	395,418	279,204
TOTAL PREVISION ESPECIFICA	10,284,402	8,094,109
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	6,086,427	7,245,795
(Previsión Genérica para	4,539,182	4,539,182
PREVISION GENERICA PARA I	1,547,244	2,706,613
TOTAL PREVISION	16,370,829	15,339,904

- 1 La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:
Composición al 30/06/2024:

**Composición de la Cartera por Tipo de Crédito
al 30 de junio de 2024**

Tipo de Credito	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
H0- Crédito Hipotecario de Vivienda	19,204,015	0	0	19,204,015	19,630
H1- Crédito de Vivienda sin guía Hipotecaria	0	0	0	0	0
H3-Credito Hipotecario de Viv Int. Social	22,126	0	0	22,126	28
M0 - Microcrédito Individual	14,657,180	272,243	652,130	15,581,554	813,739
M1 - Microcrédito Individual D. G.	4,500	0	0	4,500	0
M2 - Microcrédito Individual D.G. c/Garantía	32,172,706	2,006,609	2,856,088	37,035,404	2,448,168
M7 - Microcrédito Agropecuario	5,658,266	114,500	109,960	5,882,727	168,974
M8 - Microcrédito Agropecuario D.G. c/Garantía	914,574	0	0	914,574	0
M9 - Microcrédito Agropecuario Deb.	0	0	0	0	0
N0 - Crédito de Consumo	55,419,731	613,743	501,395	56,534,868	2,384,077
N1 - Crédito de Consumo D. G.	366,348	0	0	366,348	0
N2 - Crédito de Consumo D.G. c/Garantía	48,602,173	332,234	6,864,046	55,798,453	4,449,786
P1 - Crédito Pyme Calif. Por Dis Mora	0	0	0	0	0
Previsión Genérica					6,086,426
Totales	177,021,618	3,339,329	10,983,620	191,344,567	16,370,828

Composición al 31/12/2023:

**Composición de la Cartera por Tipo de Crédito
al 31 de diciembre de 2023**

Tipo de Crédito	CARTERA			Total Bs.	Previsión para Incobrables
	Vigente	Vencida	Ejecución		
H0- Crédito Hipotecario de Vivienda	20,351,992	0	0	20,351,992	21,504
H1- Crédito de Vivienda sin g ^{ta} Hipotecaria	0	0	0	0	0
H3-Credito Hipotecario de Viv Int. Social	38,819	0	0	38,819	49
M0 - Microcrédito Individual	16,222,749	131,996	853,112	17,207,856	956,100
M1 - Microcrédito Individual D. G.	0	0	0	0	0
M2 - Microcrédito Individual D.G. c/Garantía	36,794,119	0	2,290,927	39,085,045	1,180,251
M7 - Microcrédito Agropecuario	4,822,997	0	45,404	4,868,401	45,404
M8 - Microcrédito Agropecuario D.G. c/Garantía	0	0	0	0	0
M9 - Microcrédito Agropecuario Deb.	210,000	0	0	210,000	0
N0 - Crédito de Consumo	55,398,968	179,029	779,734	56,357,730	2,508,935
N1 - Crédito de Consumo D. G.	660,339	0	0	660,339	5,072
N2 - Crédito de Consumo D.G. c/Garantía	49,621,541	0	4,733,612	54,355,153	3,376,794
P1 - Crédito Pyme Calif. Por Dis Mora	0	0	0	0	0
Previsión Genérica					7,245,795
Totales	184,121,523	311,024	8,702,788	193,135,335	15,339,904

2 La clasificación de cartera por:
2.1 Actividad económica del Deudor:
Sector Económico al 30 de junio 2024

Tipo de Sector	Cartera			Total Bs.	Prev. Incob.
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería	12,588,281	103,069	2,020,853	14,712,202	1,388,625
Caza Silvicultura y Pesca	779,112	0	0	779,112	6,656
Minerales Metálicos y no Metálicos		0	0	0	
Industria Manufacturera	10,345,327	75,400	528,878	10,949,605	476,908
Producción y Distribución de E.	82,923	0	0	82,923	1,086
Construcción	4,815,464	87,488	121,415	5,024,367	161,610
Venta al por Mayor y Menor	41,190,804	171,488	2,912,343	44,274,635	2,346,905
Hoteles y Restaurantes	9,325,658	170,450	1,107,843	10,603,951	1,022,338
Transporte Almacenam y Común.	35,179,968	2,165,850	2,699,231	40,045,049	3,031,713
Intermediación Financiera	93,010			93,010	2,790
Servicios Inmobiliarios	39,043,868	114,102	870,522	40,028,492	1,502,302
Admin. Publica Defensa y Seguir.	3,272,267	0	26,216	3,298,484	99,083
Educación	4,710,018	38,632	0	4,748,650	142,847
Serv. Sociales Comunales y Pers.	4,920,448		0	4,920,448	65,953
Servi. de Hogares Privados que				0	
Servicios de Organización y C.	0	0	0	0	
Actividades Atípicas	1,667,807		0	1,667,807	35,586
Previsión Genérica				0	6,086,426
Totales	168,014,955	2,926,478	10,287,301	181,228,735	16,370,828

Composición al 31/12/2023:

Tipo de Sector	Cartera			Total Bs.	Prev. Incob.
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería	12,977,644	0	1,598,854	14,576,498	983,137
Caza Silvicultura y Pesca	585,954	0	479,416	1,065,370	244,251
Minerales Metálicos y no Metálicos	0	0	0	0	0
Industria Manufacturera	10,901,670	11,713	817,259	11,730,643	719,908
Producción y Distribución de E.	110,828	0	0	110,828	1,086
Construcción	5,463,967	0	144,631	5,608,598	151,795
Venta al por Mayor y Menor	44,010,057	27,362	2,825,230	46,862,648	2,213,657
Hoteles y Restaurantes	9,236,905	0	646,501	9,883,406	565,403
Transporte Almaceneam y Comun.	44,349,631	166,244	1,697,620	46,213,496	1,511,239
Intermediación Financiera	116,303	0	0	116,303	3,489
Servicios Inmobiliarios	42,070,382	105,704	488,329	42,664,415	1,418,055
Admi.. Publica Defensa y Seguir.	2,155,699	0	0	2,155,699	49,459
Educación	5,097,596	0	0	5,097,596	135,361
Serv. Sociales Comunes y Pers.	5,229,706	0	0	5,229,706	60,846
Servi. de Hogares Privados que	0	0	0	0	0
Servicios de Organizaci y C.	0	0	0	0	0
Actividades Atípicas	1,815,181	0	4,949	1,820,131	36,422
Previsión Genérica	0	0	0	0	7,245,795
Totales	184,121,523	311,024	8,702,788	193,135,335	15,339,904

2.2 Destino del Crédito:

Composición de la Cartera por Destino del Crédito
al 30 de junio de 2024

Tipo de Sector	Cartera			Total Bs.	Prev. Incob.
	Vigente	Vencida	Ejecución		
A-Agricultura y Ganadería	7,212,994	103,069	315,729	7,631,792	329,778
B-Caza Silvicultura y Pesca	698,489	0	0	698,489	1,123
Minerales Metálicos y no Metálicos	0	0	0	0	0
E-Industria Manufacturera	4,536,187	0	672,931	5,209,118	388,225
F-Producción y Distribución de E.	97,201	0	0	97,201	1,576
G-Construcción	18,511,862	40,179	1,419,611	19,971,651	992,470
H-Venta al por Mayor y Menor	43,245,818	214,644	3,134,469	46,594,932	3,016,018
I-Hoteles y Restaurantes	2,806,268	68,059	1,674	2,876,003	173,445
J-Transporte Almaceneam y Comun.	14,711,767	1,870,797	481,968	17,064,532	1,238,262
K-Intermediación Financiera	41,243,460	42,433	3,354,216	44,640,108	2,906,603
L-Servicios Inmobiliarios	33,481,616	205,498	878,377	34,565,490	1,159,899
Admin. Publica Defensa y Seguir.	0	0	0	0	0
N-Educación	686,622	0	0	686,622	16,168
O-Serv. Sociales Comunes y Pers.	782,671	0	28,326	810,997	60,836
Servi. de Hogares Privados que	0	0	0	0	0
Servicios de Organización y C.	0	0	0	0	0
Actividades Atípicas	0	0	0	0	0
Previsión Genérica	0	0	0	0	6,086,426
Totales	168,014,955	2,544,678	10,287,301	180,846,935	16,370,828

Composición de la Cartera por Destino del Crédito

al 31 de diciembre de 2023

Tipo de Sector	Cartera			Total Bs.	Prev. Incob.
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Agricultura y Ganadería	6,818,709	0	111,283	6,929,992	112,589
Caza Silvicultura y Pesca	512,019	0	0	512,019	1,364
Minerales Metálicos y no Metálicos				0	0
Industria Manufacturera	4,817,254	0	892,868	5,710,122	579,025
Producción y distribución de E.	131,032	0	0	131,032	1,692
Construcción	23,292,570	0	1,184,005	24,476,575	987,741
Venta al por Mayor y Menor	46,623,117	117,417	2,431,422	49,171,955	2,304,345
Hoteles y Restaurantes	3,158,449	0	260,781	3,419,230	150,576
Transporte Almaceneam y Comunic.	19,399,977	39,942	563,834	20,003,753	356,446
Intermediación Financiera	44,019,571	85,201	2,536,243	46,641,016	2,445,588
Servicios Inmobiliarios	33,592,333	68,463	689,076	34,349,873	1,073,229
Admin. Publica Defensa y Seguridad	0	0	0	0	0
Educación	591,331	0	0	591,331	12,054
Serv. Sociales Común. y Personal	1,165,161	0	33,275	1,198,436	69,460
Servi. de Hogares Priv. que Contr	0	0	0	0	0
Servicios de Organización y C.	0	0	0	0	0
Actividades Atípicas	0	0	0	0	0
Previsión Genérica	0	0	0	0	7,245,795
Totales	184,121,523	311,024	8,702,788	193,135,335	15,339,904

3 la clasificación de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas previsiones.

TIPO DE GARANTÍA

AL 30 DE JUNIO DE 2024

Tipo de Garantía	Cartera			Total Bs.	Prev. Incob.
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Hipotecaria	100,541,005	2,338,843	9,720,135	112,599,983	6,917,611
Prendaria	522,193	80,054	59,148	661,396	0
Dpf en Favor de la Entidad	2,292,990	0	0	2,292,990	140,050
Otras Garantías	9,766,238	49,511	322,549	10,138,298	109,099
Persona Natural	59,855,471	870,921	700,329	61,426,721	2,934,075
Sola Firma	0	0	0	0	0
Seg Agrario	1,373,351	0	0	1,373,351	0
Avales	2,670,369	0	181,459	2,851,828	183,566
Docum Custodia	0	0	0	0	0
Personal	0	0	0	0	0
Otras Gtias.Entid.Finaciera	0	0	0	0	0
Previsión Genérica	0	0	0	0	6,086,426
Previsión Genérica	177,021,618	3,339,329	10,983,620	191,344,567	16,370,828

TIPO DE GARANTÍA		AL 31 DE DICIEMBRE 2023			
Tipo de Garantía	Cartera			Total Bs.	Prev. Incob.
	Vigente	Vencida	Ejecución		
Hipotecaria	107,625,821	0	7,024,538	114,650,359	4,585,620
Prendaria	734,062	0	209,917	943,978	226,508
Dpf en Favor de la Entidad	2,271,396	0	0	2,271,396	210
Otras Garantías	8,759,926	95,825	199,596	9,055,347	68,632
Persona Natural	60,300,358	215,199	1,187,837	61,703,393	3,132,039
Sola Firma	0	0	0	0	0
Seg Agrario	1,424,873	0	0	1,424,873	0
Docum Custodia	3,005,089	0	80,900	3,085,989	81,100
Personal	0	0	0	0	0
Otras Gtías.Entid.Finaciera	0	0	0	0	0
Previsión Genérica	0	0	0	0	7,245,795.20
TOTAL	184,121,523	311,024	8,702,788	193,135,335	15,339,904

4 La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y en porcentajes
Composición de la Cartera por Calificación

al 30 de junio de 2024

Tipo de Sector	Cartera Contingente	C A R T E R A			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Categoría A		172,842,921	0	0	172,842,921	2,362,755
Categoría B		2,852,608	0	0	2,852,608	105,989
Categoría C		890,671	990,174	0	1,880,845	267,018
Categoría D		0	197,936	0	197,936	98,968
Categoría E		0	2,193,516	0	2,193,516	968,230
Categoría F		393,122	0	10,983,620	11,376,742	6,481,441
Categoría H			0	0	0	0
previsión Genérica			0	0	0	6,086,426
Totales		176,979,321	3,381,626	10,983,620	191,344,567	16,370,828

Composición de la Cartera por Calificación

al 31 de diciembre de 2023

Tipo de Sector	Cartera Contingente	C A R T E R A			Total Bs.	Prev. Incob.
		Vigente	Vencida	Ejecución		
Categoría A		182,185,280	0	0	182,185,280	2,401,869
Categoría B		1,779,634	0	0	1,779,634	62,813
Categoría C		0	53,592	0	53,592	10,718
Categoría D		0	57,839	0	57,839	28,920
Categoría E		0	199,592	0	199,592	159,674
Categoría F		156,609	0	8,702,788	8,859,397	5,430,115
Categoría H			0	0	0	0
previsión Genérica			0	0	0	7,245,795
Totales		184,121,523	311,024	8,702,788	193,135,335	15,339,904

5 La concentración crediticia de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes:

**Concentración crediticia por números de clientes, en montos y porcentajes
(Expresado en bolivianos)**

al 30 de junio 2024

Categoría	Cartera Contingente	C A R T E R A			Previsión para Incobrables
		Vigente	Vencida	Ejecución	
1° a 10 Mayores Prestamos		7,567,270	1,966,456	0	831,639
11° a 50 Mayores Prestamos		18,611,211	0	4,761,548	2,485,371
51° a 100 Mayores prestamos		17,364,421	0	1,955,401	1,181,757
Otros		133,478,716	1,372,873	4,266,671	5,785,635
Previsión genérica					6,086,426
Totales		177,021,618	3,339,329	10,983,620	16,370,828

**Concentración crediticia por números de clientes, en montos y porcentajes
(Expresado en bolivianos)**

al 31 de diciembre 2023

Categoría	Cartera Contingente	C A R T E R A			Previsión para Incobrables
		Vigente	Vencida	Ejecución	
1° a 10 Mayores Prestamos		8,275,770	0	0	57,548
11° a 50 Mayores Prestamos		24,245,169	0	3,894,491	2,065,794
51° a 100 Mayores prestamos		31,323,439	0	1,642,949	1,278,373
Otros		120,277,146	311,024	3,165,347	4,692,394
Previsión genérica					7,245,795
Totales		184,121,523	311,024	8,702,788	15,339,904

(*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(**) Debidamente Garantizados.

6 La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, son los siguientes:

DETALLE	30/6/2024	31/12/2023	31/12/2022
Cartera vigente	119,203,640	116,807,883	104,497,006
Cartera vencida	503,416	107,539	94,120
Cartera en ejecución	2,691,854	2,935,094	3,812,150
Cartera reprogramada vigente	57,817,978	67,313,640	78,212,624
Cartera reprogramada vencida	2,835,913	203,485	321,405
Cartera reprogramada en ejecución	8,291,766	5,767,694	1,746,038
Previsión Específica para Incobrabilidad	9,536,623	7,577,693	6,127,580
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos difer	26,411	33,124	60,547
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos repro	130,420	108,130	117,347
(Previsión específica para incobrabilidad de ptmos.diferidos venci	1,472	0	0
(Previsión específica para incobrabilidad de ptmos.reprogramados o	142,279	8,539	0
(Previsión específica para incobrabilidad de ptmos.diferidos en ej	51,779	87,418	0
(Previsión específica para incobrabilidad de ptmos.reprogramados o	395,418	279,204	0
Previsión Genérica para Incobrabilidad	6,086,426	7,245,795	9,173,530
(Previsión Genérica para incobrabilidad de cart. Por riesgo)	4,539,182	4,539,182	4,539,182
Previsión genérica para incobrabilidad p/otros riesgos	1,547,244	2,706,613	4,634,348
Previsión cíclica (*)	1,615,931	1,677,177	1,590,115
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	4,234,632	9,729,495	3,436,933
Cargos por previsión genérica Cíclica	59,038	238,118	229,490
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	12,473,683	24,544,922	23,132,582
Productos Devengados por Cartera (Activos)	19,170,224	22,548,564	25,255,660
Productos en Suspense	4,029,711	3,806,110	3,530,719
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas (cuentas de Orden)	10,325,091	10,012,524	12,149,901
Créditos Castigados por Insolvencia	6,777,953	5,955,462	5,208,071
Número de prestatarios	2,862	2,527	2,449

(*)Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

7 Al 30 de junio de 2024, se tiene un saldo acumulado de la cartera reprogramada Bs 68.945.657. - que representa el 36.03% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencido y ejecución con previsión acumulada de Bs 6.658.469. -

COMPOSICION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Cartera reprogramada vigente	57,817,978	67,313,640
Cartera reprogramada vencida	2,835,913	203,485
Cartera reprogramada en ejecución	8,291,766	5,767,694
TOTAL, CARTERA REPROGRAMADA	68,945,657	73,284,819
TOTAL, PREVISION	6,658,469	4,518,079
Porcentaje de participación s/total cartera	36.03%	37.94%
Índice de mora cartera reprogramada	0.77%	0.66%

- 8 Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
 - Créditos mayores al 20% del capital regulatorio de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del capital regulatorio.
 - Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa no se otorgaron créditos a los Consejeros de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
 - Créditos a Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma: En la Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
 - Créditos al Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del capital regulatorio: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
 - Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
 - Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta con operaciones de crédito con estos destinos.
 - Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
 - Caucción calificada a Consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
 - Caucción calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
 - Coeficiente de suficiencia patrimonial: La Cooperativa como mínimo debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial en la gestión 2023 es de 21.31% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa en el primer semestre de la gestión 2024 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieras y la Norma Interna de la Cooperativa.

- 9 La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones se demuestra a través del siguiente cuadro:

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA
(139+251+253+255)

Concepto:	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Previsión Inicial	18,577,858	18,629,897	19,453,606
(-) Castigos	-953,220	-1,018,175	-569,434
(-) Recuperaciones	-116,565	-76,943	-3,920,699
(+) Previsiones Constituidas	2,039,465	1,043,079	3,666,424
Previsión Final	19,547,538	18,577,858	18,629,897

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Caja de ahorro	13,704,946	9,516,789
Cuotas de Participación Fondo RAL	2,251,033	2,263,352
Totales	15,955,979	11,780,141

En el primer semestre de la gestión 2024 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de bancos las tasas oscilan entre el 0.01% a 2.%.

11. Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Inversiones en otras entidades no financieras	72,030	72,030
Cuotas de participación fondo para créditos al sector produc	30,323	30,323
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía pres	1,800,000	1,800,000
Cuotas de participación fondo FIUSEER MN	529,421	529,421
Cuotas de participación fondo FIUSEER ME	1,217,643	1,217,643
Fdo destinado para cred. Destinados al sect. Produc. CPRO MN	828,837	828,837
Fdo destinado para cred. Destinados al sect. Produc. CPRO ME	881,908	881,908
(Previsión inversiones en otras entidades no finan	-48,020	-48,020
Totales	5,312,142	5,312,142

12. La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	30/6/2024	31/12/2023	31/12/2022	
	Bs.	Bs.	Bs.	
Por intermediación financiera				
Otras Operaciones por Intermediacion Financiera	10,336	47,274	95,943	1
Pagos anticipados				
Pago anticipado impuesto	0	0	244,289	
Anticipos por compras de bienes y s ervicios	258,802	126,950	155,677	2
Seguros pagados por anticipados	126,639	51,593	50,725	3
Otros Pagos A nticipados	16,071	16,217	18,603	
Diversas				
Comisiones por cobrar	50,446	92,475	67,270	4
Prima de seguros por cobrar	233,717	293,866	281,989	5
Gastos por recuperar	129,623	65,859	35,392	
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	0	141,222	0	
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	34,301	0	0	
Otras partidas pendientes de cobro	95,647	33,912	77,699	6
Prevision para Otras cuentas por cobrar (Previs.espec.para ctas p/cobrar diver.)	-101,210	-27,785	-34,456	
Totales	854,372	841,582	993,133	

1. Las operaciones de Giros Moneygran que serán compensadas en el mes de julio 2024.
2. Corresponde a pagos anticipados por servicio según contrato.
3. Corresponde a los seguros pagados por Anticipado programa de seguros gestión 2024 - 2025.
4. Corresponde a comisiones por cobranza de servicios de ELFEC, COMTECO, ENTEL,SEMAPA, SINTESIS y TELECEL S.A.
5. Corresponde a Seguros por Cobrar.
6. Corresponde a los Gastos por recuperar

Otras Partidas Pendientes de Cobro	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Cuentas por cobrar a empleados	2,160	0
Otras cuentas por cobrar Bs	16,997	33,912
Otras cuentas por Cobrar	76,490	0
Totales	95,647	33,912

e) Bienes Realizables

La cuenta bienes recibidos en recuperación de créditos, la cooperativa tiene bienes adjudicados y contabilizados según normativa vigente a la fecha, así mismo mencionar que el saldo se encuentra especificado en el anexo 4.15 bienes recibidos en recuperación de créditos.

BIENES REALIZABLES	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes Incorporados a partir del 1/1/2003	1,346,036	1,346,036
Bienes Fuera de uso (PREVISION POR DESVALORIZACION)		
(Prevision por tenencia de bienes incorporados al 1/1/03)	-1,060,494	-1,025,423
Totales	285,542	320,613

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

BIENES DE USO	30/6/2024			31/12/2023		
	Valores Actualizado	Deprec. Acumulada	Valor Neto	Valores Actualiz.	Deprec. Acumulada	Valor Neto
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		
Terrenos	669,333	0	669,333	669,333	0	669,333.34
Edificios	2,515,392	1,048,276	1,467,115	2,515,392	989,766	1,525,625.26
Mobiliario y Enseres	836,087	708,305	127,782	829,287	685,760	143,526.68
Equipos y Instalaciones	1,017,608	843,201	174,407	966,851	812,202	154,649.15
Equipos de Computacion	2,086,471	1,869,001	217,470	2,073,548	1,782,924	290,624.53
Vehiculos	493,671	350,024	143,647	493,671	330,587	163,083.52
TOTAL BIENES DE USO	7,618,562	4,818,807	2,799,754	7,548,081	4,601,238	2,946,841

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso en el primer semestre de la gestión 2024 afectó a los resultados en Bs. 217.569. - en relación con el 30 de junio de 2023 fue de Bs. 257.820. -

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023
OTROS ACTIVOS	Bs.	Bs.
ACTIVOS INTANGIBLES		
Valor de compra programas y aplicaciones informáticas	1,102,980	963,644
(Amortización acumulada programa y aplicaciones informáticas)	-879,330	-786,799
ACTIVOS INTANGIBLES	245,889	176,846
TOTAL OTROS ACTIVOS	245,889	176,846

El cargo por la Amortización en Cargos Diferidos en el primer semestre de la gestión 2024 afectó a los resultados en Bs. 92.531. - en relación con el 30 de junio de 2023 fue de Bs. 66661. -

h) Fideicomisos constituidos

La Cooperativa no cuenta con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

Los saldos de las obligaciones con el público en el primer semestre de la gestión 2024 y 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022 son los siguientes:

CONCEPTO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Depósitos en Caja de Ahorros MN	33,788,719	31,149,135	29,706,462
Deposito en Caja de Ahorro s/movimiento	535,927	456,161	403,641
Depósitos en Caja de Ahorros ME	5,409,978	5,632,941	7,258,530
Deposito en Caja de Ahorro s/movimiento	271,796	120,126	182,754
Obligaciones con el público a plazo	124,646,883	128,443,639	132,241,003
Depósitos a plazo afectados en garantía	5,178,939	4,980,718	4,042,415
Retenciones judiciales	1,156,667	1,770,398	951,656
Otras obligaciones con el publico restringidas	100,136	173,138	0
Cargos deveng.p/pagar obligac.con el publico	2,363,121	2,347,007	2,420,221
TOTAL, OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	173,452,166	175,073,263	177,206,684

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas de las cuentas clausuradas para la transferencia al TGN de las cuentas de las cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años según detalle:

CONCEPTO OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas MN	3,102	6,849
Obligaciones a traspasar TGN por falla de cajas	13,460	6,869
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas ME	192	1,756
Obligaciones con Instituciones Fiscales	16,754	15,474

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa en el primer semestre de la gestión 2024 y 31 de diciembre 2023 tiene registrada obligaciones con entidades financieras: con el BCB corresponden a: crédito de liquidez solicitado con la garantía del fondo CPVIS III y Banco Unión S.A. línea de crédito vigente.

CONCEPTO OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT.FINANCIAMIENTO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Obligaciones con el BCB a corto plazo	1,800,000	1,800,000
Obligaciones con otras entidades financieras del país median	10,850,000	12,650,000
Depósitos en caja de ahorros de ent.financ.del país no sujeto	1,572,313	67,221
Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades	149,549	179,771
TOTAL, OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	14,371,862	14,696,993

l) Otras Cuentas por pagar

La Cooperativa en el primer semestre de la gestión 2024 y 31 de diciembre 2023 tiene saldos en otras cuentas por pagar que están compuestas por las siguientes cuentas:

CONCEPTO OTRAS CUENTAS POR PAGAR	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Por intermediación financiera	41,415	43,182
Acreedores Fiscales por Retenc. A Tercer	19,434	17,730
Acreedores Fisc. p/Retenciones a Terceros	70,808	74,602
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	46,200	51,166
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	60,640	67,125
Acreedores p/compra de Bienes y Servicio	63,698	90,318
Ingresos diferidos	116	128
Acreedores varios	1,039,086	1,062,921
Provision para Aguinaldos	174,781	0
Provision para Indemnizaciones	906,705	1,030,247
Prov. Impto. A prop. Bienes inmb. Vehic. MN	19,045	37,675
Provision para fondos de educacion,asistencia y prevision	1,027,177	1,076,540
Otras provisiones	196,709	179,370
Partidas pendiente de imputacion	2,645	9,723
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	3,668,459	3,740,726

1. El saldo representa por el registro de cuentas Acreedores Varios.

CONCEPTO ACREEDORES VARIOS	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Club Deportivo	57,740	58,976
Fondo de Empleados	67,596	51,357
Acreedores por Conciliaciones Bancarias MN	98,275	1,809
Acreedores varios por pagar M/N	18,101	115,570
Aportes afecoop-via contabilidad	3,582	0
Aportes afecoop 2018 por pagar M/N	29,604	29,604
Aportes afecoop 2019 por pagar M/N	29,652	29,652
Aportes afecoop 2020 por pagar M/N	22,098	22,098
Aportes afecoop 2021 por pagar M/N	24,804	24,804
Aportes afecoop 2022 por pagar	30,288	30,288
Aporte social empleados	20,770	16,540
Aportes afecoop 2023 por pagar	33,432	30,336
Acreedores por remision de fdos.	860	860
Seguro de desgravamen mn	6,915	202
Seguro vehiculos m/n	163,473	192,605
Seg. vehic. ptmo 3001378-corrales López Johany Marcelo	9,950	11,168
Seg. vehic. ptmo 3301165 Edwin condori Lopez	16,633	16,633
Seg. vehic. ptmo 3301073-condori Solis Edgar	9,848	28,079
Seg. vehic. ptmo 340611 Heredia rodriguez Hugo nelson	3,451	4,275
Seg. vehic. ptmo 3001408 maria idiaz Balderrama	24,645	26,004
Seg. vehic. ptmo 3301181 Elio nelson Ledezma Ledezma	30,893	30,893
Seg. vehic. ptmo 3001377 Henry R. López Jiménez	20,941	24,213
Seg. vehic. ptmo 3301344 Nilda Irene Navia de Vargas	14,134	14,134
Seg. vehic. ptmo 3001640 Severino zuna Ramirez	3,135	5,270
Seg. Vehicular 3301612 Alex Villarroel claros	3,007	6,013
Seg. Vehicular 3301612 Alex Villarroel claros	3,758	7,517
Seg. Vehicular 3001860 jhosseline m. Camacho	3,424	4,566
Seg. Vehicular 3301776 Rossi Villarroel	3,663	7,326
Seg. Vehicular 3301826 nelson condori Lopez	3,257	6,515
Fallas de Caja por Pagar funcionarios	4,579	0
Pasajes Agencia por Pagar funcionarios	500	0
Acreedores varios por pagos parciales MN	7,015	0
Cuentas por pagar Refrigerios Personal	641	0
TOTAL ACREEDORES VARIOS M/N	607,191	604,702
Acreedores varios	171,500	171,500
Acreedores varios por pagar me	83	83
Acreedores por conciliacion bancaria me	207,115	207,115
Acreedores por remision fdos m/e	55	55
Seguro desgravamen me	53,142	79,465
TOTAL ACREEDORES VARIOS M/E	431,895	458,218
TOTAL ACREEDORES VARIOS	1,039,086	1,062,921

2. El saldo representa por la provisión para indemnización del personal.

CONCEPTO PREVISIONES	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Prov. para indemnizaciones	906,705	1,030,247
TOTALES	906,705	1,030,247

3. El saldo representa por la provisión para fondos de educación y asistencia y previsión social.

CONCEPTO Provisión de Fondos de Educación y Asistencia Social	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Provisión Fondos de Educación	355,664	396,425
Provisión Fondos de Asistencia Social	671,513	680,115
Total Provisión de Fondos de Educación y Asistencia Social	1,027,177	1,076,540

4. El saldo representa a otras provisiones en el primer semestre de la gestión 2024.

CONCEPTO OTRAS PROVISIONES	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Provisión auditoría externa	0	12,000
Otras provisiones MN (1)	48,716	19,903
PROVIS.APORTES FDO.PROTEC.AHORRISTA-BCB	134,797	137,249
OTRAS PROVISIONES M.E.	10,146	10,218
TOTAL OTRAS PROVISIONES	193,659	179,370

- (1) Otras Provisiones MN al 30 de junio de 2024 está compuesta por

CONCEPTO Otras Provisiones	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Aporte ASFI (Acotación)	40,118	0
Patente de Publicidad y Licencia de Funcionamiento	8,598	19,903
Otras Provisiones	48,716	19,903

- El saldo de las sub cuenta otras provisiones MN al cierre del primer semestre de la gestión 2024 está compuesta por:

- 1) Provisión para el aporte de la Acuotacion ASFI
- 2) provisión de Patentes de publicidad y Licencia de funcionamiento correspondiente a la gestión 2023.

m) Previsiones

Las previsiones en el primer semestre se encuentran compuestas por previsiones voluntarias, genéricas cíclicas y otras provisiones:

CONCEPTO PREVISIONES	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Previsiones genéricas voluntarias para perdidas futuras no	1,560,776	1,560,777
Prevision generica ciclica	1,614,237	1,676,596
Prevision generica ciclica	1,695	581
OTRAS PREVISIONES	400	404
TOTALES	3,177,108	3,238,358

n) Valores en circulación

La Cooperativa no ha emitido valores en circulación.

o) Obligaciones subordinadas

La Cooperativa no ha emitido obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas publicas

El saldo representa al depósito de la Gestora Publica de seguridad social a largo plazo, fondos para la cancelación de la renta universal de vejez.

CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.	Bs.
Obligaciones con Empresas Publicas	26,365	1,029,747	296,202
TOTALES	26,365	1,029,747	296,202

q) Ingresos y gastos financieros

La composición de las cuentas de ingresos y gastos financieros están conformados por:

CONCEPTO	30/6/2024	30/6/2023
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	1,197	145
Productos por inversiones temporarias	34,031	87,598
Productos por cartera vigente	12,151,684	11,497,998
Productos por cartera vencida	165,777	111,331
Productos por cartera en ejecución	156,222	96,197
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	12,508,911	11,793,267
GASTOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Cargos por obligaciones con el publico	4,450,162	4,477,099
Cargos por oblig con bcos y entidades de financiamiento	342,090	322,487
Cargos por obligaciones con empresas publicas	2,679	2,255
Cargos por otras ctas p/pagar y comisiones financieras	24,556	8,346
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	4,819,487	4,810,187

- La tasa activa promedio de la cartera al 30 de junio de 2024 en moneda nacional es de 15.15%
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 30 de junio de 2024 en moneda nacional es de 2% y 1.5% y 0.01% en moneda extranjera.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 30 de junio de 2024, la tasa pasiva promedio es de 4.72% en moneda nacional y 1.69% en moneda extranjera.

r) **Recuperación de activos financieros**

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

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u> Bs.	<u>30/6/2023</u> Bs.
RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS		
Recuperaciones de Capital	116,565	70,780
Recuperacion de Intereses	2,547	23,685
Recuperacion de Otros Conceptos	177	110,519
Disminuc.de prev. para incobrabi.de cartera Previs. Generica	2,386,668	2,846,056
TOTALES	2,505,957	3,051,040

En el primer semestre de la gestión 2024, se tiene la recuperación de capital e intereses, la disminución de la previsión incobrable de cartera, se da por el decrecimiento del volumen de la cartera y cambio de estado en la gestión 2024.

s) **Cargos por incobrabilidad v desvalorización de activos financieros**

La composición es la siguiente:

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u> Bs.	<u>30/6/2023</u> Bs.
<u>CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC</u>		
Cargos por previsión específica para incobrabilidad cartera	4,234,632	2,779,450
Cargos por Prevision para Otras Cuentas por Cobrar	73,425	0
Cargos por previsión genérica ciclida	59,038	65,255
Castigo de productos financieros	2,188,477	552,989
TOTALES	6,555,572	3,397,694

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

La composición de la cuenta otros ingresos y gastos operativos es la siguiente:

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u> Bs.	<u>30/6/2023</u> Bs.
<u>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</u>		
Comisiones Por Servicios	268,479	274,876
Ganancias Por Operacion De Cambio Y Arbi	4,342	9,694
Ingresos Operativos Diversos	9,561	11,122
	282,382	295,692
<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>		
Comisiones Por Servicios	29,888	37,473
Costo De Bienes Realizables	45,666	69,828
Gastos Operativos Diversos	2	3,949
	75,556	111,251

El registro de otros ingresos operativos se da por las comisiones percibidas por el servicio de cobranza ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TELECEL, TIGO,

MONEYGRAM, SEGIP, RENTA DIGNIDAD y SINTESIS y otras comisiones, por las ganancias por la compra y venta de dólar, Generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.

El registro de otros gastos operativos se da por el pago de comisiones de los servicios diversas, previsión de bienes adjudicados en la presente gestión.

u) **Ingreso y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

La composición del rubro en el primer semestre de la gestión 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Ingresos y Gastos extraordinarios

CONCEPTO	30/6/2024 Bs.	30/6/2023 Bs.
<u>Ingresos extraordinarios:</u>		
Ingresos Extraordinarios	5,891	7,151

- Los Ingresos extraordinarios en el primer semestre de la gestión 2024, expone los ingresos por venta de papel y otros ingresos extraordinarios.
- No se tiene saldo en Gastos extraordinarios.

El saldo presentado por Ingresos y Gastos de gestiones anteriores durante el primer semestre de la gestión 2024 y 30 de junio de 2023 se presenta en el siguiente cuadro.

CONCEPTO	30/6/2024 Bs.	30/6/2023 Bs.
<u>Ingreso de gestiones anteriores:</u>		
Ingresos de Gestiones anteriores	51,111	63,158
<u>Gasto de Gestiones Anteriores:</u>		
Gastos de Gestiones Anteriores	87,096	2,312

- Ingresos de gestiones anteriores, el saldo representa a ingresos percibidos de la gestión 2023 por concepto de comisiones de servicios no Financieros (Elfec, Comteco, Entel, Vitalicia, Semapa, Telecel, Nuevatel, DBP,) y otros ingresos menores.
- Los Gastos de gestiones anteriores, representa los gastos registrados de la gestión 2023 por concepto de Acuotacion ASFI, Aporte del Ahorrista y otros gastos menores.

v) **Gastos de administración**

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

CONCEPTO	30/6/2024	30/6/2023	
	Bs.	Bs.	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Gastos del personal	3,423,946	4,091,652	1
Servicios contratados	552,251	576,745	2
Seguros	84,579	96,664	
Comunicaciones y traslados	172,805	167,524	
Impuestos	405,776	384,964	3
Mantenimiento y reparaciones	100,351	93,297	
Depreciacion y desval.de bienes de uso	217,568	257,820	
Amortizacion de cargos diferidos y activos intangibles	92,531	66,661	
Otros gastos de administracion	1,202,430	1,219,043	4
TOTAL	6,252,237	6,954,370	

- 1) Representa a los gastos de personal del primer semestre de la gestión 2024
- 2) Expone los servicios contratados del personal de seguridad, consultorías, servicio de soporte y mantenimiento.
- 3) Expone el registro del impuesto del IT del primer semestre de la gestión 2024.
- 4) La cuenta otros gastos de administración están compuestos por:

CONCEPTO	30/6/2024	30/6/2023
	Bs.	Bs.
*Otros gastos de administration		
Gastos Notariales y Judiciales	13,801	35,951
Alquileres	352,826	330,182
Energia electrica agua y calefaccion	114,648	100,212
Papelería utiles y Materiales de servicio	64,977	94,155
Suscripciones y Afiliaciones	1,064	1,627
Propaganda y Publicidad	0	10,409
Aportes - Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	160,473	118,735
Aportes otras entidades	4,200	13,548
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	362,882	443,312
Gastos en Comunicaciones y Publicaciones en Prensa	2,301	4,881
Diversos	125,258	66,031
TOTAL	1,202,430	1,219,043

El saldo de otros Gastos de Administración representa los gastos efectuados en partidas de gastos notariales, alquileres, energía Eléctrica, papelería de Útiles, Propaganda y Publicidad, Aportes a ASFI, aportes al fondo de protección del ahorrista y otros gastos.

CONCEPTO	30/6/2024	30/6/2023
	Bs.	Bs.
Otros gastos de administración-Diversos		
Fotocopias	8,212	7,113
Gastos Asamblea	103,429	44,173
Otros Gastos	13,617	14,745
TOTALES	125,258	66,031

w) Cuentas contingentes

La cooperativa no tiene cuentas Contingentes:

x) Cuentas de orden

Los saldos al primer semestre de la gestión 2024 y 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u> Bs.	<u>31/12/2023</u> Bs.
Cuentas De Orden		
Otros Valores Y Bienes Recibidos En Custodia	60	60
Garantias Hipotecarias	320,892,276	324,737,175
Otras Garantias Prendarias	2,632,097	3,179,892
Depositos En La Entidad Financiera	5,178,939	4,980,718
Garantias De Otras Entidades Financieras	0	50,000
Otras Garantias	38,950,244	35,269,227
Lineas De Credito Otorgadas Y No Utilizadas	10,325,091	10,012,524
Lineas De Credito Obtenidas Y No Utilizadas	8,412,940	8,412,940
Documentos Y Valores De La Entidad	37,245,969	24,936,141
Cuentas Incobrables Castigadas Y Condonadas	7,016,533	6,199,521
Productos En Suspensio	4,029,711	3,806,110
Otras Cuentas De Registro	73	79
TOTAL	434,683,933	421,584,387

Las garantías hipotecarias de nuestros socios se incrementan por el valor de bienes inmuebles recibidos de acuerdo a los avalúos efectuados por peritos valuadores autorizados por la ASFI.

y) Patrimonios Autónomos

NO APLICABLE por no tener ningún patrimonio autónomo.

NOTA 9 PATRIMONIO

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente del primer semestre de la gestión 2024 y la gestión 2023, los saldos mantienen su valor original.

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u> Bs.	<u>31/12/2023</u> Bs.
<u>PATRIMONIO</u>		
Capital Social	4,127,960	4,057,880
Aportes No Capitalizados	12,300	11,580
Reservas	37,790,496	37,755,849
Utilidades del Periodo o Gestión	-2,435,697	38,497
TOTAL	39,495,059	41,863,806

El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación lo determina el Estatuto de la Cooperativa en Bs. 20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año.

El saldo de Aportes no Capitalizados representa por los traspasos de donación voluntaria de certificados de aportación.

El saldo de las Reservas presentadas en estados financieros se encuentra enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

CONCEPTO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
RESERVAS		
Reserva Legal	10,078,053	10,070,355
Otras Reservas Obligatorias	4,387,201	4,387,201
Reservas Voluntarias	23,325,242	23,298,293
TOTAL	37,790,496	37,755,849

Al 30 de junio de 2024, se expone una pérdida de Bs. 2.435.697.-

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio y 31 de diciembre de 2023, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 21.58% y 21.31% respectivamente.

La ponderación al 30/06/2024 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEF.DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	16,634,522.31	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	19,219,721.06	20%	3,843,944.21
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	19,326,034.58	50%	9,663,017.29
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	179,027,495.85	100%	179,027,495.85
T O T A L E S		234,207,773.80	A	192,534,457.35
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				19,253,445.74
CAPITAL REGULATORIO				41,558,041.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				22,304,595.29
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				21.58%

La ponderación al 31/12/2023 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEF.DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	16,431,968.89	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	18,572,510.57	20%	3,714,502.11
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	21,001,338.82	50%	10,500,669.41
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	183,652,549.41	100%	183,652,549.41
TOTALES		239,658,367.69	A	197,867,720.93
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				19,786,772.09
CAPITAL REGULATORIO				42,170,277.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				22,383,504.91
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				21.31%

NOTA 11 CONTIGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa no mantiene situaciones contingentes y/o cuentas contingentes.

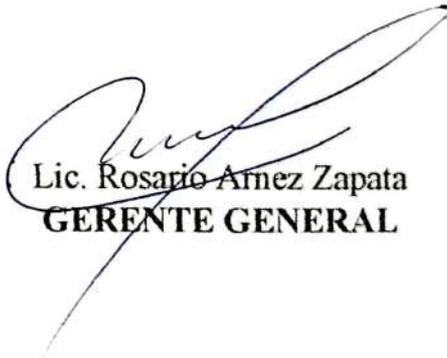
NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores después del 31 de diciembre de 2023, que afecten los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas, consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.


Lic. Ruth E. Pérez Fuentes
SUB GERENTE FINANCIERO ai.


Lic. Rosario Arnez Zapata
GERENTE GENERAL