FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2024		2023
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	8 a)		7,911,965	7,407,960
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)		12,224,125	10,598,123
CARTERA	8 b)		102,165,882	105,060,962
CARTERA VIGENTE		68,153,146	65,655,486	
CARTERA VENCIDA		471,256	802,526	
CARTERA EN EJECUCION		5,560,302	3,931,561	
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		25,461,857	28,589,430	
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		1,228,346	498,271	
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		1,647,971	1,024,935	
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		16,716,764	19,732,178	
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(17,073,761)	(15,173,426)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)		989,978	1,884,737
BIENES REALIZABLES	8 e)		291,991	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)		2,354,936	2,354,936
BIENES DE USO	8 f)		4,184,846	4,174,506
OTROS ACTIVOS	8 g)		981,573	1,153,193
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)		-	-
TOTAL DEL ACTIVO			**131,105,297**	**132,634,416**
PASIVO				
OBLIGACIIONES CON EL PUBLICO	8 i)		73,698,613	73,631,629
OBLICACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)		281	3,429
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)		3,018,417	2,514,167
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)		5,188,918	5,489,575
PREVISIONES	8 m)		5,092,388	5,084,054
VALORES EN CIRCULACION	8 n)		-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)		-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)		1,313	170,603
TOTAL DEL PASIVO			**86,999,929**	**86,893,457**
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	9 a)		7,219,868	6,650,789
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)		1,184,746	1,184,746
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)		-	-
RESERVAS	9 d)		37,863,782	36,614,156
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)		(2,163,028)	1,291,269
TOTAL DEL PATRIMONIO			**44,105,368**	**45,740,960**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			**131,105,297**	**132,634,416**
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)		-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)		**154,983,008**	**149,164,991**

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

Lic. Agustin Muruchi Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2024	2023
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	9,740,848	9,387,633
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(1,628,300)	(1,521,734)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		**8,112,548**	**7,865,899**
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	70,668	54,948
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(592,298)	(458,908)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		**7,590,918**	**7,461,938**
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	710,982	570,532
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(4,051,385)	(1,405,240)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		**4,250,515**	**6,627,230**
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(6,078,216)	(6,040,042)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		**(1,827,701)**	**587,188**
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(0)	(0)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		**(1,827,701)**	**587,188**
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	10,590	1,883
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		**(1,817,112)**	**589,071**
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	98,226	1,202,734
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(444,143)	(5,702)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		**(2,163,028)**	**1,786,104**
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**(2,163,028)**	**1,786,104**
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		**(2,163,028)**	**1,786,104**

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

Lic. Agustín Muruchi Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Hüber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2022	**43,926,550**	**6,256,792**	**1,184,746**	**-**	**34,591,335**	**1,893,677**
Resultados del ejercicio	1,786,104	-	-	-	-	1,786,104
Distribucion de utilidades	(378,735)	-	-	-	1,514,941	(1,893,677)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	236,363	-	-	-	236,363	-
Certificados de Aportacion (Netos)	273,813	273,813	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2023	**45,844,094**	**6,530,605**	**1,184,746**	**-**	**36,342,640**	**1,786,104**
Movimientos segundo semestre	(103,134)	120,184	-	-	271,516	(494,835)
Saldos al 31 de diciembre 2023	**45,740,960**	**6,650,789**	**1,184,746**	**-**	**36,614,156**	**1,291,269**
Resultados del ejercicio	(2,163,028)	-	-	-	-	(2,163,028)
Distribucion de utilidades	(258,254)	-	-	-	1,033,015	(1,291,269)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	216,611	-	-	-	216,611	-
Certificados de Aportacion (Netos)	569,080	569,080	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2024	**44,105,368**	**7,219,868**	**1,184,746**	**-**	**37,863,782**	**(2,163,028)**

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

Lic. Agustin Muruchi Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	Notas	2024	2023
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	(2,163,028)	1,786,104
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(16,716,850)	(21,118,604)
Cargos devengados no pagados		2,040,445	2,015,152
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		1,756,545	785,168
Previsiones para desvalorización		2,521	707
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		862,848	803,672
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		268,052	151,388
Depreciaciones y amortizaciones		1,038,323	471,510
Otros		308,192	474,252
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		**(12,602,952)**	**(14,630,652)**
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		19,732,178	19,754,324
Disponibilidades, inversiones temporarias y pemanentes		85	83
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(1,974,882)	(2,031,273)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(14,167)	(7,667)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		853,337	(461,361)
Bienes realizables-vendidos		10,195	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		22,280	(50)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,697,188)	(750,559)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediacion		**4,328,885**	**1,872,845**
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediacion			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(1,268,142)	2,061,736
Depósitos a plazo hasta 360 días		352,592	(290,034)
Depósitos a plazo por más de 360 días		766,098	(619,614)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		500,000	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(3,148)	372
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		260,802	3,897

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	Notas	2024	2023
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(115,000)	(50,500)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(18,792,300)	(14,409,400)
Créditos recuperados en el ejercicio		16,777,077	14,488,829
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		**(1,522,021)**	**1,185,286**
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para creditos-		-	-
Titulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital		569,080	791,940
Pago de Dividendos		(36,815)	(73,381)
Flujo neto en actividades de financiamiento		**532,265**	**718,559**
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		(1,626,917)	1,530,189
Inversiones permanentes		(0)	(357,232)
Bienes de uso		(893,772)	(1,710,133)
Bienes diversos		(206,081)	(132,328)
Cargos diferidos		(108,353)	(62,130)
Flujo neto en actividades de inversión		**(2,835,123)**	**(731,634)**
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		**504,006**	**3,045,056**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	7,407,960	6,194,171
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	**7,911,965**	**9,320,361**

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

Lic. Agustin Muruchi Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Bartolomé", Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito "Monseñor Félix Gainza" Ltda., que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973 y actualmente en cumplimiento a la ley 356, la Cooperativa cambió en su denominación la abreviatura Ltda. por R.L. Su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento SB/012/2000, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 55 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- **Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.**

  La Entidad ha sido impactada por la situación económica presentada en el País, y esto se refleja principalmente en los efectos de la cartera (la cual presenta una recuperación o incremento en el semestre culminado al 30 de junio de 2024) y los depósitos, según se muestra a continuación:

Cartera de Creditos:

Concepto	2024		2023		2022	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Cartera Bruta	102,523		100,502		100,584	
Vigente	68,153	66%	65,655	65%	76,679	76%
Vigente Reestructurada	25,462	25%	28,589	28%	19,219	19%
Mora	8,908	9%	6,257	6%	4,686	5%

Depositos:

Concepto	2024 Bs Miles	%	2023 Bs Miles	%	2022 Bs Miles	%
Depositos	73,699		73,632		73,822	
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de Ahorro	25,725	35%	26,827	36%	26,589	36%
Plazo	47,972	65%	46,803	64%	47,231	64%

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

La Cooperativa, mantiene sin variaciones su sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la Identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos a los que se expone la entidad, considerando como marco de referencia su mercado objetivo, la estrategia institucional, la operativa coyuntural y la normativa regulatoria correspondiente.

Gestión de Riesgo de Crédito

Durante el semestre culminado al 30 de junio de 2024 se gestionó el riesgo de crédito mediante las herramientas establecidas en la Política de Gestión Integral de Riesgos, efectuando un análisis sobre el comportamiento, composición y concentración de la cartera de créditos así como también diversos factores que en algún grado podrían incidir negativamente tanto en la generación de ingresos como en la recuperación de los fondos prestados, la Cooperativa se encuentra afrontando las consecuencias tanto sociales como económicas que afectaron los problemas de salud que generó el cambio en las actividades económicas de michos asociados que afectó de gran manera el movimiento económico de las fronteras donde la Cooperativa desarrolla sus actividades tomando en cuenta que la actividad preponderante es el comercio y el turismo.

La administración del Riesgo de Crédito de la Cooperativa, cumple con lo que establece la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, aplicando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión del Riesgo de Crédito conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de mejoras del proceso crediticio, en concordancia a los cambios que se suscitan en el mercado con la nueva realidad económica que nos toca afrontar, poniendo especial atención en determinar la capacidad de pago y voluntad de pago de los socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamientos, que puedan generar factores de incumplimientos en las operaciones crediticias.

Se remitieron, de manera oportuna a las instancias correspondientes, informes referidos al resultado en el proceso de identificación y medición mediante las herramientas establecidas para este efecto, para la toma de decisiones e implementación de estrategias pertinentes, alertando el efecto de las reprogramaciones realizadas en las gestiones precedentes sobre el comportamiento del índice de mora con una tendencia creciente.

Riesgo de Mercado

a. Riego de tasa de Interés

En la gestión de riesgo de tasa de interés, se continua con el control y monitoreo del margen financiero a través de las herramientas establecidas, manteniendo las tasas activas y pasivas, empero el creciente incremento del índice de mora e incremento de constitución de previsiones específicas no favoreció al nivel

de rentabilidad alcanzado al cabo del primer semestre.

Periódicamente evalúa la duración de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, mediante el análisis de brechas de tiempo y realiza pruebas de tensión para medir y analizar su efecto en el margen financiero, como resultado, se advierte que en el corto plazo se presenten impactos negativos que comprometan las utilidades de la entidad.

b. Riesgo Cambiario

Dentro de la gestión del riesgo cambiario, si bien se mantuvo fijo el tipo de cambio, se gestionó a través de las herramientas como la posición cambiaria en moneda extranjera, ratios de sensibilidad y afectación del coeficiente de adecuación patrimonial por la exposición al riesgo por tipo de cambio generando información oportuna, además de construir escenarios de estrés que permitió medir posibles escenarios ante cambios del tipo de cambio.
La Cooperativa en el semestre que se informa mantiene una posición larga en moneda extranjera, con un Ratio se Sensibilidad al Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,05 el que se encuentra dentro de los límites establecidos por la entidad, además un Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP de 43,46% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación de tipo de cambio serían soportables con los niveles de capital regulatorio que la Cooperativa tiene.

Por último, informamos que la Gestión Integral de Riesgos toma en cuenta el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operativo de forma integral, que comprende la identificación y análisis continuo de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

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

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

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

  Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de las utilidades de la gestión 2023.

- **Otros asuntos de importancia**

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

  Durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Entidad y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera, excepto lo mencionado en relación con la crisis sanitaria COVID 19.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la alternativa más conservadora.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

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

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

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

Los estados financieros a la fecha de cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Cooperativa.

2 b) Cartera

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

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente. Adicionalmente se constituyó previsión genérica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional.

A la fecha de cierre de los periodos, dicha evaluación se realizó en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el título quinto (V) de la Recopilación de Normas, por lo que consideramos que las estimaciones son suficientes para la cobertura de las operaciones crediticias existentes.

Para el cálculo de las previsiones especificas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula: Previsión = R (P-050xM).

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Titulo II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

Créditos en MN o MNUFV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoria contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoria: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipoteacaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MNMV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoria contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoria: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipoteacaria debidamente garantizados.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las previsiones cíclicas, al 30/06/2024 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos

CATEGORIA	% de previsión		
	VIVIENDA	CONSUMO	Microcrédito y PYME calificado por días
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

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

Las inversiones por depósitos en Cajas de Ahorro en otras entidades financieras, se valúan a valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre, además de sus productos devengados.

Las cuotas de participación en Fondo RAL afectados por Encaje Legal, se valúan a valor de Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador del Fondo.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

- Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta (30) días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones en Líneas Telefónicas se valúan a su Costo de Adquisición Actualizado en función a la variación de la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional, menos la correspondiente previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.

Los depósitos a plazo fijo en otras entidades financieras del país, cuyo plazo de vencimiento es mayor a treinta días, se valúan al monto original de los depósitos, actualizados a la fecha de cierre y reconocen los productos financieros devengados.

Las cuotas de participación en el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda Social (CPVIS), como las Cuotas de Participación en el Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER) y Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (CPRO), se valúan al monto original de constitución, actualizados a la fecha de cierre.

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

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte: El valor de la dación o adjudicación por ejecución judicial y el saldo de capital neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones o actualizaciones por estos bienes. La normativa vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año.

Se cuenta con bienes fuera de uso, y se constituyó la previsión por desvalorización en un 100% a la fecha en que estos bienes fueron registrados originalmente como tal.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de los Bienes Realizables, cumplen en

todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición y se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada.
La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta, sobre la base de los porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes de uso durante su vida útil estimada, mismos que se encuentran establecidos en el D.S. 24051 y se indican a continuación:

Bienes de Uso	Años Vida Útil	Porcentaje Depreciación
Edificios	40	2,5
Mobiliario y Enseres	10	10,0
Equipos e Instalaciones	8	12,5
Equipos de Computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

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

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

2 f) Otros activos

Cuentas por cobrar

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

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

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios. Se encuentran valuados a su costo de adquisición y el método de inventario utilizado es el de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes a mejoras en la Red de Datos y la Red de Energía Eléctrica de la institución, los cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el D.S. 24051.

Activos Intangibles

Se encuentra comprendido por saldos de Aplicaciones Informáticas utilizadas por la institución, las cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada

de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

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

Partidas Pendientes de Imputación

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

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

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

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, en proporción a un mes de sueldo por cada año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

Provisión para aguinaldos

Al 30 de junio de 2024, se tiene constituida la provisión para aguinaldos del personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

El Decreto Supremo Nº:1802 de fecha 20 de noviembre de 2013, tiene por objeto instituir el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" para los servidores, trabajadoras y trabajadores del sector público y privado del Estado Plurinacional de Bolivia, que será otorgado en cada gestión fiscal, cuando el crecimiento anual del Producto Interno Bruto - PIB, supere el cuatro punto cinco por ciento (4,5%), y reglamentada con la Resolución Ministerial Nº: 774 de fecha 12 de diciembre de 2013. Al 30 de junio de 2024 se tiene constituida la provisión para el segundo aguinaldo, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

Previsión Genérica Cíclica

La normativa vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.

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

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

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), manteniendo la suspensión de la re- expresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB Nº 585/2008 a partir de septiembre 2008.

2 j) Resultados del ejercicio

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

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

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

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

La Entidad está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley Nº 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Al 31 de diciembre de 2023, se registró una estimación para el pago del impuesto de acuerdo con lo que establece la normativa vigente, y se viene compensando con el Impuesto a las Transacciones en la gestión 2024.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

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

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

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

Cambio de criterio contable:

Durante estos periodos se han presentado cambios en criterios contables que modifican las estimaciones

contables y que corresponde informar:

- **Diferimiento en el pago de créditos por emergencia sanitaria COVID 19:**

  CARTAS CIRCULARES ASFI/DNP/CC-2598/2020, ASFI/DNP/CC-2633/2020, ASFI/DNP/CC-2715/2020 del 19, 20 y 24 de marzo 2020:

  La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyo la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 de 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

  CIRCULAR ASFI 640/2020 del 26 de marzo 2020 (Resolución ASFI 259/2020) y CIRCULAR ASFI 652/2020 del 17 de agosto 2020 (Resolución ASFI 361/2020)

  La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporo los lineamientos de previsiones específicas para a las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19.

  CIRCULAR ASFI 669/2021 del 21 de enero 2021 (Resolución ASFI 028/2021)

  La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporo lineamientos para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley No. 1294 "Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos…", dichos lineamientos establecen que los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas deben contemplar un periodo de gracia de seis (6) meses.

  El efecto en los estados financieros se expone en la Nota 8b), la cual revela un diferimiento de cartera por un monto de Bs. 5,190,354 y de productos devengados por cobrar por un monto de Bs. 6,384,454.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:
a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
b) Deposito a Plazo Fijo cedido en Garantia por pago de Giros y Remesas a un plazo de 180 días.
c) Importes entregados en Garantia por prestación de Servicios.
d) Fondos destinados para creditos al sector productivo y vivienda social CPVIIS
e) Fondos FIUSSER
f) Fondos CPRO

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	3,508,535	3,405,062
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	1,296,436	1,327,263
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		7,000	7,000
Importes entregados en garantía	(2)	63,643	58,344
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		52,091	52,091
Cuotas de participación Fondo CPRO		1,593,669	1,593,669
Total activos sujetos a restricciones		**7,212,135**	**7,134,190**

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

Descripcion	2024		2023	
Moneda Nacional	**Requerido Bs**	**Constituido Bs**	**Requerido Bs**	**Constituido Bs**
Titulos	1,181,584	1,174,472	1,206,591	1,202,801
Efectivo	2,445,103	2,975,872	2,512,674	2,911,913
Total	3,626,687	4,150,344	3,719,265	4,114,714
Moneda Extranjera	**Requerido Bs**	**Constituido Bs**	**Requerido Bs**	**Constituido Bs**
Titulos	121,473	121,964	124,688	124,462
Efectivo	402,476	2,032,955	389,448	2,384,540
Total	523,949	2,154,919	514,136	2,509,002

(2) Corresponde a:

	2024	2023
Boleta de Garantia en favor de SEPSA, por servicio de cobro de Facturas de Energía eléctrica, vigente de 09/05/2019 a 07/05/2024.	-	12,250
Boleta de Garantia en favor de SEPSA, por servicio de cobro de Facturas de Energía eléctrica, vigente de 03/12/2020 a 02/12/2025.	21,000	21,000
Boleta de Garantia en favor de SINTESIS S.A., por servicio de cobro de Facturas Telefónicas, vigente de 25/10/2023 a 24/10/2024.	10,000	10,000
Boleta de Garantia en favor de SINTESIS S.A., por cobro de Servicios Varios, vigente de 25/10/2023 a 24/10/2024.	15,000	15,000
Importes entregados en Garantia en favor de SETAR, por cobro de facturas de Energía Eléctrica, en cumplimiento a contrato.	243	94
Boleta de Garantia en favor de NUEVATEL S.A., por servicio de cobro de Facturas Telefónicas, vigente de 02/05/2024 a 01/06/2026.	17,400	-
Total	63,643	58,344

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 30 de junio 2024	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	6,225,916	1,686,050	7,911,965
Inversiones temporarias	11,400,857	823,269	12,224,125
Cartera	21,467,136	80,698,746	102,165,882
Otras cuentas por cobrar	859,537	130,441	989,978
Bienes realizables	291,991	-	291,991
Inversiones permanentes	7,085	2,347,851	2,354,936
Bienes de uso	-	4,184,846	4,184,846
Otros activos	35,523	946,051	981,573
Total Activo	40,288,043	90,817,254	131,105,297
Obligaciones con el publico	38,201,830	35,496,783	73,698,613
Obligaciones con Instituciones Fiscales	281	-	281
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	2,913,093	105,324	3,018,417
Otras cuentas por pagar	2,186,440	3,002,478	5,188,918
Previsiones	-	5,092,388	5,092,388
Obligaciones con Empresas Publicas	1,313	-	1,313
Total Pasivo	43,302,957	43,696,972	86,999,929

Al 31 de diciembre 2023	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	5,796,589	1,611,371	7,407,960
Inversiones temporarias	9,741,487	856,636	10,598,123
Cartera	22,597,388	82,463,574	105,060,962
Otras cuentas por cobrar	1,726,853	157,884	1,884,737
Inversiones permanentes	7,085	2,347,851	2,354,936
Bienes de uso	-	4,174,506	4,174,506
Otros activos	57,802	1,095,391	1,153,193
Total Activo	39,927,204	92,707,212	132,634,416
Obligaciones con el publico	37,006,762	36,624,867	73,631,629
Obligaciones con Instituciones Fiscales	3,429	-	3,429
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	2,405,667	108,500	2,514,167
Otras cuentas por pagar	2,477,528	3,012,046	5,489,575
Previsiones	-	5,084,054	5,084,054
Obligaciones con Empresas Publicas	170,603	-	170,603
Total Pasivo	42,063,990	44,829,467	86,893,457

- **Posicion de Calce Financiero por plazos**

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

Al 30 de junio 2024	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	**131,105,297**	**18,829,141**	**3,941,462**	**5,847,708**	**11,669,732**	**20,926,026**	**69,892,228**
DISPONIBILIDADES	7,911,965	4,977,824	202,035	393,013	653,043	549,908	1,136,142
INVERSIONES TEMPORARIAS	12,224,125	11,016,098	65,259	135,897	183,603	200,762	622,506
CARTERA VIGENTE	93,615,004	1,971,519	3,953,365	5,728,775	10,872,709	19,363,649	51,724,988
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	216,856	9,833	-	25.000	-	135,594	46,429
INVERSIONES PERMANENTES	2,370,274	-	-	7.000	-	2,336,520	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	14,767,072	853,868	(279,197)	(441,978)	(39,623)	(1,661,408)	16,335,409
PASIVOS	**86,999,929**	**9,384,692**	**5,545,700**	**12,016,517**	**16,356,047**	**18,665,749**	**25,031,223**
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	25,423,043	1,172,849	2,345,698	2,031,434	2,874,195	4,062,868	12,935,999
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	45,306,636	5,420,766	3,127,332	6,391,219	12,162,872	12,876,686	5,327,761
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	946,058	471,967	-	50,000	130,621	92,700	200,770
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	3,000,000	-	-	3,000,000	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,521,371	644,013	-	-	877,358	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,800,660	1,672,935	72,671	543,864	311,002	1,633,495	6,566,694
BRECHA SIMPLE		**9,444,449**	**-1,604,238**	**-6,168,809**	**-4,686,315**	**2,259,277**	**44,861,005**
BRECHA ACUMULADA		**9,444,449**	**7,840,211**	**1,671,402**	**-3,014,913**	**-755,637**	**44,105,368**

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	**132,634,416**	**17,399,284**	**4,394,052**	**7,544,149**	**10,589,718**	**18,312,191**	**74,395,021**
DISPONIBILIDADES	7,407,960	4,447,525	294,006	586,732	468,326	743,965	867,406
INVERSIONES TEMPORARIAS	10,598,123	9,352,355	84,576	140,751	163,805	209,066	647,571
CARTERA VIGENTE	94,244,916	1,917,717	3,846,922	5,620,871	10,469,871	18,444,825	53,944,711
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	201,750	9,189	-	12,250	25,000	109,031	46,280
INVERSIONES PERMANENTES	2,370,274		-	7,000			2,363,274
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	17,811,393	1,672,498	168,548	1,176,545	(537,283)	(1,194,695)	16,525,780
PASIVOS	**86,893,457**	**9,250,474**	**6,823,791**	**11,496,223**	**14,493,602**	**18,413,464**	**26,416,003**
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	26,690,631	1,262,373	2,524,745	2,186,494	3,092,169	4,543,590	13,081,260
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	44,024,316	4,829,742	4,240,395	6,138,172	10,170,122	12,017,318	6,628,566
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	1,110,241	472,520	-	177,490	106,098	116,700	237,433
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,500,000	-	-	2,500,000	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,995,604	995,190	-	-	1,000,414	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,570,502	1,688,486	58,651	494,066	124,699	1,735,855	6,468,745
BRECHA SIMPLE		**8,148,810**	**-2,429,739**	**-3,952,073**	**-3,903,784**	**-101,272**	**47,979,018**
BRECHA ACUMULADA		**8,148,810**	**5,719,071**	**1,766,998**	**-2,136,786**	**-2,238,058**	**45,740,960**

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 30 de junio 2024	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,478,874	-	-	2,478,874
Inversiones temporarias	1,003,214	-	-	1,003,214
Cartera	709,444	-	-	709,444
Otras cuentas por cobrar	1,928	-	-	1,928
Inversiones permanentes	1,268,158	-	-	1,268,158
Total Activo	5,461,619	-	-	5,461,619
Obligaciones con el público	2,649,041	-	-	2,649,041
Otras cuentas por pagar	17,638	-	-	17,638
Previsiones	579,267	-	-	579,267
Total Pasivo	3,245,946	-	-	3,245,946
Posicion Larga (Corta)	**2,215,673**	**-**	**-**	**2,215,673**
Cotizacion o tipo de cambio:	**6.86**	**6.86**	**2.5071500**	

Al 31 de diciembre 2023	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,384,540	-	-	2,384,540
Inversiones temporarias	1,148,968	-	-	1,148,968
Cartera	717,477	-	-	717,477
Otras cuentas por cobrar	107,923	-	-	107,923
Inversiones permanentes	1,268,158	-	-	1,268,158
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	5,627,066	-	-	5,627,066
Obligaciones con el público	2,691,684	-	-	2,691,684
Obligaciones con Instituciones	742	-	-	742
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	17,758	-	-	17,758
Previsiones	579,287	-	-	579,287
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	3,289,472	-	-	3,289,472
Posicion Larga (Corta)	**2,337,594**	-	-	**2,337,594**
Cotizacion o tipo de cambio:	**6.86**	**6.86**	**2.4744400**	

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Caja	**4,403,430**	**4,002,897**
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,403,430	4,002,897
Banco Central de Bolivia	**3,508,535**	**3,405,062**
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	3,508,535	3,405,062
Total Disponibilidades	**7,911,965**	**7,407,960**

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Cartera Directa	**102,165,882**	**105,060,962**
Cartera Vigente	68,153,146	65,655,486
Cartera Vencida	471,256	802,526
Cartera en Ejecución	5,560,302	3,931,561
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	25,461,857	28,589,430
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1,228,346	498,271
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1,647,971	1,024,935
Productos devengados por cobrar	16,716,764	19,732,178
Previsión para incobrables	(17,073,761)	(15,173,426)
Total Cartera y Contingente	**102,165,882**	**105,060,962**

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

Préstamos diferidos vigentes	905,355	1,560,228
Préstamos diferidos vencidos	35,843	89,344
Préstamos diferidos en ejecución	262,038	193,750
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	3,634,674	3,847,006
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	175,619	90,252
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecucion	176,825	87,279
Total Cartera Diferida	5,190,354	5,867,859
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	1,810,022	2,646,730
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	4,401,953	4,705,801
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	14,444	54,085
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	129,055	51,131
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	28,979	-
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	6,384,454	7,457,747
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vigentes	(17,368)	(42,831)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(101,032)	(82,461)
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vencidos	(26,266)	(46,737)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(72,316)	(37,554)
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos ejecución	(250,148)	(185,867)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	(158,580)	(59,272)
Total Previsiones Especificas Diferidas	(625,710)	(454,722)

1. Composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad, respectivamente

Al 30 de junio 2024

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	12,791,453	86,356	913,625	528,317
Microcréditos No DG	-	9,043,768	103,106	349,337	420,900
De consumo DG	-	1,929,423	-	225,318	139,098
De consumo No DG	-	50,178,453	1,114,357	3,028,706	5,296,705
De vivienda	-	18,610,115	395,783	2,691,287	1,121,776
De vivienda s/Gtia Hip	-	1,061,791	-	-	31,854
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	**-**	**93,615,004**	**1,699,602**	**7,208,273**	**17,073,761**

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	12,970,300	-	981,762	504,584
Microcréditos No DG	-	9,145,162	118,110	89,036	177,491
De consumo DG	-	2,365,933	-	-	32,277
De consumo No DG	-	49,100,667	1,022,830	2,199,751	4,193,563
De vivienda	-	19,668,083	159,858	1,685,948	700,558
De vivienda s/Gtia Hip	-	994,772	-	-	29,843
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	**-**	**94,244,917**	**1,300,797**	**4,956,496**	**15,173,426**

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2024

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	2,021,495	158,576	414,057	468,406
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,980,844	86,356	3,882	66,559
Industria Manufacturera	-	4,632,516	140,240	666,948	729,171
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	87,788	-	-	2,634
Construccion	-	605,018	338,961	210,033	182,995
Venta al por mayor y menor	-	38,640,288	413,361	3,721,380	3,051,645
Hoteles y Restaurantes	-	5,034,594	133,662	145,826	344,726
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	18,736,508	288,737	753,097	1,215,872
Intermediacion financiera	-	698,944	-	118,541	135,651
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,606,130	29,793	975,783	851,272
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	3,165,920	10,013	24,774	93,105
Educacion	-	2,750,306	27,971	83,283	148,957
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,425,041	70,704	90,671	217,021
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	98,491	-	-	1,810
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	286,830	-	-	8,605
Actividades atipicas	-	844,290	1,229	-	20,222
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	**-**	**93,615,004**	**1,699,602**	**7,208,273**	**17,073,761**

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	2,019,937	55,802	326,815	367,638
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,733,381	-	-	33,501
Industria Manufacturera	-	4,824,549	47,667	551,520	533,931
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	95,913	-	-	2,877
Construccion	-	979,162	70,767	147,307	116,796
Venta al por mayor y menor	-	38,681,144	465,935	2,711,753	2,469,739
Hoteles y Restaurantes	-	5,226,737	21,010	71,805	170,558
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,956,369	206,758	411,847	783,169
Intermediacion financiera	-	722,627	-	29,644	51,369
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,590,641	292,443	486,761	585,875
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	3,063,878	57,752	21,456	112,198
Educacion	-	3,208,026	46,951	83,283	159,763
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,927,459	34,341	114,306	221,377
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	99,132	-	-	1,822
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	289,700	-	-	8,691
Actividades atipicas	-	826,263	1,372	-	19,011
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	**-**	**94,244,917**	**1,300,797**	**4,956,496**	**15,173,426**

2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

Al 30 de junio 2024

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	722,065	35,968	-	7,194
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	2,274,346	23,942	49,704	68,857
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	17,335,039	461,568	1,655,804	823,301
Venta al por mayor y menor	-	59,379,465	1,046,860	3,699,434	5,627,527
Hoteles y Restaurantes	-	885,446	1,038	-	43,005
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	7,045,083	43,196	142,147	172,599
Intermediacion financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4,875,084	86,356	1,642,565	761,466
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educacion	-	69,233	-	-	1,393
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,029,242	672	18,620	33,309
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	**-**	**93,615,004**	**1,699,602**	**7,208,273**	**17,073,761**

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	765,765	-	-	258
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	23,509	-	-	353
Industria Manufacturera	-	2,290,021	-	18,263	18,263
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	17,294,507	230,625	1,293,699	550,154
Venta al por mayor y menor	-	59,414,582	888,085	2,741,643	4,444,581
Hoteles y Restaurantes	-	1,090,357	2,391	-	2,454
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	6,046,432	60,735	57,403	78,614
Intermediacion financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	6,090,938	57,374	845,488	494,280
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educacion	-	75,594	-	-	1,557
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,153,212	81,588	-	47,802
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	**-**	**94,244,917**	**1,300,797**	**4,956,496**	**15,173,426**

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

Al 30 de junio 2024

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	177,688	-	-	-
Hipotecaria	-	33,977,781	482,139	3,830,231	1,795,084
Otras garantías	-	223,212	2,707	13,479	27,982
Personal	-	59,236,323	1,214,756	3,364,563	5,715,585
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	**-**	**93,615,004**	**1,699,602**	**7,208,273**	**17,073,761**

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	258,214	-	-	563
Hipotecaria	-	35,728,228	159,858	2,667,710	1,243,103
Otras garantías	-	224,815	8,767	13,479	24,689
Personal	-	58,033,660	1,132,173	2,275,307	4,369,961
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	**-**	**94,244,917**	**1,300,797**	**4,956,496**	**15,173,426**

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

Al 30 de junio 2024

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	91,517,441	98%	-	0%	-	0%	1,572,707	9%
B	-	0%	1,605,166	2%	359,972	21%	-	0%	108,108	1%
C	-	0%	370,693	0%	549,054	32%	202,247	3%	154,844	1%
D	-	0%	46,329	0%	281,005	17%	685,134	10%	313,362	2%
E	-	0%	-	0%	143,989	8%	159,858	2%	179,134	1%
F	-	0%	75,375	0%	365,581	22%	6,161,035	85%	5,210,495	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9,535,111	56%
TOTALES	**-**	**0%**	**93,615,004**	**100%**	**1,699,602**	**100%**	**7,208,273**	**100%**	**17,073,761**	**100%**

Al 31 de diciembre 2023

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	95,283,750	99%	-	0%	-	0%	1,563,295	10%
B	-	0%	570,519	1%	260,437	25%	189,802	5%	57,430	0%
C	-	0%		0%	428,594	41%	267,160	7%	132,131	1%
D	-	0%	18,350	0%	100,007	10%		0%	318,045	2%
E	-	0%		0%	66,873	6%		0%	145,300	1%
F	-	0%	25,604	0%	191,454	18%	3,181,840	87%	3,422,115	23%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9,535,111	63%
TOTALES	**-**	**0%**	**95,898,224**	**100%**	**1,047,365**	**100%**	**3,638,802**	**100%**	**15,173,426**	**100%**

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

Al 30 de junio 2024

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	5,935,878	6%	993,577	58%	3,435,291	48%	1,787,179	10%
11° a 50° mayores	-	0%	12,375,445	13%	681,721	40%	2,858,919	40%	3,092,714	18%
51° a 100° mayores	-	0%	8,543,302	9%	24,304	1%	883,309	12%	928,272	5%
Otros	-	0%	66,760,378	71%	-	0%	30,755	0%	1,730,486	10%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9,535,111	56%
TOTALES	**-**	**0%**	**93,615,004**	**100%**	**1,699,602**	**100%**	**7,208,273**	**100%**	**17,073,761**	**100%**

Al 31 de diciembre 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	6,328,527	7%	772,426	59%	2,767,710	56%	1,587,097	10%
11° a 50° mayores	-	0%	12,933,666	14%	514,765	40%	2,026,151	41%	2,277,439	15%
51° a 100° mayores	-	0%	9,071,946	10%	13,606	1%	162,635	3%	199,919	1%
Otros	-	0%	65,910,778	70%	-	0%	-	0%	1,573,861	10%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9,535,111	63%
TOTALES	**-**	**0%**	**94,244,917**	**100%**	**1,300,797**	**100%**	**4,956,496**	**100%**	**15,173,426**	**100%**

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto		2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Cartera Vigente		68,153,146	65,655,486	76,679,001
Cartera Vencida		471,256	802,526	705,706
Cartera en Ejecución		5,560,302	3,931,561	3,638,802
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		25,461,857	28,589,430	19,219,223
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		1,228,346	498,271	341,660
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		1,647,971	1,024,935	-
Cartera Contingente		-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad		7,538,651	5,638,316	4,570,001
Previsión generica para incobrabilidad		9,535,111	9,535,111	8,896,636
Previsión para activos contingentes		-	-	-
Previsión ciclica		990,642	995,705	1,039,345
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir		0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	1,900,335	1,068,315	79,137
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	(5,063)	594,834	1,674,875
Cargos por previsión para activos contingentes	(3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		9,587,839	18,682,144	18,432,665
Productos en suspenso		4,395,218	3,162,990	2,195,604
Lineas de credito otorgadas		0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		2,146,547	2,401,848	3,296,181
Créditos castigados por insolvencia		327,677	564,675	741,115
Número de Prestatarios		2,103	2,086	2,164

Corresponde a los cargos netos de previsiones:

		2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		2,017,840	1,535,457	1,011,082
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(117,505)	(467,142)	(931,946)
Total Neto:	(1)	1,900,335	1,068,315	79,137
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		30,707	677,561	1,724,154
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad		(35,770)	(82,727)	(49,280)
Total Neto:	(2)	(5,063)	594,834	1,674,875
Cargos por previsión para activos contingentes		-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes		-	-	-
Total Neto:	(3)	-	-	-

7. Grado de Reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados

Durante el semestre culminado al 30 de junio de 2024 se tuvo 10 operaciones reprogramadas por un monto total de Bs. 65.592,01, de las cuales 4 operaciones pertenecen a Oficina Central, 1 operaciones Agencia Uyuni y 5 operaciones Agencia Yacuiba, dichas operaciones representan 0.45% en relación a nuestra cartera total a la fecha de cierre del periodo.

Por la situación que se vive en la actualidad se va presentando un panorama difícil debido a que la economía está siendo afectada y ello repercute en que nuestros prestatarios no les permiten cumplir con sus obligaciones, lo que implicará que lleguen a reprogramar sus operaciones.

8. Los limites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

Concepto		2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,321,032	2,402,967	2,285,856
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	9,284,129	9,611,870	9,143,422
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	13,926,193	14,417,804	13,715,134

9. Evolución de las previsiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Previsión Inicial:	**19,855,740**	**18,192,591**	**16,438,579**
(-) Castigos y Bienes y Otros	(13,397)	(45,805)	0
(-) Recuperaciones	(153,276)	(549,870)	(981,225)
(+) Previsiones Constituidas	2,061,944	2,258,824	2,735,237
Previsión Final:	**21,751,011**	**19,855,740**	**18,192,591**

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	**10,927,689**	**9,270,861**
Caja de ahorros	10,927,689	9,270,861
Inversiones de disponibilidades restringidas	**1,296,436**	**1,327,263**
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	1,296,436	1,327,263
Total Inversiones Temporarias	**12,224,125**	**10,598,123**
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	2.89%	2.24%
Inversion Moneda Extranjera	0.62%	0.64%
Inversion Temporaria Total	2.68%	2.02%

▪ INVERSIONES PERMANENTES

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Inversiones en otras entidades no financieras	**26,754**	**26,754**
Participación en entidades de servicios públicos	26,754	26,754
Inversiones de disponibilidades restringidas	**2,343,520**	**2,343,520**
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7,000	7,000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	52,091	52,091
Cuotas de participación Fondo CPRO	1,593,669	1,593,669
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	**85**	**85**
Devengados inversiones en entidades financieras del país	85	85
(Prevision para inversiones permanentes)	**(15,423)**	**(15,423)**
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(15,423)	(15,423)
Total Inversiones Permanentes	**2,354,936**	**2,354,936**
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	0.02%	0.02%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.01%	0.01%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Pagos anticipados		**884,152**	**1,780,148**
Pago anticipado del impuesto a las transacciones		544,684	1,314,127
Anticipos por compras de bienes y servicios		59,448	99,734
Seguros pagados por anticipados		1,928	87,343
Otros pagos anticipados	(a)	278,092	278,943
Diversas		**216,856**	**201,750**
Comisiones por cobrar		2,584	2,621
Primas de seguros por cobrar		46,186	46,186
Gastos por recuperar		97,194	88,031
Importes entregados en garantía		63,643	58,344
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales		3,209	3,949
Otras partidas pendientes de cobro		4,040	2,620
(Prevision para otras cuentas por cobrar)		**(111,030)**	**(97,161)**
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)		(111,030)	(97,161)
Total Otras Cuentas por Cobrar		**989,978**	**1,884,737**

(a) Corresponde principalmente a:

	2024 Bs	2023 Bs
Seguro de desgravamen hipotecario por cobrar a socios	24,282	15,671
Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios	48,392	37,715
Seguro de desgravamen p/cobrar prorrateados	205,418	225,558
Total Otros Pagos Anticipados	**278,092**	**278,943**

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	**389,321**	**-**
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	389,321	-
Bienes fuera de uso	**6,924**	**6,233**
Mobiliario. equipos y vehículos	6,924	6,233
(Previsión por desvalorización)	**(104,254)**	**(6,233)**
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(97,330)	-
(Previsión bienes fuera de uso)	(6,924)	(6,233)
Total Bienes Realizables	**291,991**	**-**

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Terrenos	**71,814**	**71,814**
Terrenos	71,814	71,814
Edificios	**1,643,343**	**1,708,211**
Edificios	3,015,351	3,015,351
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,372,008)	(1,307,139)
Mobiliario y Enseres	**401,363**	**448,659**
Mobiliario y Enseres	1,753,913	1,752,643
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,352,549)	(1,303,984)
Equipos e Instalaciones	**892,392**	**1,019,888**
Equipos e Instalaciones	2,921,847	2,923,649
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(2,029,456)	(1,903,761)
Equipos de Computación	**1,175,933**	**925,932**
Equipos de Computación	4,392,820	3,952,907
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(3,216,887)	(3,026,975)
Vehículos	**2**	**2**
Vehículos	357,904	357,904
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(357,902)	(357,902)
Total Bienes de Uso	**4,184,846**	**4,174,506**
Gasto de Depreciacion	(430,152)	(400,795)

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Bienes diversos		**740,391**	**842,503**
Papelería. útiles y materiales de servicios		740,391	842,503
Cargos diferidos		**37,043**	**48,913**
Otros cargos diferidos	(1)	37,043	48,913
Partidas pendientes de imputación		**35,523**	**57,802**
Otras partidas pendientes de imputación		35,523	57,802
Activos Intangibles		**168,616**	**203,975**
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	168,616	203,975
Total Otros Activos		**981,573**	**1,153,193**
Gasto de Amortizacion		(82,322)	(70,716)

La composicion de las cuentas es la siguiente:

		2024 Bs	2023 Bs
Valor de Costo		440,954	440,954
(Amortizacion Acumulada)		(403,910)	(392,040)
Otros cargos diferidos	(1)	37,043	48,913
Valor de Costo		1,316,832	1,313,628
(Amortizacion Acumulada)		(1,148,216)	(1,109,653)
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	168,616	203,975

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolucion de los depósitos en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones con el público a la vista	2,162	2,162	2,162
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	25,421,730	26,520,028	26,389,692
Obligaciones con el público a plazo	45,306,636	44,024,316	44,693,022
Obligaciones con el público restringidas	946,058	1,110,241	849,682
Cargos devengados por pagar	2,022,028	1,974,882	1,887,718
Total Obligaciones con el Publico	**73,698,613**	**73,631,629**	**73,822,276**

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Obligaciones fiscales a la vista	281	3,429
Total Obligaciones Fiscales	**281**	**3,429**

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Bancos y otras entidades financieras del pais a plazo	3,000,000	2,500,000
Cargos devengados por pagar	18,417	14,167
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	**3,018,417**	**2,514,167**
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con el BCB	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades del exterior	-	-

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Por intermediacion financiera		**276,185**	**15,383**
Varios por intermediacion financiera		276,185	15,383
Diversas		**1,245,186**	**1,980,222**
Acreedores fiscales por retenciones a terceros		17,474	27,090
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad		64,939	660,664
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros		51,372	49,922
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad		67,282	65,421
Dividendos por pagar		783,563	907,861
Acreedores por compra de bienes y servicios		166,762	176,712
Acreedores varios		93,795	92,553
Provisiones		**3,663,905**	**3,461,097**
Provisión para primas		-	379,879
Provisión para indemnizaciones		1,561,192	1,390,506
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos		788	3,988
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social		1,441,285	1,353,553
Otras provisiones	(a)	267,264	333,172
Partidas pendientes de imputación		**3,643**	**32,874**
Fallas de caja		2,093	2,004
Otras partidas pendientes de imputación		1,550	30,870
Total Otras Cuentas por Pagar		**5,188,918**	**5,489,575**

(a) Corresponde principalmente a:

	2024 Bs	2023 Bs
Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías	71,643	66,899
Provisión para gastos de asamblea	193,287	264,000
Provisión incendio y aliados (seguro flotante)	2,334	2,272
Total Otras provisiones	**267,264**	**333,172**

8m) PREVISIONES

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas		3,686,608	3,686,608
Generica ciclica		990,642	995,705
Otras previsiones	(a)	415,138	401,741
Total Previsiones		**5,092,388**	**5,084,054**

(a) Corresponde principalmente a:

	2024 Bs	2023 Bs
Otras Previsiones	12,558	12,558
Previsión por Riesgo Operativo	402,580	389,183
Total Otras provisiones	**415,138**	**401,741**

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La evolucion de los depósitos con estas Empresas en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	1,313	170,603	80,509
Total Obligaciones con Empresas Públicas	**1,313**	**170,603**	**80,509**

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Ingresos Financieros	**9,740,848**	**9,387,633**
Productos por Inversiones temporarias	152,903	84,806
Productos por Cartera Vigente	8,959,863	9,202,817
Productos por Cartera con Vencida	131,802	90,560
Productos por Cartera en Ejecución	496,174	9,344
Productos por inversiones permanentes	106	106
Gastos Financieros	**1,628,300**	**1,521,734**
Cargos por Obligaciones con él publico	1,530,702	1,444,144
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	80,083	56,017
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	17,511	21,563
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	3	10
Resultado Financiero Bruto	**8,112,548**	**7,865,899**
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	19.09%	19.39%
Cartera de créditos ME	15.98%	15.89%
Cartera Consolidada	19.08%	19.37%
Costos de los depositos MN	4.43%	4.20%
Costos de los depositos ME	0.18%	0.11%
Depositos Consolidados	4.27%	4.03%
Costos de los financiamientos MN	5.82%	5.60%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	5.82%	5.60%
Costos de los Subrodinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados		**529,068**	**190,270**
Recuperaciones de interés		522,477	190,270
Recuperaciones de otros conceptos	(a)	6,591	-
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar		**166,920**	**380,262**
Específica para incobrabilidad de cartera		117,505	336,508
Otras cuentas por cobrar		13,644	-
Generica ciclica		35,770	43,754
Total recuperacion de activos financieros		**710,982**	**570,532**

(a) Corresponde principalmente a:

	2024 Bs	2023 Bs
Recuperación de Gastos Judiciales Castigados	5,130	0
Recuperación de otras cuentas por cobrar castigadas	1,462	0
Total Recuperaciones de otros conceptos	**6,591**	**0**

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	**2,119,448**	**1,144,657**
Específica para incobrabilidad de cartera	2,017,840	529,721
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	575,404
Otras cuentas por cobrar	57,504	11,385
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	13,397	12,629
Generica ciclica	30,707	15,518
Perdidas por inversiones temporarias	**0**	**487**
Perdidas por inversiones temporarias	0	487
Castigos de Productos Financieros	**1,916,943**	**260,097**
Castigo de productos por cartera	1,916,943	260,097
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	**4,051,385**	**1,405,240**

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Otros ingresos operativos		**70,668**	**54,948**
Comisiones por servicios		67,106	49,148
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje		1,558	4,592
Ingresos operativos diversos		2,005	1,208
Otros gastos operativos		**592,298**	**458,908**
Costo de bienes realizables		128,533	220
Gastos operativos diversos	(a)	463,766	458,688
Resultado neto ingresos y gastos operativos		**(521,630)**	**(403,961)**

(a) Corresponde principalmente a:

	2024	2023
	Bs	Bs
Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE	463,439	457,855
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	316	821
Otros gastos operativos diversos	11	12
Total Otros Gastos Operativos Diversos	**463,766**	**458,688**

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Ingresos extraordinarios	(a)	10,590	1,883
Gastos extraordinarios		-	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios		**10,590**	**1,883**
Ingresos de gestiones anteriores	(b)	98,226	1,202,734
Gastos de gestiones anteriores	(c)	444,143	5,702
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores		**(345,917)**	**1,197,032**

(a) Corresponde principalmente a:

Concepto	2024 Bs.	2023 Bs.
Ingresos extraordinarios		
Comisiones por recuperación de cartera en ejecución	7,277	1,827
Venta de material en desuso	2,406	0
Ingresos por Reposición por pérdida de credenciales	20	40
Ingresos por Reposición de formularios de creditos faltantes según inventario de contabilidad y auditoria interna	0	16
Ingresos por Reposición de memorándums faltantes según inventario de contabilidad y auditoria interna	888	0
Total ingresos extraordinarios	**10,590**	**1,883**

(b) Corresponde principalmente a:

Ingresos de gestiones anteriores	**2024**	**2023**
Comisiones por cobro de facturas NUEVATEL del mes de Dic/2023 cobrados en la gestión 2024 y de Dic/2022 cobrados en la gestión 2023.	71	87
Comisiones por cobro de facturas SETAR del mes de Dic/2023 devengados en la gestión 2024.	588	0
Comisiones por cobranza y servicio de cobranza de seguro de desgravamen del mes de Dic/2023 devengados en la gestión 2024.	7,716	0
Comisiones por prestación de servicios adicionales en convenio con SINTESIS S.A. del mes de Dic/2023 devengados en la gestión 2024 y Dic/2022 devengados en la gestión 2023.	3,533	3,341
Reversión de previsiones en exceso del mes de Dic/2023 pagados en la gestión 2024 y del mes de Dic/2022 pagados en la gestión 2023.	64,735	4,637
Por ajuste mantenimiento edificio central resultado de la observación de riesgo operativo de ASFI T-1501972450		1,181,453
Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores	21,583	
Por ajuste de Intereses devengados de DPF´s en garantía de préstamos.		13,216
Total ingresos de gestiones anteriores	**98,226**	**1,202,734**

(c) Corresponde principalmente a:

Gastos de gestiones anteriores	**2024**	**2023**
Gastos por servicios básicos del mes de Dic/2023 pagados en la gestión 2024 y de Dic/2022 pagados en la gestión 2023.	854	89
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2023 pagados en la gestión 2024 y del 4to trimestre gestión 2022 pagados en la gestión 2023.	665	563
Descargo de pasajes y viáticos por informes de funcionarios por viajes en el mes de Dic/2023 presentados en la gestión 2024	2,327	-
Gastos efectuados por entrega de Regalos de Cortesia a los Socios correspondiente a la gestión 2023.	105,057	-
Valor no reconocido en la contabilización de inmuebles adjudicados por recuperación de créditos en ejecución	282,367	-
Pago por servicio de courrier correspondiente al mes de diciembre de 2023 pagado en la gestión 2024 y diciembre de 2022 pagado en la gestión 2023.	792	1,145
Pago por servicio de intervención notarial de libros diarios y mayores del segundo semestre gestión 2023 pagado en la gestión 2024 y segundo semestre gestion 2022 pagado en la gestión 2023.	2,260	1,600
Pago seguro flotante de la garantia hipotecaria del mes de Diciembre 2023 pagado en la gestion 2024 y Diciembre 2022 pagado en la gestion 2023	33	34
Pago por custodia de valores al JPMORGAN OF NEW YORK del fondo RAL corrrespondiente al 3er y 4to trimestre de las gestiones 2023 y 2022	4	7
Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores	49,784	2,264
Total gastos de gestiones anteriores	**444,143**	**5,702**

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Gastos del Personal	(a)	3,873,073	3,870,624
Servicios contratados	(b)	347,963	338,379
Seguros	(c)	75,536	68,511
Comunicaciones y traslados	(d)	145,338	147,148
Impuestos	(e)	311,134	348,392
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	34,445	62,958
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	430,152	400,795
Amortización de Cargos diferidos	(h)	82,322	70,716
Otros Gastos de Administración	(i)	778,252	732,521
Total Gastos de Administración		**6,078,216**	**6,040,042**

	2024	2023
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	308,191	277,983
Sueldos, salarios y bonos	2,282,630	2,095,349
Aguinaldo y primas	396,210	553,278
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de seguridad	196,555	193,301
Auditoria externa	22,167	21,583
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	21,832	21,772
Incendio y aliados	18,179	17,595
Otros seguros	31,717	25,535
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	24,284	24,544
Otros	92,442	88,638
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Transacciones	306,569	286,804
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	33,872	61,886
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	64,869	57,878
Depreciación mobiliario y enseres	48,566	51,140
Depreciación equipos e instalaciones	126,806	130,683
Depreciación equipos de computación	189,911	161,093
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización de otros cargos diferidos	11,870	10,681
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	70,452	60,034
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Alquileres	139,276	138,467
Energía eléctrica, agua y calefacción	85,425	77,755
Papelería, útiles y materiales de servicio	141,399	154,638
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	65,899	64,513
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	183,034	184,363
Diversos	127,299	72,713

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Garantías recibidas	**102,706,929**	**97,916,695**
Garantías hipotecarias	102,225,760	97,271,896
Depositos en la entidad financiera	474,091	637,721
Bienes embargados	7,078	7,078
Cuentas de registro	**52,276,079**	**51,248,296**
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	2,146,547	2,401,848
Documentos y valores de la entidad	41,539,209	41,511,741
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,272,408	1,486,017
Productos en suspenso	4,395,218	3,162,990
Otras cuentas de registro	2,922,698	2,685,699
Total Cuentas de Orden	**154,983,008**	**149,164,991**

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Capital Pagado	7,219,868	6,650,789
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)		
	7,219,868	6,650,789
Total Capital Social	**7,219,868**	**6,650,789**
Cantidad de Titulos	197,177	186,303
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	217.68	239.16
Cantidad de Titulos Preferentes	-	-
Cantidad de Titulos Comunes	197,177	186,303
Cantidad de Titulos Nominativos	197,177	186,303
Cantidad de Titulos al Portador	-	-

Los titulos dan derecho a un voto y a la fecha no existen privilegios o restricciones estatutarias o legales.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Total Aportes no capitalizados	**1,184,746**	**1,184,746**

Las donaciones corresponden a aportes recibidos del WOCCU

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Reserva legal		28,395,026	27,491,138
Reserva legal	(1)	28,395,026	27,491,138
Otras Reservas Obligatorias		9,468,756	9,123,018
Reservas estatutarias no distribuibles	(2)	5,306,732	4,960,994
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	(3)	3,383,252	3,383,252
Otras reservas no distribuibles	(4)	778,772	778,772
Total Reservas		**37,863,782**	**36,614,156**

(1) La variación se debe a incremento en la reserva legal de Bs. 903,888 por distribución del 70% de las utilidades de la gestión 2023.

(2) La variación se debe al incremento en las reservas estatutarias no distribuibles por distribución del 10% de las utilidades de la gestión 2023 (Bs. 129,127); por dividendos no cobrados de las gestiones 2018 (Bs. 216,611) en cumplimiento a Resolución N° 002/2024 de la 56 Asamblea Ordinaria de Socios.

(3) Esta reserva contempla el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/IEN/2332/2007 de fecha 17/10/2007, ratificada por la carta circular SB/IEN/556/2007 de fecha 28/12/2007, referida al ajuste por la capitalización de las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco, en la cuenta Reservas por Ajuste Global del Patrimonio no Distribuible, de las utilidades generadas en la gestión 2007.

(4) Las otras reservas no distribuibles contemplan el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/585/2008 de fecha 27/08/2008 referida a la reversión de resultados negativos al 31/08/2008.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Utilidades del período o gestión	-	1,291,269
Utilidades del período o gestión	-	1,291,269
(Pérdidas del periodo o gestión)	(2,163,028)	-
(Pérdidas del período o gestión)	(2,163,028)	-
Total Resultados Acumulados	**(2,163,028)**	**1,291,269**

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2024

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coeficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoria I	Activos con riesgo de 0%	11,544,922	0.00	-
Categoria II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	10,927,689	0.20	2,185,538
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	7,017,706	0.50	3,508,853
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2,025,837	0.75	1,519,378
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	99,589,142	1.00	99,589,142
	TOTALES	131,105,297		106,802,911
	10% sobre activo computable			10,680,291
	Capital Regulatorio (10a)			46,420,643
	Excedente patrimonial			35,740,352
	Coeficiente de adecuación patrimonial			**43.46%**

Al 31 de diciembre 2023

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coeficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	11,071,743	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	9,270,861	0.20	1,854,172
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,617,176	0.50	4,308,588
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,478,844	0.75	1,109,133
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	102,195,793	1.00	102,195,793
	TOTALES	132,634,416		109,467,686
	10% sobre activo computable			10,946,769
	Capital Regulatorio (10a)			48,059,348
	Excedente patrimonial			37,112,579
	Coeficiente de adecuación patrimonial			**43.90%**

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

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.

Lic. Agustín Muruchi Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR