

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
NIT: 1008681020
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022

NOTA 1.

ORGANIZACIÓN

a) Organización de la sociedad

- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, fue Constituida el 12 de abril de 1964, con Resolución de Consejo N° 421 e inscrita en el Instituto Nacional de Cooperativas "INALCO" con el Registro N° 398, de fecha 29 de septiembre de 1965, con número de socios ilimitado, duración indefinida y domicilio legal en la Avenida República N° 1644 de la Ciudad de Cochabamba; afiliada a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Cochabamba, "FEDECACC". Se rige por su Estatuto Orgánico aprobado en fecha 16 de septiembre de 2011 por la Asamblea Extraordinaria de Socios, y aprobada por la DIGECOOP el 1ro. de febrero de 2012.
- Dando cumplimiento a la Ley N° 3892 del 18 de junio 2008, que incorpora al ámbito de Supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a las Cooperativas de ahorro y crédito. La cooperativa al concluir la primera etapa de adecuación en fecha 9 de noviembre del 2009, la ASFI otorga el certificado de adecuación N° ASFI/017/2009 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Carlos Borromeo" Ltda. A la conclusión de la segunda etapa de adecuación a la Ley No 3892, en fecha 10 de octubre del 2012 mediante Resolución ASFIN°529/2012 otorga la Licencia de Funcionamiento No 001/2012 como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROMEIO LTDA.
- En el mes de febrero la AFCOOP comunica que se procedió con el registro de la nueva denominación de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROMEIO R.L.** como se establece el Art. 2 del Estatuto Orgánico con la Resolución Administrativa H-2ª Fase N° 579/2018 dicho proceso dio lugar a efectuar los cambios respectivos en los entes Fiscalizadores, Bancos y demás proveedores.
- Entre sus **principales objetivos** están:
 - a) Promover la Cooperación Económica y Social entre sus asociados.
 - b) Captar Certificados de Aportación para fortalecer el fondo social,
 - c) Recibir depósitos en Caja de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo de socios y clientes,
 - d) Otorgar Créditos a socios, con intereses razonables a corto, mediano y largo plazo, con garantía personal, hipotecaria (Inmueble - Vehículo) de acuerdo a lo establecido en la Política y Reglamento de Créditos de la Institución para promover el desarrollo Económico y Social de sus Asociados.
 - e) Realizar operaciones de cambio, compra y venta de moneda para sus propias operaciones.
 - f) Realizar cobranza de servicios básicos, y otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidas al sector de Intermediación Financiera.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

- La entidad a la fecha cuenta con **oficina central urbana** ubicada en el departamento de Cochabamba, y tres **agencias rurales**, en la provincia Araní, en la localidad de Vacas del mismo Municipio, en la localidad de Anzaldo perteneciente a la provincia Esteban Arce, y en el mes de marzo del 2020 se apertura la segunda agencia urbana en la provincia de Quillacollo.
- El **promedio general de Empleados** en la presente gestión es 47 empleados, repartidos en Gerencia General, Jefe de Operaciones y Finanzas, Auditoría Interna, Asesoría Legal, Jefe de Sistemas, Jefe de Riesgos, Jefe de Créditos, área de Operaciones con 29 funcionarios, la agencia de Araní con 4 funcionarios, Vacas con 2 funcionarios, Anzaldo con 2 funcionarios y Quillacollo con 3 funcionarios.

b) Hechos Importantes sobre la situación de la entidad

• **Impacto de la situación económica y ambiente financiero**

Durante la gestión 2014 el gobierno dando cumplimiento a la Ley de Servicios Financieros N° 393 de fecha 21 de agosto de 2013, ha emitido el DS 1842 de fecha 18/12/2013 donde establece las tasas pasivas para caja de ahorros y depósitos a plazo fijo como también la tasa activa para el sector productivo.

El DS 1842 establece las tasas para los créditos de vivienda de interés social.

Es en este contexto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., se encuentra en un mercado altamente competitivo, financiero, refleja solvencia y confianza, así como el reto de cambios significativos a partir de la nueva Ley de Servicios Financieros.

En fecha 07 de marzo del 2020 se apertura la agencia de Quillacollo ubicado en la Av. Albina Patiño esquina Santa Cruz, con 3 funcionarios, cumpliendo todos los requerimientos exigidos por la autoridad de supervisión del sistema financiero ASFI, el cual nos otorga la autorización de la misma.

Se promulga la LEY No 1294 del 1 de abril de 2020 como Ley excepcional, de diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal, del pago de servicios básicos

Con la LEY No 139 del 25 de agosto 2020 la Asamblea Legislativa Decreta el DIFERIMIENTO de pago de CAPITAL E INTERES y otro tipo de gravámenes a efectuar el diferimiento automático, desde la declaratoria de emergencia sanitaria de la pandemia del COVID-19 hasta el 31 de diciembre de 2020 en todo el sistema Financiero Nacional.

Las captaciones al 30 de junio de 2023 alcanzan a Bs. 97.529.284.- y al 31 de diciembre de 2022 Bs.99.347.099.- con un decremento de Bs 1.817.815.- sin considerar cargos.

La cartera total a la misma fecha alcanzó de Bs 106.433.027.- con un decremento de Bs 2.340.687.-, sin considerar productos y provisiones en relación al cierre del 31/12/2022.

La mora alcanzó a junio 2023 (3.20%) y diciembre 2022 (2.60%) respectivamente, exponiendo un incremento del índice con relación al cierre de la gestión anterior.

• **Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado en el periodo**

La cooperativa en los últimos años viene trabajando en la consolidación de la Unidad de Gestión de Riesgos, contando con Políticas, Reglamentos, Manuales, Procesos Internos, Sistemas y Metodologías para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los diferentes riesgos a los que está expuesta la entidad, con el fin de

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

prevenirlos y mitigar su posible impacto en el Patrimonio Institucional.

La política de créditos compila el conjunto de normas que rigen y orientan el accionar de los funcionarios en relación a la otorgación de créditos, en el marco de la normativa establecida por la Ley de Servicios Financieros, toda disposición emitida por el gobierno central dirigida al Sistema Financiero Nacional, así como la Ley General de Sociedades Cooperativas y los Estatutos de nuestra institución.

Referente al riesgo de mercado, en la Cooperativa se realiza la identificación de este riesgo analizando el descalce de plazos, incremento de la volatilidad del tipo de cambio (no tuvo variación el tipo de cambio por tanto la volatilidad es cero), incremento en la volatilidad de depósitos del público.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Los Estados financieros han sido elaborados en conformidad al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y disposiciones emanadas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y en ausencia de estos se aplica las Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables fueron elaborados y presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido valuados y expresados al tipo de cambio oficial del dólar estadounidense que se registra para la compra emanada para este efecto por el Banco Central de Bolivia y a la fecha de cierre de la gestión, el valor asciende por tipo de cambio a Bs 6.86

El efecto de esta actualización, se registra en los resultados del ejercicio, mediante las cuentas por Diferencia de Cambio.

Respecto a la Unidad de Fomento a la Vivienda "UFV", solo se aplica al cierre de gestión se puso en práctica las modificaciones de la norma contable No 3 y No 6 del Consejo Técnico del Colegio de Auditores de Bolivia para actualizar los activos y patrimonio no monetarios, y las cuentas de gasto e ingreso utilizando al valor al cierre de UFV 2.44278

Los presentes estados financieros de la gestión 2023 y 2022 reflejan el comportamiento financiero de nuestra Institución a su valor nominal, por cuanto, las cifras de los estados financieros de junio 2023 a la fecha de cierre no son re expresados.

b) Cartera

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado de acuerdo a documento suscrito capital diferido y, los productos financieros devengados y calculados sobre cartera al cierre del ejercicio resultante de la aplicación del Libro 3 Título II Capítulo IV Sección 2 y 3 de la Circular ASFI/159/2012 de 19 de diciembre de 2012, así mismo para los créditos debidamente garantizados se aplica la Circular ASFI/177/2013 (17/05/2013).

La tasa de interés aplicada en las operaciones de cartera de créditos, está normada por la Política y el Reglamento de Créditos de la Institución.

La metodología seguida, para determinar la desvalorización a través de la previsión específica para cartera incobrable, se basa en lo dispuesto en la Circular ASFI/615/2019 (21/07/19) que modifica a las directrices básicas para la gestión de Riesgo de Crédito, y es como sigue:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	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 categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MNMV

Categoría	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 categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios en función a su capacidad de pago, reflejada en los flujos de caja que determina la categoría correspondiente a cada prestatario, antecedentes de la marcha de su negocio y finalmente su patrimonio propio o de terceros; considerando como control efectivo el plan de pagos de cada uno de los prestatarios.

Desde el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prórroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento de acuerdo a la Resolución ASF I/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASF I/DNP/669/2021 que tienen créditos con diferimiento.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

c) Inversiones temporarias y permanentes

Las Inversiones temporarias están compuestas por depósitos en cajas de ahorros, en el sistema financiero del país, expresados a sus valores nominales y por la constitución del encaje legal en títulos en el BCB.

Las inversiones permanentes están representadas por los cinco certificados de aportación de COMTECO valuados al valor nominal de su emisión, deduciendo una provisión de pérdida de valor por valuación a precio de mercado. Ajuste que se realiza anualmente. También se tiene DPFs. En la Coop. San Martín de Porres.

En el segundo semestre de la gestión 2020 se constituye la inversión de disponibilidad restringida en el BCB de Cuotas de participación Fondo CPVIS y CPVIS II y en el primer semestre de la gestión 2022 se constituye cuotas de participación FIUSSER Y CPRO que están cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB, como también se procedió a un préstamo del BPD para desembolsos de créditos al sector productivo.

d) Bienes realizables

Departamento en Propiedad Horizontal Ubicado en Zona Aroca gua, Urbanización Santa María, Edificio Zulema del Rosario II, D-33 departamento 4-A 4to piso Superficie 83.17 Mts². Localidad de Sacaba de este Departamento.

NOTA. -Derecho propietario debidamente registrado mediante Testimonio de propiedad de fecha 12 de noviembre de 2020 emitió por la oficina de Derechos Reales de la localidad de Sacaba archivado bajo N° 18/2020 y debidamente registrado con Matrícula N° 3.10.1.01.0056088 Asiento A-3 de fecha 14/02/2020.

Se tiene posesión física del inmueble y se gestiona la venta.

e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición, en función a la circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008 que determina que todas las entidades financieras no deben tomar en cuenta los ajustes por inflación.

La depreciación de los bienes de uso, son efectuados sobre su valor de adquisición, y se aplica para su cargo al gasto el método de la Línea Recta, aplicando para ello las tasas anuales determinado por el anexo al Art. 22 del D.S. N° 24051; depreciaciones que se consideran suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superan el 20% del valor del bien, si no sobrepasan dicho porcentaje, se cargan a los resultados del ejercicio en el que se incurrió.

f) Otros activos

Compuesto por papelería, útiles y material de escritorio y de servicio, que son utilizados en las operaciones corrientes de la Institución bajo el método de Primeros en Entrar Primeros en Salir (PEPS), (el gasto se efectúa de acuerdo a consumo mensual y al costo de adquisición). Las partidas pendientes de imputación que a la fecha no han sido contabilizadas en las respectivas cuentas y las operaciones que se realizan como subagentes del agente Western Unión, por cuya operación se percibe una comisión, estas dos partidas no tienen saldo mayor a 30 días.

Los cargos diferidos se realizan por periodos mensuales de acuerdo a lo que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

g) Fideicomisos Constituidos

No aplica.

h) Provisiones y previsiones

Las provisiones para Beneficios Sociales, se constituyen por el total del pasivo devengado al cierre de cada mes durante la gestión, en cumplimiento a la legislación Laboral Vigente, transcurridos los 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un sueldo por año pagaderos a prorratas, transcurrido cinco años al pago de quinquenio, de un mes de sueldo por año de servicio, considerándose además, los pagos de quinquenios como pagos definitivos y sujetos a deducción para el cálculo del tiempo de servicio.

Esta provisión, se considera que cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntarios o forzosos del personal dependiente de la Cooperativa.

El cálculo de provisiones para Otras Cuentas por Cobrar, es el 100%, tomando en cuenta el tiempo transcurrido de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

i) Patrimonio neto

Mensualmente el patrimonio neto presenta variaciones, principalmente como efecto de los cambios producidos por el incremento en la venta o retiro de los certificados de aportación efectuado por los socios de la Cooperativa.

El patrimonio en la presente gestión no fue sujeto a actualización para fines contables, y solo se consideró su actualización para fines impositivos, tomando la variación de las UFV's, dando así cumplimiento a las Normas de Contabilidad N° 3 y N°6 y a lo establecido en las circulares SBEF/585/08 y SBEF/594/08.

j) Resultado del ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas ponderadas anuales activa del 14.75% y pasiva 5.53%.

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado. Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos. Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

Las comisiones percibidas corresponden al cobro de facturas de servicios básicos relacionados a ELFEC, COMTECO, SEMAPA, YPFB, NUEVATEL VIVA, Renta Dignidad, Bono Madre Niño-Niña Juana Azurduy, Juancito Pinto, SOAT, ENTEL, TIGO TUVES TV SATELITAL, SISTEMA INTEGRAL DE PENSIONES (SIT) y las transferencias electrónicas y como Subagente de WESTER UNIÓN.

Los intereses pagados a los socios por concepto de Cajas de Ahorro, son contabilizados cargando directamente al gasto, para luego realizar la capitalización de interés en forma mensual, efectuada sobre el promedio de los movimientos. Los intereses de los depósitos a plazo fijo se proceden con el método del devengado.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo R.L.", es sujeto pasivo de los siguientes impuestos de acuerdo a Ley N° 843, texto ordenado Ley N° 1606: Impuesto al Valor Agregado (IVA) 13%, Impuesto a las Transacciones (IT) 3% y el impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) 25%, que se considera como pago anticipado al impuesto a las transacciones.

La Cooperativa actúa como agente de retención de los impuestos: IT, retenido a clientes o proveedores 3% y el IUE por compra de bienes 5% y por pago de prestación de servicios a personas naturales que no estén inscritos ante la Administración Tributaria y con la alícuota del 13% respectivamente. De la misma forma actúa como agente de retención del ITF en el cobro de cartera y cajas de ahorros en M/E de acuerdo a normativa vigente de 0.30% ampliado hasta el 2023.

l) Absorción o fusiones de otras entidades

No aplicable.

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

No aplicable

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022 presenta activos sujetos a restricción lo siguiente:

DETALLE	30/6/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/N	1,894,215	1,509,450
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/E	832,797	824,757
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal M/N	835,911	901,724
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal M/E	105,263	125,838
TOTAL	3,668,186	3,361,768

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) Los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, son las siguientes:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Activo Corriente		
Disponibilidades	5,156,856	5,038,854
Inversiones temporarias	8,486,542	14,013,052
Cartera	23,992,651	34,523,070
Otras Cuentas por Cobrar	1,449,327	78,390
Inversiones Permanentes	1,295,620	3,140,618
Otros Activos	0	0
Total activo corriente	40,380,995	56,793,985
Activo No Corriente		
Cartera	79,029,668	83,552,998
Otras cuentas por cobrar	0	712,728
Bienes Realizables	0	83,592
Inversiones Permanentes	930,335	623,664
Bienes de Uso	1,339,126	1,408,331
Otros Activos	12,302,023	552,088
Total activo no corriente	93,601,152	86,933,399
TOTAL ACTIVO	133,982,147	143,727,384
PASIVO		
Pasivo Corriente		
Obligaciones con el público por ctas. De ahorro	23,412,879	24,329,113
Obligaciones con el público a plazo	32,917,476	27,939,237
Obligaciones con el público restringidas	2,192,615	1,309,278
Cargos por pagar obligaciones con el público	1,365,817	1,370,752
Obligaciones fiscales a la vista	4,759	2,006
Obligaciones con Bancos y Entidades	8,150,611	16,396,378
Otras cuentas por pagar (Diversas)	1,040,712	795,571
Previsiones		
Total pasivo corriente	69,084,870	72,142,334
Pasivo no Corriente		
Obligaciones con el público a plazos	37,820,438	44,716,865
Obligaciones con el público restringidos	1,185,877	1,052,607
Obligaciones con Bancos y Entidades	7,282,239	7,704,156
Provisiones	1,223,379	1,295,576
Partidas pendientes de imputacion	4,032	3,755
Previsiones Voluntarias	2,202,953	2,202,953
Previsiones	1,289,118	1,282,953
Obligaciones subordinadas	347,267	347,267
Obligaciones con empresas publicas	1,190,245	126,117
Total pasivo no corriente	52,545,549	58,732,249
TOTAL PASIVO	121,630,418	130,874,583
PATRIMONIO	12,351,728	12,852,802
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	133,982,146	143,727,384

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

b) Calce Financiero por Plazos al 30 de junio del 2023:

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MÁS DE 720 DIAS	TOTAL
Disponibilidades	2,829,946	194,133	218,435	333,091	431,891	509,610	639,750	5,166,856
Inversiones temporarias	2,721,594	2,349,009	2,692,901	85,154	101,700	132,283	403,901	8,486,542
Cartera vigente	1,884,968	1,882,972	2,146,888	6,125,186	11,957,837	20,017,508	59,012,159	103,022,318
Otras cuentas por cobrar	58,194	186,982	359,390	384,760	0	0	0	1,449,327
Inversiones permanentes	0	348,174	0	759,395	188,051	917,905	51,450	2,264,975
Otras Operaciones Activas	918,911	292,330	242,161	404,368	759,024	1,392,154	9,593,182	13,602,130
ACTIVOS	8,873,612	5,253,599	5,654,575	8,091,956	13,438,503	22,969,460	69,700,442	133,982,147
Oblig.con púb.Cajas de Ahorros	1,724,498	1,724,498	1,724,498	2,986,918	4,224,139	5,973,835	5,054,495	23,412,879
Obligaciones con el Público a plazo	5,158,843	1,924,183	2,651,345	5,332,778	17,850,327	21,875,363	15,945,076	70,737,914
Obligaciones con el Público Restringidas	666,354	333,177	333,177	333,177	526,731	274,317	911,560	3,378,491
Oblig.con Empresas con partic.estatal-Ahorro, pas	1,190,245	0	0	0	0	0	0	1,190,245
Financiamiento BCB	156,280	312,560	546,980	546,980	0	0	0	1,562,800
Financiamiento Ent.Financieras del Pais	573,934	2,330,023	600,426	1,091,651	1,405,846	1,988,166	5,144,962	13,135,008
Financiamiento Ent.Financ.de Segundo Piso	97,655	0	97,655	195,310	195,310	149,112	0	735,042
Otras Cuentas Por pagar	399,893	299,920	299,920	0	0	0	0	999,734
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	347,267	347,267
Otras operaciones Pasivas	785,597	73,426	81,199	236,620	722,027	1,454,177	2,777,991	6,131,038
PASIVOS	10,753,299	6,997,788	6,335,200	10,723,433	24,924,379	31,714,970	30,181,350	121,630,418
BRECHA SIMPLE	-1,879,687	-1,744,189	-680,625	-2,631,477	-11,485,876	-8,745,510	39,519,092	12,351,728
BRECHA ACUMULADA	-1,879,687	-3,623,875	-4,304,500	-6,935,977	-18,421,854	-27,167,364	12,351,728	-49,981,528
ACTIVOS/PASIVOS	0.83	0.75	0.89	0.75	0.54	0.72	2.31	1.09

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2022:

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MÁS DE 720 DIAS	TOTAL
Disponibilidades	3,397,747	100,563	116,447	225,275	350,538	566,487	281,798	5,038,854
Inversiones temporarias	7,912,872	2,631,273	2,638,485	72,456	123,485	211,571	422,911	14,013,052
Cartera vigente	2,904,143	2,912,725	2,959,503	8,987,163	16,759,536	29,625,127	41,794,685	105,942,882
Otras cuentas por cobrar	78,390	0	0	396,432	324,790	128,001	128,001	1,055,614
Inversiones permanentes	0	0	1,543,500	343,000	1,254,118	6,112,333	51,450	3,803,301
Otras Operaciones Activas	630,674	112,785	24,769	-180,367	2,141,481	953,340	10,090,998	13,873,680
ACTIVOS	14,923,826	5,757,346	7,382,703	9,843,959	20,953,949	32,095,759	52,769,843	143,727,383
Oblig.con púb.Cajas de Ahorros	2,510,228	2,510,228	2,510,228	4,347,843	6,148,778	6,230,121	7,168,511	24,329,113
Obligaciones con el Público a plazo	7,329,571	1,782,287	2,795,034	4,938,449	11,093,896	26,043,331	18,673,533	72,656,101
Obligaciones con el Público Restringidas	899,278	0	250,000	160,000	0	141,047	911,560	2,361,885
Oblig.con Empresas con partic.estatal-Ahorro, pas	126,117	0	0	0	0	0	0	126,117
Financiamiento BCB	0	0	0	0	769,000	793,800	0	1,562,800
Financiamiento Ent.Financieras del Pais	5,276,212	1,761,080	1,358,786	2,763,035	4,174,899	5,027,599	1,315,788	21,677,400
Financiamiento Ent.Financ.de Segundo Piso	0	0	0	97,655	195,710	391,421	131,928	816,714
Otras Cuentas Por pagar	367,338	292,819	135,413	0	0	0	0	795,571
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	347,267	347,267
Otras operaciones Pasivas	754,356	152,047	106,337	15,443	346,921	2,281,446	2,445,065	6,201,615
PASIVOS	17,263,101	6,498,461	7,155,798	12,422,425	22,729,205	40,908,766	23,896,826	130,874,583
BRECHA SIMPLE	-2,339,275	-741,115	226,904	-2,578,466	-1,775,256	-8,813,007	28,873,017	12,852,801
BRECHA ACUMULADA	-2,339,275	-3,080,390	-2,853,486	-5,431,952	-7,207,209	-16,020,216	12,852,801	-24,079,728
ACTIVOS/PASIVOS	0.86	0.89	1.03	0.79	0.92	0.78	2.21	1.09

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORRONEO" R.L.
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, la Cooperativa presenta los siguientes saldos en moneda extranjera, al tipo de cambio de Bs 6,86 por USD 1, según el bolsín del BCB:

ACTIVO	30/6/2023	30/6/2023	31/12/2022	31/12/2022
	US\$	Bs	US\$	Bs
Disponibilidades	158,648	1,088,322	179,479	1,231,223
Inversiones temporarias	111,586	765,481	275,896	1,892,644
Cartera	13,479	92,468	15,880	108,940
Otras cuentas por cobrar	65,023	446,055	67,071	460,106
Inversiones permanentes	253,837	1,741,324	478,083	3,279,650
Otros Activos	45,175	309,902	52,616	360,944
TOTAL ACTIVO	647,748	4,443,551	1,069,024	7,333,507
PASIVO	US\$	Bs	US\$	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	235,786	1,617,491	295,670	2,028,298
Obligaciones con el público a plazo	68,079	467,025	70,779	485,544
Oblig. con el público restringidas	2,496	17,123	2,500	17,149
Cargos devengados por pagar Oblig. con el público	1,172	8,037	3,422	23,474
Obligaciones con instituciones fiscales	325	2,228	48	328
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	195,000	1,337,700	575,000	3,944,500
Otras cuentas por pagar	50,361	345,474	39,488	270,885
Previsiones	29,467	202,145	29,467	202,145
Obligaciones Subordinadas	50,622	347,266	50,622	347,266
TOTAL PASIVO	633,308	4,344,490	1,066,996	7,319,589
POSICION NETA PASIVA	14,440	99,062	2,029	13,918

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borroneo" R.L., consta de los grupos de cuentas que se presentan en los acápite siguientes por subcuentas, de acuerdo a los establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, expresadas en moneda nacional y en forma comparativa al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre de 2022, los mismos que no fueron re expresadas a moneda constante con los valores de la UFV's, a la fecha de cierre de gestión.

a) Disponibilidades

La composición del rubro al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Billetes y Monedas Nacionales	1,723,674	2,147,467
Billetes y Monedas Extranjeras	241,232	396,289
Cuenta de Encaje MN	1,894,215	1,509,450
Cuenta de Encaje ME	832,797	824,757
Cta Cte Banco Bisa MN	888	688
Cta Cte Banco Unión MN	235,199	43,218
Cta Cte Banco Económico MN	55,522	3,009
Cta Cte Banco Fortaleza MN	10,682	10,682
Cta Cte Banco Nacional de Bolivia MN	42,213	42,213
Cta Cte Banco Unión MN Renta dignidad	599	4,686
Cta Cte Banco Unión MN Juana Azurduy	79,364	37,034
Cta Cte Banco Unión MN YPFB	24,178	7,186
Cta.Cte.San Martin de Porres R.L.	2,000	2,000
Cta Cte Banco Unión ME	7,683	3,910
Cta Cte Banco Económico ME	6,610	6,267
Cta Cte Banco Nacional de Bolivia ME	0	0
TOTALES	5,156,856	5,038,854

b) Cartera directa y contingente

30 DE JUNIO DEL 2023	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	55,331,902
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	47,690,416
TOTAL VIGENTE	103,022,318
CARTERA VENCIDA	233,881.23
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	130,240
TOTAL VENCIDA	364,121
CARTERA EJECUCION	2,249,844
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	796,744
TOTAL EJECUCION	3,046,588
TOTAL CARTERA BRUTA	106,433,027
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	16,562,011
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-3,751,397
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	-3,541,029
FACT.RIESGO AD.	-3,541,029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS	-763,951
CARTERA NETA	114,938,660

31 DE DICIEMBRE DEL 2022	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	55,221,038
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	50,721,844
TOTAL VIGENTE	105,942,882
CARTERA VENCIDA	0.00
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	109,494
TOTAL VENCIDA	109,494
CARTERA EJECUCION	1,954,297
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	767,041
TOTAL EJECUCION	2,721,338
TOTAL CARTERA BRUTA	108,773,714
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	16,989,824
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-3,382,490
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	-3,541,029
FACT.RIESGO AD.	-3,541,029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS	-763,951
CARTERA NETA	118,076,068

1.Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 30 de junio del 2023, es la siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	20,774,578		412,418	232,179
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0	25,844			775
VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT	0				
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	328,500			411
VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	0				
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	12,226,625	12,131	598,648	608,722
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	1,476,356		119,535	120,508
MICROCREDITO IND. DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	12,796,107	221,543	11,777	111,741
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	10,911,224	-	463,783	463,934
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB. GARANTIZADO GAR. REAL	0	104,481			
CREDITO DE CONSUMO	0	27,307,648	130,446	637,276	1,462,517
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	3,426,413			53,126
CREDITO CONSUMO DEB. GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	13,644,543		803,151	697,484
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0	103,022,318	364,121	3,046,588	8,056,378

Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre 2022, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0.00	21,681,205		242,833	148,663
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0.00	32,252		0	968
VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT	0.00				
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0.00	328,500			411
VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	0.00				
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0.00	12,909,439	29,228	598,648	614,810
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0.00	1,530,934		119,535	120,519
MICROCREDITO IND. DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0.00	14,623,308		11,777	23,710
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0.00	10,916,816	29,740	466,430	472,378
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB. GARANTIZADO GAR. REAL	0.00	114,582			
CREDITO DE CONSUMO	0.00	26,245,724	50,527	578,517	1,341,782
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0.00	2,726,260			41,995
CREDITO CONSUMO DEB. GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0.00	14,833,862		703,598	617,254
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad económica del Deudor al 30 de junio del 2023 es la siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	11,318,761		463,783	466,963
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	187,055			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	4,051,093		24,400	25,763
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00				
CONSTRUCCIÓN	0.00	23,199,998		1,272,173	846,580
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,075,250	62,982	452,386	1,064,662
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,370,632		78,165	85,008
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	13,832,781		345,569	374,451
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	8,395,341		136,057	306,086
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	13,393,613	79,596	195,154	395,408
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	19,671			590
EDUCACIÓN	0.00	377,493			11,325
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	800,629	221,543	78,902	174,561
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	-			
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00			-	
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTAL	0	103,022,318	364,121	3,046,588	8,056,378

Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre del 2022 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	14,982,052	29,740	491,921	605,239
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00	350,593			5,259
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	384,485			2,109
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	10,240,176		63,363	144,609
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00	29,293			879
CONSTRUCCIÓN	0.00	5,563,231	0	163,927	219,918
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	20,627,692	16,266	1,065,391	987,376
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	5,920,209	34,260	113,137	219,539
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	26,885,385	29,228	428,135	673,481
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	59,266			1,778
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	8,431,193		314,308	305,164
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	878,039		28,000	26,357
EDUCACIÓN	0.00	5,241,293			64,069
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	4,870,279		42,066	100,896
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	0		11,090	11,090
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00	1,479,695		0	14,729
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTAL	0	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

2.2 Destino del Crédito al 30 de junio del 2023, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	11,318,761.27		463,782.71	466,963.40
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	187,055.49			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	4,051,092.62		24,400.08	25,763.41
CONSTRUCCIÓN	0.00	23,199,997.93		1,272,172.74	846,579.95
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,075,250.14	62,981.89	452,385.64	1,064,661.65
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,370,632.12		78,164.75	85,007.51
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	13,832,781.26		345,569.31	374,451.13
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	8,395,340.68		136,056.98	306,085.89
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	13,393,613.40	79,595.59	195,154.12	395,408.08
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	19,670.76			590.12
EDUCACIÓN	0.00	377,493.31			11,324.77
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	800,629.24	221,543.26	78,901.73	174,561.33
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS					
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	103,022,318	364,121	3,046,588	8,056,378

Destino del Crédito del 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	11,171,486	29,740	466,430	476,581
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	191,334			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	4,330,046		24,400	27,471
CONSTRUCCIÓN	0.00	24,159,877		1,102,587	771,251
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,316,140	18,176	326,424	886,874
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,474,936		78,165	84,905
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	15,076,493	29,228	345,569	379,630
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	7,819,451		136,057	288,403
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	13,938,754	32,350	162,804	371,182
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00				
EDUCACIÓN	0.00	325,137			10,197
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	1,139,229		78,902	85,996
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS					
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones:

Al 30 de junio del 2023, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0.00	782,315.14			
HIPOTECARIO INMUEBLE 1GDO	0.00	48,718,376.32	221,543.27	1,127,792.78	946,767.04
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0.00	7,862,861.07	0	358,323.74	465,229.77
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0.00				
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0.00	15,310,321.94	91,726.68	802,318.33	1,073,069.14
QUIROGRAFARIO	0.00	7,898,966.60	12,337.97	102,978.48	316,748.41
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0.00				
NO CONVENCIONALES	0.00	22,225,945.38	38,512.82	478,818.02	771,478.01
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0.00	0	0	176,356.71	178,104.87
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0.00	223,531.77			
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	103,022,318	364,121	3,046,588	8,056,378

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0.00	847,931			
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0.00	51,870,182	0	958,207	779,811
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0.00	8,709,730	0	258,771	376,482
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0.00				
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0.00	16,045,429	45,494	802,318	1,082,800
QUIROGRAFARIO	0.00	6,636,128	0	76,569	243,473
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0.00				
NO CONVENCIONALES	0.00	21,482,846	64,000	449,115	718,425
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0.00	261,527	0	176,357	178,810
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0.00	89,108			2,689
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	7,687,471

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Al 30 de junio del 2023, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0.00	102,385,720			96.20	1,092,974.17
B	0.00	636,598			0.60	27,346.18
C	0.00		103,512		0.10	20,702.38
D	0.00		0		0.00	
E	0.00		221,543		0.21	88,617.30
F	0.00		39,066	3,046,588	2.90	2,521,757.21
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						4,304,981
TOTALES	0.00	103,022,318	364,121	3,046,588	100	8,056,378

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0.00	105,723,591			97.20	1,076,616
B	0.00	219,291			0.20	11,043
C	0.00		58,968		0.05	11,794
D	0.00				0.00	
E	0.00		48,617		0.04	38,893
F	0.00		1,910	2,721,338	2.50	2,244,144
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	100	7,687,471

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

Al 30 de junio del 2023, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTALES	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	5,058,300		547,278	5,605,577.35	5.27%	286,307.10
11 A 50 MAYORES	0.00	18,965,809			18,965,809.46	17.82%	136,809.40
51 A 100 MAYORES	0.00	10,132,860	221,543	242,833	10,597,235.45	9.96%	279,819.87
OTROS	0.00	68,865,350	142,578	2,256,477	71,264,405.02	66.96%	3,048,460.87
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,304,981
TOTALES	0.00	103,022,318	364,121	3,046,588	106,433,027	100%	8,056,378

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
Cochabamba - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTALES	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	4,976,673		547,278	5,523,950.40	5.08%	293,227.16
11 A 50 MAYORES	0.00	16,218,837			16,218,837.02	14.91%	109,695.33
51 A 100 MAYORES	0.00	13,488,147		242,833	13,730,980.36	12.62%	203,796.85
OTROS	0.00	71,259,225	109,494	1,931,227	73,299,946.53	67.39%	2,775,770.57
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,304,981
TOTALES	0.00	105,942,882	109,494	2,721,338	108,773,714	100%	7,687,471

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

DETALLE	2023	2022	2021
CARTERA VIGENTE	55,331,901.94	55,221,038.02	55,778,147.30
CARTERA VENCIDA	233,881.23		-
CARTERA EN EJECUCION	2,249,844.24	1,954,296.96	2,088,526.59
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	47,690,416.28	50,721,843.89	49,475,397.70
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	130,239.51	109,494.20	55,726.50
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	796,743.82	767,041.22	428,793.73
CARTERA CONTINGENTE			
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	3,751,397.23	3,382,489.92	3,228,080.80
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	4,304,980.83	4,304,980.83	4,304,980.83
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES			
PREVISION CICLICA	1,289,118.28	1,282,952.66	1,256,931.96
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	1,709,389.55	2,061,964.04	1,089,137.88
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD			
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	7,215,479.92	13,613,333.20	13,470,497.19
PRODUCTOS EN SUSPENSO	2,004,135.84	1,673,130.71	1,493,899.15
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS			
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	31,772.30	31,772.30	31,772.30
CREDITO CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	2,683,810.87	2,553,361.58	2,238,716.05
NUMERO DE PRESTATARIOS	2,200.00	1,882	1,492

El castigo de créditos se aplica a todos los préstamos incobrables, según el procedimiento determinado en Libro 3, Título II, Capítulo IV, Sección 6, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la misma que no extingue, ni afecta el derecho de la institución de continuar la cobranza judicial y extrajudicial de los mismos y son registrados en cuentas de orden.

El límite técnico para la concesión de montos de préstamos de acuerdo al D.S. N° 24439, han sido establecidos en el 3% y 1% sobre Patrimonio Neto para créditos con garantía hipotecaria y

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

personal respectivamente y en caso de Hipotecario de Vivienda se ha tomado como límite del 5% sobre el Patrimonio Neto.

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

DESCRIPCION	30/6/2023	31/12/2022	31/12/2021	VARIACION
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	47,690,416.28	50,721,843.89	49,475,397.70	-3,031,428
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	130,239.51	109,494.20	55,726.50	20,745
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	796,743.82	767,041.22	428,793.73	29,703
TOTALES	48,617,399.61	51,598,379.31	49,959,918	
TOTAL CARTERA	106,433,027.00	108,773,714.00	107,826,592	
IMPACTO	45.68%	47.44%	46.33%	

8. Límites legales preestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 Ley N° 393 y D.S. N° 24000 y 24439):

Al 30 de junio del 2023, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	147,163.74	21,452.44
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	441,491.22	64,357.32
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	735,818.70	107,262.20
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	2,943,274.80	429,048.80
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	2,943,274.80	429,048.80

Al 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	150,557.54	21,947.16
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	451,672.62	65,841.49
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	752,787.70	109,735.82
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	3,011,150.80	438,943.27
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	3,011,150.80	438,943.27

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

9. Evolución de las provisiones en las tres últimas gestiones, con los siguientes datos:

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

DETALLE	30/6/2023	31/12/2022	30/12/2021
PREVISIÓN INICIAL	11,173,376	10,992,947	11,026,652
(-) CASTIGOS		329,941	332,139
(-) RECUPERACIONES	1,340,482	1,438,299	616,293
(+) PREVISIONES CON	1,715,555	1,948,669	914,727
(=) PREVISIÓN FINAL	11,548,449	11,173,376	10,992,947

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. La composición de las inversiones temporarias al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2022 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES TEMPORARIAS				
Cajas de Ahorros				
Caja de ahorro Banco Bisa S.A. MN	5,242	0.00020000	9,998	0.00020000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. MN	394,682	0.00078900	803,343	0.00078900
Caja de ahorro Banco Económico S.A. MN	145,214	0.00004301	7,672	0.00004301
Banco Fortaleza S.A. MN	66,051	0.02900000	2,062,627	0.02900000
Caja de ahorro Banco Nacional de Bolivia	52,025	0.00171929	51,591	0.00171929
Caja de ahorro la Promotora MN	2,671,331	0.02404650	1,646,613	0.02404650
Caja de ahorro San Martin de Porres R.L. MN	766,381	0.00050152	752,041	0.00050152
Caja de ahorro Coop. "Inca Huasi" R.L. MN	91,372	0.00171063	90,312	0.00171063
Caja de ahorro Coop. "San Joaquin" Ltda. MN	102,271	0.00256510	100,444	0.00256510
Caja de ahorro Coop. "CACEF" R.L.	1,344,834	0.00385942	2,800,237	0.00385942
Caja de ahorro Banco SOL	1,245,746	0.00300487	2,893,807	0.00300487
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	122,984	0.00001143	186,097	0.00001143
Caja de ahorro Banco Económico S.A. ME	7,560	0.00020000	7,363	0.00020000
Caja de ahorro Banco Nacional de Bolivia ME				
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	490,420	0.00000701	303,434	0.00000701
Caja de ahorro Coop. "SAN ANTONIO" R.L.	39,254	0.00103204	1,269,912	0.00103204
Inversiones Disponibilidades Restringidas				
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal MN	835,911	Variable	901,724	Variable
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal ME	105,263	Variable	125,838	Variable
Total inversiones temporarias	8,486,542		14,013,052	

11. Composición de las inversiones permanentes al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
INVERSIONES PERMANENTES		
Deposito a Plazo Fijo		
DPFs M/N Coop. San Martin de Porres R.L.	0	1,543,500
DPFs M/N Coop. San Martin de Porres R.L.	348,174	343,000
Inversiones en otras Entidades No Financieras		
Certificados de aportacion COMTECO R.L.	51,450	51,450
Inversiones de Disponibilidad Restringida		
Cuotas de part.fondo para cred.destinados al sector productivo y V.I.S.	336,051	336,051
Cuotas de part.Fondo para CPVIS III	433,435	433,435
Cuota de participacion CAPROSEN M/N	1,654	1,654
Cuota de participacion CAPROSEN M/E	456,146	456,146
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER M/E	1	10
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/N	482,978	482,978
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/E	155,086	155,077
(Previsión para inversión permanente)		
(Prev.por desvaloriz.Inversiones)	-39,019	-39,019
Total inversiones permanentes	2,225,956	3,764,282

12. Composición de la participación accionaria en entidades financieras y afines

No aplicable

d). Otras cuentas por cobrar

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Pago Anticipo de Impuesto a las Transacciones	0	0
Otros Impuestos pagados por anticipado	400	400
Anticipo compra de Bienes y servicios	183,480	0
Anticipo soporte tecnico QMS	11,917	11,917
Anticipo soporte tecnico TIGER	0	3,250
Anticipo soporte tecnico SOFTWARE S.F.I. "AXON"	0	0
Anticipo soporte tecnico Sistema TESABIZ	5,568	12,528
Anticipo sop.y mantto.RED HAT-ENTERPRISE LINUX SERVER STN	0	1,680
Anticipo sop.y mantto.de Audit. Y Segur. SAS	0	0
Anticipo soporte y mantto. De INFORMIX	0	2,920
Anticipo soporte y mantto. Soporte remoto FW	1,160	8,120
Anticipo soporte y mantto. De AMLC	11,525	1,921
Alquileres Pagados por anticipado MN	41,400	51,000
Seguros pagados por anticipado	0	23,655
Comisiones por cobrar "COMTECO"	1,529	3,223
Comisiones por cobrar "ELFEC"	9,831	9,561
Comisiones por cobrar "SEMAPA"	1,482	510
Comisiones por cobrar "Renta Dignidad"	10,277	10,483
Comisiones por cobrar "gas domiciliario YPFB"	8,424	2,702
Comisiones por cobrar Bono Juana Azurduy	716	743
Comisiones por cobrar Nuevatel VIVA	0	0
Comisiones por cobrar "TUVES TV Satelital Bolivia S.A."	10	9
Comisiones por cobrar Juancito Pinto	0	2,970
Comisiones Soat MN	2	
Comisiones por cobrar ENTEL	203	141
Comisiones por cobrar TIGO	1,089	1,089
Gastos judiciales por recuperar MN**	100,677	87,773
Credito Fiscal Iva	2,634	
Otras cuentas por cobrar	163,254	15,811
Multas ASFI	0	5,200
Depos.multas ASFI area de sistemas	0	22,800
Cuentas Diferidas mes de marzo ***	0	11,795
Cuentas Diferidas mes de Junio ***	0	9,391
Cuentas por cobrar Directores *	832	832
Otras cuentas por cobrar al personal	8,627	13,264
Ctasp/Cob.Gtos.Judici.Abogados Externos	3,588	
Ctas.por cobrar Seg.Hipotec.Difer. MN	200,002	229,043
Cta.por cobrar reprogramc por COVID-19	16,593	17,712
Ctas.por cobrar produc.deveng.Dif.	220,191	
Cta.por cobrar prorrateado seg.desgravamen MN	227,150	174,621
Ctas.por cobrar Bono Juancito Pinto	0	1,200
Ctas.por cobrar Transferencias electronicas	33,766	210
Ctas.p/Cobrar Seg.Hip.Diferido Marzo	3,921	
Otras Cuentas por cobrar ME	198,216	198,216
Otras cuentas por cobrar prestamo ME*	236,185	236,185
Ctas.por cobrar prorrateado Seg.desgravamen	129	129
(Previsión genérica para otras cuentas por cobrar)	-832	-832
(Previsión multas ASFI)	-28,000	-28,000
(Prevision especific.otras partidas pend.de cobro)	-21,186	-21,186
(Prevision seg.hipotec.difer. MN)	-229,043	-229,043
(Prevision reprogramacion por COVID-19)	-2,311	-2,311
(Prevision prorrateado seg.desgravamen MN)	-20,177	-20,177
(Previsión por gastos judiciales)	-85,253	-80,338
TOTALES	1,317,974	791,118

• *) Esta provisionado el 100% de otras ctas. Por cobrar M/E, Cuentas por cobrar a Directores.

• (**) Esta provisionado el 100% de Gastos judiciales por recuperar en MN que pasaron más de 330 días, detallada en el anexo 4.12.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

- (***) Son los diferimientos de préstamo de acuerdo a la circular de ASFI

e). Bienes realizables

Al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Bienes inmuebles recibidos en recuperacion de	334,367	334,367
Bienes fuera de uso	0	272
Otros bienes realizables	0	44,453
(Previsión por desvalorización)	-334,367	-251,047
TOTAL	0	128,045

f). Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición de los rubros al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Valores Act Bs	30/6/2023 Depreciación Acum. Bs	30/6/2023 Depreciación de la Gestión Bs	31/12/2022 Valores Act Bs	31/12/2022 Depreciación Acum. Bs	31/12/2022 Depreciación de la Gestión Bs
CENTRAL						
Terrenos	516,441			516,441		
Edificios	619,667	472,224	2,391	619,667	469,833	4,782
Mobiliario y enseres	338,690	261,754	9,861	338,690	251,894	21,531
Equipo e instalaciones	349,091	255,059	15,632	347,331	239,427	29,523
Equipo de computación	466,644	303,943	34,201	455,306	269,742	44,418
Vehículos	230,904	223,482	853	230,904	222,626	285
TOTAL PARCIAL	2,521,436	1,516,463	62,938	2,508,338	1,453,522	100,539
ARANI						
Terrenos	98,723			98,723		
Edificios	144,370	42,615	1,805	144,370	40,810	3,609
Mobiliario y enseres	64,331	45,011	1,919	64,331	43,092	4,106
Equipo e instalaciones agencia	69,649	40,200	2,687	69,649	37,515	4,996
Equipo de computación agencia	36,189	34,595	646	36,189	33,949	1,931
Vehículos	20,665	20,664	0	20,665	20,664	0
TOTAL PARCIAL	433,927	183,085	7,057	433,927	176,030	14,643
VACAS						
Mobiliario y enseres	9,681	3,775	454	9,681	3,320	783
Equipo e Instalaciones agencia	41,406	33,641	759	41,406	32,882	1,754
Equipo de computación agencia	12,472	11,411	219	12,472	11,192	1,342
Vehículos	31,365	31,364	0	31,365	31,364	0
TOTAL PARCIAL	94,924	80,191	1,432	94,924	78,759	3,879
ANZALDO						
Mobiliario y enseres	22,701	9,798	1,019	22,701	8,779	1,871
Equipo e Instalaciones agencia	20,714	13,845	624	20,714	13,222	1,400
Equipo de computación agencia	12,956	11,368	432	12,956	10,937	962
Vehículos	20,665	20,664	0	20,665	20,664	0
TOTAL PARCIAL	77,036	55,676	2,074	77,036	53,602	4,233
QUILLACOLLO						
Mobiliario y enseres	45,514	16,952	2,223	45,514	14,729	4,384
Equipo e Instalaciones agencia	33,349	18,176	2,084	33,349	16,091	3,124
Equipo de computación agencia	35,946	32,463	4,493	35,946	27,969	8,011
TOTAL PARCIAL	114,809	67,591	8,801	114,809	58,790	15,519
TOTAL	3,242,132	1,903,006	82,303	3,229,034	1,820,703	138,814

RESUMEN

Valor Neto de los Bienes de Uso **1,339,126**

1,408,331

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/06/2023 Valores Act Bs	30/06/2023 Depreciación Acum. Bs	30/06/2023 Depreciación de la Gestión Bs	31/12/2022 Valores Act Bs	31/12/2022 Depreciación Acum. Bs	31/12/2022 Depreciación de la Gestión Bs
Terrenos	615,163	0	0	615,163	0	0
Edificios	764,037	514,839	4,196	764,037	510,644	8,391
Mobiliario y enseres	480,917	337,291	15,477	480,917	321,815	32,675
Equipo e instalaciones	514,209	360,920	21,786	512,449	339,137	40,797
Equipo de computación	564,207	393,780	39,991	552,869	353,789	56,665
Vehículos	303,599	296,175	853	303,599	295,319	285
TOTAL PARCIAL	3,242,132	1,903,006	82,303	3,229,034	1,820,703	138,814

Valor Neto de los Bienes de Uso **1,339,126**

1,408,331

g). Otros Activos

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Almacén de materiales de escritorio	124,403	85,026
Gastos de organización M/N	4,466	7,815
Recepción giros Wester Union		1,308
Sistema de Administración QMS	5,600	5,600
(Amortiz.Sistema de Administración QMS)	-4,013	-3,453
Licencia Antivirus Corporativo	17,360	17,360
(Amortiz.licencia Antivirus Corporativo)	-7,233	-2,893
Licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la Infor.	21,576	21,576
(Amortiz.licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la	-19,906	-18,061
Modulo Transferencias electronicas	69,600	69,600
(Amortiz.Modulo Transferencias electronicas)	-66,120	-60,320
Modulo Retenciones Judiciales	69,600	69,600
(Amort.Modulo Retenciones Judiciales)	-22,040	-16,240
Licencia de FW XSG136	16,947	16,947
(Amortizacion Licencia de FW XSG136)	-3,107	-1,412
Sistema de prevenc.y lavado de dinero AMLC	48,020	48,020
(Amort.Sist. de prevenc.y lavado de dinero AMLC)	-40,818	-36,015
Software Netbank	435,610	435,610
(Amortizacion Software Netbank)	-137,943	-94,382
Diferimiento de Creditos AXON SRL.	13,720	13,720
(Amortiz.diferimiento de creditos AXON SRL.)	-8,688	-7,316
TOTAL	517,034	552,088

h). Fideicomisos Constituidos

No aplicable

i). Obligaciones con el público

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023, 31 de diciembre del 2022, 31 de diciembre del 2021, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/6/2023 Bs	TASA ROMEDIO	31/12/2022 Bs	TASA ROMEDIO
Oblig.con el público por ctas de ahorros	23,412,879	2.76	24,329,113	3.02
Oblig. con el público a plazo	70,737,914	6.72	72,656,101	6.51
Oblig. con el público restringida	3,378,491	4.61	2,361,885	4.53
Cargos deveng. p/pagar oblig. con el público	1,365,817	0.00	1,370,752	0.00
Total General	98,895,102		100,717,851	

j). Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas MN	2532	1678
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas ME	2228	328
Total General	4,759	2,006

k). Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

Al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es la siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CPVIS II	769,000	769,000
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CAPROSEN	457,800	457,800
Otras obligaciones a mediano plazo prestamo CEPRO	336,000	336,000
Obligaciones con Entd.Financ.de segundo piso a Plazo (BDP)	735,042	816,714
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo (Banco)	4,206,562	4,967,323
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo(Sueldos)	0	0
Depos.en Caja de Ahorro De EE.FF.del pais No Sujetas a	7,590,746	12,765,577
Depos.a Plazo Fijo de EE.FF. Del pais No Sujeta a Encaje	1,337,700	3,944,500
Cargos deveng.por pagar oblig.con otras ent.fin.del pais	40,978	43,620
Total General	15,473,829	24,100,534

l). Otras cuentas por pagar

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Régimen Complementario IVA retenidos a clientes	6,559	7,213
Retencion RC IVA a Funcionarios	1,470	4,566
Impuesto a las transacciones financieras	90	58
Retencion IT	21	43,258
Retencion RC IVA a directores	4,550	4,588
Impuesto a las Transacciones	36,160	1,605
Debito Fiscal Impuesto al Valor Agregado	5,692	
Retencion IT	1,575	
Retencion IUE Bienes	50	112
Retencion IUE Servicios	683	557
Acreedores por cargas sociales p/ ret. A terceros	32,873	33,699
Acreed. por cargas sociales a cargo de la entidad	43,219	44,304
Acreencias por compra de bienes y servicios	10,801	8,100
Acreencias por retenciones a funcionarios	3,053	2,675
Otras cuentas por pagar	209,398	88,733
Deposito de Julia Peredes Cardona		20,000
Seguro de desgravamen MN	126,989	64,552
Honorarios por pagar abogados externos	937	0
Acreedores por retención a funcionarios	2,962	2,005
Provision trimis. Aportes Fondo de Proteccion al Ahorris	134,343	129,000
Cuentas por pagar COMTECO	2,345	9,487
Cuentas por pagar SEMAPA	3,519	9,098
Cuentas por pagar YPFB	1,437	3,309
Cuentas por pagar soporte tecnico QMS	6,500	6,500
Cuentas por pagar NUEVATEL VIVA	344	440
Cuentas por pagar soporte tecnico TESABIZ	5,568	12,528
Ctas. por pagar diferido seguro desgravamen MN	2,139	4,750
Cheques Girados y no cobrados MN	2,655	2,791
Ctas. Por pagar TUVES TV SATELITAL Bolivia S.A.	0	129
Cuentas por pagar SOAT	0	14,245
Cuentas por pagar TIGO	5,410	1,069
Cuentas por pagar Transf. electronicas	0	3,960
Cuentas por pagar ENTEL	3,007	1,414
Acreedores Varios	155	
Seguro de desgravamen ME	180	42
Otras cuentas por pagar ME	199,481	197,879
Provision del 1er.2do.3er y 4to trimestre encaje legal	138,758	70,898
Ctas. por pagar sist. de prev. y lavado de dinero AMLC	6,723	1,921
Cheques Girados y no cobrados ME	87	87
Provision para Primas	120,517	
Provision para Aguinaldos	115,480	
Provision para Indemnizacion	644,671	791,431
Prov. Impto. Bienes Inmuebles y Vehiculos	14,697	20,000
Prov. para fondos de Educacion	68,899	80,484
Prov. para fondos de Asistencia Social	151,143	151,142
Provision para Gastos de Navidad	40,002	
Provisión para auditoría externa	9,100	18,132
Provisión asamblea general anual	58,872	234,388
Sobrantes de caja MN	4,032	3,755
Total General	2,227,145	2,094,902

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

m). Previsiones

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022 es la siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Previsión genérica voluntaria para Perdida aun no indentificadas	2,202,953	2,202,953
Previsión genérica cíclica	1,289,118	1,282,953
TOTAL	3,492,072	3,485,906

n). Valores en circulación

No aplicable.

o). Obligaciones subordinadas

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Obligaciones subordinadas PROFIN	1	1
Obligaciones con Fondesif	347,266	347,266
TOTAL	347,267	347,267

La cuenta Obligaciones con el FONDESIF, corresponde a recursos recibidos para Fortalecimiento Patrimonial, que se ejecutó en la gestión 2005 y se concluyó en la gestión 2007 pero que a la fecha aún no se capitalizo al patrimonio.

p). Obligaciones con empresas con participación estatal

No aplicable

q). Ingresos y gastos financieros

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 2022, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/6/2023 Bs	30/6/2022 Bs
Ingresos Financieros		
Productos por inversiones temporarias	175,567	198,438
Productos por cartera vigente	7,017,416	6,544,421
Productos por cartera vencida	20,085	51,775
Productos cartera ejecución	2,412	123,145
Producto por inv.permanentes financieras	-	7,074
Total	7,215,480	6,924,853
Gastos Financieros		
Cargos por obligaciones con el público	3,123,371	3,126,269
Cargos por obligaciones con Bcos.y EE.Financieras (tasa pasiva 6% anual)	163,498	229,999
Total	3,286,869	3,356,267

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el manual de cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas promedias de Pizarra anual.

TASAS ACTIVAS (Vivienda, Microcréditos y de Consumo con un promedio de 14.57%)

TASAS PASIVAS (Cajas de Ahorro M/N 2.88% y M/E 0.5% teniendo cajas de ahorro crecimiento para personas naturales 3.5% y jurídicas 5% - Depósitos a Plazo Fijo en un promedio de 6.72%)

Tasas de interés promedio por inversiones temporarias es de 0.025%

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado.

Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos.

Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

r). Recuperación de activos financieros

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	30/6/2022 Bs
Recuperación de activos financieros castigados	835,078	279,980
Dism. Prev. p/incobr. Prev. Generica y otras ctas. p/cob.	1,340,482	458,265
TOTAL	2,175,560	738,245

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

s). Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	30/6/2022 Bs
Cargo p/previsión específica por incob. de cartera	1,709,390	786,500
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	94,728	
Cargos p/previsiones Genéricas cíclicas	6,166	6,086
Perdida por Inversiones temporarias	419	216
Castigo de productos Financieros	664,666	581,576
TOTAL	2,475,368	1,374,377

t). Otros ingresos y gastos operativos

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	30/6/2022 Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	180,880	147,872
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	984	1,401
Ingresos por gastos Recuperados	800	1,335
Ingesos por Generacion de redito Fiscal IVA	2,300	2,975
Ingresos operativos		28,784
TOTAL	184,964	182,367
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	31,613	28,174
Gastos operativos diversos	19,847	21,589
TOTAL	51,459	49,762

u). Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	30/6/2022 Bs
Ingresos extraordinarios	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores	126	11,224
Gastos extraordinarios	0	1,802
Gastos de Gestiones Anteriores	17	1,063

Nota. -El ingreso y gastos de gestiones anteriores se debe a cuentas reclasificadas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

v). Gastos de administración

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023 Bs	30/6/2022 Bs
Renumeracion a Directores -Dietas	241,554	239,820
Renumeracion a Dir. -Refrigerio- Viaticos-Pasajes	4,781	5,603
Sueldos y Salarios	1,587,267	1,575,852
Asignacion Fallas de Caja y Viaticos	16,033	17,587
Viatico	6,790	5,115
Aguinaldo y primas	251,584	263,019
Comp. vacaciones -Incentivos y Asig. Familiares	108,782	80,807
Indemnizaciones por Antigüedad	200,620	221,742
Aportes por cargas sociales	264,163	236,009
Refrigerio - Uniformes y Capacitacion	58,970	65,311
Servicio contratado	130,592	135,108
Servicio de seguridad	172,076	171,646
Seguros	35,337	57,749
Comunicaciones y traslados	76,845	81,203
Impuestos	246,117	219,320
Mantenimiento y reparación	26,200	67,942
Depreciación y desvalorización bienes de uso	82,303	70,939
Amortizacion de cargos diferidos y activos intangibles	62,983	76,612
Otros Gastos de administracion	147,622	165,078
Alquileres inmuebles Agencias	65,328	65,328
Aportes Superintendencia de Bancos y EE.FF.	67,860	160,883
Aportes al (FRF) art. 127LBEF	258,000	125,167
Gastos de Asamblea General Anual	115,002	182,243
Diversos	100,331	84,882
Comunicación de datos	33,400	28,250
TOTAL	4,360,543	4,403,218

La composición de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor corresponde a todos los ajustes por redondeo en moneda extranjera en las diferentes cuentas de la gestión.

w). Cuentas contingentes

No aplica

x). Cuentas de Orden

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

DETALLE	30/6/2023 Bs	31/12/2022 Bs
Garantías hipotecarias	144,972,638	151,866,890
Otras garantías prendarias	1,029,028	1,121,628
Depósitos en la Entidad Financiera	1,712,607	1,462,607
Otras garantías Convencionales	75,450,623	62,782,501
Lineas de crédito otorgadas	31,772	31,772
Documentos y valores de la entidad	9,950,762	9,950,762
Cuentas incobrables castigadas	2,683,811	2,689,694
Productos en suspenso	2,004,136	1,673,131
TOTAL	237,835,377	231,578,985

y). Patrimonios autónomos

No aplicable

NOTA 9

PATRIMONIO

La composición de los rubros al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

DETALLE	30/6/2023		31/12/2022	
	Parcial	Bs	Parcial	Bs
1. Capital Pagado		4,456,145		4,368,625
2. Aportes no capitalizados		179,625		179,625
3. Reservas		9,457,061		9,446,181
Reserva legal	726,105		726,105	
Otras reservas Obligatorias	4,162,693		4,162,693	
Reservas voluntarias	4,568,262		4,557,382	
4. Resultados Cumulados		-1,741,102		-1,141,629
Utilidades del periodo o gestion	-1,741,102		-1,141,629	
TOTAL		12,351,728		12,852,802

- El Capital Social es el fondo pagado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas y el estatuto Orgánico, constituido por certificados de aportación con un valor de Bs. 50.- c/u (valor actual a la fecha) y Bs10.- c/u (Valor antes del 7 de julio 1997) y certificados con valor nominal de Bs. 25.- A la fecha, se cuenta con 88.059 certificados a Bs 50.- y 5.307 certificados a Bs 10.- y 13 certificados a Bs 25.- de aportación detallados en los libros de certificados de aportación. En la Asamblea General ordinaria de la gestión 2019 - 2020 se aprobó por la adquisición de dos certificados adicionales por socios, cada año, cada certificado con valor de Bs. 50. Durante la gestión 2021 de acuerdo a lo establecido en la Ley General de Cooperativas en actual vigencia, una vez aprobada por el consejo de administración se procede con la devolución de los certificados de aportación correspondiente a todos los socios que

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

solicitaron.

2. En este rubro se considera la donación de la DGRV en la gestión 2006 y 2007 por el monto de Bs.40,298.10 y en la gestión 2012 se capitalizo al patrimonio los recursos de los proyectos de PROFIN para las agencias de Vacas y Anzaldo por el monto de Bs. 139,326.83
3. Este rubro está compuesto por la Reserva Legal y se constituye con el 10% de la utilidad líquida; Las otras reservas están establecidas de acuerdo al estatuto y otras reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70%, que es fondo no distribuible quedando un 10% para la distribución de dividendos entre los socios,
4. Los Resultados del periodo en el primer semestre fueron negativos, se espera revertir esta situación al cierre de gestión 2023.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos en función al riesgo al 30 de junio del 2023 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	7,498,442	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	8,010,307	0.20	1,602,061
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	9,659,954	0.50	4,829,977
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	177,843	0.75	133,382
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	108,635,602	1.00	108,635,602
		133,982,147		115,201,022
	10% sobre activo computable			11,520,102
	Patrimonio Neto			12,351,728
	Diferencia patrimonial			831,626
	Coefficiente Patrimonial			10.72

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2022:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	7,770,874	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	13,146,383	0.20	2,629,277
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	9,621,538	0.50	4,810,769
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	315,737	0.75	236,803
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	112,872,851	1.00	112,872,851
		143,727,384		120,549,700
	10% sobre activo computable			12,054,970
	Patrimonio Neto			14,828,178
	Diferencia patrimonial			2,773,208
	Coefficiente Patrimonial			12.30

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

NOTA 11. CONTINGENCIAS

En fecha 29 de septiembre de 2020 en las oficinas de la fiscalía departamental de Cochabamba se presenta denuncia escrita en contra el ex Funcionario Jherson Max Angulo, por los delitos contemplados en el Art. 363 quater inc. c) del código penal con relación al Art. 49 de la ley 393 de Servicios Financieros.

Se concluyo la etapa investigativa y la fiscalía en fecha 08 de noviembre de 2021 se formuló acusación ente el juez de instrucción en lo Penal N° 3 de la Capital, quien admitió la acusación se notificó al imputado y ya se entregó toda la documentación y prueba generada y el juzgado ya señalo fecha y juicio oral para el 27/02/2023 por lo que se practican las diligencias preparatorias.

Agotada la Instancia probatoria y habiendo el fiscal asignado formulado acusación formal en contra del Señor **Jherson Max Angulo Romero** por la presente comisión del Delito de Estafa Agravada con Victim as Múltiples el Juez 3° de instrucción en lo Penal dicto Radicatoria del proceso y solicito la remisión de todo el cuadernillo de Investigación y la documentación presentada en calidad de Prueba, así como de las actuaciones policiales; se señaló Audiencia de Juicio Oral el día 26 de julio de 2023 misma fue suspendida por la falta de dos de las victim as, en dicha audiencia el juez insto a las partes a conciliar, el demandado efectuó una oferta misma que será refrendada en audiencia de conciliación a fijarse por medio de la fiscalía.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

De acuerdo a la Resolución ASF1/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASF1/DNP/669/2021 que contempla a todos los prestatarios con créditos diferidos, en el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prórroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento.

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa cuenta con tres agencias rurales ubicadas la primera en la provincia de Arani, la segunda en la localidad de Vacas, la tercera en la provincia Esteban Arze en la localidad de Anzaldo, y la última en la agencia urbana de la provincia de Quillacollo los cuales funcionan desde el 15/09/2005,02/12/2005,16/12/2011 y 07/03/2020 respectivamente.

Cr. Gral. Jose Daniel Nogales Melgar
CONTADOR GENERAL

Lic. Oscar David Zenteno Aguilar
GERENTE GENERAL a.i.
