



USAMA R.L.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

ESTADOS FINANCIEROS SEMESTRAL

2023

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria
"Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L.**




2023

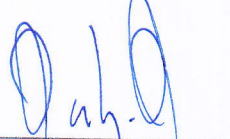
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**

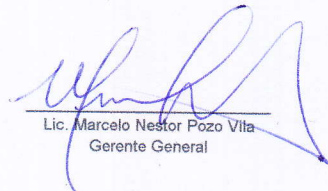
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>30-06-23</u> <u>Bs</u>	<u>31-12-22</u> <u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	1,901,848	1,213,277
Inversiones temporarias	8.c)	964,438	1,306,255
Cartera	8.b)	30,736,101	31,223,220
Cartera vigente		21,136,576	21,262,841
Cartera vencida		414,031	166,431
Cartera en ejecución		1,146,933	1,099,001
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		6,814,440	7,192,316
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		317,568	30,116
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		614,847	754,528
Productos financieros devengados por cobrar		3,185,473	3,324,369
Provisión para cartera incobrable		(2,893,767)	(2,606,382)
Otras cuentas por cobrar	8.d)	141,343	104,430
Bienes realizables	8.e)	1	1
Inversiones permanentes	8.c)	78,310	85,289
Bienes de uso	8.f)	237,114	242,009
Otros activos	8.g)	64,970	96,612
TOTAL ACTIVO		<u>34,124,125</u>	<u>34,271,093</u>
Cuentas contingentes deudoras	8.t)	-	-
Cuentas de orden deudoras	8.u)	50,358,926	49,099,483
Pasivo y patrimonio neto			
Pasivo			
Obligaciones con el publico		25,494,263	-
Obligaciones con los socios	8.i)	-	25,399,970
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k)	-	-
Otras cuentas por pagar	8.l)	1,204,869	1,062,042
Previsiones	8.m)	15,018	-
Total del pasivo		<u>26,714,150</u>	<u>26,462,012</u>
Patrimonio Neto			
Capital Social	9.a)	2,335,500	2,302,800
Aportes no capitalizados	9.b)	3,410	3,410
Reservas	9.c)	6,965,740	6,965,739
Resultados Acumulados	9.d)	(1,894,675)	(1,462,868)
Total del patrimonio neto		<u>7,409,975</u>	<u>7,809,081</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		<u>34,124,125</u>	<u>34,271,093</u>
Cuentas Contingentes Acreedoras	8.w)	-	-
Cuentas de orden Acreedoras	8.x)	50,358,926	49,099,483

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Lidia Mayta Jumpiri
Encargada de Contabilidad


Lic. Ruben Dario Usnayo Ramos
Pde. Consejo de Administración



Lic. Marcelo Nestor Pozo Villa
Gerente General

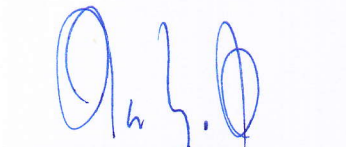
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.


ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	30-06-23 Bs	30-06-22 Bs
Ingresos financieros	8.q)	2,332,997	2,000,082
Gastos financieros	8.q)	(757,697)	(656,629)
Resultado financiero bruto		1,575,300	1,343,453
Otros ingresos operativos	8.t)	4,923	4,788
Otros gastos operativos	8.t)	(11,292)	(20,561)
Resultado de operación bruto		1,568,931	1,327,680
Recuperación de activos financieros	8.r)	321,510	154,085
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s)	(746,088)	(678,014)
Resultado de operación después de incobrables		1,144,353	803,751
Gastos de administración	8.v)	(1,632,878)	(1,496,579)
Resultado de operación neto		(488,525)	(692,828)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		1	(4)
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(488,524)	(692,832)
Ingresos extraordinarios	8.u)	-	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		(488,524)	(692,832)
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	63,015	76,536
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	(6,298)	(21,058)
Resultado antes de impuestos		(431,807)	(637,354)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultado neto del ejercicio		<u>(431,807)</u>	<u>(637,354)</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Lidia Mayta Junquiri
Encargada de Contabilidad


Lic. Ruben Dario Usnayo Ramos
Pdte. Consejo de Administración


Lic. Marcelo Nestor Pozo Vila
Gerente General

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**


**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

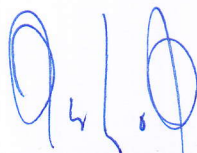
	Notas	30-06-23	30-06-22
		Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del período		(431,807)	(637,354)
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(3,185,473)	(3,594,195)
Cargos devengados no pagados		521,795	400,681
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-	-
Previsiones para incobrables		287,385	499,172
Previsiones para desvalorización de bienes realizables		-	-
Pérdidas por valoración de inversiones		-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		34,043	89,867
Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		29,436	35,462
Otros		-	-
Fondos obtenidos en el (aplicados al) resultado neto del periodo		(2,312,814)	(2,569,013)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		3,324,369	3,625,369
Disponibilidades Inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público		1,408	-
Obligaciones financieras con los socios		(522,231)	(368,745)
Otras Obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas		(36,912)	(102,159)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros Activos - Partidas pendientes e imputación		31,642	15,235
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		108,784	(230,536)
Previsiones		15,018	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-		177,457	(267,203)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		923,052	38,846
Depósitos a plazo hasta 360 días		(4,157,786)	(1,408,869)
Depósitos a plazo por más de 360 días		3,328,055	1,024,302
Depósitos obligaciones restringidas		-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		-	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
A corto plazo		(6,500)	(16,500)
A mediano y largo plazos -más de 1 año		(6,050,662)	(7,972,663)
Créditos recuperados en el ejercicio		6,118,000	11,040,076
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		154,159	2,705,192
Traspaso		331,616	2,437,989

Traspaso	331,616	2,437,989
Flujo de Fondos en Actividades de Financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos	-	-
Obligaciones con el FINDESIF	-	-
Obligaciones con el BCB-excepo financiamientos para créditos-	-	-
Títulos Valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de Capital	32,700	(15,000)
Aportes No Capitalizados	-	-
Pago de dividendos	-	-
Reservas y resultados acumulados	-	(7,964)
	<u>32,700</u>	<u>(22,964)</u>
Flujo Neto en Actividades de Financiamiento	32,700	(22,964)
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	341,817	(1,594,707)
Inversiones permanentes	6,979	29,511
Bienes de uso	(24,541)	-
Activos Intangibles	-	-
Bienes diversos	-	-
Cargos diferidos	-	-
	<u>324,255</u>	<u>(1,565,196)</u>
Flujo neto en actividades de inversión	324,255	(1,565,196)
Incremento (dísminución) de fondos durante el ejercicio	688,571	849,829
Disponibilidades al inicio del periodo	1,213,277	519,028
Disponibilidades al cierre del periodo	1,901,848	1,368,857

8.a)

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Lidia Mayta Jumpiri
 Encargada de Contabilidad


 Lic. Ruben Dario Usnayo Ramos
 Pdte. Consejo de Administración



 Lic. Marcelo Nestor Pozo Vila
 Gerente General

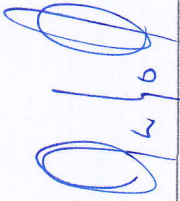
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

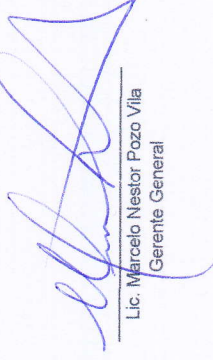
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Social Bs	Aportes no capitalizados Bs	Reservas			Total reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total patrimonio neto Bs
			Legal Bs	Estatutarias Bs	Voluntaria Bs			
PATRIMONIO								
Saldos al 1ro. de enero de 2022	2,331,700	3,410	366,545	1,912,415	4,615,097	6,894,057	79,647	9,308,814
Certificados de aportación	(15,000)							(15,000)
Distribución utilidades de la gestión 2021 según Acta de la Asamblea General de Socios No.002/2022 realizada en fecha 26/03/2022			7,965	23,894	39,824	71,683	(79,647)	(7,964)
Disminución de reservas para Fondos Educación y Previsión Social								
Resultado neto del período comprendido entre el 1ro. de enero y 30 de Junio de 2022							(637,354)	(637,354)
Saldos al 30 de Junio de 2022	<u>2,316,700</u>	<u>3,410</u>	<u>374,510</u>	<u>1,936,309</u>	<u>4,654,921</u>	<u>6,965,740</u>	<u>(637,354)</u>	<u>8,548,496</u>
Saldos al 1ro. de enero de 2023	2,302,800	3,410	374,510	1,936,309	4,654,921	6,965,740	(1,462,869)	7,809,081
Certificados de aportación	32,700							32,700
Distribución de utilidades								
Ajustes al Patrimonio								
Resultado neto del período comprendido entre el 1ro. de enero y el 30 de Junio de 2023							(431,807)	(431,807)
Saldos al 30 de Junio de 2023	<u>2,335,500</u>	<u>3,410</u>	<u>374,510</u>	<u>1,936,309</u>	<u>4,654,921</u>	<u>6,965,740</u>	<u>(1,894,676)</u>	<u>7,409,974</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Lidia Mayra Jumpiri
*Encargada de Contabilidad


Lic. Ruben Dairo Usnayo Ramos
Pdte. Consejo de Administración


Lic. Marcelo Nestor Pozo Vila
Gerente General

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

Inicialmente la organización se remonta a su fundación el año 1985, comenzando operaciones como una Cooperativa de Consumo con secciones de Ahorro y Crédito, posteriormente en el año 1994 la Cooperativa se constituyó como sociedad de responsabilidad limitada, con la razón social: “**Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Santiago de Machaca**”, **USAMA Ltda.**, mediante Resolución de Consejo No. 04655 de fecha 06 de junio de 1994; bajo la tuición de la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas – AFSCOOP.(Ex – INALCO y DGC).

La cooperativa realizó los trámites ante la autoridad del sistema financiero ASFI, cumpliendo con los requisitos se obtiene la Licencia de Funcionamiento con la Resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022, en cumplimiento a la normativa del sector financiero.

La Cooperativa tiene como domicilio de su Oficina Central a partir del 06 de enero de 2020 a la fecha, en un edificio de 3 pisos, ubicado en la Zona Ferropetrol, Avenida Juan Pablo II N° 2805 de la ciudad de El Alto. Instalaciones con ambientes en planta baja y subsuelo para la atención de socios, cómodos y confortables, adicionalmente dos plantas donde está la distribución de las oficinas de las demás áreas de la Cooperativa, así mismo, a partir del 19 de noviembre 2020 cuenta con una “Oficina Externa”, en vez de una “Ventanilla de Cobranza”, cuyos predios se encuentran ubicados en la Calle Isaac Tamayo N° 662, Zona El Rosario de la Ciudad de la Paz, también y como parte de la Responsabilidad Social de la Institución en fecha 21 de mayo 2020 apertura una oficina ferial con atención recurrente en el municipio de Santiago de Machaca, cuna de la Cooperativa, en la cual se han hecho reformas que han mejorado las instalaciones por ende la atención a nuestros asociados con la prestación de los servicios financieros, como el pago de Bonos implementados por el Gobierno central. La Cooperativa al 30 de junio de 2023 cuenta con 28 funcionarios de planta, que incluye Oficina Central, Oficina Externa y Oficina Ferial de Atención al Socio.

En fecha 20 de enero de 2023 mediante Resolución ASFI/056/2023 artículo primero, se modifica la fecha de inicio de operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada, iniciando sus actividades con la autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a partir del 24° de abril de 2023, bajo el denominativo **Cooperativa de Ahorro y crédito Societaria “Unión Santiago de Machaca USAMA” R.L.**

El objetivo principal de la Cooperativa es promover el desarrollo económico y social de sus asociados, mediante la concesión de recursos financieros en calidad de préstamos y fomentar las aportaciones e intermediación financiera, exclusivamente con sus asociados en el marco de los principios y valores del Cooperativismo.

La Cooperativa, como entidad financiera no bancaria, mantiene los principios del cooperativismo, en el que predomina la igualdad democrática de elegir y ser elegidos directores sin discriminación alguna entre sus componentes, más allá del valor y número de sus aportaciones y orígenes de sus asociados. La responsabilidad es limitada a su patrimonio neto y la de sus socios hasta el monto de sus certificados de aportación.

Actualmente se rige por la Ley de Servicios Financieros (Ley N° 393) de 21 de agosto de 2013 y la Nueva Ley de Cooperativas (Ley N° 356) de 11 de abril de 2013 y disposiciones legales vigentes pertinentes al Sistema Financiero.

b) HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

b.1) Impacto de la situación económica y del ambiente financiero

La economía mundial presenta una recesión que se refleja una desaceleración en el crecimiento del 3.1% en la gestión 2022 y en la presente gestión alcanza al 2.1% según el Banco Mundial, proyectándose para el 2024 un 2.4% de crecimiento, en un entorno de un difícil panorama financiero, sobre todo las economías emergentes. Pero ese crecimiento se encuentra relacionado a un incremento en la inflación mundial del 7%. Las tasas de interés tienden a subir para combatir la inflación y las condiciones financieras se tornan más restrictivas sobre todo para los mercados emergentes de América Latina y la zona Euro. El gigante asiático China creció en el último semestre en 2.2% que empuja el dinamismo de la zona asiática, pero no es el mismo impacto en las demás zonas mundiales como se esperaba tras el incremento del comercio y otras actividades económicas por la demanda global de materias primas. Por ahora, sin embargo, el panorama del comercio mundial se enfrenta a crecimiento lento, no muy significativo para una reactivación global.

Las cadenas de valor van a seguir con la tendencia de relocalización hacia los países de origen, o de su misma región. El precio de la energía se redujo lo que provocó un aporte al crecimiento del producto mundial. La economía de la eurozona entro en recesión con una contracción del PIB 0.1%, en promedio en los diferentes países 0.36% y que Estados Unidos creció en un 0.3%, se estima que aproximadamente que cerca al 90% de las economías avanzadas, puedan restirar un crecimiento moderado. El comercio no tendrá una tendencia muy favorable debido a los factores mencionados de inflación y tasas elevadas. Las condiciones que Europa está atravesando por conmociones de la pandemia, la guerra de Ucrania y la desaceleración de la economía, en el contexto de unas condiciones financieras restrictivas frenan el desarrollo y el crecimiento mundial.

En América Latina la política fiscal tendrá que hacer hincapié en el gasto social para ayudar a los pobres y al mismo tiempo en reducir la deuda pública, para alcanzar estas metas será necesario movilizar ingresos de una manera progresiva, favorable al crecimiento y distribución equitativa de los ingresos de cada país. Por su parte, el crecimiento de América Latina y el Caribe para el 2023 es del 2% y que presenta una tendencia a reducirse en el segundo semestre, el comercio con China afectará directamente a los países del cono sur, el gigante asiático nuevamente empieza a abrir su comercio y esto beneficiará a la región.

b.2) Impacto de la situación económica Nacional

En el ámbito nacional, las autoridades en materia económica manifestaron un mayor optimismo sobre el crecimiento esperado para la gestión 2023 en 4.86% menor a los señalado por organismos internacionales como el FMI, el Banco Mundial o la CEPAL. La inflación acumulada el primer semestre de la gestión 2023 es del 0,6%, el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantiene sin variaciones. Las reservas internacionales netas a fines de gestión alcanzan a USD3.158 millones, según autoridades del BCB los niveles se mantiene estables todavía, la balanza comercial el primer semestre de la gestión 2023 fue positiva mostrando un crecimiento de USD 71 millones. El sistema financiero se mantiene estable con una liquidez del Bs60.488 millones en todo el sistema y una mora del 2.7% que muestran la estabilidad del sistema.

b.3) Balance General

Por el ejercicio terminado al 30 de junio de 2023, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L., después de las medidas implementadas por la autoridad

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

con el objetivo de sobre llevar los efectos adversos de la pandemia del COVID-19, estuvo enmarcada en un contexto económico y social estable; la dinámica ejercitada por la administración y ejecutivos de la entidad, tuvieron relativamente los resultados esperados, destacándose el crecimiento de las operaciones financieras de la siguiente manera:

En comparación al cierre de la anterior gestión 2022, hubo una reducción de los valores del activo, pasivo y con respecto al patrimonio, en este último periodo comprendido entre enero a junio 2023, se tuvo un incremento de Bs32.700.- por la emisión de certificados a los nuevos socios, generando la viabilidad financiera de la Cooperativa.

En relación al comportamiento evolutivo de la cartera de crédito y las provisiones al cierre del sexto mes de la gestión 2023, se tuvo un decrecimiento del 1.56% por el deterioro de la cartera afectaron los resultados respecto al cierre del 2022.

Comparando la cartera que se tenía al cierre de diciembre de 2022 con el cierre al mes de junio de 2023, el valor absoluto representa Bs487.119.-, logrando cerrar el primer semestre de la gestión 2023 con Bs30.736.101.-

En relación a los datos de variaciones se registró principalmente en las siguientes cuentas i) saldo de la cuenta "Disponibilidades" de Bs1.213.277 en la gestión 2022 a Bs1.901.848 al 30 de junio de 2023, y ii) "Inversiones Temporarias" pasó de Bs Bs1.306.255 en el 2022 a Bs964.438 al 30 de junio de 2023. En contrapartida la cartera neta de devengado y previsión de la Cooperativa "Usama" R.L. al 30 de junio de 2023 disminuyó en Bs426.281 respecto a la pasada gestión, equivalente a un decrecimiento del 59.37 %, esto debido al incremento de las provisiones en el último semestre de la gestión 2023.

En relación a los datos de crecimiento del Pasivo durante el primer semestre de la gestión 2023, el volumen de las captaciones en ahorros voluntarios y ahorros voluntarios a plazo alcanzó los Bs25.492.855 un incremento de Bs92.885 con relación al 31 de diciembre de 2022.

El patrimonio contable al 30 de junio de 2023 asciende a Bs7.409.975, con relación a diciembre de 2022 se cuenta con un decrecimiento de Bs399.107, que en términos relativos representa a un 5.1%.

Por los servicios financieros ofrecidos, la transparencia de sus operaciones y la obtención de la Licencia de Funcionamiento de la ASFI, la Cooperativa tiene compromiso y generando confianza entre sus asociados, producto de ello tiene el reto de cumplir con la normativa del sector y de esta forma proyectar un crecimiento sostenido con resultados positivos, también el de cumplir con todas las disposiciones sociales y de carácter laboral emitidas por las autoridades en Gobierno de turno del Estado Plurinacional de Bolivia.

Al cierre del primer semestre de la gestión 2023, la cooperativa presenta una pérdida producida por las provisiones a la cartera en mora cuyo índice de 8.2%, el incumplimiento de los socios debido a diversos factores ha producido que se afecten directamente los resultados de la cooperativa, el nivel estratégico de la misma promovió un plan de acción con el objetivo de disminuir la misma, el plan abarca parte de la presente gestión. La fortaleza patrimonial y solvencia, aunque se vieron afectados por el resultado adverso, se evidencia un Coeficiente de Adecuación Patrimonial (25.9%) superior al 10% que rige en normativa.

b.4) Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

La aplicación del Impuesto a las Transacciones Financieras, normado con la Ley N° 3446, fue ampliado por segunda vez mediante Ley N° 0234 del 13 de abril de 2012, por 36 meses adicionales a partir del 24 de julio de 2012. Este impuesto con sus características actuales, se viene reteniendo y percibiendo en la Cooperativa desde el 25 de julio de 2006, para el efecto se adecuaron nuestros sistemas informáticos y operativos, permitiendo el cobro y empoce del mismo al Fisco de manera oportuna, cumpliendo con la normativa legal aplicable. El 1° de julio de 2015 se promulgó la Ley N° 713 que amplía la vigencia del ITF hasta el 31 de diciembre de 2018 y además incrementa gradualmente la alícuota de este impuesto, siendo 0,20% para la gestión 2016; 0,25% para la gestión 2017 y 0,30% para la gestión 2018. Mediante Ley N° 1135 del 20 de diciembre de 2018, se amplió nuevamente la vigencia del ITF, por un periodo adicional de 5 años, desde el 1° de enero de 2019 hasta el 30 de junio de 2023 con la misma tasa de 0,30% para este impuesto.

b.5) Ley de Servicios Financieros

En fecha 21 de agosto de 2013, el Estado Plurinacional de Bolivia promulgó la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la cual reemplaza a la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras del 14 de abril de 1993. La Ley tiene como objeto regular las actividades de intermediación financiera y la prestación de los servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

b.6) Administración de Riesgos de Créditos y de Mercado-Cambiario

La administración de la gestión del riesgo de crédito en la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca USAMA R.L.**, comprende el cumplimiento de las disposiciones de la Ley 393, el Título II, del Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, y las políticas, normas y procedimientos de gestión de riesgo de crédito formalmente implementados en la entidad. Las actividades más importantes están relacionadas con el análisis de la concentración de la cartera de créditos, la suficiencia de las provisiones, la tendencia de la mora, revisiones a las carpetas de crédito, análisis de las bases de datos, y otros aspectos importantes. Las actividades precedentes tienen incidencia directa en la exposición contable del grupo 130 – Cartera de Créditos, puesto que constituyen el respaldo de los saldos contables.

La administración de la gestión del riesgo cambiario en la entidad, cumple las disposiciones establecidas en los Capítulos I, II y III, del Título IV, DEL Libro 3 de la RNSF de ASFI, así como las políticas normas y procedimientos de gestión del riesgo de mercado – cambiario. El trabajo está enfocado al análisis del cumplimiento de los límites normativos establecidos para la posición cambiaria Larga o Corta, para lo cual se emplea los saldos contables de cuentas en dólares expuestos en el Estado de Situación Patrimonial, asimismo, se analiza la coherencia de dichos saldos antes de considerarlos para el cálculo de la posición cambiaria.

Por otro lado, la entidad cumple los tipos de cambio máximos y mínimos establecidos por el BCB.

b.7) Otros eventos importantes

En la gestión 2022, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), efectuó la entrega de la Licencia de Funcionamiento mediante resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022 con una fecha de inicio de operaciones del 23 de enero de 2023.

Posteriormente en fecha 20 de enero de 2023 mediante Resolución ASFI/056/2023 artículo primero, se modifica la fecha de inicio de operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada, iniciando sus actividades con la autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a partir del 24º de abril de 2023, bajo el denominativo Cooperativa de Ahorro y crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA "R.L.

- **Cambios en la composición accionaria**

La Cooperativa por su naturaleza no tiene cambios en la posición accionaria, al no estar compuesta por acciones, sino por Certificados de Aportación que otorga la calidad de socios.

En fecha 25 de marzo de 2023 se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria de socios correspondiente a la gestión 2023 según acta No. 55/2023. Donde se llevó a cabo la elección del Consejo de Administración y Vigilancia. Según el Acta de Posesión de fecha 20 de mayo de 2023, se determinó la siguiente composición del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia:

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
1	Sr. Rubén Darío Usnayo Ramos	Presidente
2	Sr. Javier Policarpio Coronel Quisbert	Vice-presidente
3	Sr. Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
4	Sra., Vilma Enriqueta Villalobos Villalobos	Secretaria
5	Sr. Hipólito Laura Quispe	Vocal Titular
CONSEJO DE VIGILANCIA		
1	Sra. Jackeline Daniela Portugal Guerra	Presidenta
2	Sr. Irineo Carlos Mamani Mamani	Secretario
3	Sr. Raúl A. Espejo Condorena	Vocal Titular
4	Sr. Julián Rodrigo Salazar Jemio	Primer Vocal Suplente
5	Sr. Yohana Lupe Villalobos Terrazas	Segundo Vocal Suplente

- **Disposiciones impuestas a la Entidad**

Las medidas que se han acatado durante los dos (2) últimos años, privándonos de la recuperación de liquidez para enfrentar nuestras obligaciones a corto plazo y mantener la dinámica de la colocación de nuevos créditos, además la postergación de la generación de ingresos para mantener, invertir y expandir nuestras operaciones. Bajo ese contexto, y el requerimiento de la entidad respecto a los envíos de información y el cierre al 30 de junio de la gestión 2022 se fue cumpliendo según comunicaciones el ente regulador.

- **Hechos relevantes – Estructura organizacional**

La estructura organizacional de la Cooperativa durante el primer semestre de la gestión 2023, se la ha estructurado de acuerdo a los requerimientos de una entidad Financiera regulada, realizando el mantenimiento y creación de los diferentes cargos y unidades requeridas para un adecuado funcionamiento, contando con un promedio de 28 funcionarios de planta.

- **Licencia de Funcionamiento**

En fecha 24 de agosto de 2022 se recibió la Licencia de Funcionamiento mediante resolución ASFI/1003/2022 en la cual la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI, emite la licencia que certifica a nuestra Cooperativa a concluido con las diferentes etapas y que muestra que los procesos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria tiene están acordes a la regulación que tiene la autoridad del sector, así mismo se cambió la denominación de S.R.L. a R.L.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.

De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice del ajuste.

Por lo que, en aplicación de las normas contables establecidas por la ASFI, los estados financieros de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan a valores históricos.

2.2 Presentación de los estados financieros

Como se indica en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, no registran los efectos de la inflación. Los estados financieros surgen de la combinación de los estados financieros de las oficinas de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L. situada en la Ciudad de: La Paz y El Alto del Departamento de La Paz.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.3 Criterios de valuación

a) Moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV)

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor a dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), se convierten a bolivianos, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes y la cotización de UFV a la fecha de cierre de cada período. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en dólares estadounidenses fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022, de Bs6,86 por USD 1 para ambos ejercicios.

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función del índice de precios al consumidor, informado por el Banco Central de Bolivia al cierre del ejercicio. El valor de este indicador al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs2,44278 y Bs2,40898 por UFV 1, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de Cartera al 30 de junio de 2023, se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, La Cooperativa ha evaluado y calificado la cartera de créditos y contingentes, de acuerdo con lo establecido en el Libro 3º: Regulación de Riesgos, Título II Riesgo Crediticio, Capítulo IV Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, incluida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la ASFI.

Previsiones específicas de cartera y contingente

Las provisiones para créditos incobrables han sido determinadas en función de la evaluación y calificación efectuada sobre todo la cartera existente, tomando en cuenta los criterios establecidos en el Régimen de Previsiones del libro 3º Título II, Capítulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

La previsión específica al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2021, para cubrir las pérdidas que pudieran producirse por los créditos existentes para cartera directa alcanza a Bs2.240.895 y Bs1.953.510 respectivamente.

Asimismo, continuando con nuestro enfoque prudencial y de fortalecimiento de nuestra posición de solvencia, se tienen constituidas provisiones genéricas voluntarias por criterios de prudencia (cuenta 139.08 y 139.09) al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 manteniéndose en Bs652.872, respectivamente.

La constitución de previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, calificados en categorías A, B, y C, según los porcentajes que se presentan a continuación:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

Adicionalmente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2021, las provisiones genéricas cíclicas (cuenta 255.01) alcanzan a Bs15.018 y Bs0, respectivamente.

c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones con plazos de vencimiento menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o adquisición. Dentro de esta cuenta existen depósitos en cajas de ahorro.

Las Inversiones temporarias al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2021, no requerían de previsión.

- Inversiones permanentes

Se registran como inversiones permanentes a todas aquellas inversiones que no pueden ser convertibles en disponibles en un plazo máximo de 30 días, respecto a la fecha de emisión o de su adquisición. Dentro de esta cuenta existen Inversiones en otras entidades financieras y no financieras.

- Las cuotas de participación en Acciones telefónicas. Se valúan al valor aproximado de mercado, constituyendo una previsión al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2021 de Bs5.145, en ambos periodos, la misma se considera suficiente para cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la realización de estas inversiones.
- Las inversiones permanentes en títulos valores, están conformadas por instrumentos de deuda pública, que por su naturaleza se valúan a su costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.
- Las inversiones restringidas se valúan al costo de adquisición más el rendimiento devengado por cobrar.

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar, comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados y Créditos diversos a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Santiago de Machaca Usama L.R registrados a su valor de costo.

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos treinta (330) días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas son provisionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión de otras cuentas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas calificadas como irre recuperables.

La previsión para cuentas incobrables al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2021, se, mantiene en Bs112.547, respectivamente, está destinada a cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

e) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos están registrados al menor valor entre el valor de adjudicación por ejecución judicial o dación en pago y el saldo del préstamo que se extingue neto de provisiones para incobrabilidad registradas a la fecha de adjudicación o de dación en pago. Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una previsión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de un plazo de tenencia.

Según lo dispuesto por la Ley N° 393 los bienes inmuebles y muebles que pasen a ser propiedad de la entidad financiera como consecuencia de acciones judiciales o extrajudiciales que ejerza

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

para obtener la recuperación de sus financiamientos, deberán ser vendidos en el plazo máximo de un (1) año, desde la fecha de adjudicación. A la fecha de adjudicación de un bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien.

Si la respectiva venta no se realiza dentro del plazo mencionado, la entidad financiera debe efectuar las siguientes provisiones:

- Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros del bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación.

- El cien por ciento (100%) del valor en libros del bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

El valor de los bienes realizables, considerado en su conjunto, no supera el valor de mercado.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de Junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se mantiene en Bs8.986 , respectivamente, correspondiente a montos que, aunque fueron constituidos principalmente por exceso de plazo de tenencia, pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

f) Bienes de uso

Los bienes de uso de la Cooperativa al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, están contabilizados a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, establecidas en el Decreto Supremo N°24051.

El valor de los bienes de uso en su conjunto no supera su valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones, que no extienden la vida útil de los bienes, son cargados a los resultados del período en el que se incurrían.

g) Obras de arte

No se registran saldos por este concepto

h) Otros activos

Bienes Diversos

Los bienes diversos como papelería, útiles y material de servicio están valuados a su valor de costo y se carga al gasto en función a la utilización de dichos bienes mensualmente.

Activos Intangibles

Los programas y aplicaciones informáticas se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por una gestión estimada de vida útil no mayor a cuatro años.

i) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones registradas tanto en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a Normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, disposiciones específicas y regulaciones legales vigentes.

i.1) Provisión para indemnizaciones al personal

La provisión para indemnizaciones al personal, se constituye por el total del pasivo contingente devengado al cierre del periodo. Según las disposiciones legales vigentes transcurridos 90 días de antigüedad en su empleo el personal es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario.

i.2) Provisiones por servicios básicos

Las provisiones por servicios básicos (agua, electricidad, comunicaciones, etc.) se calculan mensualmente en base al promedio de las facturas de los últimos tres meses.

i.3) Provisiones genéricas voluntarias

De acuerdo a política interna, se decidió constituir provisiones genéricas voluntarias para futuras pérdidas no identificadas.

j) Patrimonio neto

El patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “Unión Santiago de Machaca Usama” R.L., al 30 de junio de 2023 y 2022 se registra a valores reexpresados por inflación hasta la gestión 2007. De acuerdo a disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir de la gestión 2008, los saldos de las cuentas patrimoniales, no contemplan la Re expresión por ajustes por inflación, en consecuencia, los saldos de las cuentas se presentan a valores históricos.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “Unión Santiago de Machaca Usama” RL determinó los resultados al 30 de junio de 2023 y 2022, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual tal y como se menciona en la nota 2.1) no es concordante con la Norma de Contabilidad N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, referida a la Re expresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y Pérdidas.

k) Resultado neto del periodo

La Cooperativa de ahorro y Crédito Societaria “Unión Santiago de Machaca Usama” R.L., determina los resultados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual tal y como menciona en la nota 2.1) no es concordante con la Norma de Contabilidad N°3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, referida a la Re expresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y pérdidas.

l) Productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados son registrados por el método de devengado, sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados de D a F. Los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada de D a F, no se reconocen hasta el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados por el método de devengado. Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción.

m) Cargos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método de lo devengado.

n) Impuesto a las utilidades de las empresas (IUE)

La Cooperativa, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, (Texto ordenado a diciembre de 2004). La alícuota de impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

En la gestión 2012, el Gobierno mediante la Ley N° 211 de fecha 28 de marzo de 2012, reglamentada por el Decreto Supremo N° 1288 de fecha 11 de julio de 2012, modifica el artículo 51 de la Ley N° 843 estableciendo que las utilidades de entidades financieras bancarias y no bancarias reguladas por la ASFI, que excedan el trece por ciento (13%) del coeficiente de rentabilidad respecto al capital regulatorio, a partir de la gestión 2012, estarán gravadas con una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas del 12,5%. Posteriormente mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica los mencionados porcentajes a seis por ciento (6%) el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio y a 22% la Alícuota Adicional, aplicables a partir del 1° de enero de 2016.

Mediante Ley N°921 del 29 de marzo de 2017, en su artículo único se modificó el artículo 51 de la Ley N°843, estableciendo una alícuota adicional al IUE del 25% sobre las utilidades netas imponibles, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio de las entidades de intermediación financiera exceda el 6%, dicha alícuota será aplicada a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017.

o) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 3 – CAMBIOS EN LAS POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

No han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables aplicables al 30 de junio de 2023, respecto al cierre del ejercicio diciembre 2022.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

La Cooperativa, al 2 de mayo de 2023, se realiza el depósito en la Cuenta de Encaje M.N. en por Bs800.000 y en fecha 3 de mayo de 2023 se realiza el depósito a las cuentas del Encaje en M.E. por \$32.000, misma fecha don de constituye el Fondo RAL M.N. por Bs190.326, posteriormente el 9 de mayo se constituye el Fondo RAL en M.E. por \$16.423 respectivamente.

ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Cuenta corriente y de encaje entidades financieras	744,448	-
Cuotas de Participación en el Fondo RAL	289,333	-
Importe entregado en garantía CIS S.R.L. M/N.	7,000	7,000
Importe entregado garantía alquiler Oficina Central M/N.	11,000	11,000
Importe entregado garantía Empresa Distribuidora Energía Eléctrica de La Paz ME	41,160	41,160
	<u>1,092,941</u>	<u>59,160</u>

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes, son los siguientes:

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	1,901,848	1,213,277
Inversiones temporarias	964,438	1,306,255
Cartera	11,532,734	5,780,340
Otras cuentas por cobrar	141,343	104,430
Inversiones permanentes	68,020	74,999
Otros activos	25,415	23,077
Total activo corriente	<u>14,633,798</u>	<u>8,502,378</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera	19,203,367	25,442,880
Bienes realizables	1	1
Inversiones permanentes	10,290	10,290
Bienes de uno, neto	237,114	242,009
Otros activos	39,555	73,535
Total activo no corriente	<u>19,490,327</u>	<u>25,768,715</u>
TOTAL ACTIVO	<u>34,124,125</u>	<u>34,271,093</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
“UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

PASIVO	<u>30/06/2023</u> <u>BS</u>	<u>31/12/2022</u> <u>BS</u>
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones por servicios a la vista	1408	-
Obligaciones con los socios	7,162,391	17,939,365
Otras cuentas por pagar	108,082	156,559
Otros pasivos	-	716,386
	<u>7,271,881</u>	<u>18,812,310</u>
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con los socios	18,330,464	7,460,605
Otras cuentas por pagar	167,995	151,769
Previsiones	943,399	-
Otros pasivos	412	37,328
	<u>19,442,270</u>	<u>7,649,702</u>
TOTAL PASIVO	<u>26,714,151</u>	<u>26,462,012</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>7,409,974</u>	<u>7,809,081</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>34,124,125</u>	<u>34,271,093</u>

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

CALCE FINANCIERO AL 30 DE JUNIO DE 2023 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2023

(Expresado en Bs)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
ACTIVOS	34,124,124	3,703,823	2,113,059	3,033,171	6,006,343	11,524,735	20,434,449	9,412,145
DISPONIBILIDADES	1,901,848	1,750,000						
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	964,438	870,000						
CARTERA VIGENTE (*)	27,951,016	1,020,823	2,050,059	3,068,171	6,051,343	11,532,734	20,474,160	7,476,856
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	141,343	-12,000	-12,000				65,000	
INVERSIONES PERMANENTES (*)	78,310						85,289	85,289
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,087,169	75,000	75,000	-35,000	-45,000	-8,000	-190,000	1,850,000
PASIVOS	26,714,150	5,650,578	491,413	1,597,200	4,565,407	6,414,889	2,119,351	4,842,523
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA								
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	4,432,268	21,500	-9,500	-12,300	-45,300	-15,000	144,671	3,860,000
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	20,538,791	5,696,078	512,914	1,603,000	4,594,707	6,404,889	1,494,680	232,523
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS								
FINANCIAMIENTO BCB								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAIS								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 2DO PISO								
FINANCIAMIENTOS EXTERNO								
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,204,869	-46,000					450,000	620,000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS								
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	538,221	-21,000	-12,000	6,500	16,000	25,000	30,000	130,000
CUENTAS CONTINGENTES								
Brecha simple	7,409,974	-1,946,756	1,621,646	1,435,971	1,440,936	5,109,846	18,315,098	4,569,622
Brecha acumulada		-1,946,756	-325,112	1,110,858	2,551,794	7,661,640	25,976,738	30,546,360
ACTIVOS / PASIVOS	1.28	0.66	4.30	1.90	1.32	1.80	9.64	1.94

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
“UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023



NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

CALCE FINANCIERO AL 30 DE JUNIO DE 2023 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2023

(Expresado en Bs)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
ACTIVOS	34,271,093	3,802,185	1,315,138	1,302,438	3,040,246	5,781,115	8,904,358	9,996,473
DISPONIBILIDADES	1,213,277	1,213,277						
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	1,306,255	1,306,255						
CARTERA VIGENTE (*)	28,455,157	1,058,324	1,079,809	1,063,109	3,061,353	5,562,892	9,089,069	7,540,601
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	104,430	-15,000	-15,000				-80,000	
INVERSIONES PERMANENTES (*)	85,289						85,289	85,289
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,106,685	239,329	250,329	239,329	-21,107	218,222	-190,000	2,370,583
PASIVOS	26,462,012	3,866,513	2,084,223	1,523,522	9,208,624	1,655,600	1,684,385	27,582,930
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA								
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	3,509,216	298		-40,463	-184,420	0	144,671	3,589,130
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	21,368,522	3,859,215	1,997,185	1,433,446	9,306,004	1,568,100	503,100	22,368,500
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS								
FINANCIAMIENTO BCB								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAIS								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 2DO PISO								
FINANCIAMIENTOS EXTERNO								
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,062,042	-36,500					950,000	995,300
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS								
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	522,232	43,500	87,039	130,539	87,040	87,500	86,614	630,000
CUENTAS CONTINGENTES								
Brecha simple	7,809,080	-64,329	-769,085	-221,084	-6,168,378	4,125,515	7,219,973	-17,586,457
Brecha acumulada		-64,329	-833,416	-1,054,500	-7,222,878	-3,097,363	4,122,610	-13,463,847
ACTIVOS / PASIVOS	1.30	0.98	0.63	0.85	0.33	3.49	5.29	0.36

- (1) El calce de plazos al 30 de junio de 2023, muestra una brecha positiva de activos sobre pasivos en la banda de 30, 60, 90, 180, 360, 720 y mayores a 720 días. La alta proporción de activos sobre pasivos mayores a 720 días, lo que permite mantener una brecha acumulada positiva.
- (2) Los saldos correspondientes al 30 de junio de 2023 y 31 diciembre 2022, de los depósitos en cajas de ahorro han sido clasificados considerando el promedio histórico de los movimientos por retiros y depósitos de los ahorristas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, “La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama” R.L. no mantiene saldos de operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos, al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyen saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle

Al 30 de junio de 2023:

POSICION EN MONEDA EXTRANJERA AL 30 DE JUNIO DEL 2023	Total M/E <u>Dólares US\$</u>	Total Equivalente en <u>BS</u>
ACTIVO		
Disponibilidades	28,346	194,454
Inversiones temporarias	15,593	106,966
Cartera	88,461	606,845
Otras cuentas por cobrar	12,468	85,528
Bienes realizables	-	1
Inversiones permanentes	7,996	54,855
Otros activos	1,100	7,547
Total activo	153,964	1,056,196
PASIVO		
Obligaciones con los socios	304,687	2,090,150
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	1,066	7,316
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Total pasivo	305,753	2,097,466
Posición neta - activa (pasiva)	(151,789)	(1,041,270)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
“UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

Al 31 de diciembre de 2022:

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

ACTIVO

Disponibilidades	35,647	244,538
Inversiones temporarias	50	342
Cartera	99,072	679,637
Otras cuentas por cobrar	6,000	41,150
Bienes realizables	-	1
Inversiones permanentes	750	5,145
Otros activos	1,300	8,918

Total activo	142,819	979,731
--------------	---------	---------

PASIVO

Obligaciones con los socios	323,527	2,219,395
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	1,196	8,205
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-

Total pasivo	324,723	2,227,600
--------------	---------	-----------

Posición neta - activa (pasiva)	(181,904)	(1,247,869)
--	------------------	--------------------

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos al tipo de cambio vigente al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2022 de Bs6.86.

Al 30 de junio de 2023, se mantuvo una posición cambiaria en moneda extranjera sobre vendida, debido a las condiciones que se presentaron en el mercado.

En este periodo se dio cumplimiento a los límites establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y los límites establecidos en las políticas y los manuales internos.

La posición corta en moneda extranjera al 30 de junio de 2023 fue de \$us.151.789 la cual muestra un descenso respecto a la posición corta registrada al cierre de la gestión 2022, que expresaba USD181.904.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, están compuestos de los siguientes grupos:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

a) DISPONIBILIDADES

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Billetes y monedas nacionales	926,666	719,587
Billetes y monedas extranjeras	59,078	221,482
Caja	985,744	941,069
Cuenta de encaje legal entidades no bancarias	744,448	-
Banco Central de Bolivia	-	-
Bancos y correspondencia del país	171,656	272,208
Documentos de cobro inmediato	-	-
	<u>1,157,400</u>	<u>1,213,277</u>

b) CARTERA

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

b.1) CARTERA VIGENTE

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos amortizables vigentes de Vvda. Con garantía Hipotecaria	4,459,264	3,220,738
Préstamos amortizables vigentes consumo libre Disponibilidad	2,815,779	2,057,084
Préstamos amortizables vigentes consumo Créditos de Emergencia	33,053	43,134
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gtía. Hipotecaria M/N	1,365,915	-
Microcrédito con Garantía Hipotecaria	4,477,894	3,713,478
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito con Garantía DPS propio		
Préstamos de consumo con Garantía DPS propio	52,800	375,855
Préstamos amortizables vigentes Capital de operaciones	106,099	1,341,901
Préstamos amortizables vigentes Capital de inversiones	8,058,718	6,391,224
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantía Real	1,000,887	1,405,889
Microcrédito solidario productivo	52,702	51,895
Préstamos amortizables vigentes Emergencia	27,660	27,660
Préstamos amortizables vigentes de Vivienda sin Gtía. Hipotecaria M/E	82,043	1,208,766
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de Operaciones	1,529,985	33,558
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de inversiones M/E	26,639	31,096
Préstamos de consumo debidamente garantizada c/Garantía Real M/E	519,687	-
Préstamos Diferidos	649,321	1,360,560
	<u>25,258,447</u>	<u>21,262,841</u>

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b.2) CARTERA VENCIDA

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos amortizables Consumo Libre Disponibilidad MN	181,615	47,603
Préstamos amortizables con gta. Hpotec. MN	88,372	45,116
Préstamos amortizables microcred. Capital operación	89,435	17,015
Préstamos amortizables microcred. Capital Inversión	229,830	
Préstamos amortizables vvda, sin gta.hipotec. MN	-	45,145
Préstamos diferidos vencidos	-	11,553
	<u>589,252</u>	<u>166,431</u>

b.3) CARTERA EN EJECUCION

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos de consumo Libre disponibilidad	249,461	80,566
Préstamos amortizables consumo emergencia	141,045	29,963
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gta. Hipotecaria	71,049	223,980
Microcrédito con Garantía Hipotecaria	250,294	27,950
Préstamos amortizables Capital de Operaciones	53,450	79,227
Préstamos amortizables Capital de inversiones	648,761	578,837
Préstamos amortizables Microcrédito Solidario Productivo	181,640	66,825
Préstamos amortizables diferidos MN	-	11,656
	<u>1,595,701</u>	<u>1,099,002</u>

b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos amortizables reprogramados microcrédito individual	-	916,678
Préstamos amortizables reprogramados de consumo	47,314	264,648
Préstamos amortizables reprogramados crédito vvda.sin Garanta Hipotec.	299,820	9,918
Ptmos.de Vivienda reprogramados con Garantía Hipotecaria	314,490	393,075
Ptmos.de Vivienda sin Garantía Hipotecaria con Garantía DPF propio	13,163	729,282
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Operaciones	179,258	144,405
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Inversiones	1,332,978	1,345,554
Préstamos de Vvda.Reprogramados con Garantía Hipotecaria	-	-
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantía Real	37,783	378,177
Préstamos Reprogramados Libre Disponibilidad	481,930	418,467
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021	-	23,457
Ptmos.de Vivienda reprogramados sin Garantía Hipotecaria M/E	-	471,568
Préstamos reprogramados Microcrédito Capital de Inversiones M/E.	-	178,617
Ptmos.de Vivienda reprogramados con Garantía Hipotecaria M/E	16,493	47,494
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021 M/E	-	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos	-	1,870,976
	<u>2,723,228</u>	<u>7,192,316</u>

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos reprogramados cap. Inver.vencido	83,326	9,722
Préstamos Reprogramados Libre Disponibilidad Vencido	38,088	-
Préstamos reprogramados cap. Operación vencido	16,028	-
Ptmos.de Vivienda reprogramados sin Garantía Hip. Vencido	4,906	-
Préstamos reprogramados diferidos vencidos	-	20,394
	<u>142,347</u>	<u>30,116</u>

b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos amortizables reprogramados en consumo	-	141,045
Préstamos reprogramados Libre disponibilidad	67,605	111,264
Préstamos reprogramados según circular 669/2021	-	-
Préstamos reprogramados ejec. Cap. Operación	-	14,734
Préstamos reprogramados ejec. Cap. Inversión	55,980	171,512
Préstamos reprogramados ejec. Garantía real reprog	17,152	26,314
Préstamos reprogramados ejec. Microd. Individual	25,343	114,816
Préstamos reprogramados ejec. Diferidos	-	174,842
	<u>166,079</u>	<u>754,528</u>

b.7) PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS POR COBRAR

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Productos devengados por cobrar cartera vigente	1,144,285	829,113
Productos devengados por cobrar cartera vencida	5,885	2,825
Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vigente	1,419,313	1,154,190
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vencida	69,321	16,574
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada Ejecución	70,793	-
Productos devengados por cobrar Préstamos diferidos	475,875	1,305,503
Productos devengados por cobrar Préstamos Reprogramados diferidos	-	16,164
	<u>3,185,472</u>	<u>3,324,369</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE

	<u>30/06/2023</u> BS	<u>31/12/2022</u> BS
Previsión específica para cartera vigente	183,657	159,068
Previsión específica para cartera vencida	483,568	36,150
Previsión específica para cartera en ejecución	1,573,670	980,161
Previsión específica para cartera reprogramada vigente	-	65,300
Previsión específica para cartera reprogramada vencida	-	6,023
Previsión específica para cartera reprogramada ejecución	-	706,807
Previsión genérica por factores de riesgo adicionales y otros riesgos	<u>652,872</u>	<u>652,872</u>
Total provisiones para cartera incobrable	<u>2,893,767</u>	<u>2,606,382</u>
Previsión cíclica (Ver Nota 8.m)	<u>15,018</u>	<u> </u>
TOTAL PREVISIONES	<u>2,908,785</u>	<u>2,606,382</u>

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Clasificación de la cartera por tipo de crédito

Al 30 de junio de 2023:

<u>Tipo de Crédito</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
CONSUMO CON GTIA DPF	-	52,800	-	-	(1,052)
CONSUMO CRED DE EMERGENCIA	-	33,053	-	1,433	(2,415)
CONSUMO DEB. GARANT. C/GATIA. REAL	-	1,000,887	88,372	-	(39,387)
CONSUMO DEB.GARANT.C/GTIA REAL REPRO.	-	519,525	-	31,811	(39,037)
CONSUMO REPROGRAMADO	-	329,712	19,933	141,045	(155,617)
LIBRE DISPONIBILI REPROG.	-	550,016	-	175,928	(187,642)
LIBRE DISPONIBILIDAD	-	1,948,520	87,817	139,714	(259,975)
MICRO REPROG. CAP INVERSION	-	1,933,845	168,482	125,904	(286,598)
MICRO REPROG. CAP OPERACION	-	235,093	34,975	0	(10,283)
MICROCRED. REPROG. PRODUC	-	52,702	-	-	(581)
MICROCREDITO CAP INVERSION	-	7,484,490	144,674	578,837	(689,057)
MICROCREDITO CAP OPERACION	-	1,577,249	70,488	53,450	(109,353)
MICROCREDITO CON GTIA HIPOTECARIA	-	3,730,264	0	235,635	(118,916)
MICROCREDITO INDIVIDUAL REPROG.	-	1,166,096	94,178	140,159	(163,959)
MICROCREDITO REPROG. CON GTIA HIPOTECA	-	974,361	-	-	(1,017)
MICROCREDITO SOLIDARIO PRODUCTIVO	-	0	17,774	66,825	(84,599)
VIVIENDA CON GTIA HIPOTECARIA	-	4,034,357	-	-	(4,039)
VIVIENDA REPR.S/GTIA HIP.	-	476,539	-	-	(10,566)
VIVIENDA REPROG. CON GTIA HIPOTECARIO	-	567,104	-	-	(1,016)
VIVIENDA REPROG.S/GTIA HIP CON GTIA DPF	-	18,262	-	-	(153)
VIVIENDA SIN GARANTIA HIP	-	1,266,140	4,906	71,049	(75,633)
Subtotales	<u>-</u>	<u>27,951,015</u>	<u>731,599</u>	<u>1,761,789</u>	<u>(2,240,895)</u>
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	(652,872)
Total Cartera	<u>-</u>	<u>27,951,015</u>	<u>731,599</u>	<u>1,761,789</u>	<u>(2,893,767)</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023



NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Clasificación de la cartera por tipo de crédito (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Tipo de Credito</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecucion	Prevision especifica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
CONSUMO CON GTIA DPF	-	375.855	-	-	(1.440)
CONSUMO CRED DE EMERGENCIA	-	43.134	-	1.424	(2.718)
CONSUMO DEB. GARANT. C/GATIA. REAL	-	1.405.889	-	-	(23.583)
CONSUMO DEB.GARANT.C/GTIA REAL REPRO.	-	426.154	-	31.811	(37.569)
CONSUMO REPROGRAMADO	-	311.962	-	141.045	(148.989)
LIBRE DISPONIBILI REPROG.	-	617.859	-	175.928	(188.482)
LIBRE DISPONIBILIDAD	-	2.290.807	47.603	109.104	(184.809)
MICRO REPROG. CAP INVERSION	-	2.350.528	30.116	244.674	(259.226)
MICRO REPROG. CAP OPERACION	-	327.059	-	20.911	(21.257)
MICROCRED. REPROG. PRODUC	-	23.457	-	-	-
MICROCREDITO CAP INVERSION	-	7.138.347	4.083	578.837	(609.518)
MICROCREDITO CAP OPERACION	-	1.435.684	17.015	79.227	(91.726)
MICROCREDITO CON GTIA HIPOTECARIA	-	3.790.109	52.585	235.635	(132.552)
MICROCREDITO INDIVIDUAL REPROG.	-	1.118.947	-	140.159	(106.608)
MICROCREDITO REPROG. CON GTIA HIPOTECA	-	516.581	-	-	(320)
MICROCREDITO SOLIDARIO PRODUCTIVO	-	51.895	-	66.825	(67.658)
VIVIENDA CON GTIA HIPOTECARIA	-	3.282.634	-	-	(2.924)
VIVIENDA REPR.S/GTIA HIP.	-	628.154	-	-	(14.147)
VIVIENDA REPROG. CON GTIA HIPOTECARIO	-	857.349	-	-	(1.234)
VIVIENDA REPROG.S/GTIA HIP CON GTIA DPF	-	23.082	-	-	(298)
VIVIENDA SIN GARANTIA HIP	-	1.439.670	45.145	27.950	(58.451)
Subtotales	-	28.455.157	196.548	1.853.529	-1.953.509
Prevision Generica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	-652.872
Total Cartera	-	28.455.157	196.548	1.853.529	-2.606.381

DG= Debidamente Garantizado

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Clasificación de la cartera por tipo de garantía

Al 30 de junio de 2023:

<u>Tipo de Garantía</u>	<u>Cartera Contingente</u>	<u>Cartera Vigente</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Cartera en Ejecución</u>	<u>Previsión específica para incobrables</u>	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	%
Autoliquidables	0					
Hipotecaria	0	32,975,533	326,084	409,114	-220,602	9.84%
Prendaria	0	1,656,759	27,700	21,118	-52,809	2.36%
Garantía Personal	0	0		0	-1,456,638	65.00%
Títulos Valores	0	0		0	0	
Semoviente-Ganado	0	0		0	0	
Fondo de Garantía de Crédito Sector Produc.	0	0		0	0	
Fondo de Garantía de Cred. De Vivienda de Int. S.	0	0		0	0	
Otras Garantías	0	4,764,594		0	-509,794	22.75%
Quirografaria - Sin Garantía (Solo Firma)	0	0		0	0	
Depósitos a Plazo Fijo	0	221,547		0	-1,052	0.05%
Subtotales	0	39,618,434	353,784	430,232	-2,240,895	100%
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652,872	100%
Total Cartera	0	39,618,434	353,784	430,232	-2,893,767	100%

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Tipo de Garantía</u>	<u>Cartera Contingente</u>	<u>Cartera Vigente</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Cartera en Ejecución</u>	<u>Previsión específica para incobrables</u>	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	%
Autoliquidables	-					
Hipotecaria	-	11.177.590,00	52.585,00	331.076,00	(216.534)	11,08%
Prendaria	-	885.619,00		21.118,00	(27.047)	1,38%
Garantía Personal	-	8.138.788,00	121.629,00	1.098.070,00	(1.222.216)	62,57%
Títulos Valores	-	-		-	-	
Semoviente-Ganado	-	-		-	-	
Fondo de Garantía de Crédito Sector Produc.	-	-		-	-	
Fondo de Garantía de Cred. De Vivienda de Int. S.	-	-		-	-	
Otras Garantías	-	7.831.689,00	22.334,00	403.265,00	(486.272)	24,89%
Quirografaria - Sin Garantía (Solo Firma)	-	-		-	-	
Depositos a Plazo Fijo	-	421.471,00		-	(1.441)	0,07%
Subtotales	-	28.455.157,00	196.548,00	1.853.529,00	(1.953.510)	100%
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	-				(652.872)	100%
Total Cartera	-	28.455.157,00	196.548,00	1.853.529,00	(2.606.382)	100%

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Clasificación de Cartera por Sector Económico

Al 30 de junio de 2023:

<u>Sector Económico</u>	<u>Cartera Contingente</u>	<u>Cartera Vigente</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Cartera en Ejecución</u>	<u>Previsión específica para incobrables</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería		519,209	17,774	44,957	-63,054
Caza, silvicultura y pesca					
Extracción de Petróleo y Gas natural					
Minerales metálicos y no metálicos				74,920	-74,920
Industria Manufacturera		5,807,857	72,912	227,012	-291,545
Producción y Distribución de Energía Eléctrica					
Construcción		4,328,739	140,475	427,968	-470,961
Venta por mayor y menor		6,506,446	209,185	428,005	-467,197
Hoteles y Restaurantes		2,554,134	90,749	81,584	-170,866
Transporte almacenamiento y comunicaciones		3,666,273	108,452	319,915	-451,719
Intermediación Financiera					
Servicios Inmobiliarios Empresariales		1,615,929	2,096	31,767	-42,903
Administración Pública Defensa y Seguridad		1,141,464	18,039	2,116	-34,096
Educación		153,994			-2,554
Servicios Sociales, comunicacionales y personales		1,617,150	19,933	123,536	-145,021
Servicio de Hogares Privados					
Servicio de Organizaciones y Órganos					
Actividades Atípicas		39,821	51,984		-26,061
TOTALES	0	27,951,015	731,599	1,761,780	-2,240,895
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652,872
TOTAL GENERAL	0	27,951,015	731,599	1,761,780	-2,893,767

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Sector Economico</u>	Cartera		Cartera	Cartera en	Prevision
	Contingente	Cartera Vigente	Vencida	Ejecucion	especifica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganaderia	-	53.570,00	-	44.957,00	
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	(46.113)
Extraccion de Petroleo y Gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	3.733,00	-	74.920,00	(74.920)
Industria Manufacturera	-	5.279.804,00	53.657,00	227.012,00	(253.156)
Produccion y Distribucion de Energia Electrica	-	-	-	-	-
Construccion	-	4.838.292,00	45.145,00	470.464,00	(492.204)
Venta por mayor y menor	-	7.333.159,00	43.613,00	504.692,00	(443.681)
Hoteles y Restaurantes	-	2.796.857,00	18.251,00	63.334,00	(99.159)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	3.554.078,00	15.949,00	310.732,00	(341.137)
Intermediacion Financiera	-	-	-	-	-
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.801.632,00	-	31.767,00	(42.931)
Administracion Publica Defensa y Seguridad	-	516.374,00	-	2.116,00	(9.662)
Educacion	-	100.436,00	-	-	(2.619)
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	-	1.593.872,00	19.933,00	123.536,00	(147.713)
Servicio de Hogares Privados	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Organos	-	-	-	-	-
Actividades Atipicas	-	101.140,00	-	-	(213)
TOTALES	-	27.972.947,00	196.548,00	1.853.530,00	(1.953.508)
Prevision Generica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	(652.872)
TOTAL GENERAL	-	27.972.947,00	196.548,00	1.853.530,00	(2.606.380)

Clasificación de cartera por Destino del Crédito (Cont.)

Al 30 de junio de 2023:

<u>Destino del Crédito</u>	Cartera		Cartera	Cartera en	Previsión
	Contingente	Vigente	Vencida	Ejecución	especifica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganaderia		519,209	17,774	44,957	-63,054
Caza, silvicultura y pesca					
Extracción de Petróleo y Gas natural					
Minerales metálicos y no metálicos				74,920	-74,920
Industria Manufacturera		5,807,857	72,912	227,012	-291,545
Producción y Distribución de Energía Eléctrica					
Construcción		4,328,739	140,475	427,968	-470,961
Venta por mayor y menor		6,506,446	209,185	428,005	-467,197
Hoteles y Restaurantes		2,554,134	90,749	81,584	-170,866
Transporte almacenamiento y comunicaciones		3,666,273	108,452	319,915	-451,719
Intermediación Financiera					
Servicios Inmobiliarios Empresariales		1,615,929	2,096	31,767	-42,903
Administración Publica Defensa y Seguridad		1,141,464	18,039	2,116	-34,096
Educación		153,994			-2,554
Servicios Sociales, comunicacionales y personales		1,617,150	19,933	123,536	-145,021
Servicio de Hogares Privados					
Servicio de Organizaciones y Órganos					
Actividades Atípicas		39,821	51,984		-26,061
TOTALES	0	27,951,015	731,599	1,761,780	-2,240,895
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652,872
TOTAL GENERAL	0	27,951,015	731,599	1,761,780	-2,893,767

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
“UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

Al 31 de diciembre de 2022:

<u>Destino del Credito</u>	Cartera		Cartera Vencida	Cartera en Ejecucion	Prevision especifica para incobrables
	Contingente	Cartera Vigente			
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganaderia	-	53.570	-	44.957	-
Caza, silvicultura y pesca	-	-	-	-	(46.113)
Extraccion de Petroleo y Gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	3.733	-	74.920	(74.920)
Industria Manufacturera	-	5.279.804	53.657	227.012	(253.156)
Produccion y Distribucion de Energia Electrica	-	-	-	-	-
Construccion	-	4.838.292	45.145	470.464	(492.204)
Venta por mayor y menor	-	7.333.159	43.613	504.692	(443.681)
Hoteles y Restaurantes	-	2.796.857	18.251	63.334	(99.159)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	3.554.078	15.949	310.732	(341.137)
Intermediacion Financiera	-	-	-	-	-
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.801.632	-	31.767	(42.931)
Administracion Publica Defensa y Seguridad	-	516.374	-	2.116	(9.662)
Educacion	-	100.436	-	-	(2.619)
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	-	1.593.872	19.933	123.536	(147.713)
Servicio de Hogares Privados	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Organos	-	-	-	-	-
Actividades Atipicas	-	101.140	-	-	(213)
TOTALES	-	27.972.947	196.548	1.853.530	(1.953.508)
Prevision Generica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	(652.872)
TOTAL GENERAL	-	27.972.947	196.548	1.853.530	(2.606.380)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Clasificación de cartera en montos y porcentajes:

Al 30 de junio de 2023:

CALIFICACION	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión específica para incobrables
		%		%		%		%	
A	0	0%	27,365,136	98%	0	0%	0	0%	-160,031
B	0	0%	585,880	2%	0	0%	0	0%	-23,626
C	0	0%	0	0%	168,150	0%	0	0%	-33,630
D	0	0%	0	0%	152,588	0%	45,145	0%	-76,773
E	0	0%	0	0%	75,618	0%	0	0%	-60,494
F	0	0%	0	0%	335,243	0%	1,716,635	97%	-1,886,340
TOTAL	0	0	27,951,015	100%	731,599	0%	1,761,780	97%	-2,240,895
(+)Prev.Gener.									-652,872
TOTAL GENERAL	0	0%	27,951,015	100%	731,599	0%	1,761,780	97%	-2,893,767

Al 31 de diciembre de 2022:

CALIFICACION	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecucion		Prevision específica para incobrables
		%		%		%		%	
A	-	0%	27.919.852	98%	-	0%	-	0%	(179.502)
B	-	0%	443.895	2%	45.145	23%	-	0%	(16.299)
C	-	0%	-	0%	77.719	40%	-	0%	(15.544)
D	-	0%	51.812	0%	73.684	37%	2.045	0%	(43.439)
E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-
F	-	0%	39.598	0%	-	0%	1.851.484	100%	(1.698.726)
TOTAL	-	0	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(1.953.510)
(+)Prev.Gener.									(652.872)
TOTAL GENERAL	-	0%	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(2.606.382)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes

Al 30 de junio de 2023:

Detalle	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecución		Previsión específica para incobrables
		%		%		%		%	
De 1 a 10 Mayores Prestatarios	0	0%	3,633,201	13%	0	0%	0	0%	-6,790
de 11 a 50 mayores prestatarios	0	0%	9,229,881	32%	88,372	45%	406,920	22%	-297,383
De 51 a 100 mayores prestatarios	0	0%	7,374,473	26%	342,299	174%	553,585	30%	-837,519
Otros	0	0%	7,713,460	27%	300,928	153%	801,276	43%	-1,099,203
TOTAL	0	0	27,951,015	98%	731,599	372%	1,761,780	95%	-2,240,895
(+)Prev.Gener.									-652,872
TOTAL GENERAL	0	0%	27,951,015	98%	731,599	372%	1,761,780	95%	-2,893,767

Al 31 de diciembre de 2022:

Detalle	Cartera Contingente		Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Ejecucion		Prevision específica para incobrables
		%		%		%		%	
De 1 a 10 Mayores Prestatarios	-	0%	3.304.002	12%	-	0%	-	0%	(7.337)
de 11 a 50 mayores prestatarios	-	0%	6.419.564	23%	-	0%	235.635	13%	(144.303)
De 51 a 100 mayores prestatarios	-	0%	3.871.798	14%	-	0%	345.104	19%	(324.263)
Otros	-	0%	14.859.793	52%	196.548	100%	1.272.790	69%	(1.477.606)
TOTAL	-	0	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(1.953.509)
(+)Prev.Gener.									(652.872)
TOTAL GENERAL	-	0%	28.455.157	100%	196.548	100%	1.853.529	100%	(2.606.381)

(*) La cartera vigente, vencida y en ejecución incluye la cartera reprogramada o reestructurada vigente, vencida y en ejecución.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

Evolución de la cartera de las tres últimas gestiones, es la siguiente:

	30/06/2023	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	21,136,576	21,262,841	21,412,486
Cartera vencida	414,031	166,431	-
cartera ejecución	1,146,933	1,099,001	580,108
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	6,814,440	7,192,316	7,989,208
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	317,568	30,116	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	614,847	754,528	176,045
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión Especifica para Incobrabilidad	2,893,767	1,953,510	(970,865)
Previsión genérica p/incobrabilidad p/fact.riesgo adicional	(606,407)	(606,407)	(606,407)
Previsión genérica p/incobrabilidad cartera o/otros riesgos	(46,465)	(46,465)	(46,465)
Previsión Genérica Cíclica *	-	-	(79,190)
Cargos Por previsión específica para incobrabilidad	746,088	2,239,247	319,575
Cargos Por previsión genérica para incobrabilidad	-	-	-
Cargos por previsión genérica cíclica	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos financieros)	2,332,997	4,251,590	3,975,512
Productos por disponibilidades (Ingresos Financieros)	<u>172</u>	<u>374</u>	<u>4,670</u>
Productos en Suspenseo	699,763	537,448	331,887
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	-	-	-
Creditos castigados por insolvencia	859,636	870,673	880,247
Cuentas castigadas de otras cuentas por cobrar	10,847	7,583	10,846
Numero de prestatarios.	789	779	697

(*) Corresponde a la suma de la cuenta 255.00

EVOLUCION DE LOS CREDITOS REPROGRAMADOS

	30/06/2023	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs	Bs
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	6,814,440	7,192,316	7,989,208
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	317,568	30,116	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	<u>614,847</u>	<u>754,528</u>	<u>176,045</u>
Total Cartera Reprogramada	<u>7,746,855</u>	<u>7,976,960</u>	<u>8,165,253</u>
Total Cartera Reprogramada en Mora	932,415	784,644	176,045
Índice de Mora	12.04%	9.84%	2.16%

La Mora de la cartera reprogramada alcanza al 12.04% al 30 de junio de 2023, este índice fue de 9.84% al 31 de diciembre de 2022.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

Límites Legales

La Cooperativa podrá conceder créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatarios hasta el 5% del capital regulatorio.

Límites Legales (Cont)

Créditos a miembros del Consejo de Administración, Vigilancia y Comité de Crédito, está prohibido mientras dure su mandato. Los créditos otorgados anteriormente no podrán ser reprogramados ni renovados.

Prohibido el crédito a ejecutivos y todos los que pudiesen comprometer la Cooperativa bajo su sola firma.

Créditos otorgados a una sola entidad financiera hasta el 20% del patrimonio.

Prohibido otorgar créditos con garantía de los certificados de aportación.

b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE

Evolución de las provisiones

A continuación, se expone el movimiento contable de la previsión para cartera incobrable:

	30/06/2023	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs	Bs
PREVISION INICIAL	2,325,490	1,702,927	2,128,311
(-) Recuperación de Cartera y disminución de provisiones	(321,510)	(1,252,573)	(666,994)
(-) Castigo y recepción de bienes por donaciones en pago y audiciones judiciales		(364,112)	(77,965)
(+) Constitución de Provisiones	746,088	2,239,248	319,575
PREVISION FINAL	<u>2,750,068</u>	<u>2,325,490</u>	<u>1,702,927</u>

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Inversiones temporarias

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

	30/06/2023	31/12/2022
	BS	BS
Inversiones en entidades financieras del país depósitos - Caja de Ahorros	675,106	1,306,255
Inversiones de Disponibilidad Restringida - Cuotas de Part. Fondo RAL	289,333	-
	<u>964,439</u>	<u>1,306,255</u>
Más: Productos devengados por cobrar	-	-
Menos: Previsión por inversiones permanentes	-	-
	<u>964,439</u>	<u>1,306,255</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

Las inversiones temporarias al 30 de junio de 2023 presentaron un decrecimiento de Bs341.816 respecto al cierre de la gestión 2022, lo que representa una variación de 26%.

c.i) Tasas de rendimiento de inversiones temporarias

Las tasas de interés promedio ponderadas al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre 2022 son las siguientes:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	%	%
Inversiones en el Banco Mercantil Santa Cruz depósitos - Caja de Ahorros	0.01%	0.01%
Inversiones en el Banco Prodem S.A. depósitos - Caja de Ahorros	0.05%	0.05%
Inversiones en el Banco Unión S.A. depósitos - Caja de Ahorros	2.00%	2.00%

Las inversiones de disponibilidad restringida, cuotas de participación en el Fondo RAL y Títulos Valores, se valúan al valor de la cuota de participación determinado y/o informado por el administrador y a su valor de costo, convertido a bolivianos en función de las variaciones en el tipo de cambio en los casos que corresponda.

Inversiones permanentes

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

Inversiones permanentes

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Inversiones en entidades financieras del País	10,553	10,553
Inversiones en otras entidades no financieras	10,290	10,290
Inversiones de disponibilidad restringida	60,000	64,800
	<u>80,843</u>	<u>85,643</u>
Más: Productos devengados por cobrar	2,612	4,790
Menos: Previsión por inversiones permanentes	(5,145)	(5,145)
	<u>78,310</u>	<u>85,288</u>

Al 30 de junio de 2023, se tiene registrado el Depósito a Plazo Fijo No.837022 en el Banco Prodem S.A., por el valor nominal de Bs10.553.16.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de Diciembre de 2022, se tiene registrado un (1) Certificado de Aportación, emitido por la Cooperativa de Teléfonos La Paz Ltda.-Cotel La Paz, al valor nominal de \$us1.500, tipo de cambio Bs6.86 equivalente a Bs10.290.

Entre el 30 de junio de 2023 y al 31 diciembre de 2022 las inversiones permanentes registraron una disminución de Bs6.978, la principal variación se presenta en inversiones de disponibilidad restringida.

Al 30 de junio de 2023 las inversiones de disponibilidad restringida, registran productos devengados por cobrar de Bs4.790.

Las inversiones permanentes tienen una previsión por participación en otras entidades no financieras al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 de Bs5.145, respectivamente.

c.i) Tasas de rendimiento de inversiones permanentes

Las tasas de interés promedio ponderadas al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son las siguientes:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	%	%
Inversiones en el Banco Prodem S.A. depósitos a Plazo Fijo	6.00%	6.00%

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	27,064
Anticipo por compra de bienes y servicios	9,138	9,138
Seguros pagados por anticipado	d.1) 60,807	-
Otros pagos anticipados	922	-
Comisiones por cobrar	d.2) 2,698	2,789
Gastos por recuperar	d.3) 61,798	57,275
Importes entregados en garantía	d.4) 59,160	59,160
Otras partidas pendientes de cobro	d.5) 59,367	61,551
	253,890	216,977
Menos: Previsión para otras cuentas por cobrar	d.6) (112,547)	(112,547)
	141,343	104,430

- d.1)** El saldo de Bs60.807, al 30 de junio de 2023, corresponde a la aplicación total del seguro en el rubro de gasto correspondiente al cierre del ejercicio.
- d.2)** El saldo de Bs2.698, al 30 de junio de 2023, corresponde a las comisiones por intermediación financiera sobre prestación de servicios.
- d.3)** El saldo de Bs61.798 al 30 de junio de 2023, está compuesto principalmente por el registro de gastos judiciales en la recuperación de la Cartera en mora, mediante procesos vía judicial.
- d.4)** El saldo de Bs59.160 al 30 de junio de 2023, está compuesto por el monto entregado en garantía por el inmueble alquilado, para el funcionamiento de nuestra Oficina Central, Garantía a la Entidad Financiera Contratante CIS SRL. empresa de giro y remesas de dinero y Garantía de cumplimiento de Contrato con la empresa Distribuidora de Energía Eléctrica de La Paz.
- d.5)** El saldo de Bs59.367 al 30 de junio de 2023, está compuesta principalmente por los débitos efectuados a las cuentas de ahorro de los socios, para el pago de las cuotas de sostenimiento a la AFSCOOP., asimismo por otras partidas pendientes de cobro a ex funcionarios de la institución.
- d.6)** Corresponde a la previsión de las partidas pendientes de cobro y otras previsiones constituidas para las partidas señaladas en el punto d.6) y otras previsiones constituidas para otras cuentas por cobrar.

e) **BIENES REALIZABLES**

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Bienes muebles recibidos en recuperación de Créditos	8,987	8,987
	8,987	8,987
Menos: Previsión por desvalorización:	(8,986)	(8,986)
	<u>1</u>	<u>1</u>

f) **BIENES DE USO**

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

	<u>30/06/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Valores originales</u>	<u>Depreciaciones acumuladas</u>	<u>Valores netos</u>	<u>Valores netos</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	-	-	-	-
Edificios	377,081	(280,333)	96,748	101,462
Muebles y enseres	155,611	(115,322)	40,289	45,440
Equipos e instalaciones	208,556	(131,421)	77,135	68,246
Equipos de Computación	339,206	(318,594)	20,612	24,191
Vehículos	3,410	(1,080)	2,330	2,670
	<u>1,083,864</u>	<u>(846,750)</u>	<u>237,114</u>	<u>242,009</u>

Las depreciaciones de bienes de uso cargadas a los resultados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, fueron Bs29.436 y Bs67.930, respectivamente.

g) **OTROS ACTIVOS**

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Bienes Diversos		
Papelaría, útiles y materiales de servicio	25,415	23,077
	<u>25,415</u>	<u>23,077</u>
Activos intangibles		
Programas y aplicaciones informáticas (*)	39,545	73,535
TOTAL	<u>64,960</u>	<u>96,612</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

(*) La Cooperativa ha registrado la Licencia del uso del Software SFI V4.5.7 4, Licencia Espía, la licencia Informix 4GL y Licencia módulo retenciones Judiciales del proveedor AXON., que al 30 de junio de 2023 alcanza a Bs39.545.

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

i) OBLIGACIONES CON SUS SOCIOS

La composición al 30 de junio 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se detalla en Otras Cuentas por Pagar (1)

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

No existen obligaciones con instituciones fiscales al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2022.

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

No existen obligaciones con bancos e instituciones de financiamiento al 30 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Diversas:		
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	7,496	12,490
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	12,790	15,993
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	13,424	13,826
Acreeedores por cargas sociales cargo entidad	18,233	18,840
Acreeedores CAC Societarias (1) Obligaciones con sus socios 8 i)	25,492,855	25,399,970
Acreeedores varios (2)	223,720	156,559
Provisiones (3)	928,793	843,959
Partidas pendientes de Imputación	413	375
	<u>26,697,724</u>	<u>26,462,012</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
“UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

(1) Detalle de la cuenta Acreedores CAC Societarias

	<u>30/06/2023</u> BS	<u>31/12/2022</u> BS	<u>31/12/2021</u> BS
Obligaciones con socios por cuentas de ahorros voluntarios			
En moneda nacional	4,334,517	3,351,812	3,602,675
En moneda extranjera	97,752	144,671	391,308
Obligaciones con socios depósitos a plazo voluntarios			
En moneda nacional	18,573,941	19,366,570	15,503,558
En moneda extranjera	1,964,850	2,001,952	3,700,586
Obligaciones con el socio Aporte Voluntario de ahorros clausurados por inactividad			
En moneda nacional	-	297	467
En moneda extranjera	-	12,436	16,855
Cargos devengados por pagar obligac.con el socio			
En moneda nacional	494,247	461,896	320,458
En moneda extranjera	27,548	60,336	48,287
	<u>25,492,855</u>	<u>25,399,970</u>	<u>23,584,194</u>

(2) Detalle de la cuenta Acreedores Varios

	<u>30/06/2023</u> BS	<u>31/12/2022</u> BS
Acreedores Varios		
Acreedores Varios	15,513	11,754
Descuento personal minutos de atraso y licencias	6,217	1,189
Cuotas Fecac La Paz por pagar	5,632	5,632
Sueldos por pagar	3,492	1,958
Otras retribuciones por pagar	31,730	31,730
Operaciones por liquidar a terceros	150	150
Seguro desgravamen Nacional Vida	87,898	28,662
Cuotas de sostenimiento Afcoop socios por pagar	44,786	42,780
Diferimiento de Seguros Desgravamen	13,704	12,712
Póliza multirriesgo	1,479	1,626
Seguro desgravamen no cobrados	2,769	2,769
Acreedores Varios Bonos y Otros Gestora Publica de S.S.L.P.	10,350	9,350
Cuentas por pagar licencia Software SFI, y Espía	-	-
	<u>223,720</u>	<u>150,312</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023



Detalle de la cuenta Provisiones

	<u>30/06/2023</u> <u>BS</u>	<u>31/12/2022</u> <u>BS</u>
Provisiones:		
Provisión para primas	-	-
Provisión para Aguinaldos	48,915	-
Provisión para indemnizaciones	185,812	151,769
Provisión para impuestos	7,487	7,487
Provisión para Fondo de Educación	325,131	325,132
Provisión para Fondos de Asistencia y Previsión Social	322,244	322,244
Provisión para gastos de Asamblea de Socios	1,905	1,905
Otras provisiones	29,117	17,738
Provisión pago Servicios Básicos	682	3,765
Provisión Auditoría Externa	7,500	13,920
Provisión seguridad privada	-	-
	<u>928,793</u>	<u>843,960</u>

m) PREVISIONES

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

	<u>30/06/2023</u> <u>BS</u>	<u>31/12/2022</u> <u>BS</u>
Prev. Genérica para incobrab. por factor riesgo adicional (1)	(606,407)	(606,407)
Prev. Genérica para incobrab. de Cartera por otros riesgos (2)	(46,465)	(46,465)
Previsión genérica cíclica (3)	15,018	-
	<u>(637,854)</u>	<u>(652,872)</u>

(1) Al 30 de junio de 2023 la Cooperativa mantiene la previsión genérica por factor de riesgo adicional según inspección de la ASFI., en fecha 17 de febrero de 2020 por Bs606.407.

(2) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa mantiene la previsión genérica voluntaria para cubrir posibles pérdidas futuras y/o de cubrir riesgos externos adicionales no controlados por la entidad, que alcanza a Bs46.465 respectivamente.

(3) Al 30 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la previsión genérica cíclica se constituyó nuevamente con el fin de evitar subestimar los riesgos en los tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro no se ha materializado, alcanzando a Bs15.018 respectivamente.

n) TITULOS VALORES EN CIRCULACION

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
“UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

No aplicable, no se registran saldos por este concepto

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos y gastos financieros al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	172	183
Productos por inversiones temporarias	2,102	-
Productos por cartera vigente	2,249,267	1,940,200
Productos por cartera vencida	48,944	48,068
Productos por cartera en ejecución	32,512	9,358
Productos por otras cuentas por cobrar	-	-
Productos por inversiones permanentes financieras	-	2,273
	<u>2,332,997</u>	<u>2,000,082</u>
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el público	(757,690)	(656,633)
Cargos por obligaciones con el FONDESIF a plazo	-	-
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	(7)	-
	<u>(757,697)</u>	<u>(656,633)</u>

Los ingresos financieros son producto de aplicar la tasa efectiva activa, que representa el costo total de los créditos que cancela el prestatario, esta tasa está expresada en porcentaje anualizado e incluye todos los cargos financieros que la Cooperativa cobra a sus socios por los préstamos otorgados.

Los gastos financieros, son el resultado de la aplicación de tasas de interés sobre las captaciones de los socios (Ahorros voluntarios y Ahorros voluntarios a plazo)

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Recuperación de activos financieros castigados	18,970	10,769
Disminución de previsión para cartera incobrable	302,540	-
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	-	-
Disminución de previsión genérica cíclica	-	143,316
Disminución de previsión para inversiones permanentes	-	-
	<u>321,510</u>	<u>154,085</u>

s) **CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	(589,926)	(638,936)
Cargos por previsión Genérica para incobrabilidad de cartera	-	-
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	-	(4,797)
Cargos por previsión genérica cíclica	(15,018)	-
Castigo de productos por cartera	(141,144)	(34,281)
	<u>(746,088)</u>	<u>(678,014)</u>

t) **OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

La composición al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Ingresos operativos:		
Comisiones Varias	2,230	1,903
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (*)	2,642	2,846
Ingresos operativos diversos	51	39
	<u>4,923</u>	<u>4,788</u>
Gastos operativos:		
Comisiones por servicios	(10,153)	(4,943)
Constitución de previsión por desvalorización	-	-
Gastos operativos diversos (**)	(1,139)	(15,619)
Constitución de previsión por desvalorización	-	-
Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
	<u>(11,292)</u>	<u>(20,562)</u>

(*) Los ingresos Operativos principalmente corresponden a la emisión de facturas por intermediación de servicios y por la venta de moneda extranjera.

(**) Los gastos operativos principalmente corresponden al pago de comisiones, por la emisión boletas de Garantía y por la compra de moneda extranjera.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

u) **INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES**

La composición al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Ingresos extraordinarios	1	1
Ingresos de gestiones anteriores (*)	63,015	76,536
Gastos de gestiones anteriores (**)	<u>(6,298)</u>	<u>(21,058)</u>

(*) Los ingresos de gestiones anteriores principalmente corresponden a la reversión de la provisión gastos Asamblea de socios, provisión de prima al persona y ajustes por la previsión cíclica de la anterior gestión.

(**) Los gastos de gestiones anteriores principalmente corresponden a gastos no provisionados en la gestión 2022.

v) **GASTOS DE ADMINISTRACION**

La composición al 30 de junio de 2023 y 2022, es la siguiente:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Gastos de personal	1,047,447	991,371
Servicios contratados	109,081	126,169
Seguros	32,061	47,689
Comunicaciones y traslados	149,411	64,366
Impuestos	72,579	60,550
Mantenimiento y reparaciones	16,009	8,239
Depreciación y desvalorización de bienes	29,436	35,461
Amortización de cargos diferidos	33,980	33,680
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	4,310	10,933
Alquileres	72,244	69,000
Energía eléctrica, agua potable, calefacción	4,801	5,617
Papelería, útiles y material de servicio	40,716	34,921
Suscripciones y Afiliaciones	1,712	2,588
Propaganda y Publicidad	-	-
Donaciones	-	-
Gastos de Representación	-	-
Gastos Comunicación y Publicación en prensa	6,647	4,794
Diversos	<u>12,444</u>	<u>1,203</u>
Total Gastos de administración	<u><u>1,632,878</u></u>	<u><u>1,496,581</u></u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

x) CUENTAS DE ORDEN

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Garantías recibidas:		
Garantías hipotecarias	33,710,731	33,888,229
Otras garantías prendarias	1,582,206	736,065
Garantías de otras Entidades Financieras	221,547	973,290
Otras garantías	<u>4,866,848</u>	<u>3,686,430</u>
	<u>40,381,332</u>	<u>39,284,014</u>
Cuentas de registro:		
Documentos y valores de la Entidad	8,407,348	8,407,348
Cuentas incobrables Castigadas	870,483	870,673
Productos en suspenso	<u>699,763</u>	<u>537,448</u>
	<u>9,977,594</u>	<u>9,815,469</u>
	<u>50,358,926</u>	<u>49,099,483</u>
PATRIMONIO NETO		
b) Reservas		
	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Reserva Legal (i)	374,510	374,510
Otras Reservas Obligatorias (ii)	1,936,309	1,936,309
Reservas Voluntarias (iii)	<u>4,654,920</u>	<u>4,654,920</u>
	<u>6,965,739</u>	<u>6,965,739</u>

y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto

NOTA 9 – PATRIMONIO NETO

a) Capital Social

Los Certificados de Aportación al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, está conformado por Bs2.335.500 y Bs2.302.800 respectivamente, correspondiente a 23.355 y 23.028 certificados de aportación con un valor nominal de cada una de Bs100.

Al cierre del ejercicio 30 de junio de 2023 se tiene 2.686 socios activos y 105 socios inactivos

Durante el primer semestre de la gestión 2023 se adquirió 327 nuevos Certificados de Aportación que equivale a Bs32.700.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023



b) Reservas

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Reserva Legal (i)	374,510	374,510
Otras Reservas Obligatorias (ii)	1,936,309	1,936,309
Reservas Voluntarias (iii)	<u>4,654,920</u>	<u>4,654,920</u>
	<u>6,965,739</u>	<u>6,965,739</u>

Reserva Legal

La Reserva Legal al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2021 se mantiene en Bs366.545 respectivamente, en cumplimiento con lo dispuesto por la legislación vigente y lo dispuesto en el Artículo 42 de la Ley de Cooperativas N° 356, debe destinarse una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas de la gestión al fondo de reserva legal, hasta alcanzar el 50% del capital social.

ii) Otras Reservas Obligatorias

Constituidas por Ajuste de Capital, Reserva Voluntaria, Fondo para constitución de reservas y Reservas voluntarias no distribuibles, acumuladas al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se mantiene en Bs1.936.309 respectivamente.

iii) Reservas Voluntarias

La Reserva Voluntaria al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs4.654.920, manteniéndose entre los periodos de cierre respectivamente.

c) Resultados acumulados

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, La Cooperativa de ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama R.L. registró una pérdida de Bs431.807 frente a la pérdida de la gestión anterior de Bs1.462.868 respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El texto ordenado de Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 del 20 de diciembre de 2001 en su Artículo 47, dispone que en todo momento las entidades financieras bancarias deben mantener un patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus Activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
“UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA” R.L.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente

Al 30 de junio de 2023:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo ponderado
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	2,019,525	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	919,927	20%	183,985
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	5,525,240	50%	2,762,620
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	25,659,433	100%	25,659,433
Totales		<u>34,124,125</u>		<u>28,606,038</u>
10% sobre activo computable				2,860,604
Capital Regulatorio				<u>7,409,974</u>
Excedente patrimonial				<u>4,549,370</u>
Coeficiente de suficiencia patrimonial				<u>25.90%</u>

Al 31 de diciembre de 2022:

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente de riesgo	Activo ponderado
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	941,069	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1,658,606	20%	331,721
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	4,626,860	50%	2,313,430
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	27,044,559	100%	27,044,559
Totales		<u>34,271,094</u>		<u>29,689,710</u>
10% sobre activo computable				2,968,971
Patrimonio neto				<u>7,809,081</u>
Excedente patrimonial				<u>4,840,110</u>
Coeficiente de suficiencia patrimonial				<u>26.30%</u>

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, calculados de acuerdo con lo establecido en el reglamento sobre coeficientes de ponderación de Activos y Contingentes, fue del 25.9% y el 26.30%, respectivamente.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2023, no existió ninguna contingencia en la “Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama” R.L.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

La Cooperativa declara no tener hechos posteriores que pudieran afectar el resultado obtenido al 30 de junio de 2023.

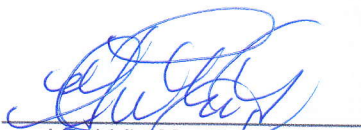
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

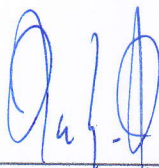


NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

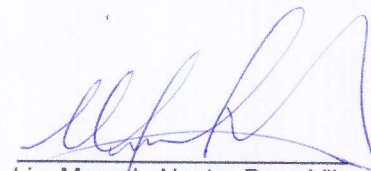
La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas, consecuentemente no realiza consolidación de estados financieros.



Lic. Lidia Mayta Jumpiri
Encargado de Contabilidad



Lic. Rubén Darío Ushayo Ramos
Pdte. Consejo de Administración



Lic. Marcelo Nestor Pozo Vila
Gerente General