

# ESTADOS FINANCIEROS SEMESTRALES JUNIO 2024

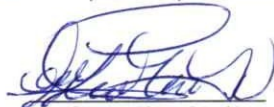



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA  
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" RL

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y EL 30 DE JUNIO DE 2023  
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	30-06-24 Bs	31-12-23 Bs
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8a)	1,331,548	1,506,514
Inversiones temporarias	8c)	409,268	599,227
Cartera	8b)	29,162,108	30,904,049
Cartera vigente		20,210,199	21,187,928
Cartera vencida		1,342,789	796,693
Cartera en ejecución		804,771	1,142,569
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		6,241,084	7,112,761
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		614,930	388,909
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		345,567	454,702
Productos financieros devengados por cobrar		2,977,301	2,984,435
Provisión para cartera incobrable		(3,374,533)	(3,163,948)
Otras cuentas por cobrar	8d)	295,883	103,600
Bienes realizables	8e)	1	1
Inversiones permanentes	8c)	5,145	78,310
Bienes de uso	8f)	210,686	223,413
Otros activos	8g)	19,793	25,340
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>31,434,432</b>	<b>33,440,454</b>
Cuentas contingentes deudoras	8w)	-	-
Cuentas de orden deudoras	8x)	50,840,312	51,694,680
<b>Pasivo y patrimonio neto</b>			
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con el publico	8i)	24,280,669	25,727,833
Obligaciones con los socios		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	8j)	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8k)	-	-
Otras cuentas por pagar	8l)	1,338,483	1,110,029
Previsiones	8m)	68,364	44,808
<b>Total del pasivo</b>		<b>25,687,516</b>	<b>26,882,670</b>
<b>Patrimonio Neto</b>			
Capital Social	9a)	2,429,800	2,390,800
Aportes no capitalizados	9b)	3,410	3,410
Reservas	9c)	4,163,574	5,502,871
Resultados Acumulados	9d)	(849,868)	(1,339,297)
<b>Total del patrimonio neto</b>		<b>5,746,916</b>	<b>6,557,784</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>31,434,432</b>	<b>33,440,454</b>
Cuentas Contingentes Acreedoras	8w)	-	-
Cuentas de orden Acreedoras	8x)	50,840,312	51,694,680

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

  
MSc. Lidia Mayta Jumpiri  
Encargada de Contabilidad

  
Lic. Maria Eugenia Villalobos Callata  
Pdta. Consejo de Administración

  
Lic. Edwin Acosta Sosa  
Gerente General ai


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA  
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" RL**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023  
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Nota</u>	<u>30-06-24</u> <u>Bs</u>	<u>30-06-23</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8q)	2,327,924	2,332,997
Gastos financieros	8q)	<u>(756,409)</u>	<u>(757,697)</u>
<b>Resultado financiero bruto</b>		1,571,515	1,575,300
Otros ingresos operativos	8t)	6,662	4,923
Otros gastos operativos	8t)	<u>(15,333)</u>	<u>(11,292)</u>
<b>Resultado de operación bruto</b>		1,562,844	1,568,931
Recuperación de activos financieros	8r)	158,269	321,510
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8s)	<u>(929,418)</u>	<u>(746,088)</u>
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		791,695	1,144,353
Gastos de administración	8v)	<u>(1,675,473)</u>	<u>(1,632,878)</u>
<b>Resultado de operación neto</b>		(883,778)	(488,525)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>(15)</u>	<u>1</u>
<b>Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor</b>		(883,793)	(488,524)
Ingresos extraordinarios	8u)	-	-
Gastos extraordinarios	8u)	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores</b>		(883,793)	(488,524)
Ingresos de gestiones anteriores	8u)	34,900	63,015
Gastos de gestiones anteriores	8u)	<u>(975)</u>	<u>(6,298)</u>
<b>Resultado antes de impuestos</b>		(849,868)	(431,807)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<u><u>(849,868)</u></u>	<u><u>(431,807)</u></u>

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

  
MSc. Lidia Mayta Jumbiri  
Encargada de Contabilidad

  
Lic. Maria Eugenia Villalobos Callata  
Pdta. Consejo de Administración

  
Lic. Edwin Acosta Sosa  
Gerente General ai

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA  
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" RL**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2024 y 2023  
(Expresado en bolivianos)**

	Notas	30-06-24 Bs	30-06-23 Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>			
Resultado neto del período		(849,868)	(431,807)
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(2,977,301)	(3,185,473)
Cargos devengados no pagados		449,684	521,795
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-	-
Previsiones para incobrables		210,584	287,385
Previsiones para desvalorización de bienes realizables		-	-
Pérdidas por valoración de inversiones		-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		71,868	34,043
Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		24,101	29,436
Otros		-	-
		<b>(2,221,064)</b>	<b>(2,312,814)</b>
<b>Fondos obtenidos en el (aplicados al) resultado neto del periodo</b>			
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		2,984,435	3,324,369
Disponibilidades Inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público		1,521	1,408
Obligaciones financieras con los socios		(443,591)	(522,231)
Otras Obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados diversas		(192,283)	(36,912)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros Activos - Partidas pendientes e imputación		5,547	31,642
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		156,586	108,784
Previsiones		23,556	15,018
		<b>(535,161)</b>	<b>177,457</b>
<b>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-</b>			
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(981,332)	923,052
Depósitos a plazo hasta 360 días		(678,567)	(4,157,786)
Depósitos a plazo por más de 360 días		323,508	3,328,055
Depósitos obligaciones restringidas		(118,386)	-
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		(9,500)	(6,500)
A mediano y largo plazos -más de 1 año		(3,992,739)	(6,050,662)
Créditos recuperados en el ejercicio		5,526,461	6,118,000
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
		<b>69,445</b>	<b>154,159</b>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b>69,445</b>	<b>154,159</b>
<b>Traspaso</b>		<b>(465,716)</b>	<b>331,616</b>


<b>Traspaso</b>	<b>(465,716)</b>	<b>331,616</b>
<b>Flujo de Fondos en Actividades de Financiamiento</b>		
Incremento (disminución) de préstamos	-	-
Obligaciones con el FINDESIF	-	-
Obligaciones con el BCB-excepo financiamientos para créditos-	-	-
Titulos Valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>		
Aportes de Capital	39,000	32,700
Aportes No Capitalizados	-	-
Pago de dividendos	-	-
Reservas y resultados acumulados	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo Neto en Actividades de Financiamiento</b>	<b>39,000</b>	<b>32,700</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>	-	-
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	189,959	341,817
Inversiones permanentes	73,165	6,979
Bienes de uso	(11,374)	(24,541)
Activos Intangibles	-	-
Bienes diversos	-	-
Cargos diferidos	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>251,750</b>	<b>324,255</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>(174,966)</b>	<b>688,571</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<b>1,506,514</b>	<b>1,213,277</b>
<b>Disponibilidades al cierre del periodo</b>	<b>1,331,548</b>	<b>1,901,848</b>

8a)

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



MSc. Lidia Mayta Jumpin  
Encargada de Contabilidad



Lic. Maria Eugenia Villalobos Callata  
Pdta. Consejo de Administración



Lic. Edwin Acosta Sosa  
Gerente General a.i.


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA  
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" RL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2024 y 2023  
(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			
<b>PATRIMONIO</b>								
Saldos al 01 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 aportacion	32,700							32,700
Distribución 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)
<b>Saldos al 30 de Junio de 2023</b>	<b>2,335,500</b>	<b>3,410</b>	<b>374,510</b>	<b>1,936,309</b>	<b>4,654,921</b>	<b>6,965,740</b>	<b>(1,894,676)</b>	<b>7,409,974</b>
Saldos al 01 de Enero de 2024	2,390,800	3,410	-	847,951	4,654,921	5,502,872	(1,339,298)	6,557,784
Certificados de aportación	39,000							39,000
Distribución de utilidades						-		-
Absorción de la perdida acumulada según Acta Notarial No 34/2024 Numeral 4			-	(176,054)	(1,163,243)	(1,339,297)	1,339,297	-
Resultado neto del período comprendido entre el 1ro.de enero y el 30 de Junio de 2024							(849,868)	(849,868)
<b>Saldos al 30 de Junio de 2024</b>	<b>2,429,800</b>	<b>3,410</b>	<b>-</b>	<b>671,897</b>	<b>3,491,678</b>	<b>4,163,575</b>	<b>(849,869)</b>	<b>5,746,916</b>

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

  
MSc. Lidia Mayta Jumpiri  
Encargada de Contabilidad

  
Lic. Maria Eugenia Villalobos Callata  
Pdta. Consejo de Administración

  
Lic. Edwin Acosta Sosa  
Gerente General ai

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

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).

Posteriormente la Cooperativa realizó los trámites ante la autoridad del sistema financiero ASFI, dando cumplimiento con los requisitos y la obtención de la Licencia de Funcionamiento con la Resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022, en cumplimiento a la normativa del sector financiero.

Con anterioridad su Oficina Central estaba ubicada en la Zona Ferropetrol, Avenida Juan Pablo II N° 2805 de la ciudad de El Alto y a partir del 28 de Junio de 2024 la Cooperativa realizó el cambio de su domicilio legal "Oficina Central" ocupando planta baja y primer piso de un edificio sin nombre, ubicado en la Zona Urbanización 16 de Julio , Calle E. Beltrán N° 2679 de la ciudad de El Alto, misma instalación que cuenta con ambientes en la planta baja para la atención de socios, cómodos y confortables, adicionalmente una plantas superior donde se encuentra la distribución de las demás áreas de la Cooperativa, así mismo, A partir del 19 de noviembre 2020 se cuenta con una "Oficina Externa", en lugar de una "Ventanilla de Cobranza", ubicado 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 la Oficina Ferial con atención recurrente en el municipio de Santiago de Machaca, cuna de la Cooperativa, en la cual se han hecho reformas de mejora en 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 2024 cuenta con 31 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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

La responsabilidad de los socios es 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**

A pesar de la mejora del panorama a corto plazo, las perspectivas mundiales siguen siendo moderadas en comparación con los parámetros históricos. En 2024-25, se prevé que el crecimiento será inferior al promedio de la década de 2010 en casi el 60 % de las economías, que comprenden más del 80 % de la población mundial. Predominan los riesgos a la baja, como tensiones geopolíticas, fragmentación del comercio, tasas de interés más altas durante más tiempo y desastres relacionados con el clima. Se necesita la cooperación mundial para salvaguardar el comercio, apoyar las transiciones verde y digital, aliviar la deuda de los países, y mejorar la seguridad alimentaria. En los Mercados Emergentes y Economías en Desarrollo (MEED), la inversión pública puede impulsar la productividad y catalizar inversiones privadas, y así promover el crecimiento a largo plazo. Las reformas fiscales integrales son esenciales para abordar los desafíos que enfrentan los pequeños Estados en el ámbito fiscal, como los problemas que surgen producto de una mayor exposición a conmociones externas.

Se prevé que el crecimiento mundial se mantendrá estable en un 2,6% el 2024. Dadas las continuas presiones inflacionarias, es probable que los bancos centrales sigan siendo cautelosos a la hora de flexibilizar la política monetaria. En consecuencia, se proyecta que las tasas de interés oficiales de referencia serán notablemente más altas que antes de la pandemia. Durante el período de previsión, se prevé que el crecimiento mundial seguirá siendo flaco, casi medio punto porcentual por debajo del promedio registrado entre 2010 y 2019. Para impulsar el crecimiento a largo plazo, es fundamental adoptar medidas de política que aumenten la productividad, mejoren la eficiencia de la inversión pública, desarrollen capital humano y cierren las brechas de género en el mercado laboral.

Aunque las perspectivas económicas difieren entre las regiones de Mercados Emergentes y Economías en Desarrollo (MEED), se prevé que el 2024, el crecimiento disminuirá en la mayoría de ellas. Las desaceleraciones registradas este año en Asia oriental y el Pacífico, Europa y Asia central, América Latina y el Caribe, y Asia meridional reflejan, en parte, la ralentización de la actividad en sus principales economías. En otras regiones, se proyecta que el crecimiento repuntará este año, aunque de manera menos sólida de lo previsto anteriormente. Se espera que el crecimiento se consolidará el próximo año en la mayoría de las regiones, a medida que la política monetaria se vuelve menos restrictiva y el comercio mundial se fortalece. Los riesgos de deterioro en las perspectivas de todas las regiones incluyen las tensiones geopolíticas, una mayor fragmentación del comercio y condiciones financieras



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

mundiales más restrictivas de lo esperado. Los desastres naturales relacionados con el cambio climático y un crecimiento de China menor de lo previsto también plantean riesgos de que los resultados sean inferiores a las proyecciones.

En América Latina y el Caribe, se prevé que el crecimiento descenderá al 1,8 % en 2024 y luego repuntará hasta alcanzar el 2,7 % en 2025.<sup>1</sup>

**b.2) Impacto de la situación económica Nacional**

Luego de varios años de políticas expansivas, exportaciones declinantes de gas y los efectos de la pandemia, asegurar una senda de crecimiento inclusivo y sostenible requiere abordar importantes desafíos estructurales para consolidar la estabilidad, promover el desarrollo del sector privado y proteger a los más vulnerables.

Luego de la pandemia, Bolivia logró una importante recuperación económica y reducción de la pobreza debido a la relajación de las medidas de aislamiento y un mejor entorno externo, incluyendo el alza de los precios internacionales de los principales productos de exportación.

Sin embargo, el alto endeudamiento público, la caída de la producción de gas natural y las modestas reservas internacionales han limitado los esfuerzos del gobierno por impulsar el crecimiento y generado presiones sobre el mercado cambiario donde ha surgido un tipo de cambio paralelo, consecuencia de la escasez de dólares desde la gestión 2023.

Por otro lado, Bolivia está expuesta a diferentes riesgos asociados al contexto internacional como la volatilidad de los precios de las materias primas, la desaceleración global y el aumento de las tasas internacionales de interés. Bolivia también es vulnerable a desastres climáticos como la sequía que está afectando diferentes regiones del país o el efecto de El Niño que podría extenderse hasta abril de 2024.

En este contexto, una recuperación sostenible requiere afrontar algunos desafíos estructurales. Bolivia podría beneficiarse de establecer una estrategia para abordar los desequilibrios macroeconómicos, apuntalar un rol más activo del sector privado -que incluya empresas, desde pequeñas hasta las más grandes, e inversionistas extranjeros- y aumentar la resiliencia a cambios en el entorno internacional o a eventos climáticos adversos. Para alcanzar estos objetivos, al mismo tiempo que se continúa mejorando la provisión de servicios y protegiendo a la población más vulnerable, es fundamental mejorar la eficiencia y progresividad de la política fiscal.

Las limitadas reservas de gas, los altos subsidios a los combustibles, un mercado regional de gas cada vez más desafiante y esfuerzos globales por descarbonizar el sector energético, hacen necesario buscar alternativas a la exportación de gas. En este sentido, fomentar la inversión privada contribuiría a acelerar el crecimiento, promover la calidad del empleo y diversificar la economía con miras a un mundo que es cada vez menos dependiente de los combustibles fósiles.<sup>2</sup>

El crecimiento del Producto Interno Bruto de Bolivia (PIB) el 2023 fue de 2,4%, menor al 2022, que fue de 3,5%.

---

<sup>1</sup> Previsiones Económicas 2024/Recesión y Crisis Financiera. Banco Mundial.

<sup>2</sup> ***Bolivia: panorama general. Banco Mundial, Abril 2024.***

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 (Expresado en Bolivianos)

De acuerdo a reportes oficiales, el 2024 se prevé un crecimiento del PIB del 3,71%, y una inflación del 3,60%<sup>3</sup>, ante una proyección a la baja del Banco Mundial, que proyectó un crecimiento de 1,4% para este año y 1,5% para el 2025 y 2026. Los factores detrás de estas cifras incluyen bajos niveles de inversión y consumo interno, altas tasas de interés y elevados déficits fiscales; la caída de los precios de las materias primas y la incertidumbre en las perspectivas de socios importantes como Estados Unidos, China, Europa y otros países del G7, en un escenario global adverso, marcado por tensiones geopolíticas.<sup>4</sup>

El Sistema Financiero cuenta con la suficiente liquidez para una mayor dinámica del crédito, en marzo de 2024 la liquidez llegó a Bs72.830 millones superior en 29% a los Bs56.592 millones alcanzados en similar periodo de 2023. El nivel de liquidez alcanzado en marzo de 2024 es históricamente el mayor que ha tenido el Sistema Financiero, el ratio de liquidez (que mide a los activos líquidos respecto a los pasivos de corto plazo) se sitúa en alrededor del 67%, mostrando la capacidad de las entidades financieras para hacer frente a las obligaciones de corto plazo con los ahorristas, misma que está por encima de los estándares comparables internacionalmente (40%).<sup>5</sup>

### 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 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 2023, hubo una reducción de los valores del activo, pasivo, con respecto al patrimonio y en este último periodo comprendido entre enero a junio 2024, se cuenta con un total de Bs 2.429.800 referidas a los certificados de aportación de los socios, obteniendo un incremento de Bs 88.000 por la emisión de nuevos certificados de aportación, generando de esta forma la viabilidad financiera patrimonial de la Cooperativa.

En relación con el comportamiento evolutivo de la cartera de crédito y las provisiones al cierre del primer semestre de la gestión 2024, se tuvo un decrecimiento del 5.6% por el deterioro de la cartera que afectaron los resultados respecto al cierre del 2023.

Comparando la cartera que se tenía al cierre de diciembre de 2023 con el cierre al mes de junio de 2024, se cuenta con una variación de Bs (1'741.941) y al cierre del primer semestre de la gestión 2024 se cuenta con un total de Bs 29'162.108.

En referencia a los datos de variaciones, se registró principalmente en las siguientes cuentas i) saldo de la cuenta "Disponibilidades" de Bs 1.506.514 al cierre de la gestión 2023, y de Bs 1'331.548 al cierre del primer semestre de la gestión 2024, y ii) "Inversiones Temporarias" pasó de Bs 599.227 al cierre de la gestión 2023 a Bs 409.268 al 30 de junio de 2024. En contrapartida la cartera neta de devengado y previsión de la Cooperativa "Usama" R.L. , la previsión de la cartera aumentó en Bs 210.585 respecto a la pasada gestión en relación al último semestre de la gestión 2023.

<sup>3</sup> Agencia Boliviana de Información (ABI), Abril 2024.

<sup>4</sup> "Competencia: ¿el ingrediente que falta para crecer?". Banco Mundial, Abril 2024.

<sup>5</sup> "Créditos y depósitos del Sistema Financiero continúan creciendo y la mora está controlada". ASFI Nota de Prensa, Mayo 2024.

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 (Expresado en Bolivianos)**

En relación con los datos de crecimiento del Pasivo durante el primer semestre de la gestión 2024, el volumen de las obligaciones a la vista, captaciones en ahorros voluntarios y ahorros voluntarios a plazo alcanzó los Bs 24.280.669 con una variación de Bs (1'447.164) en relación al 31 de diciembre de 2023.

El patrimonio contable al 30 de junio de 2024 asciende a Bs 5.746.916, con relación a diciembre de 2023 se cuenta con un decrecimiento de Bs 810.868, que en términos relativos representa a un 12.3%.

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 2024, la cooperativa presenta una pérdida producida por las provisiones a la cartera en mora cuyo índice de 10.51%, 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 de 21% superior al 10% que rige en normativa.

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

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, posteriormente, 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 31 de diciembre de 2023 con la misma tasa de 0,30% para este impuesto.

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; y a partir de la gestión 2019 la alícuota es de 0,30%.

Este impuesto a las transacciones financieras (ITF) con sus características actuales se viene reteniendo y percibiendo en la Cooperativa desde el 25 de julio de 2006, gravando las operaciones realizadas en moneda extranjera, 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.

Mediante Ley 1546 Presupuesto General del estado – Gestión 2024 Art 9. Parágrafo I. Modifica Artículo 1 de la Ley N° 3446 de 21 de julio de 2006, ampliando la vigencia del impuesto: "hasta el 31 de diciembre de 2028"

### **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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

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 24° 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 27 de marzo de 2024 se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria de Socios

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

correspondiente a la gestión 2024 según acta No. 33/2024. Donde se llevó a cabo la elección del Consejo de Administración y Vigilancia.

<b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>		
1	Sr. Rubén Darío Usnayo Ramos	Presidente
2	Sr. Hipólito Laura Quispe	Vicepresidente
3	Sr. Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
4	Sr. Alfredo Ventura Caceres	Secretario
5	Sr. Luciano Apaza Huanca	Vocal Titular
6	Sra. Maria Eugenia Villalobos Callata	Vocal Suplente
<b>CONSEJO DE VIGILANCIA</b>		
1	Sra. Jackeline Daniela Portugal Guerra	Presidenta
2	Sr. Irineo Carlos Mamani Mamani	Secretario
3	Sr. Raúl A. Espejo Condorena	Vocal Titular
4	Sra. Beninga Robles Reinaga	Primer Vocal Suplente

Posteriormente en fecha 29 de junio de 2024, en una reunión extraordinaria del Consejo de Administración, se llevó a cabo la reformulación de la conformación del Consejo de Administración según Acta No. 39/24 con la siguiente conformación.

<b>CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b>		
1	Sra. Maria Eugenia Villalobos Callata	Presidenta
2	Sr. Hipólito Laura Quispe	Vice-presidente
3	Sr. Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
4	Sr. Alfredo Ventura Caceres	Secretario
5	Sr. Luciano Apaza Huanca	Vocal Titular

- **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 del primer semestre al 30 de junio de la gestión 2024 se fue cumpliendo según comunicaciones del ente regulador.

- **Hechos relevantes – Estructura organizacional**

La estructura organizacional de la Cooperativa durante el primer semestre de la gestión 2024,

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

se la ha estructurado de acuerdo con 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 31 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
(Expresado en Bolivianos)

**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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs 2,50715 y Bs 2,47444 por UFV 1, respectivamente.

**b) Cartera**

Los saldos de Cartera al 30 de junio de 2024, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, para cubrir las pérdidas que pudieran producirse por los créditos existentes para cartera directa alcanza a Bs 2.721.661 y Bs 2.511.077 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 2024 y 31 de diciembre de 2023 es de Bs 652.872 y Bs 652.872,

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

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:

Categoría	% de previsión			
	Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV		Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	
	Empresariales y PYME (calificados con criterios de crédito empresarial)	Empresariales Calificación Días Mora	Empresariales y PYME (calificados con criterios de crédito empresarial)	Empresariales Calificación Días Mora
A	1.9%	1.45%	3.5%	2.6%
B	3.05%	N/A	5.8%	N/A
C	3.05%	N/A	5.8%	N/A

Adicionalmente al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las previsiones genéricas cíclicas (cuenta 255.01) alcanzan a Bs 68.364 y Bs 44.808, 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 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.



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

**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 irrecuperables.

La previsión para cuentas incobrables al 30 de junio de 2024 asciende a Bs 115.982, 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 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, se mantiene en Bs 8.986 , 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, están

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

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 incurren.

**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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

mensualmente en base al promedio de las facturas de los últimos tres meses.

**i.3) Previsiones 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 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 2024 y el 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023 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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

**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 2024, respecto al cierre del ejercicio al 31 diciembre de 2023.

**NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los abonos realizados al Banco Central de Bolivia (BCB) : Cuenta de Encaje Legal en Efectivo Moneda Nacional y Cuenta de Encaje Legal Títulos en Moneda Nacional y Moneda

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Extranjera (Fondo RAL).

<b>ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES</b>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Cuenta corriente y de encaje entidades financieras	50,941	662,666
Cuotas de Participación en el Fondo RAL	261,285	317,733
Importe entregado en garantía CIS SRL M/N	7,000	7,000
Importe entregado garantía alquiler Oficina Central M/N	28,000	11,000
Importe entregado garantía: DISTRIBUIDORA DE ELECTRICIDAD LA PAZ S.A. DELAPAZ , SINTESIS S.A.	86,820	41,160
	<u>434,046</u>	<u>1,039,559</u>

**NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes, son los siguientes:

<b>ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES</b>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	1.331.548	1.506.514
Inversiones temporarias	409.268	599.227
Cartera	6.542	3.373.122
Otras cuentas por cobrar	295.883	103.600
Inversiones permanentes	-	68.020
Otros activos	14.989	19.164
Total activo corriente	<u>2.058.230</u>	<u>5.669.647</u>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Cartera	29.155.566	27.530.927
Bienes realizables	1	1
Inversiones permanentes	5.145	10.290
Bienes de uno neto	210.686	223.413
Otros activos	4.804	6.176

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
 (Expresado en Bolivianos)

Total activo no corriente	29.376.202	27.770.807
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>31.434.432</b>	<b>33.440.454</b>
	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Obligaciones por servicios a la vista	3.035	1.514
Obligaciones con los socios	7.801.211	9.441.335
Otras cuentas por pagar	214.719	1.078.149
Otros pasivos	52.811	-
Total pasivo corriente	8.071.776	10.520.998
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Obligaciones con los socios	16.476.423	16.284.984
Otras cuentas por pagar	54.918	31.880
Provisiones y previsiones	1.083.898	44.347
Otros pasivos	501	461
Total pasivo no corriente	17.615.740	16.361.672
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>25.687.516</b>	<b>26.882.670</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>5.746.916</b>	<b>6.557.784</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>31.434.432</b>	<b>33.440.454</b>

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

**CALCE FINANCIERO AL 30 JUNIO DE 2024 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2024**

(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
<b>ACTIVOS</b>	<b>31,434,432</b>	<b>1,927,102</b>	<b>447,975</b>	<b>856,250</b>	<b>1,525,935</b>	<b>1,360,058</b>	<b>3,481,782</b>	<b>18,708,735</b>
DISPONIBILIDADES	1,331,548	1,331,548						
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	409,268	409,268						
CARTERA VIGENTE (*)	26,451,283	51,286	57,975	6,250	400,935	945,057	3,481,782	18,676,590
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	295,883	25,000						27,000
INVERSIONES PERMANENTES (*)	5,145							5,145

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2,941,305	110,000	390,000	850,000	1,125,000	415,000		
<b>PASIVOS</b>	<b>25,687,516</b>	<b>3,451,953</b>	<b>750,128</b>	<b>1,659,218</b>	<b>8,482,632</b>	<b>3,337,927</b>	<b>1,756,102</b>	<b>4,229,307</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA								
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	3,669,426	-30,000	-25,000	-35,000	-13,000	-11,000	-25,000	3,530,426
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	20,144,842	3,495,953	855,129	1,810,218	8,602,132	3,241,427	1,756,102	383,881
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS								
FINANCIAMIENTO BCB								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAIS								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 2DO PISO								
FINANCIAMIENTOS EXTERNO								
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,338,483	-27,000	-5,000	-105,000	-25,000	55,000		65,000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS								
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	534,765	13,000	-75,000	-11,000	-81,500	52,500	25,000	250,000
CUENTAS CONTIGENTES								
Brecha simple	5,746,916	-1,524,852	-302,153	-802,968	-6,956,697	-1,977,869	1,725,680	14,479,428
Brecha acumulada		-1,524,852	-1,827,005	-2,629,973	-9,586,670	-11,564,539	-9,838,859	4,640,569
ACTIVOS / PASIVOS	1.22	0.56	0.60	0.52	0.18	0.41	1.98	4.42

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

**CALCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE 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
<b>ACTIVOS</b>	<b>33.440.454</b>	<b>3.510.970</b>	<b>2.270.000</b>	<b>3.039.329</b>	<b>1.950.000</b>	<b>3.418.223</b>	<b>3.509.809</b>	<b>22.141.321</b>
DISPONIBILIDADES	1.506.514	1.506.514						
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	599.227	599.227						
CARTERA VIGENTE (*)	28.300.689	1.530.229	1.950.000	2.800.000	1.500.000	3.200.000	3.414.809	22.276.321
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	103.600	-30.000						
INVERSIONES PERMANENTES (*)	78.310						95.000	15.000
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.852.114	-95.000	320.000	239.329	450.000	218.222		-150.000
<b>PASIVOS</b>	<b>26.882.670</b>	<b>1.566.521</b>	<b>2.246.288</b>	<b>2.999.252</b>	<b>3.062.596</b>	<b>7.998.323</b>	<b>2.393.009</b>	<b>21.879.130</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA								
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	4.650.758	-35.000	-20.000	-40.000	12.000	10.000	30.000	3.589.130
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	20.499.901	1.615.521	2.351.289	2.376.252	3.137.096	7.940.823	2.307.509	18.000.000

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

OBLIGACIONES RESTRINGIDAS								
FINANCIAMIENTO BCB								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS DEL PAIS								
FINANCIAMIENTO ENT. FINANCIERAS 2DO PISO								
FINANCIAMIENTOS EXTERNO								
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.110.029	-37.000		650.000				60.000
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS								
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	621.982	23.000	-85.000	13.000	-86.500	47.500	55.500	230.000
CUENTAS CONTINGENTES								
Brecha simple	6.557.784	1.944.449	23.712	40.077	-1.112.596	-4.580.100	1.116.800	262.191
Brecha acumulada		1.944.449	1.968.159	2.008.236	895.640	-3.684.460	-2.567.660	-2.305.469
ACTIVOS / PASIVOS	1,24	2,24	1,01	1,01	0,64	0,43	1,47	1,01

- (1) El calce de plazos al 30 de junio de 2024, 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 2024 y 31 diciembre 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, "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.

**NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA**

Los estados financieros expresados en bolivianos, al 30 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023, incluyen saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle

Al 30 de junio de 2024:

	Total M/E Dolares US\$	Total Equivalente en BS
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	32.006	219.559
Inversiones temporarias	11.756	80.648
Cartera	73.388	503.445
Otras cuentas por cobrar	6.231	42.743



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Bienes realizables	-	1
Inversiones permanentes	750	5.145
Otros activos	700	4.803
	<hr/>	<hr/>
Total activo	124.831	856.344
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones con los socios	241.540	1.656.963
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	1.313	9.005
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
	<hr/>	<hr/>
Total pasivo	242.853	1.665.968
	<hr/>	<hr/>
<b>Posicion neta - activa (pasiva)</b>	<b>(118.022)</b>	<b>(809.624)</b>

Al 31 de diciembre de 2023:

<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	90,879	623,430
Inversiones temporarias	11,537	79,147
Cartera	77,792	533,653
Otras cuentas por cobrar	6,087	41,756
Bienes realizables	-	1
Inversiones permanentes	1,500	10,290
Otros activos	900	6,175
	<hr/>	<hr/>
Total activo	188,695	1,294,452
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones con los socios	296,974	2,037,239
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	1,217	8,349
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
	<hr/>	<hr/>
Total pasivo	298,191	2,045,588
	<hr/>	<hr/>
<b>Posicion neta - activa (pasiva)</b>	<b>(109,496)</b>	<b>(751,136)</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos al tipo de cambio vigente al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de Bs 6.86.

Al 30 de junio de 2024, 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 junio de 2024 fue de \$us.118.022 la cual muestra un ascenso respecto a la posición corta registrada al cierre de la gestión 2023, que expresaba USD109.496.

**NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, están compuestos de los siguientes grupos:

**a) DISPONIBILIDADES**

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Billetes y monedas nacionales	182.284	333.396
Billetes y monedas extranjeras	29.025	428.825
Caja	<u>211.309</u>	<u>762.221</u>
Cuenta de encaje legal entidades no bancarias	500.941	662.666
Banco Central de Bolivia	-	-
Bancos y correspondencia del país	<u>619.298</u>	<u>81.627</u>
Documentos de cobro inmediato	-	-
	<u>1.331.548</u>	<u>1.506.514</u>

**b) CARTERA**

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

**b.1) CARTERA VIGENTE**

<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<u>BS</u>	<u>BS</u>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Préstamos amortizables vigentes de Vvda Con garantía Hipotecaria	3.898.563	4.369.282
Préstamos amortizables vigentes consumo libre Disponibilidad	2.306.935	2.018.945
Préstamos amortizables vigentes consumo Créditos de Emergencia	-	11.706
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gtía Hipotecaria M/N	-	1.019.349
Microcrédito con Garantía Hipotecaria	2.005.838	2.793.045
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito con Garantía DPF propio	-	-
Préstamos de consumo con Garantía DPF propio	7.237	22.897
Préstamos amortizables vigentes Capital de operaciones	1.158.018	1.477.243
Préstamos amortizables vigentes Capital de inversiones	8.166.674	7.799.691
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantía Real	563.420	672.986
Microcrédito solidario productivo	-	-
Préstamos amortizables vigentes Emergencia	-	-
Préstamos amortizables vigentes de Vivienda sin Gtía Hipotecaria	1.278.384	68.300
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de Operaciones M/E	33.558	33.558
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de inversiones M/E	26.639	26.639
Préstamos de consumo debidamente garantizada c/Garantía Real M/E	-	-
Préstamos Diferidos	764.933	874.288
	<u>20.210.199</u>	<u>21.187.928</u>

**b.2) CARTERA VENCIDA**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos amortizables Consumo Libre Disponibilidad MN	215.896	213.855
Préstamos amortizables con Gtía. Hipotec. MN	361.291	88.372
Préstamos amortizables microcred. Capital operación	252.161	181.805
Préstamos amortizables microcred. Capital de Inversión M/N	472.376	294.887
Préstamos amortizables Hipotec de Vvda.	3.773	-
Préstamos amortizables vvda. sin gtía.hipotec MN	9.326	-
Préstamos amortizables microcred. Solidario Productivo	17.774	17.774
Préstamos diferidos vencidos	10.192	-
	<u>1.342.789</u>	<u>796.693</u>

**b.3) CARTERA EN EJECUCION**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos de consumo Libre disponibilidad	77.360	108.235
Préstamos amortizables consumo emergencia	28.539	28.539
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gtía Hipotecaria	-	71.049
Microcrédito con Garantía Hipotecaria	223.980	223.980
Préstamos amortizables Capital de Operaciones	53.450	53.450
Préstamos amortizables Capital de inversiones	342.962	578.837
Préstamos amortizables Microcrédito Solidario Productivo	66.825	66.825
Préstamos amortizables diferidos MN	11.655	11.655
	<u>804.771</u>	<u>1.142.569</u>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

**b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos amortizables reprogramados microcrédito individual	824.401	1.060.961
Préstamos amortizables reprogramados de consumo	281.422	352.718
Préstamos amortizables reprogramados crédito Vvda sin Garanta Hipotec	177.489	322.907
Ptmosde Vivienda reprogramados con Garantia Hipotecaria	876.129	926.848
Ptmosde Vivienda sin Garantia Hipotecaria con Garantia DPF propio	68.758	74.091
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Operaciones	167.635	120.935
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Inversiones	760.618	839.938
Prestamos Hipotecarios de Vivienda 1er Grado reprog vigentes M/N	421.638	443.003
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantia Real	798.611	812.195
Préstamos Reprogramados Libre Disponibilidad	234.110	335.910
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021	-	-
Prestamos amortiz. Reprogramados Sector Productivo	150.753	33.289
Ptmosde Vivienda reprogramados sin Garantia Hipotecaria M/E	-	-
Préstamos reprogramados Microcredito Capital de Inversiones M/E	45.806	63.514
Prestamos amortiz. Reprogramados Vigentes Consumo M/E	15.802	17.627
Prestamos Hipotecarios de Vivienda 1er Grado reprog vigentes M/E	16.413	27.612
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021 M/E	-	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos	1.401.499	1.681.213
	<u>6.241.084</u>	<u>7.112.761</u>

**b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos reprogramados mic. indiv. Vencido M/N	146.046	60.447
Préstamos reprogramados mic. Consumo vencido M/N	66.540	32.605
Préstamos reprogramados mic. Sector Productivo vencido M/N	-	23.223
Préstamos repogramados cap Inver.vencido	130.533	102.578
Préstamos reprogramados mic. Libre Disp. Vencido M/N	56.897	20.817
Prestamo Hipotecario de Vivienda 1er grado reprog vencidos	1.623	-
Prestamo de Vivienda sin Gtua Hipotec reprogramado vencidos	32.795	-
Préstamos reprogramados cap Inver. Vencido M/E	52.218	52.218
Préstamos reprogramados diferidos vencidos	128.278	97.021
	<u>614.930</u>	<u>388.909</u>

**b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Préstamos amortizables reprogramados en consumo	115.455	141.045
Préstamos reprogramados Libre disponibilidad	46.977	51.282

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Préstamos reprogramados según circular 669/2021		-
Préstamos reprogramados ejec Cap Operación		-
Préstamos reprogramados ejec Cap Inversion	7.626	7.626
Préstamos reprogramados ejec Garantia real reprog		-
Préstamos reprogramados ejec Microd Individual	97.955	112.700
Préstamos reprogramados ejec Cap Inversion M/E	-	48.943
Préstamos reprogramados ejec Diferidos	77.554	93.106
	<u>345.567</u>	<u>454.702</u>

**b.7) PRODUCTOS FINANCIEROS DEVENGADOS POR COBRAR**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Productos devengados por cobrar cartera vigente	1.267.355	1.058.972
Productos devengados por cobrar cartera vencida	8.126	3.052
Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vigente	565.334	589.711
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vencida	10.538	9.472
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada Ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar Préstamos diferidos	395.361	446.715
Productos devengados por cobrar Préstamos Reprogramados diferidos	730.587	876.514
	<u>2.977.301</u>	<u>2.984.435</u>

**b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Previsión específica para cartera vigente	178.999	148.373
Previsión específica para cartera vencida	963.597	554.338
Previsión específica para cartera en ejecución	686.953	1.024.752
Previsión específica para cartera reprogramada vigente	59.550	66.217
Previsión específica para cartera reprogramada vencida	534.716	310.415
Previsión específica para cartera reprogramada ejecución	297.846	406.982
Previsión genérica por factores de riesgo adicionales y otros riesgos	652.872	652.872
Total provisiones para cartera incobrable	<u>3.374.533</u>	<u>3.163.948</u>
Previsión cíclica (Ver Nota 8m)	<u>44.808</u>	<u>44.808</u>
<b>TOTAL PREVISIONES</b>	<u>3.419.341</u>	<u>3.208.756</u>

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

**Clasificación de la cartera por tipo de crédito**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Al 30 de junio de 2024:

<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	-	83	0	0	-83
CONSUMO CRED DE EMERGENCIA	-	-	0	0	0
CONSUMO DEB. GARANT. C/GATIA. REAL	-	10,253	0	0	-10,253
CONSUMO DEB.GARANT.C/GTIA REAL REPRO.	-	14,246	0	0	-14,246
CONSUMO REPROGRAMADO	-	10,501	66,540	115,455	-192,497
LIBRE DISPONIBILI REPROG.	-	7,619	83,146	90,324	-181,089
LIBRE DISPONIBILIDAD	-	70,965	180,552	105,899	-357,416
MICRO REPROG. CAP INVERSION	-	9,273	240,249	19,493	-269,015
MICRO REPROG. CAP OPERACION	-	2,831	0	0	-2,831
MICROCRED. REPROG. PRODUC	-	0	0	0	0
MICROCREDITO CAP INVERSION	-	38,049	382,059	342,962	-763,069
MICROCREDITO CAP OPERACION	-	5,363	202,063	53,450	-260,877
MICROCREDITO CON GTIA HIPOTECARIA	-	12,950	179,190	117,818	-309,958
MICROCREDITO INDIVIDUAL REPROG.	-	7,986	138,060	72,574	-218,620
MICROCREDITO REPROG. CON GTIA HIPOTECA	-	985	0	0	-985
MICROCREDITO SOLIDARIO PRODUCTIVO	-		17,774	66,825	-84,599
VIVIENDA CON GTIA HIPOTECARIA	-	4,849	94	0	-4,944
VIVIENDA REPR.S/GTIA HIP.	-	5,325	6,559	0	-11,884
VIVIENDA REPROG. CON GTIA HIPOTECARIO	-	698	162	0	-861
VIVIENDA REPROG.S/GTIA HIP CON GTIA DPF	-	86	0	0	-86
VIVIENDA SIN GARANTIA HIP	-	36,485	1,865	0	-38,350
<b>Subtotales</b>	-	238,549	1,498,314	984,799	-2,721,661
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	-	0	0	0	-652,872
Total Cartera	-	238,549	1,498,314	984,799	-3,374,533

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

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

Al 31 de diciembre de 2023:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

<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	-	22.897	0	0	-202
CONSUMO CRED DE EMERGENCIA	-	11.706	0	0	-351
CONSUMO DEB. GARANT. C/GATIA. REAL	-	672.986	88.372	0	-56.332
CONSUMO DEB.GARANT.C/GTIA REAL REPRO.	-	841.631	0	0	-14.450
CONSUMO REPROGRAMADO	-	439.016	32.606	141.045	-159.974
LIBRE DISPONIBILI REPROG.	-	496.767	38.506	94.629	-141.856
LIBRE DISPONIBILIDAD	-	2.127.614	213.855	136.774	-332.486
MICRO REPROG. CAP INVERSION	-	1.676.366	206.879	80.985	-243.588
MICRO REPROG. CAP OPERACION	-	242.978	0	0	-1.966
MICROCRED. REPROG. PRODUC	-	33.289	23.223	0	-23.223
MICROCREDITO CAP INVERSION	-	8.321.291	294.887	578.837	-826.861
MICROCREDITO CAP OPERACION	-	1.553.229	181.805	53.450	-203.435
MICROCREDITO CON GTIA HIPOTECARIA	-	2.825.961	0	235.635	-119.813
MICROCREDITO INDIVIDUAL REPROG.	-	1.230.225	87.695	138.043	-187.264
MICROCREDITO REPROG. CON GTIA HIPOTECA	-	1.094.776	0	0	-654
MICROCREDITO SOLIDARIO PRODUCTIVO	-	0	17.774	66.825	-84.599
VIVIENDA CON GTIA HIPOTECARIA	-	4.413.320	0	0	-4.821
VIVIENDA REPR.S/GTIA HIP.	-	442.247	0	0	-9.687
VIVIENDA REPROG. CON GTIA HIPOTECARIO	-	528.212	0	0	-859
VIVIENDA REPROG.S/GTIA HIP CON GTIA DPF	-	87.254	0	0	-93
VIVIENDA SIN GARANTIA HIP	-	1.238.925	0	71.049	-98.563
<b>Subtotales</b>	-	<b>28.300.690</b>	<b>1.185.601</b>	<b>1.597.271</b>	<b>-2.511.077</b>
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	-	-	-	-	-652.872
Total Cartera	-	<b>28.300.690</b>	<b>1.185.601</b>	<b>1.597.271</b>	<b>-3.163.948</b>

DG= Debidamente Garantizado

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

**Clasificación de la cartera por tipo de garantía**

Al 30 de junio de 2024:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

<u>Tipo de Garantía</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución
	Bs	Bs	Bs	Bs
Autoliquidables	0			
Hipotecaria	0	9,209,581	374,135	331,076
Prendaria	0	2,394,814	147814.51	21,118
Garantía Personal	0	9475849.1	1126767.77	628047.94
Títulos Valores	0	0		0
Semoviente-Ganado	0	0		0
Fondo de Garantía de Crédito Sector Produc.	0	0		0
Fondo de Garantía de Cred. De Vivienda de Int. S.	0	0		0
Otras Garantías	0	5,139,602	309002.48	170094.94
Quirografía - Sin Garantía (Solo Firma)	0	0		0
Depósitos a Plazo Fijo	0	231,437		0
<b>Subtotales</b>	0	26,451,283	1,957,720	1,150,337
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0			
<b>Total Cartera</b>	0	26,451,283	1,957,720	1,150,337

Al 31 de diciembre de 2023:

<u>Tipo de Garantía</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución
	Bs	Bs	Bs	Bs
Autoliquidables	0			
Hipotecaria	0	10.874.181	88.372	331.076
Prendaria	0	2.022.018	54.287	21.118
Garantía Personal	0	9.824.143	704.600	985.004
Títulos Valores	0	0		0
Semoviente-Ganado	0	0		0
Fondo de Garantía de Crédito Sector Produc.	0	0		0
Fondo de Garantía de Cred. De Vivienda de Int. S.	0	0		0
Otras Garantías	0	5.466.718	338.342	260.073



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Quirografía - Sin Garantía (Solo Firma)	0	0	0	0
Depósitos a Plazo Fijo	0	113.629		0
<b>Subtotales</b>	0	28.300.690	1.185.601	1.597.271
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0			
<b>Total Cartera</b>	0	28.300.690	1.185.601	1.597.271

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

**Clasificación de Cartera por Sector Económico**

Al 30 de junio de 2024:

<u>Sector Económico</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión específica para incobrables
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	0	361,116	31,816	44,957	-73,965
Caza, silvicultura y pesca	0	15,311	0	0	-322
Extracción de Petróleo y Gas natural	0				
Minerales metálicos y no metálicos	0	0	0	74,920	-74,920
Industria Manufacturera	0	4,621,169	584,645	195,706	-577,084
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	0				
Construcción	0	3,301,902	115,812	236,940	-297,861
Venta por mayor y menor	0	9,639,753	712,699	438,071	-1,019,232
Hoteles y Restaurantes	0	2,726,841	155,727	46,807	-213,452
Transporte almacenamiento y comunicaciones	0	2,119,547	137,738	24,853	-150,785
Intermediación Financiera	0				
Servicios Inmobiliarios Empresariales	0	2,045,897	52,936	67,998	-134,146
Administración Pública Defensa y Seguridad	0	64,674	0	0	-1,597
Educación	0	87,650	0	0	-2,487
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	0	979,162	142,668	20,085	-150,569
Servicio de Hogares Privados	0	706	23,679	0	-23,679
Servicio de Organizaciones y Órganos	0				
Actividades Atípicas	0	487,555	0	0	-1,563
<b>TOTALES</b>	0	26,451,283	1,957,720	1,150,337	-2,721,661
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652,872
<b>TOTAL GENERAL</b>	0	26,451,283	1,957,720	1,150,337	-3,374,533

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Al 31 de diciembre 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	0	448.830	17.774	44.957	-63.054
Caza, silvicultura y pesca	0	15.311	0	0	
Extracción de Petróleo y Gas natural	0	0	0	0	
Minerales metálicos y no metálicos	0	0	0	74.920	-74.920
Industria Manufacturera	0	5.635.422	232.816	227.012	-417.316
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	0	0	0	0	
Construcción	0	3.761.369	155.229	393.217	-501.329
Venta por mayor y menor	0	9.169.602	424.419	486.694	-762.084
Hoteles y Restaurantes	0	2.952.649	87.600	63.334	
Transporte almacenamiento y comunicaciones	0	2.037.023	45.837	153.258	-177.373
Intermediación Financiera	0	0	0	0	
Servicios Inmobiliarios Empresariales	0	2.587.955	30.991	133.795	-49.165
Administración Pública Defensa y Seguridad	0	30.934	0	0	-585
Educación	0	63.843	36.044	0	
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	0	1.121.514	107.548	20.085	-420.281
Servicio de Hogares Privados	0	2.546	23.679	0	-23.679
Servicio de Organizaciones y Órganos	0	0	0	0	
Actividades Atípicas	0	473.690	23.664	0	-21.292
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>28.300.690</b>	<b>1.185.602</b>	<b>1.597.271</b>	<b>-2.511.078</b>
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652.872
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>28.300.690</b>	<b>1.185.602</b>	<b>1.597.271</b>	<b>-3.163.950</b>

**Clasificación de cartera por Destino del Crédito (Cont.)**

Al 30 de junio de 2024:

<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>
-------------------------	----------------------------	------------------------	------------------------	-----------------------------	----------------------------------------------

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	0	361,116	31,816	44,957	-73,965
Caza, silvicultura y pesca	0	15,311	0	0	-322
Extracción de Petróleo y Gas natural	0				
Minerales metálicos y no metálicos	0	0	0	74,920	-74,920
Industria Manufacturera	0	4,621,169	584,645	195,706	-577,084
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	0				
Construcción	0	3,301,902	115,812	236,940	-297,861
Venta por mayor y menor	0	9,639,753	712,699	438,071	-1,019,232
Hoteles y Restaurantes	0	2,726,841	155,727	46,807	-213,452
Transporte almacenamiento y comunicaciones	0	2,119,547	137,738	24,853	-150,785
Intermediación Financiera	0				
Servicios Inmobiliarios Empresariales	0	2,045,897	52,936	67,998	-134,146
Administración Pública Defensa y Seguridad	0	64,674	0	0	-1,597
Educación	0	87,650	0	0	-2,487
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	0	979,162	142,668	20,085	-150,569
Servicio de Hogares Privados	0	706	23,679	0	-23,679
Servicio de Organizaciones y Órganos	0				
Actividades Atípicas	0	487,555	0	0	-1,563
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>26,451,283</b>	<b>1,957,720</b>	<b>1,150,337</b>	<b>-2,721,661</b>
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652,872
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>26,451,283</b>	<b>1,957,720</b>	<b>1,150,337</b>	<b>-3,374,533</b>

**Al 31 de diciembre de 2023:**

<u>Sector Económico</u>	<u>Cartera Contingente</u>	<u>Cartera Vígente</u>	<u>Cartera Vencida</u>	<u>Cartera en Ejecución</u>	<u>Previsión específica para incobrables</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Agricultura y Ganadería	0	448.830	17.774	44.957	-63.054
Caza, silvicultura y pesca	0	15.311	0	0	
Extracción de Petróleo y Gas natural	0	0	0	0	
Minerales metálicos y no metálicos	0	0	0	74.920	-74.920
Industria Manufacturera	0	5.635.422	232.816	227.012	-417.316
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	0	0	0	0	
Construcción	0	3.761.369	155.229	393.217	-501.329
Venta por mayor y menor	0	9.169.602	424.419	486.694	-762.084
Hoteles y Restaurantes	0	2.952.649	87.600	63.334	
Transporte almacenamiento y comunicaciones	0	2.037.023	45.837	153.258	-177.373
Intermediación Financiera	0	0	0	0	
Servicios Inmobiliarios Empresariales	0	2.587.955	30.991	133.795	-49.165
Administración Pública Defensa y Seguridad	0	30.934	0	0	-585
Educación	0	63.843	36.044	0	
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	0	1.121.514	107.548	20.085	-420.281
Servicio de Hogares Privados	0	2.546	23.679	0	-23.679
Servicio de Organizaciones y Órganos	0	0	0	0	

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Actividades Atípicas	0	473.690	23.664	0	-21.292
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>28.300.690</b>	<b>1.185.602</b>	<b>1.597.271</b>	<b>-2.511.078</b>
Previsión Genérica para Incobrabilidad de cartera	0				-652.872
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>28.300.690</b>	<b>1.185.602</b>	<b>1.597.271</b>	<b>-3.163.950</b>

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

**Clasificación de cartera en montos y porcentajes:**

Al 30 de junio de 2024:

CALIFICACION	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión específica para incobrables
A	0	0%	24,268,115	92%		0%		0%	-163,428
B	0	0%	2,177,986	8%	3772.54	0%		0%	-75,215
C	0	0%	5181.33	0%	296,460	15%		0%	-57,835
D	0	0%		0%	28511.35	1%		0%	-14255.6974
E	0	0%		0%	124,757	6%		0%	-99,806
F	0	0%		0%	1,504,219	77%	1,150,337	100%	-2,311,122
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>26,451,283</b>	<b>100%</b>	<b>1,957,720</b>	<b>100%</b>	<b>1,150,337</b>	<b>100%</b>	<b>-2,721,661</b>
(+)Prev.Gener.									-652,872
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>26,451,283</b>	<b>100%</b>	<b>1,957,720</b>	<b>0%</b>	<b>1,150,337</b>	<b>100%</b>	<b>-3,374,533</b>

Al 31 de diciembre de 2023:

CALIFICACION	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión específica para incobrables
A	0	0%	27.028.645	96%	0	0%	0	0%	-165.313
B	0	0%	1.272.044	4%	0	0%	0	0%	-49.277
C	0	0%	0	0%	324.518	27%	0	0%	-64.903
D	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
E	0	0%	0	0%	85.239	7%	0	0%	-68.191
F	0	0%	0	0%	775.845	65%	1.597.271	100%	-2.163.392
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>28.300.690</b>	<b>100%</b>	<b>1.185.601</b>	<b>100%</b>	<b>1.597.271</b>	<b>100%</b>	<b>-2.511.077</b>
(+)Prev.Gener.									-652.872

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

TOTAL GENERAL	0	0%	28.300.690	100%	1.185.601	0%	1.597.271	100%	-3.163.949
---------------	---	----	------------	------	-----------	----	-----------	------	------------

**Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes**

Al 30 de junio de 2024:

Detalle	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión específica para incobrables
De 1 a 10 Mayores Prestatarios	0	0%	2,773,567	10%	355,791	18%	0	0%	184,233
de 11 a 50 mayores prestatarios	0	0%	6,252,444	24%	0	0%	235,635	20%	150,497
De 51 a 100 mayores prestatarios	0	0%	3,440,311	13%	92,106	5%	256,568	22%	332,798
Otros	0	0%	13,984,961	53%	1,509,823	77%	658,133	57%	2,054,134
TOTAL	0	0	26,451,283	100%	1,957,720	100%	1,150,337	100%	2,721,661
(+)Prev.Gener.									652,872
TOTAL GENERAL	0	0%	26,451,283	100%	1,957,720	100%	1,150,337	100%	3,374,533

Al 31 de diciembre de 2023:

Detalle	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera Ejecución	%	Previsión específica para incobrables
De 1 a 10 Mayores Prestatarios	0	0%	3.298.127	12%	0	0%	0	0%	6.396
de 11 a 50 mayores prestatarios	0	0%	8.084.585	29%	88.372	7%	235.635	15%	198.077
De 51 a 100 mayores prestatarios	0	0%	9.161.432	32%	424.946	36%	596.789	37%	947.735
Otros	0	0%	7.756.545	27%	672.283	57%	764.847	48%	1.358.868
TOTAL	0	0	28.300.690	100%	1.185.601	100%	1.597.271	100%	2.511.077
(+)Prev.Gener.									652.872
TOTAL GENERAL	0	0%	28.300.690	100%	1.185.601	100%	1.597.271	100%	3.163.949

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

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

	30/6/2024	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	20,210,199	21.262.841	21.412.486
Cartera vencida	1,342,789	166.431	-
cartera ejecución	804,771	1.099.001	580.108
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	6,241,084	7.192.316	7.989.208
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	614,930	30.116	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	345,567	754.528	176.045
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión Especifica para Incobrabilidad	-2,721,661	-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 *	-68,364	-	-7.919
Cargos Por previsión específica para incobrabilidad	863,594	2.239.247	319.575
Cargos Por previsión genérica para incobrabilidad	-	-	-
Cargos por previsión genérica cíclica	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos financieros)	2,220,461	4.251.590	3.975.512
Productos por disponibilidades (Ingresos Financieros)	332	374	467
Productos en Suspenseo	801,343	537.448	331.887
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	-	-	-
Créditos castigados por insolvencia	525,798	870.673	880.247
Cuentas castigadas de otras cuentas por cobrar	0	7.583	10.846
Numero de prestatarios.	801	779	697

(\*) Corresponde a la suma de la cuenta 255.00

**EVOLUCION DE LOS CREDITOS REPROGRAMADOS**

	30/6/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs	Bs	Bs
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	6,241,084	7,112,761	7,192,316	7,989,208
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	614,930	388,909	30,116	-
Cartera reprogramada o reestructurada ejecución	345,567	454,702	754,528	176,045
<b>Total Cartera Reprogramada</b>	<b>7,201,581</b>	<b>7,956,372</b>	<b>7,976,960</b>	<b>8,165,253</b>
<b>Total Cartera Reprogramada en Mora</b>	<b>960,497</b>	<b>843,611</b>	<b>784,644</b>	<b>176,045</b>
<b>Índice de Mora</b>	<b>13.34%</b>	<b>10.60%</b>	<b>9.84%</b>	<b>2.16%</b>

La Mora de la cartera reprogramada alcanza al 13.3% al 30 de junio de 2024, este índice fue de 10.6% al 31 de diciembre de 2023.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

**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:

	30/6/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs	Bs	Bs
PREVISION INICIAL	2,931,300	2,325,490	1,702,927	2,128,311
(-) Recuperación de Cartera y disminución de provisiones	-103,656	-576,441	-1,252,573	-666,994
(-) Castigo y recepción de bienes por donaciones en pago y audiencias judiciales			-364,112	-77,965
(+) Constitución de Provisiones	863,594	1,182,251	2,239,248	319,575
PREVISION FINAL	<u>3,691,238</u>	<u>2,931,300</u>	<u>2,325,490</u>	<u>1,702,927</u>

**c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**

**Inversiones temporarias**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024  
 (Expresado en Bolivianos)**

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Inversiones en entidades financieras del país depósitos - Caja de Ahorros	147.984	281.494
Inversiones de Disponibilidad Restringida - Cuotas de Part Fondo RAL	261.285	317.733
	<u>409.269</u>	<u>599.227</u>
Más: Productos devengados por cobrar	-	-
Menos: Previsión por inversiones permanentes	-	-
	<u>409.269</u>	<u>599.227</u>

Las inversiones temporarias al 30 de junio de 2024 presentaron un decrecimiento de Bs 189.959 respecto al cierre de la gestión 2023, lo que representa una variación de 32%.

**c.i) Tasas de rendimiento de inversiones temporarias**

Las tasas de interés promedio ponderadas al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023 son las siguientes:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>%</u>	<u>%</u>
Inversiones en el Banco Mercantil Santa Cruz depósitos - Caja de Ahorros	0,01%	0,01%
Inversiones en el Banco Prodem SAdepósitos - Caja de Ahorros	0,05%	0,05%
Inversiones en el Banco Unión SAdepósitos - 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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Inversiones en entidades financieras del País	-	10.553
Inversiones en otras entidades no financieras	10.290	10.290
Inversiones de disponibilidad restringida	-	60.000
	<u>10.290</u>	<u>80.843</u>
Más: Productos devengados por cobrar	-	2.612



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Menos: Previsión por inversiones permanentes	(5.145)	(5.145)
	<u>5.145</u>	<u>78.310</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2023, 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.

Las inversiones permanentes tienen una previsión por participación en otras entidades no financieras al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 de Bs 5.145, respectivamente.

**c.ii) Tasas de rendimiento de inversiones permanentes**

Las tasas de interés promedio ponderadas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	%	%
Inversiones en el Banco Prodem SA depósitos a Plazo Fijo	-	6,00%

**d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	-
Anticipo por compra de bienes y servicios	22.738	9.138
Seguros pagados por anticipado <b>d1)</b>	60.141	17.035
Otros pagos anticipados	318	317
Comisiones por cobrar <b>d2)</b>	2.829	3.116
Gastos por recuperar <b>d3)</b>	105.244	70.538
Importes entregados en garantía <b>d4)</b>	121.820	59.160
Otras partidas pendientes de cobro <b>d5)</b>	98.775	60.278
	<u><b>411.865</b></u>	<u><b>219.582</b></u>
Menos: Previsión para otras cuentas por cobrar <b>d6)</b>	(115.982)	(115.982)
	<u><b>295.883</b></u>	<u><b>103.600</b></u>

**d.1)** El saldo de Bs 60.141, al 30 de junio de 2024, corresponde a la aplicación total del seguro en el rubro de gasto correspondiente al cierre del ejercicio.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

- d.2)** El saldo de Bs 2.829, al 30 de junio de 2024, corresponde a las comisiones por intermediación financiera sobre prestación de servicios.
- d.3)** El saldo de Bs 105.244 al 30 de junio de 2024, 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 Bs 121.820 al 30 de junio de 2024, 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 Bs 98.775 al 30 de junio de 2024, 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 y otros relacionados.
- 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 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</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 2024 y al 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

	<u>30/6/2024</u>		<u>31/12/2023</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	(289.760)	87.321	92.034
Muebles y enseres	155.611	(126.334)	29.277	34.770
Equipos e instalaciones	218.076	(151.759)	66.317	71.016
Equipos de Computación	356.260	(330.137)	26.123	23.603
Vehículos	3.410	(1.762)	1.648	1.989
	<u>1.110.438</u>	<u>(899.752)</u>	<u>210.686</u>	<u>223.412</u>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Las depreciaciones de bienes de uso cargadas a los resultados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, fueron Bs 24.101 y Bs 58.336, respectivamente.

**g) OTROS ACTIVOS**

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>Bienes Diversos</b>		
Papelería útiles y materiales de servicio	14.989	19.164
	<u>14.989</u>	<u>19.164</u>
<b>Activos intangibles</b>		
Programas y aplicaciones informáticas (*)	4.804	6.176
<b>TOTAL</b>	<u><u>19.793</u></u>	<u><u>25.340</u></u>

(\*) 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 diciembre de 2023 alcanza a Bs 4.804.

**h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

**i) OBLIGACIONES CON EL PUBLICO**

La composición al 31 de diciembre 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>Obligaciones con el Público:</b>		
Obligaciones con el público para Cuenta Ahorro y a plazo (1)	24.277.634	25.726.319
Obligaciones con el público a la vista	3.035	1.514
	<u><u>24.280.669</u></u>	<u><u>25.727.833</u></u>

1) Obligaciones con el público para Cuenta Ahorro y a plazo

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>Obligaciones con el público para Cta. ahorro</b>		
En moneda nacional	3.485.028	4.544.449
En moneda extranjera	184.398	106.309

**Obligaciones con el público a plazo**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024  
 (Expresado en Bolivianos)**

En moneda nacional	18.688.736	18.594.157
En moneda extranjera	1.456.105	1.905.744
<b>Obligaciones con el público Restringidas</b>		
En moneda nacional	13.567	131.975
En moneda extranjera	115	94
<b>Cargos devengados por pagar oblig. A plazo</b>		
En moneda nacional	433.763	417.543
En moneda extranjera	15.344	25.093
<b>Cargos devengados por pagar oblig. con el publico restringidas</b>		
En moneda nacional	578	955
En moneda extranjera	-	-
	<b>24.277.634</b>	<b>25.726.319</b>

**j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES**

No existen obligaciones con instituciones fiscales al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

**k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO**

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

**l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>Diversas:</b>		
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	8.779	12.933
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	11.598	13.420
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	15.034	15.259
Acreeedores por cargas sociales cargo entidad	20.437	21.042
Acreeedores varios <b>(1)</b>	213.790	130.690
Provisiones <b>(2)</b>	1.015.534	916.224
Partidas pendientes de Imputación	53.311	461
	<b>1.338.483</b>	<b>1.110.29</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

**(1) Detalle de la cuenta Acreedores Varios**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>Acreedores Varios</b>		
Acreedores Varios	6.073	9.199
Descuento personal minutos de atraso y licencias	9.253	1.218
Desc. Por licencias y faltas del personal	3.450	-
Cuotas Fecac La Paz por pagar	5.633	5.633
Sueldos por pagar	101.420	3.490
Otras retribuciones por pagar	31.730	31.730
Operaciones por liquidar a terceros	150	150
Seguro desgravamen Nacional Vida	-24.384	8.673
Cuotas de sostenimiento Afcoop socios por pagar	48.516	46.986
Diferimiento de Seguros Desgravamen	13.772	14.851
Poliza multiriesgo	877	1.304
Seguro desgravamen no cobrados	2.769	2.769
Acreedores Varios Bonos y Otros Gestora Publica de SSLP	5.695	3.095
SOAT - Univida	-	1.340
Seguro desgravamen Nacional Vida M/E	7.677	-
Diferimiento de Seguros Desgravamen M/E	907	-
Giros enviados Wester Union	252	252
	<u>213.790</u>	<u>130.690</u>

**(2) Detalle de la cuenta Provisiones**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>Provisiones:</b>		
Provisión para primas	-	-
Provisión para Aguinaldos	60.080	-
Provisión para indemnizaciones	239.761	167.894
Provisión para impuestos	2.937	2.937
Provisión para Fondo de Educación	324.131	324.161
Provisión para Fondos de Asistencia y Previsión Social	322.244	322.244
Provisión para gastos de Asamblea de Socios	259	1.905
Otras provisiones	62.607	85.067
Provisión pago Servicios Básicos	2.015	2.015
Provisión Auditoria Externa	1.500	10.000
Provisión seguridad privada	-	-
	<u>1.015.534</u>	<u>916.223</u>

**m) PREVISIONES**

La composición al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Prev Genérica para incobrabilidades por factor riesgo adicional (1)	(606.407)	(606.407)
Prev Genérica para incobrabilidades de Cartera por otros riesgos (2)	(46.465)	(46.465)
Provisión genérica cíclica (3)	(68.364)	(44.808)
	<u>(721.236)</u>	<u>(697.680)</u>

- (1) Al 30 de Junio de 2024 la Cooperativa mantiene la provisión genérica por factor de riesgo adicional según inspección de la ASFI., en fecha 17 de febrero de 2020 por Bs 606.407, registradas en la Cuenta: 139.08.
- (2) Al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa mantiene la provisión genérica voluntaria para cubrir posibles pérdidas futuras y/o de cubrir riesgos externos adicionales no controlados por la entidad, que alcanza a Bs 46.465 respectivamente, registradas en la Cuenta: 139.09.
- (3) Al 30 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la provisión 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 Bs 68.364 mismas que se encuentran registradas en la Cuenta: 255.00.

**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**

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 2024 y 2023, es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>Ingresos financieros</b>		
Productos por disponibilidades	3.332	172
Productos por inversiones temporarias	3.070	2.102
Productos por cartera vigente	2.200.461	2.249.267
Productos por cartera vencida	106.244	48.944
Productos por cartera en ejecución	14.817	32.512
Productos por otras cuentas por cobrar	-	-

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Productos por inversiones permanentes financieras	-	-
	<u>2.327.924</u>	<u>2.332.997</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Cargos por obligaciones con el público	(756.409)	(757.690)
Cargos por obligaciones con el FONDESIF a plazo	-	-
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	<u>(14)</u>	<u>-7</u>
	<u>(756.423)</u>	<u>(757.697)</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 2024 y 2023, es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Recuperación de activos financieros castigados	54.613	18.970
Disminución de previsión para cartera incobrable	103.656	302.540
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	-	-
Disminución de previsión generica cíclica	-	-
Disminución de previsión para inversiones permanentes	-	-
	<u>158.269</u>	<u>321.510</u>

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

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	(863.594)	(589.926)
Cargos por previsión Genérica para incobrabilidad de cartera	-	-
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	-	-
Cargos por previsión genérica cíclica	-	(15.018)
Castigo de productos por cartera	<u>(65.824)</u>	<u>(141.144)</u>
	<u>(929.418)</u>	<u>(746.088)</u>

**t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

La composición al 30 de junio de 2024 y 2022, es la siguiente:

<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
<u>BS</u>	<u>BS</u>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

**Ingresos operativos:**

Comisiones Varias	4.208	2.230
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (*)	2.380	2.642
Ingresos operativos diversos	74	51
	<u>6.662</u>	<u>4.923</u>

**Gastos operativos:**

Comisiones por servicios	(14.091)	(10.153)
Operaciones de Cambio y arbitraje	-	-
Gastos operativos diversos (**)	(1.242)	(1.139)
Constitución de previsión por desvalorización	-	-
Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
	<u>(15.333)</u>	<u>(11.292)</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.

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

La composición al 30 de junio de 2024 y 2022, es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Ingresos extraordinarios	-	1
Ingresos de gestiones anteriores (*)	34.900	63.015
Gastos de gestiones anteriores(**)	(975)	(6.298)
	<u>33.925</u>	<u>56.718</u>

(\*) Los ingresos de gestiones anteriores principalmente corresponden a la reversión de la provisión gastos no ejecutados.

(\*\*) Los gastos de gestiones anteriores principalmente corresponden a gastos no provisionados en la gestión 2023.

**v) GASTOS DE ADMINISTRACION**

La composición al 30 de junio de 2024 y 2022, es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Gastos de personal	1.120.255	1.047.447
Servicios contratados	127.022	109.081



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

Seguros	40.190	32.061
Comunicaciones y traslados	112.885	149.411
Impuestos	72.647	72.579
Mantenimiento y reparaciones	26.463	16.009
Depreciación y desvalorización de bienes	24.102	29.436
Amortización de cargos diferidos	1.372	33.980
<b>Otros gastos de administración</b>		
Gastos notariales y judiciales	13.544	4.310
Alquileres	25.571	72.244
Energía eléctrica agua potable calefacción	4.637	4.801
Papelería útiles y material de servicio	16.659	40.716
Suscripciones y Afiliaciones	1.339	1.712
Propaganda y Publicidad	989	-
Donaciones	-	-
Ap Superint Bcos Ent Fin	16.951	-
Multas SB y Ent Fin	162	-
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera	63.019	-
Gastos de Representación	-	-
Gastos Comunicación y Publicación en prensa	1.168	6.647
Diversos	6.499	12.444
	<u>1.675.474</u>	<u>1.632.878</u>
Total Gastos de administración	<u>1.675.474</u>	<u>1.632.878</u>

**w) CUENTAS CONTINGENTES**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

**x) CUENTAS DE ORDEN**

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
<b>Garantías recibidas:</b>		
Garantías hipotecarias	30.530.046	33.618.997
Otras garantías prendarias	3.910.912	2.448.670
Garantías de otras Entidades Financieras	629.228	307.367
Otras garantías	5.169.554	5.163.564
	<u>40.239.740</u>	<u>41.538.598</u>
<b>Cuentas de registro:</b>		
Documentos y valores de la Entidad	8.407.348	8.407.348
Cuentas incobrables Castigadas	1.391.881	866.083
Productos en suspenso	801.343	882.651
	<u>10.600.572</u>	<u>10.156.082</u>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
 (Expresado en Bolivianos)

Total 50.840.312 51.694.680

**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 2024 y 31 de diciembre de 2023, está conformado por Bs 2.429.800 y Bs 2.390.800 respectivamente, correspondiente a 24.298 y 23.908 certificados de aportación con un valor nominal de cada una de Bs100.

Al cierre del ejercicio 30 de junio de 2024 se tiene 2.958 socios activos y 204 socios inactivos.

Durante el primer semestre de la gestión 2024 se adquirió 390 nuevos Certificados de Aportación equivalente a Bs 39.000.

**b) Aportes no capitalizados**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Donaciones no capitalizables (1)	3.410	3.410
	<u>3.410</u>	<u>3.410</u>

- 1) En fecha 8 de octubre de 2021 se realiza la aceptación de la donación de dos (2) motocicletas según contrato de donación en conformidad con el artículo 668° del Código Civil y en cumplimiento al Estatuto Orgánico Homologado de la Cooperativa conforme lo establece el artículo 17 (Fondo Social) inciso c).

**c) Reservas**

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/012/2023</u>
	<u>BS</u>	<u>BS</u>
Reserva Legal (i)	-	-
Otras Reservas Obligatorias (ii)	671.897	847.951
Reservas Voluntarias (iii)	3.491.677	4.654.920
	<u>4.163.574</u>	<u>5.502.871</u>

**i) Reserva Legal**

En fecha 6 de Julio 2023 se realiza la absorción parcial de la pérdida acumulada de la Gestión 2022 con la totalidad del saldo de la Reserva Legal según acta notarial 56// sección No. 5,

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(Expresado en Bolivianos)**

quedando con saldo cero (0) al 30 de diciembre de 2023 y al 30 de junio de 2024.

**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 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es de Bs 671.897 y de Bs 847.951 respectivamente.

En lo referente al Fondo para la constitución de reservas se realizó la absorción de la pérdida acumulada de la Gestión 2023, según acta notarial 34/2024 Numeral 4.

**iii) Reservas Voluntarias**

La Reserva Voluntaria al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs3.491.678, manteniéndose entre los periodos de cierre respectivamente.

**c) Resultados acumulados**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, La Cooperativa de ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama R.L. registró una pérdida de Bs 849.869 frente a la pérdida de la gestión anterior de Bs1.339.297 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.

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente:

Al 30 de junio de 2024:

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Saldo activo</u>	<u>Coefficiente de riesgo</u>	<u>Activo ponderado</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	973.535	0%	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	10%	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	767.282	20%	153.456
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	4.951.168	50%	2.475.584
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	75%	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	24.742.449	100%	24.742.449
Totales		<u>31.434.434</u>		<u>27.371.489</u>
10% sobre activo computable				2.737.149
Capital Regulatorio				5.746.916

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024**  
(Expresado en Bolivianos)

**NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES**

La Cooperativa declara no tener hechos posteriores que pudieran afectar el resultado obtenido al 30 de junio de 2024.

**NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

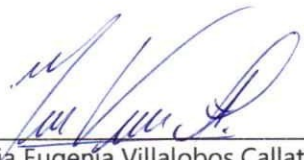
La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas, consecuentemente no realiza consolidación de estados financieros.



MSc. Lidia Mayta Jumpiri  
Encargado de Contabilidad



Lic. Edwin Acosta Sosa  
Gerente General a.i.



Lic. Maria Eugenia Villalobos Callata  
Pdta. Consejo de Administración