



Cooperativa de Ahorro y Crédito

Societaria

“SAN MARTÍN” R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

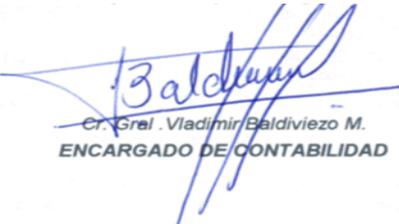
AL 30 DE JUNIO DE 2023

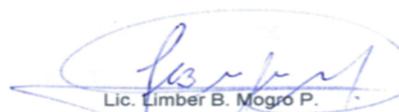
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma I

	NOTAS	JUNIO 2023	DICIEMBRE 2022
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8.a)	5,541,146	8,519,591
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c)	4,818,541	3,227,067
CARTERA	8.b)	64,142,843	59,921,258
CARTERA VIGENTE		50,072,493	42,169,222
CARTERA VENCIDA		183,780	148,707
CARTERA EN EJECUCIÓN		186,429	126,291
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE		14,429,315	17,845,910
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA		759,907	139,526
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		540,171	326,251
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		3,776,895	4,349,927
PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE		-5,806,147	-5,184,576
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	1,474,131	1,646,463
BIENES REALIZABLES	8.e)	97,660	145,696
INVERSIONES PERMANENTES	8.c)	1,044,890	2,426,567
BIENES DE USO	8.f)	1,456,317	1,480,647
OTROS ACTIVOS	8.g)	423,002	452,502
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8.h)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO		78,998,530	77,819,792
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	29,074,702	27,254,374
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	0	0
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANC.	8.k)	11,634,260	12,831,140
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	3,948,728	4,624,330
PREVISIONES	8.m)	1,406,377	1,319,150
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.n)	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	0	0
OBLIGACIONES C/EMPRESAS C/PARTICIPACION ESTATAL	8.p)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		46,064,067	46,028,994
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	9,268,600	8,500,090
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	65,993	65,993
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	23,149,615	22,473,719
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	450,255	750,996
TOTAL DEL PATRIMONIO		32,934,463	31,790,797
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		78,998,530	77,819,792
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	116,205,957	101,107,506

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


 Cr. Grel. Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

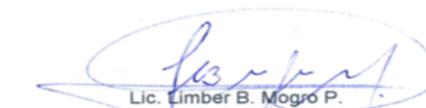

 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 30 DE JUNIO 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma J	Notas	JUNIO 2023	JUNIO 2022
Ingresos financieros	8.q)	4,552,548	4,203,134
Gastos financieros	8.q)	-1,138,443	-925,418
Resultado financiero bruto		3,414,105	3,277,716
Otros ingresos operativos	8.t)	115,324	64,852
Otros gastos operativos	8.t)	-25,264	-124,424
Resultado de operación bruto		3,504,165	3,218,145
Recuperación de activos financieros	8.r)	2,500,245	1,833,079
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8.s)	-3,384,441	-2,820,933
Resultado de operación después de incobrables		2,619,970	2,230,290
Gastos de administración	8.v)	-2,127,749	-1,962,900
Resultado de operación neto		492,221	267,390
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	-29,063	-9
Resul. después de Ajust. P/Dif. de Camb. y Mant. valor		463,157	267,381
Ingresos extraordinarios	8.u)	0	0
Gastos extraordinarios	8.u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		463,157	267,381
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	348	8,334
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-13,251	-12,899
Resul. antes de Imp.y Ajust. Cont. P/Efec. inflación		450,255	262,817
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	0	0
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
Resultado antes de impuestos		450,255	262,817
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		450,255	262,817

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


 Cr. Grai. Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD

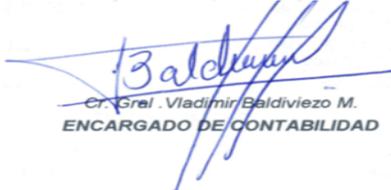

 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

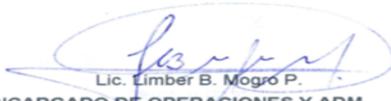

 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL

FORMA D

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 30 DE JUNIO 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
Saldo al 1 de enero de la gestión 2022	7,544,880	62,501	0	21,430,701	1,158,909	30,196,991
Distribución de Utilidades				1,043,018		1,043,018
Aportes de Capital	955,210					955,210
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						0
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						0
Ajustes de Capital						0
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						0
Ajuste de resultados acumulados						0
Resultado del ejercicio					750,996	750,996
Distribución de excedentes, Reservas					-1,043,018	-1,043,018
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-57,945	-57,945
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-57,945	-57,945
Donaciones no capitalizables		3,492				3,492
Saldo al 31 de diciembre de la gestión 2022	8,500,090	65,993	0	22,473,719	750,996	31,790,798
Cuadre	8,500,090	65,993	0	22,473,719	750,996	31,790,798
Saldo al 1 de enero de la gestión 2023	8,500,090	65,993	0	22,473,719	750,996	31,790,798
Distribución de Utilidades				675,896		675,896
Aportes de Capital						0
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						0
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						0
Ajustes de Capital	768,510					768,510
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						0
Ajuste de resultados acumulados						0
Resultado del ejercicio					450,255	450,255
Distribución de excedentes, Reservas					-675,896	-675,896
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-37,550	-37,550
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-37,550	-37,550
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 30 de junio de la gestión 2023	9,268,600	65,993	0	23,149,615	450,255	32,934,463


 Cr. Greil Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 30 DE JUNIO DE 2023
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

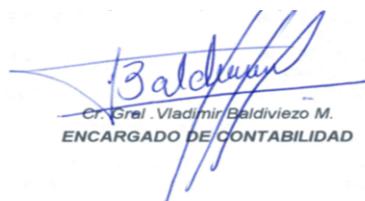
Forma C

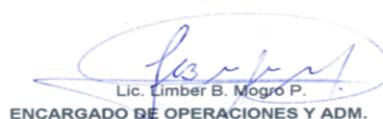
	Notas	jun-23	jun-22
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida neta del ejercicio)		450,255	262,817
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
Productos devengados no cobrados			
Inv. Temporarias + fijas		-308,490	-197,109
Cartera		1,069,508	913,213
Cargos devengados no pagados		144,827	155,378
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
Previsiones para incobrables y activos contingentes			
Cartera		-331,928	1,053,757
Otras cuantías por Cobrar		64,745	-1,593
Previsiones para desvalorización		48,036	38,230
Provisiones beneficios sociales			
Provisión para aguinaldo		5,169	2,048
Provisión para vacaciones		0	-22,935
Provisión para indemnización		75,284	109,480
Provisión prima anual		3,959	3,258
Provision para patente anual		-1,414	1,109
Provision para el IUE		0	0
Provisión fondo de educación		37,550	57,455
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		13,350	57,815
Otras provisiones		165,520	-610,524
Previsiones voluntarias			
Provisión por desahucio		0	-105,916
Previsiones genericas voluntarias P/perdidas Futuras aun no identificadas		0	0
Previsión Genérica Cíclica		187,840	159,139
Diversas			
Depreciaciones y amortizaciones			
Depreciación Bienes de uso		283,036	196,265
Amortización de seguros			
Otros			
Aportes No Capitalizables		0	0
Ajuste por inflación y tenencia de bienes			
Ajuste Global al Patrimonio		0	0
Reserva Legal		75,100	115,891
Otras Reservas Obligatorias			
Otras Reservas Voluntarias		600,797	927,127
Resultados Acumulados		187,438	-817,780
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio			
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos			
Disponibilidades. Inversiones temporarias y permanentes			
Otras cuentas por Cobrar			
Obligaciones con el público			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
Otras obligaciones			
Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas		543,616	-1,010,998
Bienes Recibidos en recuperación de créditos		0	-152,920
Bienes Fuera de Uso		0	0
Otros Bienes Realizables			
Obras en Construcción			
Otros activos partidas pendientes de imputación			
Otras cuentas por pagar diversas provisiones		78,258	195,765
Previsiones		0	0
Flujo neto en actividades de operación		3,392,454	1,328,974
Flujo de fondos en actividades de intermediación			
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación			

obligaciones con el publico		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	114,821	2,953,469
Depósitos a plazo Hasta 360 días	2,396,110	3,951,881
Depósitos a plazo por mas de 360 días	-47,307	427,970
Depósitos a plazo restringidas	302,284	-65,122
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corlo plazo		
A mediano y largo plazo	-6,246,176	5,248,653
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	0	0
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Partidas pendientes de imputación	826	544
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio		
a corto Plazo		
a mediano y largo plazo mas de un año	-8,128,459	-4,183,572
Créditos recuperados en el ejercicio		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	450	-5,400
Flujo neto en actividades de intermediación	-11,607,451	8,328,424
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con el FONDESIF		
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarlos		
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	897,880	900,360
Aportes no capitalizables	0	3,492
Pago de dividendos		
Reservas	0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento	897,880	903,852
Flujo de fondos en actividades de Inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del País	3,105,075	-4,836,990
Inv. En Entidades No Financieras del País		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-194	-182
Inv. De Disponibilidad Restringida	230,173	-44,403
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes	0	0
Bienes de uso	-629,110	-225,138
Bienes diversos	-8,791	-23,601
Bienes adquiridos para la venta		
Cargos diferidos	560	560
Flujo neto en actividades de inversión	2,697,713	-5,129,755
Incremento (disminución) de fondos durante al ejercicio	-4,619,404	5,431,495
Disponibilidades al inicio del ejercicio	10,610,805	5,442,127
Disponibilidades al cierre del ejercicio	5,541,146	10,610,805
Utilidad del periodo	450,255	262,817
CUADRE	0	0

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros

Potosí, 30 de junio de 2023


Cr. Srel. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrantes E.
GERENTE GENERAL

FORMA E
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., es una Sociedad de Responsabilidad Limitada, siendo su fondo social variable. Fue constituida el 5 de marzo de 1966 de acuerdo a Asamblea constitutiva, autorizada por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Bolivia No. CB-47/66 de 4 de febrero de 1966, acto que tuvo lugar en el salón de la Parroquia de San Martín para obtener su personería Jurídica bajo el registro No. 510 y R.S. No. 00535 de fecha 7 de octubre de 1966 y Registro Nacional de Cooperativas de vigencia No. 5 de fecha 24 de julio de 2002.

A partir de fecha 4 de diciembre de 2017, la cooperativa cuenta con la homologación ante la AFSCOOP de su Estatuto Orgánico, bajo Resolución Administrativa H-2da FASE-188/2017, siendo su denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL.

En la gestión 2019, habiendo cumplido con los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás disposiciones reglamentarias para operar y realizar actividades de intermediación financiera, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorgó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. la Licencia de Funcionamiento N.° ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019. Iniciando operaciones como entidad de intermediación financiera regulada a partir de fecha 7 de enero de 2020.

Duración y Cobertura. La duración de la Cooperativa es por tiempo indefinido, mientras que la cobertura está delimitada a realizar operaciones en la ciudad de Potosí, pudiendo ampliar su cobertura de acuerdo a normativa vigente.

Domicilio. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomas Frías y su oficina central se encuentra situado en calle Topater N.° 5 zona San Martín.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. al 30 de junio de 2023 cuenta con 22 funcionarios de planta, de los cuales, 18 funcionarios en atención directa al socio y 4 funcionarios distribuidos en diferentes áreas de soporte realizan operaciones en Back Office.

Los objetivos de la Cooperativa son:

- Emitir Certificados de Aportación de acuerdo a la Ley General de Cooperativas.
- Recibir depósitos de dinero de sus socios en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo.
- Gestionar el Financiamiento de Créditos de personas jurídicas nacionales del Estado e instituciones privadas nacionales o extranjeras.
- Recibir donaciones.
- Otorgar créditos a sus socios a corto mediano y largo plazo con garantías personales, hipotecarias u otras no convencionales.
- Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda extranjera.
- Servicios de pagos de bonos y cobros de facturas por servicios de consumo de AAPOS y SEPSA como de Multired

Hechos importantes sobre la situación de la entidad.

En cumplimiento de la Normativa de ASFI, establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cuenta con estructura organizacional acorde al tamaño y volumen de sus operaciones.

A partir de fecha, 16 de marzo de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4179 y N°4192 de 12 de marzo y 16 de marzo de 2020 se declaró la Emergencia Nacional, por la Pandemia del Covid-19, manteniéndose vigente hasta fecha, las medidas de prevención y contención contra el rebrote del coronavirus.

La Cooperativa, tiene establecidas las medidas de Bioseguridad necesarias en sus instalaciones, precautelando la salud de sus funcionarios, socios y usuarios, también se consolidó el horario

continuo de atención, solicitando a ASFI la atención en horario continuo en nuestra PAF.

Después del diferimiento y periodos de prórroga y gracia a capital e interés, se fue retomando de manera progresiva con las amortizaciones efectivas y la recuperación de créditos por parte de los socios prestatarios.

Administración de Riesgos: de Mercado y de Crédito, durante la Gestión.

Riesgo de Mercado: La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas durante todo el primer semestre 2023, sin embargo, el retorno a una actividad económica "normal" luego de atravesar una Pandemia por el Covid 19, ha tenido repercusión en el mercado financieros la reducción de ingresos, cierre de negocios, deterioro de capacidad de pago, incremento de la actividad informal, esta situación consiguientemente ha generado riesgo de mercado.

Durante el primer semestre 2023 se presentó una disminución en el circulante de dólares en el mercado financiero debido a la alta demanda de compra y venta de dólares lo cual fue controlado y monitoreado de manera continua, para atender las operaciones de nuestros socios y socias de manera normal.

Riesgo de Crédito: Durante el primer semestre de la Gestión 2023, la cartera en mora se mantuvieron dentro de los límites establecidos; pese a los refinanciamientos, cancelaciones anticipadas y la compra de cartera por parte de otras entidades financieras, la Cooperativa ha realizado la colocación de créditos, destinados a Consumo y Microcréditos e Hipotecarios tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Debido a la pandemia del Coronavirus; las actividades comerciales, de producción, prestación de servicios públicos y privados, con retomadas de forma gradual; pese a ello la liquidez en la cooperativa tuvo se mantuvo estable debido a que la Cooperativa lo que permitió brindar la continuidad de operaciones de crédito, así también que los socios prestatarios cancelar de forma normal sus créditos, por supuesto se tiene un índice de morosidad aceptable.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R. L., no ha discontinuado los servicios que brinda a sus socios.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

Durante el primer semestre 2023 se obtuvo un desembolso de efectivo de la Línea de Crédito que se tiene con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos otorgados por la Cooperativa, cumplimiento con las amortizaciones respectivas a esta entidad.

Las utilidades que se generaron al cierre de la gestión 2022, fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según actas de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2021, documento donde se determinó; que los excedentes generados se capitalizaran hasta la gestión 2025.

Otros de importancia.

Durante el primer semestre de la gestión 2023 la Cooperativa continúa brindando el servicio de pago de bonos (Renta Dignidad, Bono Juana Azurduy), como también el servicio de cobranza de facturas de AAPOS SEPSA y Multired (pagos y recargas de Tigo, Yambal, PagosNet, Natura, Transvel, Tupperware Univida Esika).

Impacto del entorno económico, visto desde la perspectiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L.

Es importante mencionar que la crisis sanitaria y las consecuentes olas de rebrote del coronavirus afectan a todos los sectores económicos; éste hecho, provoca una reducción del movimiento económico, financiero y para no tener que lamentar iliquidez, durante el primer semestre 2023, se gestionaron financiamientos, esto con el objetivo de destinar estos recursos a la colocación en cartera de créditos y así aportar a la reactivación económica en nuestro departamento.

Por otra parte la susceptibilidad que se generó en las personas debido a la circulación de dólares, lo que generó una alta demanda de sus operaciones en moneda extranjera tanto de compra y venta la cual fue manejado de manera responsable en la cooperativa logrando atender las operaciones con toda normalidad.

De igual manera, la colocación de créditos se ha concentrado en las siguientes actividades económicas:

DETALLE	TOTAL CARTERA	% DE CONCENTRACION
• AGRICULTURA Y GANADERÍA	0	0.00%
• CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0.00%
• EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0.00%
• MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	3,210,922	4.85%
• INDUSTRIA MANUFACTURERA	2,598,803	3.93%
• PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	129,105	0.20%
• CONSTRUCCIÓN	10,540,841	15.93%
• VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	22,792,699	34.44%
• HOTELES Y RESTAURANTES	978,463	1.48%
• TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	5,678,679	8.58%
• INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	178,246	0.27%
• SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	16,878,204	25.51%
• ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	252,202	0.38%
• EDUCACIÓN	480,161	0.73%
• SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	2,444,213	3.69%
• SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	9,557	0.01%
• SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00%
• ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	0.00%
TOTALES	66,172,094	100.00%

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

La emisión de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., han sido preparados bajo la normativa que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, según lo dispuesto por la Ley 393 de Servicios Financieros, recopilación de Normas para Servicios Financieros, Ley 356 Ley General de Cooperativas.

La metodología establecida en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por ASFI, está sustentada en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA y Normas Internacionales de Contabilidad NIC.

En cumplimiento a circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV).

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Criterios de Valuación

Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los Activos y Pasivos en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias de cambio resultante de este procedimiento se registran en cuentas de resultado. Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 30 de junio 2023 de Bs 6,86 por US\$ 1.

Las inversiones temporarias y permanentes están compuestas básicamente por depósitos en cuentas de ahorro en otras entidades financieras del país y en participación en fondos de inversión SAFIs en moneda nacional y moneda extranjera, están expresadas a su valor nominal más los intereses generados al 30 de junio del 2023. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos al 30 de junio de 2023, la finalidad, es de incrementar sus saldos sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

b) Cartera

Al 30 de junio 2023 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados sobre la cartera vigente, vencida, ejecución y diferida.

La previsión para Cartera Incobrable se calculó en función a la calificación y evaluación efectuada por el NETBANK sobre el 100% de la cartera, en cumplimiento a disposiciones emanadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Para dicha evaluación, la Cooperativa ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en la Sección II, Capítulo IV, Título II, Libro 3° – Evaluación y Calificación de Cartera, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Evaluación y calificación de deudores con créditos de vivienda:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 30 días
B	Se encuentra con mora entre 31 y 90 días
C	Se encuentra con mora entre 91 y 180 días
D	Se encuentra con mora entre 181 y 270 días
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días
F	Se encuentra con mora mayor a 360 días

Evaluación y calificación de deudores con créditos de consumo y microcrédito:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 5 días
B	Se encuentra con mora entre 6 y 30 días
C	Se encuentra con mora entre 31 y 55 días
D	Se encuentra con mora entre 56 y 75 días
E	Se encuentra con mora entre 76 y 90 días
F	Se encuentra con mora mayor a 90 días

Se establece un régimen de provisiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

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

Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.50%	1.00%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

La previsión específica para cartera incobrable al 30 de junio 2023 es de 2,897,086.06 bolivianos el mismo es registrado y calculado mensualmente de forma automática por nuestro sistema informático NETBANK, siguiendo los lineamientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, adicionalmente, la Cooperativa tiene registradas las siguientes provisiones:

- ✓ Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, Previsión que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017, registrando al cierre del ejercicio un total de 317,758.00 bolivianos.
- ✓ Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, Previsión que fue constituida durante las gestiones anteriores al 2013, que se incrementó haciendo el traspaso de la previsión Especifica Adicional según informe de inspección ASFI/DSR IV/R-86756-2013 y siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera registrando al cierre del ejercicio un total de 3,058,110.46 bolivianos.

La Cooperativa también registra de forma mensual en el pasivo, como parte del grupo "previsiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que permitirá contar como una reserva constituida para momentos en los que exista deterioro de la cartera registrando al 30 de junio 2023 un total de 563,228.80 bolivianos.

Al 30 de junio 2023, la cooperativa registra la previsión para los saldos registrados en las cuentas, Otros Pagos Anticipados, Gastos Judiciales por Recuperar y Otras Partidas Pendientes de Cobro de 202,632.90 bolivianos.

c) **Inversiones Temporarias y permanentes**

Inversiones Temporarias. – En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, se mantiene saldos en las cuentas SAFIs del Banco Unión S.A., Banco Mercantil Santa Cruz y Fondo Fortaleza. Las cuentas en cajas de ahorro son: Banco Unión, Banco Bisa, Banco Fie, Banco de crédito, Banco Ecofuturo y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral R.L., los saldos están valuados a su valor de depósito y la rentabilidad por intereses, se capitaliza y registran de forma mensual y están expresadas en moneda nacional al tipo de cambio oficial al 30 de junio 2023.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que son: las Cuotas de Participación de

Fondo RAL o Encaje Legal en Títulos.

Inversiones Permanentes. - Incluyen todas las inversiones superiores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, que no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de difícil liquidación.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al 30 de junio 2023, manteniéndose la Previsión por desvalorización para inversiones en otras entidades no financieras por el 54.24% del valor de las acciones.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo FIUSEER (Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Bienes realizables

Bienes adquiridos o construidos para la venta. - De acuerdo a procedimiento descrito en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y normas de "Prudencia", se mantiene el terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre, valuado con valor de control Bs 1,00; de acuerdo a visita de inspección ASFI/DSR IV/R- 145145/2013.

Bienes recibidos en recuperación de créditos. – Al 30 de junio 2023 la Cooperativa tiene bienes recibidos como parte de la recuperación de créditos:

En fecha 16 de marzo de 2022 se realizó la adjudicación del bien inmueble del Sr. Víctor Hugo Marca Zegarra, por recuperación de crédito.

e) Bienes de Uso

Los saldos de los Bienes de Uso se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada, que ha sido calculada en función a los años de vida útil.

Las incorporaciones están incluidas a su costo de adquisición, menos

la correspondiente depreciación acumulada, que se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función a los años de la vida útil y de acuerdo con los porcentajes estipulados en D.S. 24051.

A partir de la gestión 2013 y en sujeción al circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los activos, así como las de sus depreciaciones acumuladas, los gastos de mantenimiento y reparaciones son cargados a resultados del ejercicio en que se incurre el mismo.

Realizado el inventario de activos de la Cooperativa se identificó activos que se encuentra fuera de uso, los cuales fueron reclasificación de activos a bienes fuera de uso.

f) Otros Activos

Activos intangibles. -

Programas y Aplicaciones Informáticas. - Como establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran registrados el Software y las licencias de los programas informáticos con los que cuenta la cooperativa, están valuados a su costo de adquisición o de producción comprendiendo solo los gastos directamente imputables, su amortización es en función a las características del tipo de Software que se adquiere o se produce, no pudiendo exceder los cinco años.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 30 de junio 2023, no se registran fideicomisos.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones y previsiones para las cuentas del activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas legales vigentes.

Provisión para Indemnización al Personal

A la finalización de cada gestión -31 de diciembre-, se ajusta la provisión para que cubra adecuadamente esta obligación, se provisionó al equivalente de 1 sueldo por año de antigüedad por cada empleado. Transcurrido los 3 meses de antigüedad el personal es acreedor a la indemnización incluso en caso de retiro voluntario o que solicite el pago de quinquenio, en sujeción a D.S.0522 de fecha 26 de mayo de 2010.

Provisión para Gastos de Asamblea

En función a la asistencia a la Asamblea General de Socios, éstos son acreedores a incentivos; motivo por el cual, se provisionará a fin de gestión para los gastos de asamblea de la gestión 2023. Este incentivo que debe ser entregado después de la Asamblea General Ordinaria a los socios asistentes habilitados. Al cierre de la gestión anual, se ajusta en base a la experiencia de asistencia a la Asamblea General de socios.

Previsión genérica voluntaria

Por normas de prudencia, se mantiene la Previsión Genérica Voluntaria, creada en la gestión 2010 e incrementada en los años 2011 y 2012, para afrontar posibles contingencias aún no identificadas.

i) Patrimonio Neto

El Patrimonio Neto está compuesto por los Certificados de Aportación, los Aportes no Capitalizados y las Reservas.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el Patrimonio debe reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV; la Cooperativa en cumplimiento al circular SB/585/2008, no contabiliza dicha reexpresión a partir del mes de enero de 2013.

Los importes de reexpresión acumulados hasta el 31 de diciembre de 2012, se exponen en la cuenta contable 342.00 "Otras Reservas Obligatorias".

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y circular SB/585/2008; por tanto, no contabiliza el ajuste por reexpresión del ejercicio; los saldos de las cuentas de resultado de ingresos y gastos en moneda extranjera y moneda nacional no son reexpresados a moneda constante en cumplimiento a normativa vigente.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos principalmente Financieros.

Los intereses ganados fueron calculados y registrados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre todo activo financiero.

Los gastos financieros provenientes de capitalizaciones de los intereses de Obligaciones con el Público de Cajas de Ahorro y

Depósitos a Plazo Fijo, se calcularon y registraron por el método de lo devengado con capitalizaciones mensuales.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 30 de junio 2023, no se registran absorciones o fusiones.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de junio 2023, no se realizó ningún cambio importante de las cuentas contables de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera de ASFI.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio 2023 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	30-jun-2023 Bs.	31-dic-2022 Bs.
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	2,076,649	1,345,571
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	1,398,563	800,489
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	678,086	545,081
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	896,694	839,994
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	704,491	639,740
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	192,203	200,253
INVERSIONES RESTRINGIDAS	1,041,707	1,041,707
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/N	4,851	97,027
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/E	32,931	439,081
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/N	343,509	251,333
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/E	660,416	254,266
OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	66,000	56,000
INVERSIONES PERMANENTES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA BNB	0	0
IMPORTES ENTREGADOS EN GARANTIA	66,000	56,000
TOTALES	4,081,050	3,283,271

El importe de los Fondos Entregados en Garantía corresponde a la constitución de boletas de garantía por cumplimiento de contrato por la prestación de servicios, por el Pago de Bonos con SINTESIS S.A. Bs 45.000 y por el servicio de cobranza de facturas de SEPSA de Bs 21.000.

Respecto a los fondos constituidos como Encaje Legal y Cuotas de Participación en Fondos RAL, estos son registrados en la Cta. 112.00 y 127.00 respectivamente, mismos que son constituidos conforme lo establece la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia, según RD. 060/2020 del BCB.

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

Al 30 de junio 2023, el estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL		
Al 30 de junio 2023		
(Expresado en Bolivianos)		
DETALLE	30-06-2023	31-12-2022
ACTIVO CORRIENTE	5,161,932	8,098,016
Disponibilidades	4,436,393	2,819,674
Inversiones Temporarias	14,544,341	15,781,968
Cartera	263,515	231,912
Otras Cuentas por cobrar	0	1,372,000
Inversiones permanentes	423,002	509,019
Otros Activos		
ACTIVO NO CORRIENTE		
Disponibilidades	379,214	421,575
Inversiones Temporarias	382,149	407,393
Cartera no corriente	49,957,467	44,139,290
Otras Cuentas por cobrar	340,400	330,400
Bienes Realizables	97,660	145,696
Inversiones permanentes	1,048,663	1,048,663
Bienes de Uso	1,456,317	1,480,647
Otros Activos	507,478	1,033,537
TOTAL ACTIVO	78,998,530	77,819,792
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	10,444,045	10,788,097
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	11,442,902	9,738,803
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	277,306	25,723
Cargos financieros devengados por pagar	0	326,460
Otras Cuentas por Pagar	708,931	620,597
Obligaciones con Instituciones Fiscales		0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	6,287,439	7,025,237
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	4,725,214	4,944,655
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	1,697,826	1,322,084
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	70,000	70,000
Cargos financieros devengados por pagar	484,054	127,786
Otras Cuentas por Pagar	3,239,797	4,003,733
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	5,280,176	5,716,670
Previsiones	1,406,377	1,319,150
TOTAL PASIVO	46,064,067	46,028,994
PATRIMONIO	32,934,463	30,196,990
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	78,998,530	76,225,985

CALCE FINANCIERO Al 30 de junio de 2023

CALCE DE PLAZOS								
Al 30 de junio de 2023								
(Expresado en Bolivianos)								
CONSOLIDADO	Saldo Inicial	PLAZO						
Rubro		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO	78,998,530	7,173,392	3,432,481	4,470,867	4,102,986	8,013,787	9,854,589	41,950,429
DISPONIBILIDADES	5,541,146	3,723,822	250,766	238,309	256,508	692,528	189,607	189,607
INVERSIONES TEMPORARIAS	4,818,541	1,317,897	1,322,571	1,504,629	80,085	211,210	56,570	325,578
CARTERA VIGENTE	64,501,808	1,623,312	1,493,466	1,451,964	3,876,385	6,099,213	9,677,564	40,279,903
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	603,915	420	71,204	106,495	36,778	48,618	0	340,400
INVERSIONES PERMANENTES	1,048,663	0	0	0	0	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2,484,457	507,940	294,475	1,169,469	-146,770	962,218	-69,152	-233,722
PASIVO	46,064,067	3,011,931	4,180,875	5,558,315	8,172,870	11,461,427	6,004,003	7,674,646
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	15,169,258	993,617	2,362,607	2,362,607	2,362,607	2,362,607	2,362,607	2,362,607
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	13,140,728	1,889,712	994,058	783,587	1,149,258	6,626,287	577,878	1,119,948
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	347,306	0	0	13,984	60,000	203,322	70,000	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	11,567,616	0	680,098	2,342,291	1,435,857	1,829,193	2,993,519	2,286,658
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	708,931	128,601	144,112	50,334	0	370,881	0	15,003
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,130,228	0	0	5,511	3,165,148	69,138	0	1,890,431
BRECHA SIMPLE		3,677,876	1,019,956	393,030	476,652	-714,031	1,914,774	23,275,902
BRECHA ACUMULADA		3,677,876	4,697,831	5,090,861	5,567,513	4,853,482	6,768,256	30,044,158

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerdo a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexo4 de ASFI.

CALCE FINANCIERO Al 31 de diciembre de 2022

CALCE DE PLAZOS								
Al 31 de diciembre de 2022								
(Expresado en Bolivianos)								
CONSOLIDADO	Saldo Inicial	PLAZO						
Rubro		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO	77,819,792	9,898,774	2,415,894	4,012,397	4,987,952	7,643,270	9,766,781	39,094,725
DISPONIBILIDADES	8,519,591	7,279,165	107,678	113,307	232,924	364,941	187,363	234,212
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,227,067	797,517	800,244	955,640	104,242	162,030	71,673	335,720
CARTERA VIGENTE	60,015,132	1,615,086	1,409,183	1,425,409	3,925,478	6,285,163	8,887,988	36,466,826
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	562,312	13,905	0	0	23,172	194,836	0	330,400
INVERSIONES PERMANENTES	2,420,663	0	0	1,372,000	0	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,075,027	193,101	98,789	146,040	702,136	636,300	619,757	678,905
PASIVO	46,028,994	3,412,075	3,608,180	4,036,557	7,072,380	10,395,725	5,206,516	12,297,562
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	15,695,727	861,763	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327	2,472,327
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	11,060,887	1,994,805	1,099,503	528,248	1,883,458	4,232,787	357,540	964,544
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	132,748	11,739	0	0	0	51,009	70,000	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,741,907	345,457	0	883,965	2,352,680	3,443,135	2,286,670	3,430,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	505,046	97,668	0	124,874	168,309	99,193	0	15,003
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,892,680	100,642	36,349	27,144	195,605	97,273	19,978	5,415,688
BRECHA SIMPLE		6,486,699	-1,192,286	-24,161	-2,084,429	-2,752,455	4,560,265	26,797,164
BRECHA ACUMULADA		6,486,699	5,294,413	5,270,252	3,185,824	433,369	4,993,634	31,790,797

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerdo a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexo4 de ASFI.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio 2023, la Cooperativa no registra activos y pasivos con partes vinculadas, sociedades afiliadas o subsidiarias.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Conforme a lo que establece en la Resolución de Directorio N° 070/2021 del 07 de mayo de 2021 emitida por el Banco Central de Bolivia y la Carta Circular ASFI/688/2021 de fecha 27 de mayo 2021 se dio aplicación y cumplimiento a las modificaciones realizadas Reglamento para el Control de la posición cambiaria

Al 30 de junio 2023, los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs 6.86, respectivamente, de acuerdo al detalle:

DETALLE	30-06-2023		31-12-2022	
	\$us	Bs	\$us	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	807,747	5,541,146	1,241,923	8,519,591
Inversiones Temporarias	702,411	4,818,541	470,418	3,227,067
Cartera	9,350,269	64,142,843	8,734,877	59,921,258
Otras Cuentas por cobrar	214,888	1,474,131	240,009	1,646,463
Bienes Realizables	14,236	97,660	21,239	145,696
Inversiones permanentes	152,316	1,044,890	353,727	2,426,567
Bienes de Uso	212,291	1,456,317	215,838	1,480,647
Otros Activos	61,662	423,002	65,962	452,502
TOTAL ACTIVO	11,515,821	78,998,530	11,343,993	77,819,792
PASIVO				
Obligaciones con el Público	4,238,295	29,074,702	3,972,941	27,254,374
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,695,956	11,634,260	1,870,429	12,831,140
Otras Cuentas por Pagar	575,616	3,948,728	674,101	4,624,330
Previsiones	205,011	1,406,377	192,296	1,319,150
TOTAL PASIVO	6,714,879	46,064,067	6,709,766	46,028,994
POSICION NETA ACTIVA	4,800,942	32,934,463	4,634,227	31,790,797

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**a) Disponibilidades**

Las disponibilidades al 30 de junio 2023 están registradas bajo el siguiente detalle:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Caja	1,327,409	1,741,756
Caja Moneda Nacional	1,039,441	1,297,530
Caja Moneda Extranjera	284,868	444,226
Caja Chica	600	0
Fondo para Gastos Judiciales	2,500	0
Banco Central de Bolivia	2,076,649	1,345,571
Encaje Legal en Efectivo MN	1,398,563.16	800,489.20
Encaje Legal en Efectivo ME	678,085.89	545,081.33
Bancos y Corresponsalías del País	2,137,088	5,432,264
Banco Nacional de Bolivia M/N	127,815	2,500,866
Banco Nacional de Bolivia M/E	120,349	1,042,898
Banco Union M/N	1,888,925	1,888,500
Totales Bs	5,541,146	8,519,591

b) Cartera (Préstamos)

Los Préstamos por clase de cartera y las provisiones registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Cartera Vigente	50,072,493	42,169,222
Cartera Vencida	183,780	148,707
Cartera en Ejecución	186,429	126,291
Cartera Reprogramada Vigente	14,429,315	17,845,910
Cartera Reprogramada Vencida	759,907	139,526
Cartera Reprogramada en Ejecución	540,171	326,251
Cartera Bruta	66,172,094	60,755,906
Productos Devengados p/cobrar Cartera	3,776,895	4,349,927
Cartera Bruta más Productos Devengados	69,948,989	65,105,834
Prev.Específica Cart.Incobrable	-2,897,086	-2,275,515
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-317,758	-317,758
Prev.Generica p/Incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-2,591,303	-2,591,303
Total Provisiones	-5,806,147	-5,184,576
Cartera Neta	64,142,843	59,921,258

1. Composición por Clase de Cartera y las Provisiones por Incobrabilidad:

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 30 DE JUNIO 2023
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,204,395	-	75,266	93,398
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	15,422,362	145,653	199,345	874,560
CREDITO DE CONSUMO	-	20,758,148	320,899	451,988	1,265,817
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	7,252,301	-	-	195,932
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	4,365,104	-	-	139,606
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	13,310,212	477,135	(0)	321,703
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	189,286	-	-	6,070
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	64,501,808	943,687	726,600	5,806,147

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 31 DE DICIEMBRE 2022
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,518,514	137,750	1,964	61,415
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	15,037,985	-	241,029	578,820
CREDITO DE CONSUMO	-	21,205,981	150,483	209,549	981,129
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	5,979,893	-	-	193,460
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	2,216,023	-	-	88,507
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	11,834,791	-	-	288,621
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	221,945	-	-	83,562
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

2. Clasificación de la cartera por:

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR					
AL 30 DE JUNIO 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	7,298,305	66,859	82,505	260,521
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	4,829,525	1,491	-	42,985
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	426,250	60,558	-	28,655
CONSTRUCCIÓN	-	2,776,093	5,280	143,273	176,346
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	13,175,942	145,653	152,659	383,513
HOTELES Y RESTAURANTES	-	4,252,181	54,949	4,823	84,815
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	15,341,260	537,087	199,345	1,302,350
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	188,950	16,151	-	8,586
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	7,263,030	-	-	202,456
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	3,012,121	34,802	28,967	126,560
EDUCACIÓN	-	2,111,442	18,972	65,457	131,478
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,538,370	1,885	49,571	143,629
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	17,976	-	-	539
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	270,363	-	-	4,654
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	64,501,808	943,687	726,600	5,806,147

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR					
AL 31 DE DICIEMBRE 2022					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	8,249,149	51,534	34,459	180,063
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3,616,509	54,833	-	58,914
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	715,250	-	-	25,531
CONSTRUCCIÓN	-	2,898,038	91,379	81,265	146,248
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	10,187,771	(0)	311,454	482,893
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,392,301	-	4,823	66,517
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	15,488,489	45,633	1,963	845,432
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	154,877	-	-	4,334
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	5,434,556	34,196	-	172,622
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	3,209,443	10,658	18,577	113,673
EDUCACIÓN	-	2,556,510	-	-	75,466
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,793,023	-	-	96,932
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	28,920	-	-	602
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	290,294	-	-	6,288
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO						AL 30 DE JUNIO 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD						
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-						
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-						
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-						
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3,162,202	-	48,720	77,846						
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,598,803	-	-	21,182						
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	68,546	60,558	-	14,168						
CONSTRUCCIÓN	-	10,479,350	50,833	10,658	115,288						
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	21,951,880	292,215	548,605	1,520,419						
HOTELES Y RESTAURANTES	-	978,463	-	-	20,475						
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	5,678,679	-	-	276,497						
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	178,246	-	-	5,347						
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	16,287,322	538,792	52,090	683,472						
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	252,202	-	-	7,566						
EDUCACIÓN	-	478,872	1,289	-	15,928						
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,377,686	-	66,527	138,899						
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	9,557	-	-	(0)						
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-						
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-						
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758						
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303						
TOTALES	-	64,501,808	943,687	726,600	5,806,147						

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO						AL 31 DE DICIEMBRE 2022					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD						
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-						
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-						
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-						
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3,540,980	48,720	-	41,531						
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,931,795	54,833	-	47,511						
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	68,546	-	-	2,056						
CONSTRUCCIÓN	-	9,662,523	10,658	-	173,057						
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	19,879,275	174,021	425,401	1,276,899						
HOTELES Y RESTAURANTES	-	930,017	-	-	19,727						
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	6,174,414	-	1,963	54,009						
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	120,000	-	-	3,600						
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	13,699,889	-	-	540,372						
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	286,571	-	-	8,540						
EDUCACIÓN	-	623,966	-	-	19,824						
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,097,156	-	25,177	88,388						
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-						
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-						
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-						
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758						
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303						
TOTALES	-	60,015,132	288,233	452,542	5,184,576						

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

AL 30 DE JUNIO 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	124,555	-	-	(0)
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	37,295,205	622,788	-	1,241,086
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	372,282	-	-	9,307
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	702,913	-	-	49,204
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	118,942	-	-	1,487
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	1,853,548	-	199,345	237,098
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	20,830,461	319,610	527,254	1,259,025
OTRAS GARANTÍAS	-	66,055	-	-	-
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	3,137,847	1,289	-	99,880
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES		64,501,808	943,687	726,600	5,806,147

AL 31 DE DICIEMBRE 2022					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	88,849	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	31,465,963	-	241,029	1,123,974
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	400,165	-	-	10,004
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	731,731	-	-	51,221
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	129,917	-	-	1,624
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,314,653	-	-	45,896
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	21,424,285	288,233	211,512	938,515
OTRAS GARANTÍAS	-	72,886	-	-	0
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	3,386,684	-	-	104,281
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					317,758
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES		60,015,132	288,233	452,542	5,184,576

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

AL 30 DE JUNIO 2023										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	61,437,644	95%	-	0%	-	0%	1,133,187	20%
CATEGORIA B	-	0%	1,513,734	2%	13,823	1%	-	0%	76,650	1%
CATEGORIA C	-	0%	49,092	0%	825,540	87%	12,098	2%	110,158	2%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	42,667	5%	-	0%	21,333	0%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	61,657	7%	-	0%	49,326	1%
CATEGORIA F	-	0%	1,501,338	2%	-	0%	714,502	98%	1,506,432	26%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	5%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	45%
TOTALES	0.00	0%	64,501,808	100%	943,687	100%	726,600	100%	5,806,147	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2022										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	57,542,151	96%	-	0%	-	0%	1,118,818	22%
CATEGORIA B	-	0%	1,147,449	2%	2,813	1%	-	0%	66,816	1%
CATEGORIA C	-	0%	101,432	0%	171,687	60%	-	0%	50,362	1%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	103,074	36%	-	0%	51,537	1%
CATEGORIA E	-	0%	8,274	0%	10,658	4%	-	0%	8,527	0%
CATEGORIA F	-	0%	1,215,826	2%	-	0%	452,542	100%	979,455	19%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	6%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	50%
TOTALES	0.00	0%	60,015,132	100%	288,233	100%	452,542	100%	5,184,576	100%

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

AL 30 DE JUNIO 2023										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	9,495,547	15%	-	0%	-	0%	665,093	11%
11º a 50º mayores	-	0%	17,884,769	28%	477,134.68	51%	199,345	27%	683,606	12%
51º a 100º mayores	-	0%	9,942,214	15%	145,653.10	15%	-	0%	161,353	3%
Resto de la cartera	-	0%	27,179,277	42%	320,899.17	34%	527,254	73%	1,387,034	24%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	5%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	45%
TOTALES (*)	0.00	0%	64,501,808	100%	943,687	100%	726,600	100%	5,806,147	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2022										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	9,251,902	17%	-	0%	-	0%	785,604	14%
11º a 50º mayores	-	0%	13,034,158	24%	-	0%	-	0%	174,511	3%
51º a 100º mayores	-	0%	6,947,828	13%	113,834.29	28%	148,702	42%	187,291	3%
Resto de la cartera	-	0%	24,891,813	46%	295,037.98	72%	204,439	58%	1,055,220	19%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									317,758	6%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									3,058,110	55%
TOTALES (*)	0.00	0%	54,125,701	100%	408,872	100%	353,141	100%	5,578,494	100%

*Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017.

*Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, constituida durante las gestiones anteriores al 2013, siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera.

6.- La Evolucion de la Cartera en las últimas tres gestiones con los siguientes datos

DETALLE	Junio - 2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Cartera Vigente	50,072,493	42,169,222	31,523,082
Cartera Vencida	183,780	148,707	248,616
Cartera en Ejecución	186,429	126,291	192,535
Cartera Reprogramada Vigente	14,429,315	17,845,910	22,602,620
Cartera Reprogramada Vencida	759,907	139,526	160,256
Cartera Reprogramada en Ejecución	540,171	326,251	160,606
Productos Devengados p/cobrar Cartera	3,776,895	4,349,927	5,352,026
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Especifica por Cartera Incobrable)	(2,897,086)	(2,275,515)	(2,202,626)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(317,758)	(317,758)	(317,758)
(Prevision Genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,591,303)	(2,591,303)	(3,058,110)
Cartera Neta	64,142,843	59,921,258	54,661,246
Prevision Ciclica	563,229	476,002	299,945
Cargos por Prevision Especifica por Cartera Incobrable	2,405,007	3,034,847	1,615,895
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	103,669	317,758	317,758
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	4,552,548	8,619,154	7,219,308
Productos en Suspenseo	1,067,432	973,045	1,271,979
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por Insolvencia	1,919,480	1,862,910	1,916,351
Numero de Prestatarios	796	782	765

7.- Reprogramaciones y su impacto sobre la situación de la cartera

Al 30 de junio 2023, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín R.L.", se presenta en el siguiente detalle:

DETALLE	30-jun-2022	31-dic-2022
Total Cartera	66,172,094	60,775,906
Cartera Reprogramada Vigente	14,429,315	17,845,910
Cartera Reprogramada Vencida	759,907	139,526
Cartera Reprogramada en Ejecución	540,171	326,251
Cartera Reprogramada	15,729,392	18,311,687
Porcentaje de participacion sobre el total de la cartera	24%	30%
Indice de mora de cartera reprogramada	8%	3%

Las reprogramaciones al 30 de junio 2023 disminuyeron en relación a la gestión pasada en un 6.36% y el impacto por los ingresos percibidos es del 24%.

DETALLE	30-jun-2023	31-dic-2022
Ingresos Financieros por Cartera	4,552,548	8,619,154
Cartera Reprogramada Vigente	992,717	2,530,882
Cartera Reprogramada Vencida	52,281	19,787
Cartera Reprogramada en Ejecución	37,163	46,268
Cartera Reprogramada	1,082,160	2,596,938
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	24%	30%

8.- Los límites legales y prestables en la entidad que se establecen en normas legales.

Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en normas legales Artículos 241, 456, 457, 458 y 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Circulares de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y las Políticas de Crédito, artículo 13.

Al 30 de junio 2023, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	Junio - 2023 Bs	2022 Bs	2021 Bs
Prevision Inicial	5,578,494	5,578,494	5,323,532
(-) Castigo	-	101,468	-
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsones Constituidas	227,653	292,450	254,962
Prevision Final	5,806,147	5,184,576	5,578,494

c) Inversiones Temporarias y permanentes

10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
Inversiones Entidades Financieras Del País	3,895,664	2,360,980	
Banco Union Cta. de Ahorro 1-32680494 MN	2,578,264	1,449,750	0.15%
Banco Union Cta. 1011257021-01 M/E	80,186	80,187	0.01%
Banco Bisa M/N	374,357	303	0.02%
Banco Fie M/N	795,465	763,290	1.00%
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	7,142	7,106	1.00%
Banco De Credito M/E	10,287	10,287	0.00%
Banco Pyme Ecofuturo M/E	49,962	50,057	0.05%
Inversiones Otras Entidades No Financieras	26,184	26,093	
Banco Mercantil M/E	14,066	14,029	0.31%
Fortaleza Safi-Porvenir M/E	12,114	12,061	1.35%
Banco Union-Safi Global Union M/E	4	4	0.00%
Inversiones de Disponibilidad Restringidas	896,694	839,994	
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	704,491	639,740	0.00%
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	192,203	200,253	0.00%
Totales Bs	4,818,541	3,227,067	

La capitalización de los intereses para las inversiones en entidades financieras y no financieras, se los realiza de forma mensual.

Dentro de este grupo se registran las inversiones temporarias restringidas como son las Cuotas de Participación del Fondo RAL que corresponde al BCB que actúan como Administradores o delegados en la administración del Fondo RAL, seleccionadas con base en mecanismos competitivos y condiciones aprobadas por el Directorio del BCB mediante resolución expresa y de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

11.- Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes registran los siguientes importes al 30 de junio 2023:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	0	1,372,000
Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San Roque R.L.	0	1,372,000
Banco Nacional de Bolivia Dpf. M/N	0	0
Inversiones en Otras Entidades No Financieras	6,956	6,956
Certificados de Aportación COTAP	6,956	6,956
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1,041,707	1,041,707
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/N	4,851	97,027
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/E	32,931	439,081
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/N	343,509	251,333
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/E	660,416	254,266
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	0	9,677
Prod.Dev.P/Cob.Coop.BNB M/N	0	0
Prod.Dev.P/Cob.Coop.San Roque M/N	0	9,677
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
TOTALES	1,044,890	2,426,567

Al 30 de junio 2023, se mantienen las inversiones permanentes y la previsión por desvalorización en la Cooperativa de Teléfonos Automáticos Potosí, "COTAP" el cual no genera ningún tipo de rendimiento.

También se encuentran contabilizados las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las entregas con cargo de cuenta están valuadas y registradas en

moneda nacional y extranjera al cambio de la fecha de la transacción, conforme se produce la conversión de moneda extranjera a moneda nacional.

Los pagos anticipados se valoraron al cambio del día de registro de la transacción.

Los Gastos Judiciales por recuperar, fueron valuados conforme se presentaron los pagos por este concepto a nombre de los distintos socios al inicio de acciones judiciales.

El contrato de anticrédito está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción.

El contrato de anticrédito está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción; corresponde a cinco años forzosos y un año voluntario con la Sra. Margarita Condori Flores, del departamento en segunda planta para instalación del CPD alterno, en cumplimiento a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La Cuenta, Otras Cuentas por Cobrar registran los siguientes importes al 30 de junio 2023:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Por Intermediación Financiera	8,115.98	0.00
Cuentas por Cobrar SINTESIS M/N	420.00	0.00
Cuentas por Cobrar MULTIRED	7,695.98	0.00
Pagos Anticipados	1,024,180	1,187,014
Pago anticipado I.T.	1,024,180	1,187,014
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	7,735	7,735
Cuentas por Cobrar	7,735	7,735
Anticipo al Personal	850	0
Anticipos al Personal	850	0
Seguros Pagados por Adelantado	40,083	92,035
Seguros Anticipados	35,083	87,035
Otros Pagos Anticipados	5,000	5,000
Diversas	595,799	562,312
Comis.P/Cobrar SINTESIS Pago Bonos	11,476	10,343
Comis.P/Cobrar AAPOS POTOSI	386	10
Comis.P/Cobrar SEPSA POTOSI	573	1,314
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juancito Pinto	357	2,238
Comis.P/Cobrar TIGO	64	0
Comis.P/Cobra UNIVIDA SOAT	4	0
Comis.P/Cobrar SISTESIS Bono Juana Azurduy	250	0
Comis.P/Cobrar MULTIRED YAMBAL	13	0
Comis. P/Cobrar TRANSBEL EZICA	2	0
Primas de Seguros por Cobrar	36,778	23,172
Gastos Judiciales por Recuperar	119,822	129,959
Contrato anticrédito del CPD. alterno (av. Murillo)	274,400	274,400
Importe Entregado en Garantía SISTESIS	45,000	35,000
Boleta de Garantía p/servicio de cobro SEPSA	21,000	21,000
Bienes Adjudic.por Regularizar	0	0
Varios por Cobrar	85,675	64,876
Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar	-202,633	-202,633
Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar	-202,633	-202,633
TOTALES	1,474,131	1,646,463

e) Bienes Realizables

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1	1
Terreno en jatun Barraca (Sucre)	1	1
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	192,145	0
Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Creditos	192,145	192,145
Bienes Fuera de Uso	1,587	1,587
Bienes Fuera de Uso dentro del plazo de tenencia	1,587	1,587
(-) Prevision por Desvalorizacion	-96,072	0
Prevision por exceso en plazo de Tenencia	-96,072	-48,036
TOTALES	97,660	1,588

Al 30 de junio 2023, se cuenta con un terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre (zona de Jatun Barraca), mencionado bien, se encuentra fuera de la mancha urbana; por lo tanto, se cuenta con informe legal sobre su situación en registro en DD RR.

Bienes recibidos en recuperación de Créditos, al 30 de junio 2023, se cuenta con el bien inmueble del Sr. Víctor Hugo Marca Zegarra, por recuperación de crédito.

Bienes Fuera de Uso

Se tiene registrado los activos que se encontraron fuera de uso del levantamiento de inventario realizado de los bienes de propiedad de la Cooperativa.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

Los Bienes de Uso al 30 de junio 2023 registran los siguientes importes:

DETALLE	30-jun-2023			31-dic-2022		
	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	84,356	-	84,356	84,356	-	84,356
Edificios	1,927,824	1,004,108	923,716	1,927,824	978,913	948,911
Mobiliario y Enseres	300,726	227,035	73,691	298,436	219,211	79,225
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	412,267	202,696	209,571	376,987	185,850	191,137
Equipo de Computación	648,097	484,632	163,465	621,304	445,804	175,500
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	109,271	1
TOTALES	3,484,059	2,027,742	1,456,317	3,419,696	1,939,049	1,480,647

g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al 30 de junio 2023:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Otros Activos	56,365	35,238
Bienes Diversos	56,365	35,238
Cargos Diferidos	811	1,089
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM (Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM)	1,400	1,400
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET (Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET)	-856	-717
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET (Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET)	1,400	1,400
Partidas Pendientes de Imputación	-1,133	-994
Partidas Pendientes de Imputación	0	0
Remesas en Tránsito	0	0
Activos Intangibles	365,826	416,175
Valor Comp.Programas y Aplicaciones Informáticas (Amort.Acumulada Prog.Apli.Infor.)	693,070	693,070
TOTALES	423,002	452,502

h) Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio 2023, no se registraron fideicomisos constituidos

i) Obligaciones con el público

La composición al 30 de junio 2023 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	15,169,258	15,695,727
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	13,015,699	12,964,147
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	2,153,560	2,731,580
Obligaciones con el Público a Plazo	13,140,728	11,060,887
DPF A 30 Días Personas Naturales MN	529,866	706,734
DPF A 30 Días Personas Naturales ME	47,197	53,891
DPF de 31 a 60 Días Personas Naturales MN	-	-
DPF de 31 a 60 Días Personas Naturales ME	-	-
DPF de 61 a 90 Días Personas Naturales MN	-	97,115
DPF de 61 a 90 Días Personas Naturales ME	-	-
DPF de 91 a 180 Días Personas Naturales MN	81,565	4,000
DPF de 91 a 180 Días Personas Naturales ME	-	-
DPF de 181 a 360 Días Personas Naturales MN	9,331,802	7,310,591
DPF de 181 a 360 Días Personas Naturales ME	764,065	209,624
DPF de 181 a 360 Días Personas Jurídicas ME	342,733	342,733
DPF de 361 a 720 Días Personas Naturales MN	420,361	622,061
DPF de 361 a 720 Días Personas Naturales ME	63,112	-
DPF de 721 a 1080 Días Personas Naturales MN	557,080	440,080
DPF de 721 a 1080 Días Personas Naturales ME	1,002,948	1,274,058
Obligaciones con el Público a Plazo	347,306	132,748
DPF Afectados en Garantía M/N	106,976	19,768
DPF Afectados en Garantía M/E	20,495	17,257
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	219,834	95,723
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	-	-
Otras Obligaciones con el Público Restringidas M/N	-	-
Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Público	417,410	365,012
Interes Devengado por Pagar DPF MN	375,343	335,287
Interes Devengado por Pagar DPF ME	27,257	21,484
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	14,810	8,241
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	-	-
Obligaciones Fiscales a la Vista	-	-
Obligaciones a Traspasar TGN Cuentas Inactivas MN	-	-
Obligaciones a Traspasar TGN Cuentas Inactivas ME	-	-
TOTALES	29,074,702	27,254,374

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de junio 2023, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Otros Financiamientos Internos a Plazo	2,992,616	2,451,907
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	2,992,616	2,451,907
Financiamiento de Entidades del Exterior	8,575,000	10,290,000
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	8,575,000	10,290,000
Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.	66,644	89,233
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	21,499	17,175
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	45,145	72,058
TOTALES	11,634,260	12,831,140

De los financiamientos obtenidos de OIKOCREDIT, se adquirió la obligación en la gestión 2020 a un plazo de tres años a una tasa de interés del 7%, con periodo de gracias de 18 meses siendo su saldo a Capital al 30 de junio 2023 de 250,000.00 \$us y otro adquirido en la gestión 2022 a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 6.7%, con periodo de gracia de 18 meses, siendo el saldo a Capital al 30 de junio 2023 de 1,000,000.00 \$us.

En el mes de agosto de 2020, se obtuvo una Línea de Crédito gestionada con el Banco Unión mediante la cual se fue percibiendo desembolsos parciales como se describe a continuación:

FINANCIAMIENTOS DE BANCO UNION				
FECHA DE DESEMBOLSO	DETALLE	IMPORTE DESEMBOLSO	IMPORTE PAGADO	SALDO A LA FECHA
15-sep-2021	Quinto Desembolso	1,440,600	1,191,525	249,075
31-ene-2022	Sexto Desembolso	2,058,000	1,357,201	700,799
29-jun-2022	Septimo Desembolso	1,715,000	842,326	872,674
16-may-2023	Octavo Desembolso	2,058,000	0	2,058,000
Total general		10,493,940	6,613,392	3,880,548

En la actualidad se vienen realizando el pago de la obligación contraída.

l) Otras cuentas por pagar

En este grupo se exponen las obligaciones derivadas de actividad de

intermediación financiera que, por su naturaleza no se pueden incluir en los restantes grupos del pasivo, cuya composición al 30 de junio 2023 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Por intermediación financiera	4,750	23,050
Cuentas por pagar Síntesis	4,750	23,050
Acreeedores Fiscales por Retención a Terceros	46,330	48,644
Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.	4,523	4,511
Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	586	542
Imppto. a las Transac. Financieras LEY 2646	897	5,304
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	4,876	1,437
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	1,138	618
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art.3 DS24051)	21	612
Impuesto por Remesas al Exterior	34,290	35,621
Acreeedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad	31,522	29,074
Impuesto a las Transacciones	25,364	22,829
Debito Fiscal IVA.	158	244
Imppto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	6,000	6,000
Impuesto a las Utilidades IUE	0	0
Acreeedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros	17,632	16,652
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Prof.	0	15,979
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Sol.	0	674
Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional	16,902	0
Gestora Publica Aporte Funcionarios	730	0
Acreeedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	23,334	21,868
Caja Nacional de Salud	14,122	13,087
AFP Aporte Patronal Riesgo Prof.	0	2,238
AFP Aporte Patronal Pro Vivienda	0	2,617
AFP Aporte Patronal Aporte Solidario	0	3,926
Gestora Publica Aporte Patronal Riesgo Profesional	2,151	0
Gestora Publica Aporte Patronal Provivienda	2,824	0
Gestora Publica Aporte Patronal Solidario	4,237	0
Acreeedores Varios	585,364	365,758
Provisiones	3,237,965	4,118,051
Partidas Pendientes de Imputación	1,832	1,232
TOTALES	3,948,728	4,624,330

1.1) Acreeedores varios.

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	310,658	99,193
Cuentas Varias por Pagar ME	60,223	44,019
Seguro Multiriesgo Inmuebles MN	19,449	24,747
Seguro Multiriesgo Inmuebles ME	14,473	29,747
TIGO	12,244	0
Seguro Flotante Automotor	3,936	28,175
Servicios Electricos Potosi (SEPSA)	3,020	0
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	62,293	55,680
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	68,811	69,194
Multired YAMBAL	2,013	0
TRANSBEL ESIKA	232	0
Recaudación Aportes AFCCOOP	13,008	0
Obligaciones a Socios Cuenta MN	14,582	14,582
Obligaciones a Socios ME	421	421
Totales Bs	585,364	365,758

Bajo la cuenta Acreedores Varios, se encuentran cuentas varias por Pagar, las cuentas devengadas de otros gastos al 30 de junio 2023.

1.2) Provisiones

Las Provisiones al 30 de junio 2023 están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Provisión Prima Anual	69,138	130,554
Provision Para Aguinaldos	69,138	0
Provision Para Vacaciones	0	0
Provision Para Indemnizacion Of.Central	606,445	555,968
Provisión p/Beneficios Sociales	0	0
Provisión para el I.U.E.	0	611,273
Provisión Patente Anual HGM	0	6,000
Provisión Programa de Regul.Tributo Omitid	36,195	36,195
Provisión Impuesto al Juego	0	0
Provisión Fondo de Educación	883,376	845,827
Precisión Fondo Asistencia Técnica	1,250,637	1,213,087
Provisión p/Gastos de Asamblea	217,274	620,000
Provisión Canastones	0	0
Provisión p/Servicios Basicos	7,108	5,008
Provisión p/Honorarios Prof.	200	9,000
Provisión consultas INFOCRED	0	0
Provisión Servicios de Computación	0	0
Provisión Servicios de Seguridad	0	0
Provisión Alquiler Garaje Mov.Cust.	0	0
Provisión Encuadernación e Imprenta	0	4,000
Provision por Pago de Intereses Certificados Voluntarios	0	0
Provision P/Servicios de Auditoria Externa	23,400	9,000
Provision para Aportes ASFI (Acuotaciones)	39,613	39,254
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/N	29,932	27,476
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/E	5,511	5,411
TOTALES	3,237,965	4,118,051

1.3) Partidas Pendientes de Imputación

DETALLE	30-jun-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Sobrantes en Caja M/E	1,808	1,214
Otras Partidas Pendientes de Imputacion	24	18
Totales Bs	1,832	1,232

m) Previsiones

DETALLE	30-jun-2023	31-dic-2022
	Bs	Bs
Prevision Generica Voluntaria	843,148	843,148
Prevision Generica Voluntaria Ciclica	563,229	476,002
Prevision Generica Ciclica MN	360,156	274,435
Prevision Generica Ciclica ME	203,072	201,567
TOTALES	1,406,377	1,319,150

Considerando las disposiciones de ASFI para las provisiones voluntarias, además de los riesgos que conllevan los créditos, se mantiene las provisiones genéricas voluntarias y las provisiones cíclicas sufrieron un incremento del 6.61%, esto de debido a que la Cooperativa inicio operaciones como entidad regulada en enero de 2020 y de acuerdo son la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 3, Artículo 9; en inciso 2) *“Las entidades de intermediación financiera que ingresen al ámbito de regulación de ASFI, deberán iniciar el proceso de constitución de provisiones cíclicas a partir del cierre contable del mes de su incorporación, para el cálculo se establece $n=1$, posteriormente el valor de “n” debe incrementarse a razón de uno cada mes hasta $n = 51$, según el mes de ingreso)”*.

Previendo el riesgo de que el personal continúe prestando servicios, se mantiene una previsión por desahucio tomada en gestiones pasadas.

n) Valores en circulación

Al 30 de junio 2023, no se registraron Valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

Al 30 de junio 2023, no se registraron obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas con participación estatal

Al 30 de junio 2023, no se registraron obligaciones con empresas con participación estatal

q) Ingresos y Gastos Financieros**q.1.) Ingresos Financieros**

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	24,141	3,844
Productos por Cartera Vigente	4,394,258	4,006,901
Productos por Cartera Vencida	74,158	91,146
Productos por Cartera en Ejecución	52,422	101,243
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	7,569	0
TOTALES	4,552,548	4,203,134

q.2.) Gastos Financieros

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Cargos por Obligaciones con el Publico	586,001	420,389
Intereses s/Caja de Ahorro	202,373	178,759
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	379,252	240,797
Intereses por Obligaciones con el Publico Restringidas	4,376	832
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	552,443	505,029
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Pais	65,344	111,226
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	321,986	268,974
Comisiones por financiamiento	165,112	124,830
TOTALES	1,138,443	925,418

Tasa Activa:

Al 30 de junio 2023, las inversiones temporarias y permanentes devengan intereses a una tasa variable.

La tasa activa promedio a la cual se ha colocado los productos por cartera en moneda nacional y en moneda extranjera es 16.56%.

Tasa Pasiva:

Al 30 de junio 2023, la tasa promedio nominal por obligaciones con el público en Caja de Ahorro en moneda nacional es 3% y Caja de Ahorro en moneda extranjera es 0.50%.

La tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo por a plazo en moneda nacional es 4.60%, y en moneda extranjera es de 1.64%.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Recuperación de Activos Financieros	700,367	696,446
Recuperaciones de Capital M/N	20,046	74,061
Recuperaciones de Capital M/E	8,358	13,130
Recuperaciones de Interes M/N	841	241,782
Recuperaciones de Interes M/E	0	118,629
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	305,425	215,354
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	365,697	33,490
Disminución de la Prevision	1,799,877	1,136,633
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	854,157	843,976
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	929,278	228,375
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/E	14,799	0
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/N	0	46,145
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/E	0	0
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/N	1,643	15,185
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/E	0	2,951
TOTALES	2,500,245	1,833,079

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

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
PérdidaP/incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.	2,508,675	2,052,309
Carg.p/Prev. Especifica P/Incob.de Cartera	1,421,159	1,449,172
Carg.P/Prev.Esp.P/Incob.De Cart.	983,848	416,211
Carg.P/Prev.Generica P/Incobrabilidad de Cartera P/Factores de Riesgo Adicional	0	0
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.M/N	0	52,865
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	0	40,480
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica MN	87,364	52,430
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica ME	16,305	41,151
Perdidas Por Inversiones Temporarias	637	277
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	0	40
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	637	236
Castigo de Productos Financieros	875,128	768,347
Castigo Productos Cartera M/N	381,555	448,095
Castigo Productos Cartera M/E	493,573	320,252
TOTALES	3,384,441	2,820,933

t) **Otros Ingresos y Gastos Operativos**

t.1.) **Otros Ingresos Operativos**

Bajo este grupo, se registran los ingresos por comisiones por servicios, diferencias de cambio, por la compra y venta de moneda extranjera, venta de bienes en recuperación de créditos y los ingresos operativos diversos.

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Comisiones por Servicios	8,801	8,092
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	2,698	2,118
Comisiones AAPOS POTOSI Cobro de Facturas	2,560	2,766
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	3,252	3,208
Comisiones SINTESIS Bono Juancito Pinto	0	0
Comisiones TIGO	55	0
Comisiones Univida SOAT	4	0
Comisiones Sintesis Bono Juana Azurduy	218	0
Comisiones Multired YAMBAL	11	0
Comisiones Transbel EZICA	2	0
Ganancia por Oparac.de Cambio	106,254	56,507
Ganancia por Oparac.de Cambio	106,254	56,507
Ingreso por Bienes Realizables	0	0
Venta de Bienes en Recup.de Créd.	0	0
Venta de Impresos	0	0
Venta de Bienes fuera de uso	0	0
Disminución de Previsión	0	0
Ingresos Operativos Diversos	270	253
Ingresos Operativos diversos	270	253
TOTALES	115,324	64,852

t.2.) Otros Gastos Operativos

Bajo este grupo, se registran los pagos por los servicios prestados a la cooperativa, de las diferentes Entidades Financieras con las que tenemos relación directa, también se registra el Impuesto a las Utilidades que no fue compensado con el Impuesto a las Transacciones de la anterior gestión.

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	13,604	8,714
Costo de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	0	17,599
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	0	0
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	11,660	98,111
Perdidas P/Inv.Otras ent.no financieras	0	0
TOTALES	25,264	124,424

u) Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores.

u.1.) Ingresos Extraordinarios

Este ingreso está compuesto por los sobrantes diarios en cajas.

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Ingresos Extraordinarios	0	0
TOTALES	0	0

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión 2023

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	348	8,334
TOTALES	348	8,334

u.3.) Gastos Extraordinarios

Al 30 de junio 2023, no se registran gastos extraordinarios

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	13,251	12,899
TOTALES	13,251	12,899

v) Gastos de Administración

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Gastos de Personal	1,340,554	1,244,249
Servicios Contratados	146,727	100,032
Seguros	54,105	52,950
Comunicaciones y traslados	18,017	19,590
Impuestos	186,056	168,096
Mantenimiento y Reparaciones.	11,831	18,361
Depreciac. Desvalor. Bienes de Uso	136,729	128,294
Amortizacion Programas y Aplicaciones Inform.	50,349	20,274
Otros Gastos de Administración	183,380	211,053
TOTALES	2,127,749	1,962,900

Bajo la cuenta, Otros Gastos de administración, se registran los gastos por: gastos judiciales y judiciales, alquileres, servicios básicos, papelería, aportes, gastos de representación, aportes, donaciones, gastos de las asambleas ordinarias y extraordinarias, gastos de limpieza y gastos por canastones navideños que son entregados a los socios de la Cooperativa.

w) Cuentas Contingentes

Al 30 de junio 2023, no se registran cuentas contingentes

x) Cuentas de Orden

Cuya composición al 30 de junio 2023 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Garantías Recibidas	113,219,045	98,271,551
Garantías Hipotecarias	98,989,057	86,605,561
Otras Garantías Prendarias	13,806,543	11,279,939
Garantías en Entidades Financ	199,834	130,440
Otras Garantías	223,611	255,611
Cuentas de Registro	2,986,912	2,835,955
Cuentas Incobrables Castigadas	1,919,480	1,862,910
Productos en Suspense	1,067,432	973,045
TOTALES	116,205,957	101,107,506

Los montos expuestos corresponden a cuentas de orden que se encuentran registrados en los grupos 800 y 900 en cumplimiento al manual de cuentas para entidades financieras.

En cuanto a las cuentas: Otras Garantías prendarias y Otras Garantías, estas corresponden a la custodia de los documentos de propiedad de las garantías presentadas sin desplazamiento (Documentos de Terrenos, Vehículos, Inmuebles), los cuales se registran a valor estimado de realización, cubriendo adecuadamente el crédito.

y) Patrimonios Autónomos

Al 30 de junio 2023, no se registran Patrimonios Autónomos.

NOTA 9 PATRIMONIO

El Capital Social es variable y está constituido por los Certificados de Aportación, cuya normativa se encuentra en el Capítulo IV del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

Al 30 de junio 2023, los saldos son los siguientes:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Capital Social	9,268,600	8,500,090
Certificados de aportacion Oficina Central	9,234,280	8,467,250
Certificados de aportacion Voluntarios	0	0
Certificados de Aportacion Personales M/N	34,320	32,840
Aportes no Capitalizados	65,993	65,993
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Donaciones No Capitalizables	3,492	3,492
Reservas		
Reserva Legal	3,843,795	3,768,695
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	18,944,307	18,343,510
Resultados Acumulados	450,255	750,996
Resultado de la Gestión	450,255	750,996
TOTALES	9,784,848	9,317,079

El capital social de la Cooperativa, está integrado por los certificados de aportación, los cuales de acuerdo al estatuto vigente a partir de enero de 2014 tiene un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100), debiendo adquirir en el año 8 certificados que da el derecho a ser socio activo con derecho a un solo voto sin importar el número de certificados que tenga.

La composición del capital social está distribuida por 231.715 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 9,234,600.00 Bs.

Aportes no capitalizados, constituido por la donación del remanente de lo aportado por los socios de la cooperativa, para la entrega de la nueva ampliación de las oficinas de la cooperativa.

Reservas, la composición de las reservas al 30 de junio 2023 es el siguiente:

DETALLE	30-jun-2023 Bs	30-jun-2022 Bs
Reserva Legal	3,843,795	3,768,695
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	18,944,307	18,343,510
TOTALES	23,149,615	22,473,719

Reserva Legal, de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Estatuto de la Cooperativa en vigencia, debe conformarse con el 10% de los excedentes de percepción anuales.

El Estatuto también contempla: Fondo de Educación, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción, Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción.

DETALLE	%
Reserva Legal	10%
Fondo de Educacion	5%
Fondo de Asistencia Tecnica y prevision Social	5%
Reservas Voluntarias No Distribuibles	80%

Otras reservas Obligatorias, al 30 de junio 2023, se tiene en la sub cuenta "otras reservas obligatorias", el saldo neto de Bs. 361,513 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo y ejercicio comprendido hasta la gestión 2012, la misma que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Otras Reservas Voluntarias No distribuibles. - Según las actas de la Asamblea General de Socios de la gestión 2021 y anteriores, se determinó que los excedentes generados hasta la gestión 2025, sean reinvertidos en la Cooperativa, según el siguiente detalle:

1. Resultados Acumulados

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS Al 30 de junio de 2023 (Expresado en Bolivianos)	
Resultado de la Gestion 2022	750,996
Excendentes reinvertidos	(750,996)
Resultado al 30 de junio 2023	450,255
Resultado Acumulado al 30-06-2023	450,255

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL
La ponderación de Activos está estructurada considerando como base criterios de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

ANEXO 9, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII
Determinación del Coeficiente de Adecuación Patrimonial Individual

Entidad Financiera: CAC Societaria San Martín R.L.

Cifras al cierre del mes de:

31-dic-2022

30-jun-2023

31-dic-2022

30-jun-2023

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COERCIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	4,969,027.06	5,342,459.24	0%	0.00	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%		0.00	10%		
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	7,793,244.63	6,032,751.24	20%	1,558,648.93	1,206,550.25
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	11,441,545.77	13,008,283.19	50%	5,720,772.89	6,504,141.60
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%		0.00	75%		
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	53,615,974.31	54,615,036.17	100%	53,615,974.31	54,615,036.17
TOTALES		77,819,791.77	78,998,529.84		60,895,396.12	62,325,728.01
TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES				A	77,819,791.77	78,998,529.84
TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE				B	60,895,396.12	62,325,728.01
10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE				10% DE B	6,089,539.61	6,232,572.80
CAPITAL REGULATORIO				P.N.	31,720,555.00	33,314,036.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				D - C	-25,631,015.39	-27,081,463.20
COERCIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				D / B	52.09	53.45

A = Total Activo + Contingentes (100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00 (Excepto la subcuenta 879.00) + 880)

B = Total Activo de Riesgo Computable

C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido

D = Capital Regulatorio según Anexo N° 5 enviado por ASFI

E = Excedente o Deficiencia Patrimonial

F = Coeficiente de Suficiencia Patrimonial

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 30 de junio 2023 no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L

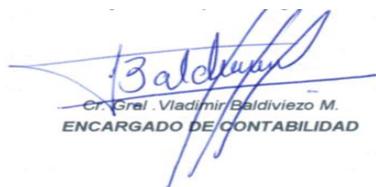
NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

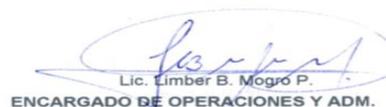
No ocurrieron hechos posteriores que puedan afectar los resultados al 30 de junio 2023.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2023, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.

Potosí, 30 de junio de 2023


 Cr. Greil Vladimir Baldivieso M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


 Lic. Hernán A. Barrientos E.
 GERENTE GENERAL