



**Cooperativa de Ahorro y
Crédito Societaria**

“SAN MARTÍN” R.L.

ESTADOS FINANCIEROS

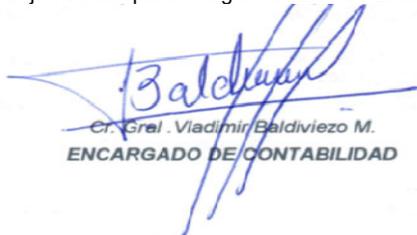
AL 30 DE JUNIO DE 2024

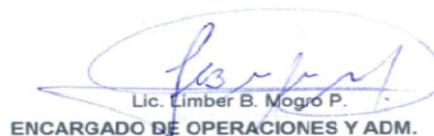
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma I

	NOTAS	JUNIO 2024	DICIEMBRE 2023
<u>ACTIVO</u>			
DISPONIBILIDADES	8.a)	10,390,518	10,847,870
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c)	7,636,645	5,056,966
CARTERA	8.b)	68,310,913	66,819,571
CARTERA VIGENTE		58,341,607	54,734,240
CARTERA VENCIDA		603,970	213,235
CARTERA EN EJECUCIÓN		519,682	237,262
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE		10,787,461	12,894,922
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA		580,790	126,603
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		1,083,636	1,074,686
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		2,806,230	3,497,433
PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE		-6,412,462	-5,958,810
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	1,001,041	1,490,553
BIENES REALIZABLES	8.e)	1,835	1,588
INVERSIONES PERMANENTES	8.c)	2,433,304	2,419,405
BIENES DE USO	8.f)	1,326,548	1,406,476
OTROS ACTIVOS	8.g)	339,622	371,161
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8.h)	0	0
<u>TOTAL DEL ACTIVO</u>		<u>91,440,426</u>	<u>88,413,590</u>
<u>PASIVO</u>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	35,016,465	31,357,344
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	0	0
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIERAS	8.k)	16,523,677	17,808,826
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	3,679,812	4,569,547
PREVISIONES	8.m)	1,563,076	1,499,313
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.n)	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	0	0
OBLIGACIONES C/EMPRESAS C/PARTICIPACION ESTATAL	8.p)	0	0
<u>TOTAL DEL PASIVO</u>		<u>56,783,030</u>	<u>55,235,030</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	10,123,080	9,361,840
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	65,993	65,993
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	23,690,616	23,149,615
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	777,706	601,113
<u>TOTAL DEL PATRIMONIO</u>		<u>34,657,396</u>	<u>33,178,560</u>
<u>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>91,440,426</u>	<u>88,413,590</u>
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>		<u>0</u>	<u>0</u>
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	8.x)	<u>137,229,790</u>	<u>133,232,336</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


 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

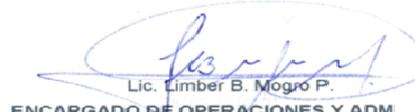
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 30 DE JUNIO 2024
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma J

	Notas	JUNIO 2024	JUNIO 2023
Ingresos financieros	8.q)	5,303,744	4,552,548
Gastos financieros	8.q)	-1,441,536	-1,138,443
Resultado financiero bruto		3,862,207	3,414,105
Otros ingresos operativos	8.t)	92,487	115,324
Otros gastos operativos	8.t)	-278,854	-25,264
Resultado de operación bruto		3,675,841	3,504,165
Recuperación de activos financieros	8.r)	2,015,522	2,500,245
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8.s)	-2,704,050	-3,384,441
Resultado de operación después de incobrables		2,987,313	2,619,970
Gastos de administración	8.v)	-2,208,731	-2,127,749
Resultado de operación neto		778,582	492,221
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	-8	-29,063
Resul. después de Ajust. P/Dif. de Camb. y Mant. valor		778,574	463,157
Ingresos extraordinarios	8.u)	35	0
Gastos extraordinarios	8.u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		778,609	463,157
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	16,023	348
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-16,925	-13,251
Resul. antes de Imp.y Ajust. Cont. P/Efec. inflación		777,706	450,255
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	0	0
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
Resultado antes de impuestos		777,706	450,255
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		777,706	450,255

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


 Cr. Grel. Vladimir Baldiviezo M.
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD

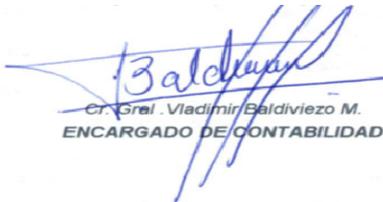

 Lic. Limber B. Mogro P.
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

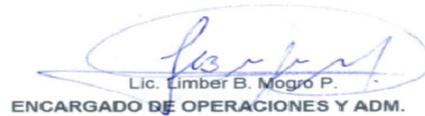

 Lic. Hernán A. Barrantes E.
 GERENTE GENERAL

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 2023 Y 30 DE JUNIO 2024
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
Saldo al 1 de enero de la gestión 2023	8,500,090	65,993	0	22,473,719	750,996	31,790,797
Distribución de Utilidades				675,896		675,896
Aportes de Capital	861,750					861,750
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					601,113	601,113
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 31 de diciembre de la gestión 2023	9,361,840	65,993	0	23,149,615	601,113	33,178,560
Cuadre	9,361,840	65,993	0	23,149,615	601,113	33,178,560
Saldo al 1 de enero de la gestión 2024	9,361,840	65,993	0	23,149,615	601,113	33,178,560
Distribución de Utilidades				541,001		541,001
Aportes de Capital	761,240					761,240
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					777,706	777,706
Distribución de excedentes, Reservas					-541,001	-541,001
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-30,056	-30,056
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-30,056	-30,056
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 30 de junio de la gestión 2024	10,123,080	65,993	0	23,690,616	777,706	34,657,396
Cuadre	10,123,080	65,993	0	23,690,616	777,706	34,657,396


 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 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2024
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

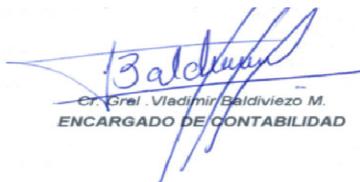
Forma C

Notas	jun-24	jun-23
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (pérdida neta del ejercicio)	777,706	450,255
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias + fijas	-2,618	-308,490
Cartera	970,665	1,069,508
Cargos devengados no pagados	128,876	144,827
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	606,316	-331,928
Otras cuantías por Cobrar	35,048	64,745
Previsiones para desvalorización	-96,072	48,036
Previsiones beneficios sociales		
Provisión para aguinaldo	3,079	5,169
Provisión para vacaciones	0	0
Provisión Programa de Regulación T.O.	-36,195	0
Provisión para indemnización	-24,449	75,284
Provisión prima anual	3,079	3,959
Provisión para patente anual	357	-1,414
provisión para el IUE	0	0
Provisión fondo de educación	29,648	37,550
Provisión fondo asist.tec.y prev.social	30,056	13,350
Otras provisiones	-215,599	165,520
Previsiones voluntarias		
Provisión por desahucio	0	0
Previsiones genericas voluntarias P/perdidas Futuras aun no identificadas	0	0
Provisión Genérica Cíclica	156,698	187,840
Diversas		
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	275,807	283,036
Amortización de seguros		
Otros		
Aportes No Capitalizables	0	0
Ajuste por inflación y tenencia de bienes		
Ajuste Global al Patrimonio	0	0
Reserva Legal	60,111	75,100
Otras Reservas Obligatorias		
Otras Reservas Voluntarias	480,890	600,797
Resultados Acumulados	327,452	187,438
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) 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	438,041	543,616
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	192,145	0
Bienes Fuera de Uso	-247	0
Otros Bienes Realizables		
Obras en Construcción		
Otros activos partidas pendientes de imputación		
Otras cuentas por pagar diversas provisiones	-61,293	78,258
Previsiones	0	0
Flujo neto en actividades de operación	4,079,501	3,392,454

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	2,247,328	114,821
Depósitos a plazo Hasta 360 días	3,334,187	2,396,110
Depósitos a plazo por mas de 360 días	279,386	-47,307
Depósitos a plazo restringidas	-48,015	302,284
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corlo plazo		
A mediano y largo plazo	4,889,417	-6,246,176
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	902	826
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio		
a corto Plazo		
a mediano y largo plazo mas de un año	-5,745,051	-8,128,459
Créditos recuperados en el ejercicio		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	1,500	450
Flujo neto en actividades de intermediación	4,959,655	-11,607,451
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	854,480	897,880
Aportes no capitalizables	0	0
Pago de dividendos		
Reservas	0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento	854,480	897,880
Flujo de fondos en actividades de Inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del País	-2,660,318	3,105,075
Inv. En Entidades No Financieras del País		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-335	-194
Inv. De Disponibilidad Restringida	-157,450	230,173
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes		
Bienes de uso	-1,385,796	0
Bienes diversos	-60,039	-629,110
Bienes adquiridos para la venta	-2,340	-8,791
Cargos diferidos	-279	560
Flujo neto en actividades de inversión	-4,266,558	2,697,713
Incremento (disminución) de fondos durante al ejercicio	5,627,078	-4,619,404
Disponibilidades al inicio del ejercicio	5,541,146	10,610,805
Disponibilidades al cierre del ejercicio	10,390,518	5,541,146
Utilidad del periodo	777,706	450,255
CUADRE	0	0

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros

Potosí, 30 de junio de 2024


Cr. Grel. Vladimir Baldivieso M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Megro 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 2024

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, cumpliendo 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.º 5 zona San Martín de la ciudad de Potosí.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. al 30 de junio de 2024 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 (as) a corto mediano y largo plazo con garantías personales, hipotecarias u otras no convencionales.
- Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda extranjera.
- Brindar servicios de cobranza de facturas por consumo de servicios básicos.

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.

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.

El brote especulativo de los escasos dólares que hasta el 30 de junio 2024, no afectó en gran manera las operaciones de la Cooperativa, mantenido una estabilidad en la atención de las

operaciones en moneda extranjera.

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 el semestre 2024, sin embargo, el retorno a una actividad económica "normal" luego de atravesar una Pandemia por el Covid 19, ha tenido repercusión en el mercado financiero 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.

El tipo de cambio en el país no ha presentado variaciones, sin embargo la especulación sobre el circulante de la moneda extranjera, ha dado lugar una mayor demanda para la compra de moneda extranjera.

Riesgo de Crédito: Durante el primer semestre 2024, la colocación de créditos, destinados a Consumo, Microcréditos y Vivienda, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, se desarrolló con normalidad.

Durante el semestre se trabajó en mantener controlado la mora se realizó un Plan de Acción para mantener dentro de los márgenes esperados el índice de mora

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Con el retorno de las actividades comerciales, de producción, prestación de servicios públicos y privados, después de la pandemia del Covid 19. Pese a ello, la Cooperativa cuenta con la liquidez suficiente, obtenida mediante financiamientos externos que permiten la continuidad de las operaciones de crédito, manteniendo 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.

Al 30 de junio 2024 se tiene los financiamientos: de OIKOCREDIT (externo) y del Banco Unión de la Línea de Crédito, que se tiene con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos otorgados por la Cooperativa, también se realizaron las

amortizaciones respectivas a estas entidades.

Las utilidades que se generaron en la gestión 2023, fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según Acta de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2021, donde se determinó; que los excedentes generados se capitalizarán hasta la gestión 2025.

Otros de importancia.

Al 30 de junio 2024 la Cooperativa continúa brindando el servicio de pago de bonos (Renta Dignidad), como también el servicio de cobranza de facturas de AAPOS y SEPSA; concretando también los servicios de Multired (Pagos y recargas de Tigo, Yanbal, PagosNet, Natura, Transbel, Tupperware, Univida, Entel). A partir de la presente gestión, también se presta servicio de cobranza de facturas de COTAP.

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

Es importante mencionar que después de la crisis sanitaria por el Covid 19 los sectores económicos retornaron a la normalidad, generando mayor movimiento económico, financiero para ello se cuenta con la liquidez suficiente, por los financiamientos obtenidos en la gestión pasada, 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.

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	3,718,767	5.18%
• INDUSTRIA MANUFACTURERA	2,670,254	3.72%
• PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	262,327	0.37%
• CONSTRUCCIÓN	11,550,526	16.07%
• VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	25,346,019	35.27%
• HOTELES Y RESTAURANTES	687,676	0.96%
• TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	7,985,899	11.11%
• INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	217,124	0.30%
• SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	15,576,067	21.68%
• ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	682,628	0.95%
• EDUCACIÓN	560,053	0.78%
• SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	2,599,601	3.62%
• SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0	0.00%
• SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00%
• ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	0.00%
TOTALES	71,856,942	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 2024 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 2024. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos, con la finalidad, es de incrementar sus saldos sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

b) Cartera

Al 30 de junio 2024 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 de 2024 es de 3,291,590.60 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 previsiones:

- ✓ 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 e informe de inspección ordinaria ASFI/DSR IV/R-207452/2023 registrando al cierre del ejercicio un total de 529.569,00 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 2.591.302,66 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 2024 un total de 719.927,29 bolivianos.

Al 30 de junio 2024, 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 237.680,96 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 2024.

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.

Se constituyó un Depósito a Plazo Fijo en moneda extranjera a 180 días, a una tasa de 2.00% anual en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al 30 de junio

2024, 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 31 de diciembre 2023 la Cooperativa no tiene bienes recibidos como parte de la recuperación de créditos y los bienes adjudicados que se tenían fueron vendidos en la gestión.

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 2024, 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 2024. 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.

I) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 30 de junio 2024, no se registran absorciones o fusiones.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de junio 2024, 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 2024 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	30-jun-2024 Bs.	31-dic-2023 Bs.
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	2,021,079	2,106,366
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	1,347,074	1,430,932
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	674,005	675,434
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	1,054,144	949,371
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	869,022	760,332
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	185,122	189,039
INVERSIONES RESTRINGIDAS	1,041,707	1,041,707
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/N	4,851	4,851
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/E	32,931	32,931
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/N	343,509	343,509
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/E	660,416	660,416
OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	51,000	66,000
IMPORTES ENTREGADOS EN GARANTIA	51,000	66,000
TOTALES	4,167,930	4,163,444

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 30.000 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 2024 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 2024		
(Expresado en Bolivianos)		
DETALLE	30-06-2024	31-12-2023
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	10,015,402	10,468,429
Inversiones Temporarias	6,555,982	4,653,718
Cartera	14,413,942	14,745,803
Otras Cuentas por cobrar	487,347	265,817
Inversiones permanentes	1,385,796	1,372,000
Otros Activos	64,033	302,430
ACTIVO NO CORRIENTE		
Disponibilidades	375,115	379,441
Inversiones Temporarias	447,244	403,248
Cartera no corriente	54,715,125	52,883,359
Otras Cuentas por cobrar	325,400	340,400
Bienes Realizables	1	1,588
Inversiones permanentes	1,048,663	1,048,663
Bienes de Uso	1,326,548	1,406,476
Otros Activos	279,827	142,218
TOTAL ACTIVO	91,440,426	88,413,590
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	11,884,851	11,113,670
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	15,009,293	12,216,979
Deposito a plazo fijo afectados en garantía	283,290	669,002
Cargos financieros devengados por pagar	459,264	398,175
Otras Cuentas por Pagar	606,430	507,296
Obligaciones con Instituciones Fiscales		0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8,493,342	6,737,055
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	5,531,736	5,057,712
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	1,745,009	1,793,800
Deposito a plazo fijo afectados en garantía	16,001	16,001
Cargos financieros devengados por pagar	87,022	309,665
Otras Cuentas por Pagar	5,090,557	3,976,645
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	6,013,160	10,939,718
Previsiones	1,563,076	1,499,313
TOTAL PASIVO	56,783,030	55,235,030
PATRIMONIO	34,657,396	33,178,560
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	91,440,426	88,413,590

CALCE FINANCIERO Al 30 de Junio de 2024

CALCE DE PLAZOS								
Al 30 de junio de 2024								
(Expresado en Bolivianos)								

CONSOLIDADO Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO	91,440,426	12,947,281	4,667,806	4,586,284	6,377,501	7,080,131	10,911,517	44,869,905
DISPONIBILIDADES	10,390,518	8,557,787	242,540	258,405	274,088	682,583	187,558	187,558
INVERSIONES TEMPORARIAS	7,636,645	2,110,271	2,549,903	2,159,527	104,434	265,265	65,500	381,744
CARTERA VIGENTE	69,129,067	1,803,506	1,590,306	1,414,220	3,827,274	5,778,637	10,813,962	43,901,163
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	812,747	38,609	0	36,778	112,675	299,285	0	325,400
INVERSIONES PERMANENTES	2,434,459	0	0	0	1,385,796	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,036,990	437,109	285,057	717,354	673,234	54,362	-155,503	-974,623
PASIVO	56,783,030	2,613,317	4,659,891	4,287,560	10,147,833	17,516,464	8,482,479	9,075,487
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	17,416,586	821,379	2,765,868	2,765,868	2,765,868	2,765,868	2,765,868	2,765,868
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	16,754,302	1,578,305	852,003	1,217,893	1,950,888	9,410,204	1,429,859	315,151
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	299,291	0	0	70,000	10,000	203,290	16,001	0
FINANCIAMIENTOS ENTFINANCIERAS DEL PAIS	3,390,061	0	873,564	0	886,772	538,383	1,091,341	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,576,664	0	0	0	4,246,671	4,246,671	3,103,322	980,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	649,138	123,085	123,277	155,410	139,600	107,766	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,696,987	90546.79	45178.01	78389.29	148033.28	244282.29	76088.44	5014468.67
BRECHA SIMPLE		10,333,965	7,915	298,725	-3,770,332	-10,436,333	2,429,038	35,794,418
BRECHA ACUMULADA		10,333,965	10,341,880	10,640,605	6,870,273	-3,566,060	-1,137,022	34,657,396

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 2023

CALCE DE PLAZOS								
Al 31 de diciembre de 2023								
(Expresado en Bolivianos)								

CONSOLIDADO Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
ACTIVO	88,413,590	12,695,971	3,451,087	3,583,822	6,214,184	7,269,608	11,349,461	43,849,457
DISPONIBILIDADES	10,847,870	9,008,298	370,784	222,143	354,670	512,533	189,721	189,721
INVERSIONES TEMPORARIAS	5,056,966	1,456,108	1,451,851	1,458,841	118,728	168,190	59,218	344,030
CARTERA VIGENTE	67,629,162	1,653,432	1,458,552	1,413,419	4,149,247	6,071,153	10,577,397	42,305,962
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	606,217	9,237	0	12,015	45,152	199,414	0	340,400
INVERSIONES PERMANENTES	2,420,663	0	0	0	1,372,000	0	0	1,048,663
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,852,712	568,897	169,899	477,405	174,386	318,318	523,125	-379,319
PASIVO	55,235,029	3,796,757	5,143,348	4,140,280	6,703,997	11,999,985	9,732,469	13,718,194
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	16,171,382	998,247	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	14,010,778	2,536,688	1,436,849	573,579	2,749,233	4,920,630	1,238,470	555,330
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	685,003	0	275,000	0	136,140	257,862	16,001	0
FINANCIAMIENTOS ENTFINANCIERAS DEL PAIS	5,100,108	0	847,998	862,049	0	1,760,337	1,629,724	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,576,664	0	0	0	1,143,336	2,123,336	4,246,671	5,063,322
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	507,296	135,953	0	14,987	58,004	298,353	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6183797.04	125869.99	54645.67	160808.65	88429.01	110610.82	72746.62	5570686.28
BRECHA SIMPLE		8,899,215	-1,692,261	-556,457	-489,813	-4,730,376	1,616,992	30,131,263
BRECHA ACUMULADA		8,899,215	7,206,953	6,650,496	6,160,683	1,430,306	3,047,298	33,178,561

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 2024, 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 2024, 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	30-06-2024		31-12-2023	
	\$us	Bs	\$us	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	408,439	2,801,893	604,107	4,144,177
Inversiones Temporarias	51,327	352,102	51,865	355,791
Cartera	2,954,184	20,265,699	3,030,984	20,792,552
Otras Cuentas por cobrar	47,938	328,852	56,644	388,579
Bienes Realizables	0	0	0	0
Inversiones permanentes	303,928	2,084,944	301,902	2,071,045
Bienes de Uso	0	0	0	0
Otros Activos	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	3,765,815	25,833,490	4,045,502	27,752,144
PASIVO				
Obligaciones con el Público	590,762	4,052,627	600,010	4,116,070
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,910,545	13,106,340	1,846,743	12,668,658
Otras Cuentas por Pagar	43,069	295,456	24,884	170,706
Previsiones	34,062	233,668	33,322	228,592
TOTAL PASIVO	2,578,439	17,688,091	2,504,960	17,184,027
	1,187,376	8,145,399	1,540,542	10,568,117
Patrimonio Contable	5,052,098	34,657,396	4,836,525	33,178,560
(-) Inversion en activos Fijos	193,374	1,326,548	205,026	1,406,476
Patrimonio Neto	4,858,724	33,330,848	4,631,499	31,772,084
% a Aplicar	40%	40%	50%	50%
% Patrimonio Neto	1,943,490	13,332,339	2,315,750	15,886,042
POSICION NETA ACTIVA	756,114	5,186,940	775,208	5,317,925

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

Las disponibilidades al 30 de junio 2024 están registradas bajo el siguiente detalle:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Caja	1,664,928	1,443,791
Caja Moneda Nacional	1,593,702	1,224,957
Caja Moneda Extranjera	68,127	218,834
Caja Chica	600	0
Fondo para Gastos Judiciales	2,500	0
Banco Central de Bolivia	2,021,079	2,106,366
Encaje Legal en Efectivo MN	1,347,074	1,430,932
Encaje Legal en Efectivo ME	674,005	675,434
Bancos y Corresponsalías del País	6,704,510	7,297,713
Banco Nacional de Bolivia M/N	2,797,798	2,201,290
Banco Nacional de Bolivia M/E	2,059,762	3,249,909
Banco Union M/N	1,846,950	1,846,515
Totales Bs	10,390,518	10,847,870

b) Cartera (Préstamos)

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

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Cartera Vigente	58,341,607	54,734,240
Cartera Vencida	603,970	213,235
Cartera en Ejecución	519,682	237,262
Cartera Reprogramada Vigente	10,787,461	12,894,922
Cartera Reprogramada Vencida	580,790	126,603
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,083,636	1,074,686
Cartera Bruta	71,917,145	69,280,948
Productos Devengados p/cobrar Cartera	2,806,230	3,497,433
Cartera Bruta más Productos Devengados	74,723,376	72,778,381
Prev.Específica Cart.Incobrable	-3,291,591	-2,837,939
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-529,569	-529,569
Prev.Generica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-2,591,303	-2,591,303
Total Provisiones	-6,412,462	-5,958,810
Cartera Neta	68,310,913	66,819,571

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 2024
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	2,608,861	93,575	158,659	186,284
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	14,929,446	179,294	623,157	764,775
CREDITO DE CONSUMO	-	24,300,304	680,678	727,006	1,853,769
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	7,771,777	230,359	-	268,693
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	4,985,594	854	-	124,710
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	14,391,166	-	94,496	88,875
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	141,919	-	-	4,484
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	69,129,067	1,184,760	1,603,318	6,412,462

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 31 DE DICIEMBRE 2023
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,024,898	52,157	125,080	160,829
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	16,847,659	-	686,863	878,668
CREDITO DE CONSUMO	-	22,433,141	285,502	500,005	1,400,471
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	7,169,667	-	-	199,564
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	5,055,346	2,179	-	126,405
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	12,920,512	-	-	62,474
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	177,938	-	-	9,528
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810

2. Clasificación de la cartera por:

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 30 DE JUNIO 2024
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	-	8,842,075	66,603	100,322	289,581	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	4,837,284	95,852	59,147	136,245	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	851,111	-	58,162	80,727	
CONSTRUCCIÓN	-	3,200,195	39,860	236,762	236,588	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	13,687,490	606,564	254,900	636,794	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	4,238,790	40,768	4,823	96,027	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	16,952,625	91,907	604,411	967,165	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	364,478	-	-	14,237	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	7,254,235	90,591	66,623	283,737	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,813,913	6,212	79,883	166,653	
EDUCACIÓN	-	2,350,644	46,872	58,723	192,242	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,269,325	99,530	79,563	176,818	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	31,393	-	-	942	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	435,509	-	-	13,836	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303	
TOTALES	-	69,129,067	1,184,760	1,603,318	6,412,462	

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 31 DE DICIEMBRE 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	-	6,714,019	6,288	100,322	234,760	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	4,891,967	9,333	51,305	98,242	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	345,354	58,162	-	25,940	
CONSTRUCCIÓN	-	2,785,885	1,576	140,690	180,176	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	12,873,921	103,483	137,318	428,076	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,999,237	-	4,823	67,606	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	18,363,391	101,456	743,951	1,143,464	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	310,744	-	16,042	25,052	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	7,750,693	32,996	-	214,456	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,955,525	26,545	42,599	143,361	
EDUCACIÓN	-	2,395,983	-	48,353	146,871	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,767,453	-	26,546	119,477	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	35,739	-	-	1,072	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	439,251	-	-	9,386	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303	
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810	

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO		AL 30 DE JUNIO 2024				
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	-	3,653,757	16,290	48,720	86,366	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,578,440	32,667	59,147	85,798	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	204,165	-	58,162	64,286	
CONSTRUCCIÓN	-	11,390,373	4,166	155,987	191,000	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	24,137,122	626,354	582,543	1,524,680	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	687,676	-	-	12,758	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	7,470,257	-	515,643	631,209	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	217,124	-	-	8,861	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	15,154,988	318,199	102,881	414,009	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	682,628	-	-	14,835	
EDUCACIÓN	-	560,053	-	-	15,831	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,332,281	187,085	80,235	238,045	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	60,203	-	-	3,913	
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	529,569	
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303	
TOTALES	-	69,129,067	1,184,760	1,603,318	6,412,462	

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO		AL 31 DE DICIEMBRE 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	-	3,723,785	-	48,720	74,766	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,431,944	9,333	49,814	72,807	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	119,768	58,162	-	15,225	
CONSTRUCCIÓN	-	10,865,520	-	61,491	173,881	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	22,022,328	193,029	346,443	1,079,918	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	893,601	-	-	19,081	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	7,854,831	-	686,863	828,311	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	164,761	-	-	4,943	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	16,416,660	28,724	52,090	374,691	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	217,612	-	-	6,528	
EDUCACIÓN	-	513,943	-	-	15,099	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,341,026	50,590	66,527	170,787	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	63,383	-	-	1,902	
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	529,569	
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303	
TOTALES	-	67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810	

3. La Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del

crédito y las respectivas provisiones:

AL 30 DE JUNIO 2024					
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	-	100,014	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	38,770,912	367,566	717,653	1,117,037
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	143,109	-	-	3,578
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	637,260	-	-	44,608
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	96,986	-	-	1,212
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,383,176	53,168	-	87,088
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	24,136,959	764,026	885,665	1,947,580
OTRAS GARANTÍAS	-	1,083,750	-	-	28,561
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	1,776,901	-	-	61,926
*(PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
*(PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES		69,129,067	1,184,760	1,603,318	6,412,462

AL 31 DE DICIEMBRE 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	-	327,829	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	38,459,167	2,179	487,518	964,115
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	312,067	-	-	7,802
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	671,147	-	-	46,980
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,559,241	-	199,345	256,676
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	22,166,891	337,660	625,085	1,471,610
OTRAS GARANTÍAS	-	481,034	-	-	12,655
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	2,651,786	-	-	78,101
*(PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
*(PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
TOTALES		67,629,162	339,838	1,311,948	5,958,810

4. Calificación de la cartera, estado del crédito y las respectivas provisiones:

AL 30 DE JUNIO 2024										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	65,680,954	95%	-	0%	-	0%	1,214,696	19%
CATEGORIA B	-	0%	2,691,791	4%	8,139	1%	-	0%	143,695	2%
CATEGORIA C	-	0%	175,755	0%	808,276	68%	9,411	1%	146,366	2%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	175,361	15%	111,329	7%	119,720	2%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	133,509	11%	3,789	0%	109,838	2%
CATEGORIA F	-	0%	580,568	1%	59,476	5%	1,478,788	92%	1,557,275	24%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	8%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	40%
TOTALES	0.00	0%	69,129,067	100%	1,184,760	100%	1,603,318	100%	6,412,462	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2023										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	64,511,806	95%	-	0%	-	0%	1,144,464	19%
CATEGORIA B	-	0%	2,523,660	4%	19,012	6%	-	0%	135,201	2%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	159,617	47%	3,789	0%	32,681	1%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	62,450	18%	7,745	1%	35,098	1%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	67,578	20%	-	0%	54,062	1%
CATEGORIA F	-	0%	593,696	1%	31,182	9%	1,300,413	99%	1,436,433	24%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	9%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	43%
TOTALES	0.00	0%	67,629,162	100%	339,838	100%	1,311,948	100%	5,958,810	100%

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

AL 30 DE JUNIO 2024										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	11,526,193	17%	-	0%	-	0%	142,732	2%
11º a 50º mayores	-	0%	18,697,207	27%	-	0%	487,518	30%	779,308	12%
51º a 100º mayores	-	0%	9,897,630	14%	230,359.35	19%	-	0%	175,913	3%
Resto de la cartera	-	0%	29,008,037	42%	954,400.86	81%	1,115,800	70%	2,193,637	34%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	8%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	40%
TOTALES (*)	0.00	0%	69,129,067	100%	1,184,760	100%	1,603,318	100%	6,412,462	100%

AL 31 DE DICIEMBRE 2023										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	9,629,579	14%	-	0%	-	0%	103,872	2%
11º a 50º mayores	-	0%	18,566,265	27%	-	0%	686,863	52%	976,834	16%
51º a 100º mayores	-	0%	10,819,697	16%	-	0%	-	0%	182,617	3%
Resto de la cartera	-	0%	28,613,621	42%	339,838.22	100%	625,085	48%	1,574,616	26%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	9%
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	43%
TOTALES (*)	0.00	0%	67,629,162	100%	339,838	100%	1,311,948	100%	5,958,810	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 en la Gestión 2020 se realizó una previsión adicional por incobrabilidad de créditos diferidos para poder afrontar los efectos futuros que pudieran producirse una vez culminada este periodo de diferimiento.

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

DETALLE	30/6/2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Cartera Vigente	58,341,607	54,734,240	42,169,222
Cartera Vencida	603,970	213,235	148,707
Cartera en Ejecución	519,682	237,262	126,291
Cartera Reprogramada Vigente	10,787,461	12,894,922	17,845,910
Cartera Reprogramada Vencida	580,790	126,603	139,526
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,083,636	1,074,686	326,251
Productos Devengados p/cobrar Cartera	2,806,230	3,497,433	4,349,927
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Especifica por Cartera Incobrable)	(3,291,591)	(2,837,939)	(2,275,515)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(529,569)	(529,569)	(317,758)
(Prevision Genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,591,303)	(2,591,303)	(2,591,303)
Cartera Neta	68,310,913	66,819,571	59,921,258
Prevision Ciclica	719,927	656,165	476,002
Cargos por Prevision Especifica por Cartera Incobrable	2,130,530	4,651,351	3,034,847
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	102,460	211,811	317,758
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	5,273,761	9,639,323	8,619,154
Productos en Suspenso	1,224,772	1,068,645	973,045
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por Insolvencia	-	901,389	1,862,910
Numero de Prestatarios	824	816	782

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

Al 30 de junio 2024, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín R.L.", se presenta en el siguiente detalle:

DETALLE	30-jun-2024	31-dic-2023
Total Cartera	71,917,145	69,280,948
Cartera Reprogramada Vigente	10,787,461	12,894,922
Cartera Reprogramada Vencida	580,790	126,603
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,083,636	1,074,686
Cartera Reprogramada	12,451,887	14,096,211
Porcentaje de participacion sobre el total de la cartera	17%	20%
Indice de mora de cartera reprogramada	13%	9%

Las reprogramaciones al 30 de junio 2024 se incrementó con relación a la gestión pasada en un 3% y el impacto por los ingresos percibidos es del 17.10%.

DETALLE	30-jun-2024	31-dic-2023
Ingresos Financieros por Cartera	5,273,761	9,639,323
Cartera Reprogramada Vigente	791,056	1,794,120
Cartera Reprogramada Vencida	53,425	17,615
Cartera Reprogramada en Ejecución	57,535	149,525
Cartera Reprogramada	902,016	1,961,260
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	17%	20%

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 2024, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	30/6/2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Prevision Inicial	5,578,494	5,184,576	5,578,494
(-) Castigo	-	-	101,468
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsones Constituidas	833,968	774,234	- 292,451
Prevision Final	6,412,462	5,958,810	5,184,576

c) Inversiones Temporarias y permanentes

10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
Inversiones Entidades Financieras Del País	6,555,982	4,081,290	
Banco Union Cta. de Ahorro 1-32680494 MN	4,653,221	2,732,495	0.15%
Banco Union Cta. 1011257021-01 M/E	80,186	80,186	0.01%
Banco Bisa M/N	374,334	374,396	0.02%
Banco Fie M/N	860,483	826,774	1.00%
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	527,484	7,178	1.00%
Banco De Credito M/E	10,287	10,287	0.00%
Banco Pyme Ecofuturo M/E	49,987	49,974	0.05%
Inversiones Otras Entidades No Financieras	26,519	26,304	
Banco Mercantil M/E	14,149	14,106	0.31%
Fortaleza Safi-Porvenir M/E	12,366	12,195	1.35%
Banco Union-Safi Global Union M/E	4	4	0.00%
Inversiones de Disponibilidad Restringidas	1,054,144	949,371	
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	869,022	760,332	0.00%
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	185,122	189,039	0.00%
Totales Bs	7,636,645	5,056,966	

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 2024:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	1,385,796	1,372,000
Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San Roque R.L.	1,385,796	1,372,000
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	4,851
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/E	32,931	32,931
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/N	343,509	343,509
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/E	660,416	660,416
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	2,618	2,515
Prod.Dev.P/Cob.Coop.San Roque M/N	2,618	2,515
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
TOTALES	2,433,304	2,419,405

Se realizó la apertura de un depósito a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San Roque R.L. a un plazo de 180 días con una tasa de interés del 2.00%.

Al 30 de junio 2024, 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. La cuenta por cobrar a Multired corresponde al servicio de facturación prepago de servicios (Tigo, Viva, Entel, Yambal, Univida, UPDS, Transbel, Tupperware) los cuales se encuentran pendiente de cobro. Los pagos anticipados se valuaron al cambio del día de registro de la transacción.

Los pagos anticipados del impuesto a las transacciones registra el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas generado en cada periodo contable que será compensado con el Impuesto a las transacciones de la siguiente gestión.

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 anticrético 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 2024:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Por Intermediación Financiera	35,390.55	5,787.17
Cuentas por Cobrar Sintesis M/N	8,750.00	0.00
Cuentas por Cobrar Multired	26,640.55	5,787.17
Pagos Anticipados	377,189	1,026,006
Pago anticipado I.T.	377,189	1,026,006
Anticipo al Personal	4,222	0
Anticipo al Personal	4,222	0
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	3,010	0
Cuentas por Cobrar	3,010	0
Alquileres pagados por Anticipado	0	400
Alquileres Pagados P/Ant. Dominio-Adsib NET	0	400
Seguros Pagados por Adelantado	41,554	95,611
Seguros Anticipados	36,554	90,611
Otros Pagos Anticipados	5,000	5,000
Diversas	777,356	600,430
Comis.P/Cobrar AAPOS POTOSI	1,517	435
Comis.P/Cobrar SEPSA POTOSI	642	558
Comis.P/Cobrar ENTEL	0	0
Comis.P/Cobrar TIGO	14	29
Comis.P/Cobrar VIVA	151	0
Comis.P/Cobrar UNIVIDA SOAT	4	2
Comis.P/Cobrar MULTIRED YAMBAL	2	2
Comis.P/Cobrar UPDS	5	0
Comis. P/Cobrar TRANSBEL EZICA	1	2
Comis. P/Cobrar COTAP	9	29
Comis.P/Cobrar TUPPERWARE	88	0
Seguros P/Cobrar Cartera Diferida	2	36,778
Gastos Judiciales por Recuperar	36,778	120,631
Contrato anticrético del CPD. alterno (av. Murillo)	112,640	274,400
Importe Entregado en Garantia SISTESIS	274,400	45,000
Boleta de Garantia p/servicio de cobro SEPSA	30,000	21,000
Comis.P/Cobrar SISTESIS Pago Bonos	21,000	8,374
Comis.P/Cobrar SISTESIS Renta Dignidad	8,374	1,240
Comis.P/Cobrar SINTESES Bono Juana Azurduy	652	250
Comis.P/Cobrar SINTESES Bono Juancito Pinto	133	902
Varios por Cobrar	290,946	90,797
Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar	-237,681	-237,681
Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar	-237,681	-237,681
TOTALES	1,001,041	1,490,553

e) Bienes Realizables

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1	1
Terreno en Jatun Barraca (Sucre)	1	1
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	0	0
Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Créditos	0	0
Bienes Fuera de Uso	1,834	1,587
Bienes Fuera de Uso dentro del plazo de tenencia	1,834	1,587
(-) Previsión por Desvalorización	0	0
Previsión por exceso en plazo de Tenencia	0	0
TOTALES	1,835	1,588

Al 30 de junio 2024, 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 2024, no se cuenta con bienes adjudicados producto de la recuperación de créditos.

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 2024 registran los siguientes importes:

DETALLE	30-jun-2024			31-dic-2023		
	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	1,054,497	873,327	1,927,824	1,029,302	898,522
Mobiliario y Enseres	303,916	240,471	63,445	306,956	235,087	71,869
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	416,267	236,908	179,359	415,267	220,073	195,194
Equipo de Computación	687,222	562,679	124,543	679,497	524,479	155,018
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	109,271	1
TOTALES	3,530,374	2,203,826	1,326,548	3,524,689	2,118,213	1,406,476

g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al 30 de junio 2024:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Otros Activos	58,704	49,720
Bienes Diversos	58,704	49,720
Cargos Diferidos	1,090	529
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM	1,400	1,400
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM)	-1,137	-997
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET	840	1,400
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET)	-13	-1,273
Activos Intangibles	279,827	320,911
Valor Comp.Programas y Aplicaciones Informáticas	706,793	697,270
(Amort.Acumulada Prog.Apli.Infor.)	-426,966	-376,358
TOTALES	339,622	371,161

h) Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio 2024, no se registraron fideicomisos constituidos

i) Obligaciones con el público

La composición al 30 de junio 2024 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	17,416,586	16,171,382	15,695,727
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	15,307,727	14,203,779	12,964,147
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	2,108,860	1,967,603	2,731,580
Obligaciones con el Público a Plazo	16,754,302	14,010,778	11,060,887
DPF A 30 Dias Personas Naturales MN	236,069	372,270	706,734
DPF A 30 Dias Personas Jurídicas MN	-	371,557	-
DPF A 30 Dias Personas Naturales ME	-	12,443	53,891
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales MN	-	96,364	97,115
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales ME	-	-	-
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales MN	161,094	-	4,000
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales ME	-	-	-
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales MN	13,114,311	10,184,539	7,310,591
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales ME	546,577	822,265	209,624
DPF de 181 a 360 Dias Personas Jurídicas ME	373,365	-	342,733
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales MN	447,527	391,704	622,061
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales ME	83,692	83,692	-
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales MN	570,587	574,574	440,080
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales ME	1,221,081	1,101,370	1,274,058
Obligaciones con el Público a Plazo	299,291	685,003	132,748
DPF Afectados en Garantía M/N	91,866	124,515	19,768
DPF Afectados en Garantía M/E	22,923	63,348	17,257
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	184,502	486,851	95,723
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	-	10,290	-
Otras Obligaciones con el Público Restringidas M/N	-	-	-
Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Público	546,286	490,181	365,012
Interes Devengado por Pagar DPF MN	458,709	415,874	335,287
Interes Devengado por Pagar DPF ME	69,493	54,942	21,484
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	18,082	19,248	8,241
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	1	117	-
TOTALES	35,016,465	31,357,344	27,254,374

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de junio 2024, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Otros Financiamientos Internos a Plazo	3,390,061	5,100,108
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	3,390,061	5,100,108
Financiamiento de Entidades del Exterior	12,576,664	12,576,664
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	12,576,664	12,576,664
Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.	556,952	132,053
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	27,276	40,059
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	529,676	91,994
TOTALES	16,523,677	17,808,826

De los financiamientos obtenidos de OIKOCREDIT, obtenidos el 14 de junio 2022, a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 6.70%, con periodo de gracia de 18 meses, siendo el saldo a Capital al 30 de junio 2024 de 833,333.00 \$us y en fecha 21 de noviembre 2023, a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 7.80%, siendo el saldo a Capital al 30 de junio 2024 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:

Fecha	Detalle	Importe Desembolsado	Importe Pagado	Saldo al 30-06-24
25-ago-2020	Primer Desembolso	411,600	411,600	0
12-oct-2020	Segundo Desembolso	686,000	686,000	0
04-ene-2021	Tercer Desembolso	684,140	684,140	0
10-jun-2021	Cuarto Desembolso	1,440,600	1,440,600	0
15-sep-2021	Quinto Desembolso	1,440,600	1,191,525	0
31-ene-2022	Sexto Desembolso	2,058,000	1,011,743	0
29-jun-2022	Septimo Desembolso	1,715,000	558,425	0
16-may-2023	Octavo Desembolso	2,058,000	1,351,152	706,848
24-ago-2023	Noveno Desembolso	4,217,196	1,533,982	2,683,213
Total General		14,711,136	8,869,168	3,390,061

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

1) 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 2024 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Por intermediación financiera	6,250	29,500
Cuentas por pagar Síntesis	6,250	29,500
Acreeedores Fiscales por Retención a Terceros	80,979	47,554
Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.	5,036	4,837
Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	0	0
Impto. a las Transac. Financieras LEY 2646	6,699	1,479
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	1,729	2,157
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	578	533
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art.3 DS24051)	30	62
RC -IVA Retenido por Servicios Directores y Terceros	43	0
Impuesto por Remesas al Exterior	66,209	38,486
RC-IVA Retenido por Alquileres Directores y Terceros	655	0
Acreeedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad	35,765	33,605
Impuesto a las Transacciones	29,511	27,411
Debito Fiscal IVA.	254	194
Impto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	6,000	6,000
Acreeedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros	18,271	17,680
Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional	17,513	16,951
Gestora Publica Aporte Funcionarios Aporte Solidario	758	729
Acreeedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	24,068	23,295
Caja Nacional de Salud	14,567	14,099
Gestora Publica Aporte Patronal Riesgo Profesional	2,218	2,147
Gestora Publica Aporte Patronal Pro Vivienda	2,913	2,820
Gestora Publica Aporte Patronal Solidario	4,370	4,230
Comisiones por Pagar	123,277	0
Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional	123,277	0
Acreeedores Varios	360,527	355,663
Provisiones	3,027,940	4,060,092
Partidas Pendientes de Imputación	2,734	2,159
TOTALES	3,679,812	4,569,547

1.1) Acreeedores varios.

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	47,542	48,794
Cuentas Varias por Pagar ME	60,223	60,223
Seguro Multiriesgo Inmuebles MN	20,604	21,957
Seguro Multiriesgo Inmuebles ME	8,054	12,372
TIGO	11,749	11,496
VIVA	831	0
ENTEL	4,051	0
Administración Autónoma para Obras Sanitarias (AAPOS)	1,002	0
Servicios Eléctrico Potosí (SEPSA)	8,668	0
Seguro Flotante Automotor	27,806	7,994
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	83,137	104,310
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	71,105	85,025
Multired YAMBAL	0	831
Univida	0	340
Transbel ESIKA	838	2,321
COTAP	1,133	0
TUPPERWARE	628	0
Recaudación Aportes AFSCOOP	13,158	0
Obligaciones a Socios Cuenta MN	0	0
Obligaciones a Socios ME	0	0
Honorario Profesionales de Abogado	0	0
Totales Bs	360,527	355,663

Bajo la cuenta Acreedores Varios, se encuentran varias cuentas por Pagar, estas fueron devengadas de otros gastos al 30 de junio 2024.

1.2) Provisiones

Las Provisiones al 30 de junio 2024 están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Provisión Prima Anual	72,216	140,031
Provisión Para Aguinaldos	72,216	0
Provisión Para Indemnización Of. Central	581,996	544,712
Provisión Para Beneficios Sociales	0	0
Provisión para el I.U.E.	0	617,567
Provisión Patente Anual HGM	357	6,000
Provisión Programa de Regul. Tributo Omitid	0	0
Provisión Fondo de Educación	913,024	882,968
Precisión Fondo Asistencia Técnica	1,280,692	1,250,637
Provisión p/Gastos de Asamblea	0	500,000
Provisión p/Servicios Básicos	19,406	12,308
Provisión p/Honorarios Prof.	0	8,000
Provisión Encuadernación e Imprenta	0	3,000
Provisión P/Servicios de Auditoría Externa	0	15,200
Provisión para Aportes ASFI (Acuotaciones)	45,360	41,976
Provisión Aporte Protección al Ahorrista BCB M/N	37,681	32,602
Provisión Aporte Protección al Ahorrista BCB M/E	4,992	5,092
TOTALES	3,027,940	4,060,092

1.3) Partidas Pendientes de Imputación

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Sobrantes en Caja M/E	2,695	2,131
Otras Partidas Pendientes de Imputacion	39	28
Totales Bs	2,734	2,159

m) Provisiones

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Prevision Generica Voluntaria	843,148	843,148
Prevision Generica Voluntaria Ciclica	719,927	656,165
TOTALES	1,563,076	1,499,313

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 4.25%, de acuerdo con 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)”*.

n) Valores en circulación

Al 30 de junio 2024, no se registraron Valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

Al 30 de junio 2024, no se registraron obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas con participación estatal

Al 30 de junio 2024, no se registraron obligaciones con empresas con participación estatal.

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

DETALLE	30-jun-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	16,085	24,141
Productos por Cartera Vigente	5,068,636	4,394,258
Productos por Cartera Vencida	136,081	74,158
Productos por Cartera en Ejecución	69,043	52,422
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	13,899	7,569
TOTALES	5,303,744	4,552,548

q.2.) Gastos Financieros

DETALLE	30-jun-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
Cargos por Obligaciones con el Publico	755,746	586,001
Intereses s/Caja de Ahorro	223,932	202,373
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	517,485	379,252
Intereses por Obligaciones con el Publico Restringidas	14,329	4,376
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	685,791	552,443
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Pais	124,832	65,344
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	437,681	321,986
Comisiones por financiamiento	123,277	165,112
TOTALES	1,441,536	1,138,443

Tasa Activa:

Al 30 de junio 2024, 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 17.25%.

Tasa Pasiva:

Al cierre del ejercicio, 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 4.83%, y en moneda extranjera es de 1.80%.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	30-jun-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
Recuperación de Activos Financieros	402,406	700,367
Recuperaciones de Capital M/N	43,321	20,046
Recuperaciones de Capital M/E	2,061	8,358
Recuperaciones de Interes M/N	841	841
Recuperaciones de Interes M/E	0	0
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	287,627	305,425
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	68,558	365,697
Disminución de la Prevision	1,613,116	1,799,877
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	943,274	854,157
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/E	631,145	929,278
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/N	0	14,799
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/E	0	0
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/N	559	1,643
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/E	38,138	0
TOTALES	2,015,522	2,500,245

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	30-jun-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
PérdidaP/incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.	2,130,530	2,508,675
Carg.p/Prev. Especifica P/Incob.de Cartera	1,255,554	1,421,159
Carg.P/Prev.Esp.P/Incob.De Cart.	772,516	983,848
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.M/N	0	0
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	0	0
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica MN	96,268	87,364
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica ME	6,191	16,305
Perdidas Por Inversiones Temporarias	0	637
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	0	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	0	637
Castigo de Productos Financieros	573,519	875,128
Castigo Productos Cartera M/N	453,751	381,555
Castigo Productos Cartera M/E	119,768	493,573
TOTALES	2,704,050	3,384,441

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-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
Comisiones por Servicios	10,065	8,801
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	0	2,698
Comisiones AAPOS POTOSI Cobro de Facturas	2,573	2,560
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	3,105	3,252
Comisiones ENTEL	11	0
Comisiones SINTESIS Bono Juancito Pinto	0	0
Comisiones TIGO	106	55
Comisiones VIVA	4	0
Comisiones Univida SOAT	1	4
Comisiones SISTESIS Bono Juana Azurduy	904	218
Comisiones Multired YAMBAL	2	11
Comision UPDS	1	0
Comisiones Transbel Ezica	6	2
Comisiones Renta Dignidad	3,110	0
Comisiones COTAP	240	0
Comisiones TUPPERWARE	1	0
Ganancia por Oparac.de Cambio	81,550	106,254
Ganancia por Oparac.de Cambio	81,550	106,254
Ingreso por Bienes Realizables	0	0
Venta de Bienes en Recuperacion de Créditos	0	0
Disminución de Previsión	0	0
Ingresos Operativos Diversos	873	270
Ingresos Operativos diversos	873	270
TOTALES	92,487	115,324

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-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	10,877	13,604
Costo de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	0	0
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	267,415	0
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	562	11,660
TOTALES	278,854	25,264

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-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
Ingresos Extraordinarios	35	0
TOTALES	35	0

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

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

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2022 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	218,353	90,505
TOTALES	218,353	90,505

u.3.) Gastos Extraordinarios

Al 30 de junio 2024, no se registran gastos extraordinarios

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

DETALLE	30-jun-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	16,925	13,251
TOTALES	16,925	13,251

v) Gastos de Administración

DETALLE	30-jun-2024 Bs	30-jun-2023 Bs
Gastos de Personal	1,410,263	1,340,554
Servicios Contratados	123,599	146,727
Seguros	56,581	54,105
Comunicaciones y traslados	17,049	18,017
Impuestos	229,301	186,056
Mantenimiento y Reparaciones.	13,791	11,831
Depreciac. Desvalor. Bienes de Uso	87,863	136,729
Amortizacion Programas y Aplicaciones Inform.	50,608	50,349
Otros Gastos de Administración	219,677	183,380
TOTALES	2,208,731	2,127,749

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 2024, no se registran cuentas contingentes

x) Cuentas de Orden

Cuya composición al 30 de junio 2024 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2024	31-dic-2023
	Bs	Bs
Garantías Recibidas	134,252,129	130,365,244
Garantías Hipotecarias	123,417,950	117,024,518
Otras Garantías Prendarias	9,476,348	12,326,075
Garantías en Entidades Financ	137,001	477,141
Otras Garantías	1,220,830	537,510
Cuentas de Registro	2,977,662	2,867,092
Cuentas Incobrables Castigadas	1,752,890	1,798,447
Productos en Suspenseo	1,224,772	1,068,645
TOTALES	137,229,790	133,232,336

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 2024, 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 2024, los saldos son los siguientes:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Capital Social	10,123,080	9,361,840
Certificados de aportacion Oficina Central	10,123,080	9,361,840
Certificados de aportacion Voluntarios	0	0
Certificados de Aportacion Personales M/N	0	0
Aportes no Capitalizados	65,993	65,993
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Donaciones No Capitalizables	3,492	3,492
Reservas	23,690,616	23,149,615
Reserva Legal	3,903,906	3,843,795
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	19,425,197	18,944,307
Resultados Acumulados	777,706	601,113
Resultado de la Gestión	777,706	601,113
TOTALES	34,657,396	33,178,560

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 253.077 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 10.123.080,00 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 2024 es el siguiente:

DETALLE	30-jun-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Reserva Legal	3,903,906	3,843,795
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	19,425,197	18,944,307
TOTALES	23,690,616	23,149,615

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, con el propósito de cubrir eventuales pérdidas, se constituirá un fondo denominado Reserva Legal, para formar dicha reserva, se destinará,

por lo menos, el diez por ciento (10%) de sus utilidades líquidas anuales hasta que éste alcance el cincuenta por ciento (50%) del capital pagado.

El Estatuto de la Cooperativa también contempla: Fondo de Educación, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción anual, con el propósito de brindar Educación Financiera a los socios. Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción anual con el propósito de realizar proyectos y actividades con fines sociales para los socios y la sociedad en su conjunto para mejorar la calidad de vida de las personas.

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 2024, 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, de acuerdo con el Manual de Cuentas de ASFI en su Título V, Punto 2, Inciso 2.2 de la Publicación de Estados Financieros donde indica que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresados a la fecha de cierre.

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

1. Resultados Acumulados

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS Al 30 de junio de 2024 (Expresado en Bolivianos)	
Resultado de la Gestion 2023	601,113
Excendentes reinvertidos	(601,113)
Resultado al 30 de Junio 2024	777,706
Resultado Acumulado al 30-06-2024	777,706

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-2023

30-jun-2024

31-dic-2023

30-jun-2024

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	5,541,234.97	5,781,858.59	0%	0.00	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%			10%		
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	11,379,003.84	13,260,492.01	20%	2,275,800.77	2,652,098.40
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	12,595,308.17	14,108,039.95	50%	6,297,654.09	7,054,019.98
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%			75%		
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	58,898,043.19	58,290,035.09	100%	58,898,043.19	58,290,035.09
TOTALES		88,413,590.17	91,440,425.64		67,471,498.04	67,996,153.47
TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES				A	88,413,590.17	91,440,425.64
TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE				B	67,471,498.04	67,996,153.47
10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE				10% DE B	6,747,149.80	6,799,615.35
CAPITAL REGULATORIO				P.N.	33,370,156.00	34,731,877.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				D - C	26,623,006.20	27,932,261.65
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				D / B	49.46	51.08

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 2024 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 2024.

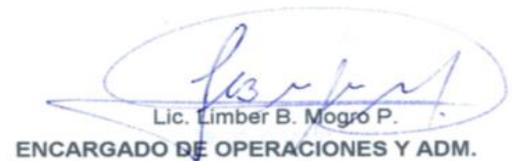
NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2024, 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 2024



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