



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CRISTO REY COCHABAMBA" RL
NIT N° 1023269021

FORMA I

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL POR LOS PERIODOS TERMINADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

ACTIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
		Bs	Bs
Disponibilidades	8 a)	11,919,771	8,670,691
Inversiones temporarias	8 c)	7,088,813	7,859,046
Cartera neta	8 b)	116,573,685	114,832,653
Cartera vigente		80,555,133	77,866,230
Cartera vencida		130,470	364,955
Cartera en ejecución		2,789,890	1,500,805
Cartera Reprogramada vigente		30,489,579	30,851,945
Cartera reprogramable vencida		451,849	460,127
Cartera Reprogramada ejecución		864,430	409,688
Productos por cobrar		10,915,748	11,749,493
Previsión para cartera incobrable		-9,623,412	-8,370,589
Otras cuentas por cobrar	8 d)	905,770	858,112
Bienes realizables	8 e)	0	0
Inversiones permanentes	8 c)	1,843,912	1,829,402
Bienes de uso	8 f)	4,231,042	4,166,935
Otros activos	8 g)	728,650	745,200
Fideicomisos constituidos		0	0
TOTAL ACTIVO		143,291,642	138,962,039
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	121,074,312	115,448,812
Obligaciones con instituciones fiscales			
Obligaciones con bancos y entidades de finan.	8 k)	7,545,846	7,027,346
Otras cuentas por pagar	8 l)	2,419,004	2,315,067
Previsiones	8 m)	700,575	598,924
Valores en circulación		0	0
Obligaciones subordinadas	8 o)	0	0
Obligaciones con empresas con participacion estatal		0	0
TOTAL PASIVO		131,739,737	125,390,149
PATRIMONIO			
Capital social	(9)	4,674,000	4,564,400
Aportes no capitalizados	(9)		
Reservas	(9)	9,007,490	9,673,172
Resultados acumulados	(9)	-2,129,585	-665,682
TOTAL PATRIMONIO		11,551,905	13,571,890
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		143,291,642	138,962,039
Cuentas de orden	8x)	313,719,017	309,559,583

*Las notas del 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Lic. Yasmína Quispe Molina
CONTADOR GENERAL
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL
CDA-14-KK84

Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL

Lic. Félix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL

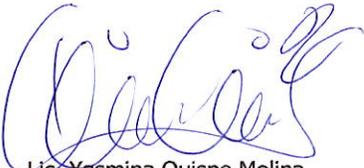


OPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CRISTO REY COCHABAMBA" RL
NIT N° 1023269021

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

		<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	NOTA	Bs	Bs
Ingresos Financieros	8q)	7,012,019	6,569,741
Gastos financieros	8q)	<u>-2,846,856</u>	<u>-2,524,934</u>
Resultado financiero bruto		4,165,162	4,044,807
otros ingresos operativos	8t)	422,989	262,037
Otros gastos operativos	8t)	<u>-63,424</u>	<u>-97,905</u>
Resultado de operación bruta		4,524,727	4,208,939
Recuperación de activos financieros	8r)	7,059,940	4,406,470
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos fin.	8s)	<u>-8,877,705</u>	<u>-3,565,161</u>
Resultado de operación después de incobrables		2,706,962	5,050,248
Gastos de administración	8v)	<u>-4,870,765</u>	<u>-5,000,314</u>
Resultado de operación neto		-2,163,803	49,934
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		0	0
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-2,163,803	49,934
Ingresos extraordinarios		0	0
Gastos extraordinarios		0	0
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		-2,163,803	49,934
Ingresos de gestiones anteriores	8u)	47,045	15,128
Gastos de gestiones anteriores	8u)	<u>-12,827</u>	<u>-8,958</u>
Resultado antes de impuestos y reajuste contable por efecto de la inflación		-2,129,585	56,105
Ajuste contable por efecto de la inflación		0	0
Resultado antes de impuestos		-2,129,585	56,105
Impuesto sobre utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado neto del ejercicio		-2,129,585	56,105

*Las notas del 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros


 Lic. Yasmina Quispe Molina
CONTADOR GENERAL

COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL
 CDA-14-KK84


 Lic. Celia C. Pastrana Molina

SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
 COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL



Lic. Felix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
 COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CRISTO REY COCHABAMBA" RL
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 30 de junio de 2022
(Presentado en Bolivianos)



	Notas	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad neta del ejercicio		-2,129,585	56,105
Partidas que has afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos			
- Productos devengados no cobrados		966,580	-3,242,702
- Cargos devengados no pagados		322,989	318,234
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			0
- Provisiones incobrables		1,597,955	-702,028
- Provisiones para desvalorización		-158,758	0
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		-277,739	755,768
- Provisiones p otras ctas por cobrar		28,718	203,155
- Depreciaciones y amortizaciones		52,153	124,957
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar			0
- Provisiones generica y ciclicas		238,079	-136,873
- Otros		-56,105	390,971
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		584,287	-2,232,414
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengado en ejercicio anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos.			
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		67,211	-28,679
- Otras cuentas por cobrar			
- 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-		51,940	-513,067
- Bienes realizables - vencidos		158,759	
- Otros activos - partidas pendientes de imputación		5,211	
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		-97,160	-504,787
- Provisiones		-32,169	170,986
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación		153,792	-875,546
Flujo de fondos en actividades de intermediación.			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Deposito a la vista y en caja de ahorro		-2,274,123	2,100,080
- Depósito a plazo hasta 360 días		397,516	-3,353,957
- Deposito a plazo por mas de 360 días		11,325,248	8,710,576
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-5,681,853	-63,371
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazos			
- Otras operaciones de intermediacion financiera			
- Depositos en cuentas corrientes de traspasos			
- Cuotas de participación fondo RAL de traspaso		1,771,428	
- Obligaciones con instituciones fiscales			
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazo -mas de 1 año-		-37,704,109	31,624,390
- Créditos recuperados en el ejercicio		32,598,136	-32,731,413
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación		432,243	6,286,304

Flujo de fondos en actividades de financiamiento:

Incremento (disminución) neto en:		
- Obligaciones con el FONDESIF		-298,909
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamientos para créditos		
- Títulos valores en circulación		
- Obligaciones subordinadas		
- Inversiones en otras entidades no financieras		
Cuentas de los accionistas		
- Aporte de Capital	118,100	-424,100
- Aporte no capitalizados		
- Reserva	-575,782	
- Pago de dividendos		
Flujo neto en actividades de financiamiento	-457,682	-723,009

Flujo de fondos en actividades de inversión:

Incremento (disminución) neto en :		
- Inversiones temporarias	-4,421,686	365,793
- Inversiones permanentes	3,170,457	-2,389,149
- Bienes de uso	-53,951	150,600
- Bienes diversos	-2,554	28,867
- Cargos diferidos	59,384	84,842
Flujo neto en actividades de inversión	-1,248,351	-1,759,046
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	-535,710	696,288
Disponibilidades al inicio del ejercicio	12,455,481	11,759,193
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>11,919,771</u>	<u>12,455,481</u>

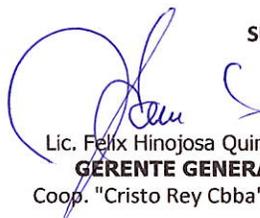
*Las notas del 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros



Lic. Yasmína Quispe Molina
CONTADOR GENERAL
 Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.
 CDA-14-KK84



Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
 Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.



Lic. Félix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
 Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CRISTO REY COCHABAMBA" RL
NIT N° 1023269021

FORMA D

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2022
(Expresado en Bolivianos)

	TOTAL	Capital Social	Aportes No capitalizables	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldos al 30 de junio de 2021	13,332,864	4,961,400	0	0	8,438,120	-66,655
Resultado del ejercicio	56,105					56,105
Distribución de utilidades	581,558				514,902	66,655
Capitalización de aportes, ajuste al patrimonio y u	224,750	224,750				
Aportes por capitalizar						
Reservas voluntarias	630,250				630,250	
Donaciones no capitalizables	0					
Otros	-630,250	-630,250			0	
Saldos al 30 de junio de 2022	14,195,277	4,555,900	0	0	9,583,272	56,105
Resultado del ejercicio	-2,129,585					-2,129,585
Distribución de utilidades	-721,787				-665,682	-56,105
Capitalización de aportes, ajuste al patrimonio y u	208,000	208,000				
Aportes por capitalizar						
Reservas voluntarias	89,900				89,900	
Donaciones no capitalizables	0					
Otros	-89,900	-89,900			0	
Saldos al 30 de junio de 2023	11,551,905	4,674,000	0	0	9,007,490	-2,129,585

*Las notas del 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros


Lic. Yasmína Quispe Molina

CONTADOR GENERAL
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL
CDA-14-KK84


Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL


Lic. Félix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
COOP. ABIERTA "CRISTO REY CBBA." RL

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

a) Organización de la sociedad:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Cristo Rey Cochabamba” RL, es una sociedad económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida, constituida el 13 de octubre de 1963 bajo la Ley General de Sociedades Cooperativas. Obtuvo su personería jurídica mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativas N° 00346 de 21 de diciembre de 1965 con registro N° 323/1965.

De conformidad a lo previsto por la Ley N° 3892 de 18 de diciembre de 2008, la Cooperativa ha obtenido el Certificado de Adecuación producto del proceso de incorporación al ámbito de supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero “ASFI”, con el N° ASFI/025/2010 de 14 de diciembre de 2010.

La Cooperativa recibió la Licencia de Funcionamiento bajo la Resolución No 22/2021 de fecha 30 de diciembre de 2021, recibiendo la denominación **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA CRISTO REY COCHABAMBA RL**, por haber cumplido los requisitos exigidos por la Ley 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativa de Ahorro y Crédito contenido en el capítulo III, Título I, Libro 1 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y demás disposiciones reglamentarias, para operar y realizar actividades de intermediación Financiera como COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA.

El domicilio legal de la Cooperativa está ubicado en la Av. Perú N° 593 Esquina Nueva Castilla de la Ciudad de Cochabamba, en la cual desarrolla sus actividades, con agencias en los municipios de El Paso, Totora y en sud-distrito 7 con la agencia Siglo XX, del departamento de Cochabamba.

Los principales objetivos de la Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos son:

- a. Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que constituyan el fondo social.
- b. Otorgar créditos a sus asociados a intereses razonables a corto, mediano y largo plazo, con garantías personales, prendarias, hipotecarias y combinadas de acuerdo al reglamento de préstamo de la cooperativa.
- c. Fomentar, estimular, apoyar y sistematizar el ahorro popular.
- d. Promover el desarrollo económico y el bienestar social de sus asociados, a través de la acción cooperativa.
- e. Obtener financiamiento para el logro de sus fines.

- f. Y otros beneficios permitidos por disposiciones legales, emitidas por organismos estatales con referencia al sector de intermediación financiera.

La estructura organizacional está conformada por: la Asamblea General de Socios, el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, los Ejecutivos, las Jefaturas y funcionarios operativos.

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cristo Rey” Cochabamba RL. al 30 de junio de 2023 cuenta con las siguientes oficinas:

- Oficina Central ubicada en Av. Perú N° 593 esq. Nueva Castilla (Villa Galindo - Municipio Cercado - Cochabamba).
- Agencia El Paso ubicada en Calle Eduardo Chávez esq. Calle Innominada (Plaza Principal 27 de mayo - Municipio El Paso - Cochabamba).
- Agencia Totorá ubicada en Calle David Mesa s/n esq. 25 de mayo (Plaza Principal Ladislao Cabrera - Municipio Totorá - Cochabamba).
- Agencia Siglo XX ubicada Av. Siglo XX s/n entre Av. Francisco de Borja y Juan de Mendoza (Zona Siglo XX - Municipio Cercado - Cochabamba).

La Cooperativa cuenta promedio 54 funcionarios, los mismos que participaron de programas de capacitación y actualización en Normativa emitida por ASFI, la Ley de Servicios Financieros, Derechos del Consumidor Financiero y otros.

Para cumplir con los objetivos, se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, Prendarias, y Otras.
- Las operaciones pasivas que se brinda a socios de la Cooperativa son: Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - Servicio cobranza de Energía Eléctrica de la empresa de ELFEC
 - Servicio cobranza de Empresas COMTECO
 - Servicio cobranza de SEGIP
 - Servicio cobranza de Empresa KANTUTANI
 - Servicio cobranza de EMPRESA YAMBAL
 - Servicio cobranza de SOAT
 - Servicio cobranza de Empresa TUVES
 - Pago Renta Dignidad y Bono Juana Azurduy
 - Servicio de cobranza de YPFB
 - Servicio de Telefónica Entel, Tigo y Viva
 - Giros y Remesas Wester Unión

En fecha de 31 de enero del 2017 la AFCOOOP notifico a la cooperativa con la resolución administrativa HOM-A-No 0450/2016 de fecha 19 de septiembre del 2016, que en su parte resolutive dispone lo siguiente: **1. REGISTRAR LA DENOMINACION, COMO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA CRISTO REY COCHABAMBA RL. 2. HOMOLOGA EL ESTATUTO ORGANICO DE LA COOPERATIVA. 3. INSCRIBE EN EL REGISTRO ESTATAL DE COOPERATIVAS LA RESOLUCION CITADA CONJUNTAMENTE CON EL ESTATUTO ORGANICO HONOLOGADO.**

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

• **El impacto de la situación Económica y del ambiente financiero**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta Cristo Rey Cochabamba RL, inicia actividades el 21 de marzo del 2022 como Cooperativa abierta cumpliendo toda la normativa vigente de normativa ASFI.

La cooperativa mantuvo un desempeño favorable, ya que los principales indicadores muestran resultados positivos en términos de estabilidad, calidad de activos y liquidez, aun se siente efectos de la pandemia y los problemas sociales afectan a la economía en general, sin embargo, se trabajó en un control de la mora.

• **Administración de Riesgo de Crédito y Mercado durante la gestión**

Durante la gestión 2023 la Cooperativa conoce y es consciente de la importancia de administrar los riesgos a los está expuesta según las actividades y negocio que efectúa, en el caso de los riesgos de Crédito y de Mercado la Entidad durante la gestión los gestiono de la siguiente manera:

- a) El riesgo crediticio se ha administrado efectuando un control efectivo en los diferentes límites a las concentraciones y a la mora de la Cartera, efectuando un monitoreo mensual a los mismos y emitiendo alertas tempranas para la toma de decisiones oportunas cuando se identificaban alguna desviación; por otro lado mitigando el riesgo crediticio individual se ha trabajado en reforzar el análisis de la capacidad de pago en las revisiones ex antes y se ha efectuado un control más riguroso al proceso crediticio y cumplimiento de políticas internas con el fin de minimizar los riesgo operativos vinculados al proceso crediticio; y por último se ha analizado los orígenes y debilidades en la administración de la mora de la cartera efectuando trabajos y gestiones más eficaces de administración de la mora durante toda la gestión, obteniendo un resultado aceptable al cierre de gestión contando con una mora de 3.68% siendo menor al límite máximo de 5%.
- b) Para la administración del riesgo de Mercado por tasas de interés se ha gestionado el análisis de sensibilidad a las concentraciones por tasas y productos, con el fin de analizar los rendimientos, costos y los efectos en el margen financiero identificando riesgos y alertando de manera oportuna a la Alta Gerencia y Consejo de Administración para la toma de decisiones, por otro lado se ha efectuado seguimiento permanente a las metas establecidas en el plan de negocios y los limites internos definidos por la Cooperativa comunicando cualquier desviación a los mismo. Para riesgo de mercado por tipos de cambio se ha efectuado un seguimiento permanente a la posición

cambiaría tratando de mantenerla en equilibrio o bien cumpliendo los límites estrictamente a las posiciones largas o cortas durante toda la gestión, también se efectúa seguimiento mensual al cumplimiento de los ratios y límites de riesgo cambiario cumpliendo los mismos durante toda la gestión 2023.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Ninguno.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Se realizó la Asamblea General de Socios el 30 de marzo de 2023, donde se aprobó la absorción de la pérdida de la gestión 2022.

Otros Asuntos Importantes sobre la Gestión

Las actividades estuvieron centradas en fortalecer el sistema de control interno, implementar una gestión de riesgos integral y brindando un buen servicio a nuestros consumidores financieros en la atención además se cuidó el bienestar de nuestro personal en todo momento.

La institución al igual que la anterior gestión continúa fomentando el crecimiento del sector productivo, aplicando la normativa referida a la tasa de interés del 11.50% otorgando créditos a los pequeños empresarios, considerando que es un beneficio que se brinda a la cliente y por ende al crecimiento del sector micro financiero.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

a. Bases de presentación de los Estados Financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 30 de junio de 2023, de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 30 de Junio de 2023 T/C es Bs. 6.86 por 1.- dólar.

b. Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización considerando las previsiones genéricas.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado clasificado según el estado en: Cartera Vigente, Cartera Vencida, Cartera en Ejecución, Cartera Reprogramada o Reestructurada

Vigente y en Ejecución, se incluyen los productos devengados por cobrar cartera y Previsión para incobrabilidad de cartera.

La constitución de provisiones para cartera incobrable al 30 de Junio de 2023, incluye la integridad de la cartera existente, tomando en cuenta los parámetros establecidos en la Sección 3 Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros RNSF.

Las provisiones específicas fueron determinadas al 30 de junio de 2023, de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial-Microcrédito - PYME Directos y Contingentes)		Hipotecario de 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%	1.50%	3%
B	2.50%	5%	5%	6.5%	5%	6.50%	6.50%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MN MV

Categoría	Empresarial-Microcrédito - PYME		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.50%	7%	2.50%	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%

Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés Social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión cíclica para créditos hipotecarios de Vivienda, Consumo y Microcrédito calificados por días mora en categoría "A", se calcula según los porcentajes establecidos en el Art. 7º de La Sección 3 Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la RNSF. Al 31 de diciembre de 2021, se aplicó el ciento por ciento de la previsión.

Inversiones temporarias y permanentes

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión, las inversiones temporarias compuestas por Caja de Ahorros en moneda nacional y extranjera y participación en Fondos de Inversión, están expresadas a sus valores nominales y actualizados en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos definidos por el Manual de cuentas para Entidades Financieras.

Las Inversiones Permanentes compuestas por Depósitos a Plazo Fijo Moneda Extranjera están expuestos a su valor de mercado actualizado en función de la variación del dólar estadounidense respecto al boliviano, más los productos devengados por cobrar a la fecha de corte. Las inversiones en acciones telefónicas, realizadas en la Cooperativa de Telecomunicaciones Cochabamba "COMTECO" RL., se encuentran valuadas a valor de mercado más bajo, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

c. Bienes realizables

Los bienes realizables son de propiedad de la Cooperativa recibidos en recuperación de créditos. Para los bienes que se encuentran excedidos en el plazo de tenencia se constituyeron las provisiones de acuerdo a los parámetros establecidos en el Art. 461 de la Ley de Servicios Financieros.

d. Bienes de uso: valuación, método y tasas de depreciación.

El saldo de los bienes de uso al 30 de Junio de 2023 se encuentra en moneda nacional, los mismos son registrados a costo de adquisición en la fecha de la incorporación. La depreciación de los bienes de uso está calculada mensualmente por el método de la línea recta, aplicando tasas de estos bienes se aplican tasas anuales en función a los años de vida útil y de acuerdo con los porcentajes establecidos por el Decreto Supremo N° 24051, consideradas suficientes para extinguir la vida útil estimada:

DESCRIPCIÓN	%
EDIFICIOS	2.50%
MOBILIARIO Y ENSERES	10.00%
EQUIPOS E INSTALACIONES	12.50%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	25.00%
VEHÍCULOS	20.00%

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

e. Otros activos

Compuesta papelería, útiles y material de servicio y otros bienes, están valuados a su valor de costo.

Los cargos diferidos por activos intangibles son valuados al costo de adquisición o de producción y se amortizan mensualmente durante su vida útil de cinco (5) años.

El inmueble para el funcionamiento de la Agencia El Paso fue construido en terreno Municipal, bajo un contrato de comodato por un plazo de 20 años. Se realizó la reclasificación del bien y se provisionó en un cien por ciento en gestiones pasadas.

f. Fideicomisos constituidos

Ninguno.

g. Provisiones y Previsiones

La provisión de indemnización, constituido para todo el personal de la Cooperativa, en un equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes, donde transcurridos los cinco años de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización, en relación a un mes de sueldo por año de servicio. En los casos de retiro intempestivo o voluntario en forma proporcional luego de haber cumplido noventa (90) días de trabajo continuo. La provisión constituida al 30 de junio de 2023, es de Bs 1.012.069.58 (Un millón doce mil sesenta y nueve 58/100 bolivianos).

h. Patrimonio neto

Las cuentas que integran el patrimonio neto están expuestas a valores resultantes de aplicar los criterios establecidos en la circular N° SB/585/2008 de 27 de agosto de 2008, con excepción de los certificados de aportación que son registrados al momento en que se produce el pago. El patrimonio Neto de la Cooperativa está compuesto por certificados de aportación, Reserva Legal, Reservas Voluntarias y otras reservas obligatorias, el incremento de anual se debe a la distribución de los resultados acumulados. El costo de cada certificado de aportación es de Bs. 50.-.

i. Resultados del ejercicio

Los productos financieros ganados en el periodo son contabilizados por el método del principio de devengado sobre la cartera vigente. Los costos financieros provenientes de captaciones y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido.

Las comisiones percibidas son contabilizadas por el método de devengado y corresponden al servicio de cobranza de: ELFEC S.A, COMTECO, SEMAPA, INTERAC TV y RENTA DIGNIDAD,

BONO JUANA AZURDUY DE PADILLA, ENROLAMIENTO, SEGIP, YAMBAL, SOAT, WESTER UNION S.A., YPFB, VIVA, TIGO, ENTEL S.A.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, 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 a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Para la determinación de la utilidad neta imponible del impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) se da cumplimiento a la circular ASFI/585/2008 del 27 de agosto del 2008.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

No aplicable

NOTA 3 CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey Cochabamba" RL, elabora los estados financieros de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares, y principios de contabilidad generalmente aceptados, al 30 de Junio de 2023 no presenta cambios en las prácticas contables.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRINCIONES

Los activos con restricción al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Cuentas	Descripción	30/6/2023	31/12/2022
12714201	DPF PRODEM restringida boleta de garantía Comteco RL. ME		68,909
12714201	Títulos valores Ent. Financ. Cedido en garantía	27,440	27,440
14308101	Importes en garantía MN SINTESIS	171,000	171,000
14308201	Importes en garantía COMTECO	13,720	13,720
16714101	Título valores ent. Ced. Garantía	30,760	15,000
16714203	Inversiones de Dispo. Restringida-Entidad Financiera de Vivienda	68,600	0
TOTALES		311,520	296,069

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 los activos y pasivos corrientes y no corrientes son los siguientes:

DETALLE	Corriente	No Corriente	Totales 31-dic-23
			Bs
Disponibilidades	10,649,516	1,270,255	11,919,771
Inversiones temporarias	5,545,597	1,543,216	7,088,813
Cartera neta	38,646,538	76,186,115	116,573,685
Otras cuentas por cobrar	360,130	545,640	905,770
Bienes realizables		0	0
Inversiones permanentes	1,783,928	59,984	1,843,912
Bienes de uso		4,231,042	4,231,042
Otros activos		728,650	728,650
TOTAL ACTIVO	56,985,709	84,564,901	143,291,642
PASIVO			
Obligaciones a la vista	6,369	0	6,369
Obligaciones con publico por cuentas de ahorro	11,880,409	12,184,475	24,064,884
Obligaciones con el publico a plazo	45,769,574	48,503,497	94,273,071
Obligaciones restringidas	138,632	668,504	807,136
Cargos deveg. X pagar oblig con el Publico	1,922,852		1,922,852
Obligaciones con bancos y entidades de financiamien	7,545,846		7,545,846
Otras cuentas por pagar-Diversas	401,126	2,017,878	2,419,004
Previsiones	0	700,575	700,575
Obligaciones Subordinadas		0	0
TOTAL PASIVO	67,664,808	64,074,929	131,739,737

Calce Financiero al 30 de Junio de 2023:

DETALLE	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	+720 DÍAS
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11,919,771	9,854,614	74,639	65,834	352,771	301,658	580,304	689,951
INVERSIONES TEMPORARIAS	7,088,813	4,973,045	47,182	68,631	256,943	199,794	408,376	1,134,840
CARTERA VIGENTE	111,044,712	3,382,434	3,487,797	3,539,994	9,968,417	18,267,896	30,136,927	42,261,247
OTRAS CUENTAS X COBRAR	875,320	167,248	0	0	8,162	184,720	398,581	116,609
INVERSIONES PERMANENTE	1,873,500	0	0	0	0	1,813,516	0	59,984
OTRAS OPER. ACTIVAS	10,489,527	551,449	235,335	199,781	184,878	252,436	266,277	8,799,371
TOTAL ACTIVO	143,291,642	18,928,789	3,844,953	3,874,240	10,771,173	21,020,020	31,790,465	53,062,003
PASIVOS								
OBLIG.C EL PUBLICO - AHORROS	24,071,253	2,878,102	1,230,301	1,328,836	3,318,024	3,131,514	5,562,005	6,622,470
OBLIG.C EL PUBLICO - A PLAZO	94,273,071	5,862,053	4,196,520	3,040,925	15,655,065	17,021,381	28,508,653	19,988,475
OBLIG. PUBLICO RESTRINGIDAS	807,136	98,632	0	0	40,000	668,504	0	0
FINANCIAMIENTOS	7,525,199	91,200	0	1,724,713	1,400,000	4,309,286	0	0
OTRAS CUENTAS x PAGAR	755,574	361,989	33,731	0	0	5,405	0	354,448
VALORES EN CIRCULACIÓN	0							
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0						0	
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4,307,504	1,926,958	0	2,219	146,896	10,028	0	2,221,404
TOTAL PASIVO	131,739,737	11,218,934	5,460,552	6,096,693	20,559,985	25,146,119	34,070,657	29,186,798
Brecha simple		7,709,855	-1,615,599	-2,222,453	-9,788,812	-4,126,099	-2,280,193	23,875,205
Brecha acumulada		7,709,855	6,094,256	3,871,804	-5,917,008	-10,043,108	-12,323,300	11,551,905
Relación Activo / Pasivo		168.72%	70.41%	63.55%	52.39%	83.59%	93.31%	181.80%

Calce Financiero al 31 de diciembre de 2022:

DETALLE	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	+720 DÍAS
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8,670,691	7,017,923	87,270	72,998	166,072	355,495	296,598	674,335
INVERSIONES TEMPORARIAS	7,859,046	5,807,576	71,282	58,550	137,603	306,147	228,283	1249,663
CARTERA VIGENTE	108,718,175	3,459,590	3,181,105	3,097,051	9,256,758	17,172,416	29,526,149	43,025,708
OTRAS CUENTAS X COBRAR	772,589	39,597	98,924	0	8,762	184,720	353,049	88,137
INVERSIONES PERMANENTE	1,858,139	0	0	84,000	0	0	0	1774,140
OTRAS OPER. ACTIVAS	11,083,399	699,064	196,602	134,885	209,973	239,477	889,817	8,713,562
TOTAL ACTIVO	138,962,039	17,023,690	3,635,184	3,447,484	9,777,967	18,258,255	31,293,896	55,525,565
PASIVOS								
OBLIG. C EL PUBLICO - AHORROS	24,654,305	3,504,707	1,116,404	1,485,194	2,141,600	4,188,693	4,606,775	7,611,932
OBLIG. C EL PUBLICO - A PLAZO	88,488,088	6,925,379	5,023,559	3,848,514	9,669,853	20,334,468	17,710,530	24,966,784
OBLIG. PUBLICO RESTRINGIDAS	608,822	98,588	150,000	0	340,233	20,000	0	0
FINANCIAMIENTOS	6,997,197	111,111	1,372,000	1,030,166	919,006	3,564,914	0	0
OTRAS CUENTAS x PAGAR	807,374	450,626	0	0	0	0	0	356,747
VALORES EN CIRCULACIÓN	0							
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0						0	
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,834,364	1,720,557	0	0	0	812	0	2,112,995
TOTAL PASIVO	125,390,149	12,810,968	7,660,963	6,363,873	13,070,693	28,108,888	22,326,305	35,048,458
Brecha simple		4,212,721	-4,025,779	-2,916,389	-3,292,726	-9,850,633	8,967,590	20,477,107
Brecha acumulada		4,212,721	186,942	-2,729,447	-6,022,174	-15,872,806	-6,905,216	13,571,891
Relación Activo / Pasivo		132.88%	47.45%	54.17%	74.81%	64.96%	140.17%	158.43%

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene partes relacionadas con otras instituciones de acuerdo con lo requerido por la Autoridad de Supervisión Financiera.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros expresados en bolivianos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	30-jun-23		31-dic-22	
	Bs.	\$us	Bs.	\$us
ACTIVO				
Disponibilidades	5,410,626	788,721	4,793,358	698,740
Inversiones temporarias	3,972,252	579,045	3,389,492	494,095
Cartera	17,409,999	2,537,901	21,228,571	3,094,544
Otras Cuentas por Cobrar	266,986	38,919	185,339	27,017
Bienes realizables	0	0	0	0
Inversiones Permanentes	1,690,462	246,423	1,691,712	246,605
Bienes de uso	0	0	0	0
Otros Activos	372,070	54,238	381,001	55,540
Total activo	29,122,395	4,245,247	31,669,473	4,616,541
PASIVO				

Obligaciones a la vista	6,369			
Cajas de ahorro	8,027,907	1,170,249	8,604,229	1,254,261
Obligaciones con el público a plazo	23,599,639	3,440,181	23,519,357	3,428,478
Obligaciones restringidas	136,457	19,892	0	0
cargos devengados por pagar obligaciones	208,637	30,414	0	0
Obligaciones con bancos y entidades de finac.		0		0
Otras cuentas por pagar	255,838	37,294	175,153	25,533
Previsiones	62,829	9,159	49,492	7,215
Obligaciones subordinadas FONDESIF	0	0	0	0
Total Pasivo	32,297,676	4,707,188	32,348,231	4,715,486
POSICIÓN NETA ACTIVA	-3,175,281	-461,941	-678,758	-98,944

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros que componen los estados financieros, al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

a. Disponibilidades

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

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
BILLETES Y MONEDAS MN	2,625,483	1,352,394
BILLETES Y MONEDAS ME	1,234,395	1,565,040
CUENTA ENCAJE ENTIDADES NO BANCARIAS MN	976,938	966,802
CUENTA ENCAJE ENTIDADES NO BANCARIAS ME	1,220,911	839,390
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS MN	2,906,724	1,558,138
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS ME	2,955,320	2,388,928
TOTALES	11,919,771	8,670,691

b. Cartera directa y contingente

1. La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente:

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL	PREVISIÓN
				30/06/2023	2023
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	34,263,822		458,073	34,721,896	382,362
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	435,064			435,064	11,309
MICROCREDITO INDIVIDUAL	17,721,225	108,396	1,301,935	19,131,556	1,307,457
MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANT. REAL	16,074,596	98,823	589,814	16,763,232	424,296
MICROCREDITO AGROPECUARIO	18,455,141	31,528	242,286	18,728,956	225,300
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB GARANT. REAL	3,047,838	249,364		3,297,202	93,908
CREDITO DE CONSUMO	7,145,441	94,207	308,760	7,548,407	589,514
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	1,734			1,734	0
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	13,899,851		753,452	14,653,302	745,953
TOTAL	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	3,780,099
139.08					5,250,236
139.09					433,507
PREVISIÓN DIFERIDOS					159,570
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	9,623,412

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL	PREVISIÓN
				2022	2022
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	35,343,151	32,829	427,832	35,803,812	395,965
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTE	390,016			390,016	7,570
MICROCREDITO INDIVIDUAL	17,382,783	279,397	692,142	18,354,322	916,927
MICROCREDITO IND. DEBIDAMENTE GARANTIZ	15,997,793	156,091	93,320	16,247,204	196,580
MICROCREDITO AGROPECUARIO	18,240,718	98,409	140,986	18,480,114	212,194
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB GARAN	3,570,989			3,570,989	543
CREDITO DE CONSUMO	6,756,761	114,332	261,090	7,132,183	572,941
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARAN	4,211			4,211	0
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON	11,031,752	144,024	295,123	11,470,898	507,897
TOTAL	108,718,175	825,082	1,910,493	111,453,749	2,810,617
139.08					5,250,236
139.09					214,801
PREVISIÓN DIFERIDOS					94,935
TOTALES	108,718,175	825,082	1,910,493	111,453,749	8,370,589

2. La clasificación de cartera por:

2.1 Actividades económicas del deudor:

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL	PREVISIÓN
A - Agricultura y Ganadería	23,762,892	280,893	272,528	24,316,312	368,885
B - Caza Silvicultura y Pesca	94,822			94,822	912
C - Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural					0
D - Minerales Metálicos y No Metálicos	3,811		65,525	69,336	65,525
E - Industria Manufacturera	11,874,955	104,676	722,515	12,702,146	599,358
F - Producción y Distribución de Energía Eléctrica Gas y Agua	859,474			859,474	6,875
G - Construcción	4,562,361		180,747	4,743,109	210,594
H - Venta al por Mayor y Menor	22,994,756	67,926	814,945	23,877,627	1,018,519
I - Hoteles y Restaurantes	7,954,362	25,797	79,553	8,059,713	136,180
J - Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	20,592,127	103,027	274,426	20,969,580	451,768
K - Intermediación Financiera	228,493		48,960	277,453	41,197
L - Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	7,360,306		397,013	7,757,320	330,933
M - Administración Pública, Defensa y Seguridad Social Obligatoria	1,482,098			1,482,098	14,922
N - Educación	2,177,063		190,555	2,367,618	119,886
O - Servicios Sociales Comunes y Personales	4,865,915		607,553	5,473,467	389,763
P - Servicio de Hogares Privados que Contratan Servicio Doméstico	13,803			13,803	966
Q - Servicio de Organizaciones y Organos Extraterritoriales	23,736			23,736	1,661
Z - Actividades Atípicas	2,193,737			2,193,737	22,153
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	3,780,099
139.08					5,250,236
139.09					433,507
PREVISIÓN DIFERIDOS					159,570
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	9,623,412

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2022	PREVISIÓN 2022
A - Agricultura y Ganadería	23,298,160	131,238	140,986	23,570,385	245,786
B - Caza Silvicultura y Pesca	104,646			104,646	1,039
C - Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural					0
D - Minerales Metálicos y No Metálicos	9,523		65,525	75,047	65,610
E - Industria Manufacturera	12,008,105	290,901	52,681	12,351,687	323,884
F - Producción y Distribución de Energía Eléctrica Gas y Agua	937,643			937,643	7,739
G - Construcción	3,684,988	66,354	148,600	3,899,941	190,941
H - Venta al por Mayor y Menor	21,786,981	138,368	501,938	22,427,287	812,873
I - Hoteles y Restaurantes	7,347,186	113,176	23,128	7,483,490	71,169
J - Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	20,842,404	77,477	169,872	21,089,753	320,736
K - Intermediación Financiera	328,488		48,960	377,447	45,518
L - Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	7,028,024		117,692	7,145,716	216,653

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

M - Administración Pública, Defensa y Seguridad Social Obligatoria	1,547,817			1,547,817	24,391
N - Educación	3,276,617		11,547	3,288,164	42,314
O - Servicios Sociales Comunes y Personales	4,585,783	7,568	629,563	5,222,914	415,275
P - Servicio de Hogares Privados que Contratan Servicio Doméstico	20,732			20,732	1,533
Q - Servicio de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	27,941			27,941	1,956
Z - Actividades Atípicas	1,883,138			1,883,138	23,199
TOTALES	108,718,175	825,082	1,910,492	111,453,749	2,810,617
139.08					5,250,236
139.09					214,801
PREVISIÓN DIFERIDOS					94,935
TOTALES	108,718,175	825,082	1,910,492	111,453,749	8,370,589

2.2 Clasificación del destino del crédito:

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL	PREVISIÓN
A - Agricultura y Ganadería	22,529,486	280,893	242,286	23,052,665	338,255
B - Caza Silvicultura y Pesca	64,432			64,432	0
D - Minerales Metálicos y No Metálicos			65,525	65,525	65,525
E - Industria Manufacturera	6,004,078	41,815	683,745	6,729,638	432,831
F - Producción y Distribución de Energía Eléctrica Gas y Agua	63,956			63,956	0
G - Construcción	35,038,835	847	638,821	35,678,503	619,757
H - Venta al por Mayor y Menor	15,502,635	86,246	1,637,417	17,226,298	1,648,898
I - Hoteles y Restaurantes	2,965,790	25,797	56,425	3,048,012	70,645
J - Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	13,006,172	121,268	150,015	13,277,455	225,012
K - Intermediación Financiera	5,533,110			5,533,110	110,315
L - Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	9,302,252	21,249	92,451	9,415,952	162,384
M - Administración Pública, Defensa y Seguridad Social Obligatoria	56,297			56,297	2,182
N - Educación	32,920			32,920	988
O - Servicios Sociales Comunes y Personales	821,325	4,204	87,634	913,164	97,987
Q - Servicio de Organizaciones y Organos Extraterritoriales	23,736			23,736	1,661
Z - Actividades Atípicas	99,688			99,688	3,659
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	3,780,099
139.08					5,250,236
139.09					433,507
PREVISIÓN DIFERIDOS					159,570
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	9,623,412

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 31/12/2022	PREVISIÓN 2022
A - Agricultura y Ganadería	21,834,043	98,409	140,986	22,073,439	214,919
B - Caza Silvicultura y Pesca	70,000			70,000	0
D - Minerales Metálicos y No Metálicos			65,525	65,525	65,525
E - Industria Manufacturera	6,607,968	264,414	13,911	6,886,293	210,965
F - Producción y Distribución de Energía Eléctrica Gas y Agua	71,383			71,383	0
G - Construcción	36,694,769	35,098	576,432	37,306,299	600,429
H - Venta al por Mayor y Menor	15,213,965	199,855	855,769	16,269,589	1,234,171
I - Hoteles y Restaurantes	3,079,392			3,079,392	6,544
J - Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	13,200,850	93,297	48,205	13,342,352	94,032
K - Intermediación Financiera	3,336,956	134,009		3,470,965	77,796
L - Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	7,707,713		92,451	7,800,164	173,949
M - Administración Pública, Defensa y Seguridad Social Obligatoria	67,230			67,230	1,851
N - Educación	4,827			4,827	145
O - Servicios Sociales Comunes y Personales	736,987		117,213	854,200	125,374

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

Q - Servicio de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	27,941			27,941	1,956
Z - Actividades Atípicas	64,151			64,151	2,962
TOTALES	108,718,175	825,082	1,910,493	111,453,749	2,810,617
139.08					5,250,236
139.09					214,801
PREVISIÓN DIFERIDOS					94,935
TOTALES	108,718,175	825,082	1,910,493	111,453,749	8,370,589

3 Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado los créditos y las respectivas previsiones.

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 30/06/2023	PREVISIÓN
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENT.	488,406			488,406	0
OTROS DEPOSITOS EN LA ENTIDAD FINANC				0	1,185,338
HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 1.GDO	52,138,817	249,364	1,535,277	53,923,459	63,937
HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 2.GDO	7,729,497			7,729,497	15,152
HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 3.GDO	1,219,263			1,219,263	382,941
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	6,757,891	98,823	266,062	7,122,775	537
HIPOTECARIA VEHICULOS 2do. GRADO	214,834			214,834	4,373
GARANTIA PERSONAL		21,865		21,865	2,110,584
PERSONAL - PERSONA NATURAL	35,965,272	212,267	1,835,978	38,013,517	17,237
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	6,510,333		17,003	6,527,335	0
PR.S/DES.MAQ.PESADA EQUIPO E INSTALACIONES	20,400			20,400	
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	3,780,099
139.08					5,250,236
139.09					433,507
PREVISIÓN DIFERIDOS					159,570
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	9,623,412

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 31/12/2022	PREVISIÓN
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENT.	65,323			65,323	0
OTROS DEPOSITOS EN LA ENTIDAD FINANC	172,935			172,935	0
HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 1.GDO	49,619,705	302,096	512,350	50,434,151	658,176
HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 2.GDO	8,441,310			8,441,310	69,439
HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACION 3.GDO	1,284,745			1,284,745	16,046
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	6,902,663	30,848	303,924	7,237,434	352,292
HIPOTECARIA VEHICULOS 2do. GRADO	219,405			219,405	549
GARANTIA PERSONAL	24,637			24,637	0
PERSONAL - PERSONA NATURAL	37,403,647	492,138	1,077,216	38,973,001	1,701,769
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	4,543,006		17,003	4,560,008	12,346
PR.S/DES.MAQ.PESADA EQUIPO E INSTALACIONES	40,799			40,799	0
TOTALES	108,718,175	825,082	1,910,493	111,453,749	2,810,617
139.08					5,250,236
139.09					214,801
PREVISIÓN DIFERIDOS					94,935
TOTALES	108,718,175	825,082	1,910,493	111,453,749	8,370,589

4 Clasificación de cartera según la calificación de los créditos en monto y porcentaje.

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL	PREVISIÓN
A	109,571,721			109,571,721	729,551
B	1,423,257			1,423,257	56,395
C	21,251	148,614	35,000	204,865	38,529
D		23,857		23,857	11,223
E		343,160	30,241	373,401	167,057
F	28,483	66,688	3,589,078	3,684,249	2,777,345
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	3,780,099
139.08					5,250,236
139.09					433,507
PREVISIÓN DIFERIDOS					159,570
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	9,623,412

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL	PREVISIÓN
A	107,792,399			107,792,399	744,975
B	878,002	2,474		880,476	43,705
C		319,190		319,190	41,734
E		357,603		357,603	210,570
F	47,774	145,814	1,910,493	2,104,081	1,769,633
TOTALES	108,718,175	825,081	1,910,493	111,453,749	2,810,617
139.08					5,250,236
139.09					214,801
PREVISIÓN DIFERIDOS					94,935
TOTALES	108,718,175	825,081	1,910,493	111,453,749	8,370,589

5 Concentración crediticia por número de clientes en monto y provisiones constituidas:

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL	PREVISIÓN
1° A 10° MAYORES	8,954,199			8,954,199	49,159
11° A 50° MAYORES	17,100,740		924,326	18,025,066	592,803
51° A 100° MAYORES	12,399,614	249,364	317,184	12,966,163	338,206
OTROS	72,590,159	332,954	2,412,810	75,335,923	2,799,931
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	3,780,099
139.08					5,250,236
139.09					433,507
PREVISIÓN DIFERIDOS					159,570
TOTALES	111,044,712	582,319	3,654,319	115,281,350	9,623,412

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2022	PREVISIÓN 2022
1° A 10° MAYORES	7,831,652			7,831,652	40,897
11° A 50° MAYORES	15,455,233		427,832	15,883,065	353,525
51° A 100° MAYORES	12,589,492			12,589,492	64,919
OTROS	72,841,797	825,082	1,482,661	75,149,540	2,351,275
TOTALES	108,718,174	825,082	1,910,493	111,453,749	2,810,617
139.08					5,250,236
139.09					214,801
PREVISIÓN DIFERIDOS					94,935
TOTALES	108,718,174	825,082	1,910,493	111,453,749	8,370,589

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

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.	Bs.
Cartera Vigente	80,555,133	77,866,230	88,707,255
Cartera Vencida	130,470	364,955	117,352
Cartera en ejecución	2,789,890	1,500,805	1,580,944
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	30,489,579	30,851,945	20,341,572
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	451,849	460,127	54,769
Cartera reprogramada o reestruct. en ejecución	864,430	409,688	630,598
Cartera contingente			
Previsión específica para incobrables	3,939,689	1,634,164	2,915,543
Previsión genérica para incobrables	5,683,743	5,250,236	5,250,236
Previsión para activos contingentes			
Previsión cíclica (*)	315,126	197,390	811,738
Previsión por incobr. de cartera por constituir			
Cargos por previsión específica para incobrables	6,637,418	8,191,907	749,058
Cargos por previsión genérica para incobrables	0	0	0
Productos por cartera (ingresos Financieros)	7,661,311	13,065,277	11,885,724
Productos en suspenso	1,616,109	1,104,517	1,051,909
Lineas de créditos otorgadas	0	0	0
Lineas de créditos otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	0	0	0
Número de prestatario	1,908	1,898	1,868

(*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

El saldo al 30 de Junio de 2023 la cartera reprogramada es de Bs. 31.805.858.- que representa el 27.59% del total de la cartera.

- 7.** La cartera de créditos cumple con las normas legales vigentes establecidas en el artículo 456 de la Ley No 393 de servicios financieros o DS No 24000 y No 24439.
- 8.** La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

Conciliación de provisiones de cartera
(139+251+253+255)

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022	31/12/2021
	Bs	Bs	Bs
Previsión inicial	8,752,372	9,161,911	10,000,812
(-) Castigo	0	343,923	0
(-) Recuperación	6,536,254	11,931,538	2,720,282
(+) Previsión Constituida	7,906,813	11,865,923	1,881,381
PREVISION FINAL	10,122,930	8,752,372	10,000,812

c) Inversiones temporarias y permanentes

9. Inversiones temporarias

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

10. Inversiones permanentes

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

DETALLE	30/06/2023 Bs.	%	31/12/2022 Bs.	%
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS				
Caja de ahorro Prodem M/N	58,120	0.05%	300,230	0.05%
Caja de ahorro Promotora M/N	4,290	2.00%	710,451	2.00%
Caja de ahorro Banco Solidario S.A.MN	2,309,108	4.50%	2,514,636	4.50%
Caja de ahorro Banco Fassil S.A.MN	0	2.00%	8	2.00%
Caja de ahorro Cooperativa CACEF RL MN	194	4.50%	19,978	4.50%
Caja de ahorro Cooperativa COSMART MN	23,040	4.25%	209,617	4.25%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A. MN	8			
Caja de ahorro Banco Prodem S.A. ME	217,616	0.01%	147,777	0.01%
Caja de ahorro Banco Solidario S.A.ME	2,525	0.80%	2,525	0.80%
Caja de ahorro Fondo de la Comunidad S.A.	93,944	2.00%	1,697,210	2.00%
Caja de ahorro La Promotora	2,062,575			
Caja de ahorro Banco Fassil S.A. ME	0	0.30%	4	0.30%
	4,771,421		5,602,436	
INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS				
Safi Unión fondo de inver. dinero Unión MN	1,965	Variable	1,952	Variable
Safi Unión Extravalor	6,383	Variable	6,309	Variable
Safi Fortaleza S.A. Potencia Bolivianos MN	4,757	Variable	4,726	Variable
Safi Unión Fondo Activo MN	3,659	Variable	3,623	Variable
Planifica fortaleza S.A. M/N	17,495	Variable	17,282	Variable
Efectivo Fondo de Inversión BNB SAFI S.A.ME	1,846	Variable	1,837	Variable
Portafolio Fondo de Inversión BNB SAFI ME	69,488	Variable	884	Variable
Safi Porvenir Fortaleza ME	3,690	Variable	3,673	Variable
Safi - Unión Fondo Global ME	4,324	Variable	4,295	Variable
	113,608		44,582	
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA				
Cuotas participación fondo Ral afect.encaje legal	687,542		680,741	
Cuotas participación fondo Ral afect.encaje legal	1,488,802		1,503,847	
DPF PRODEM con garantía boleta M/N	0		0	
DPF PRODEM con garantía boleta M/E	0		0	
BANCO ECONOMICO S.A con garantía boleta	0	0.00%	0	0.00%
BANCO ECONOMICO S.A con garantía boleta	27,440	0.00%	27,440	0.00%
	2,203,784		2,212,028	
TOTAL INVERSIONES TEMPORARIAS	7,088,813		7,859,046	

DETALLE	30/06/2023	Tasa de Int.	31/12/2022	Tasa de Int.
INVERS.DE DISPON. RESTRINGIDA				
Título valores Banco Económico MN	30,760			
Título valores Banco Económico ME	68,600		15,000	0.01%
DPF Restringido -Banco Prodem S.A. ME			69,000	0.03%
DPF Restringido -Mutual la promotora			0	
DPF-Restringido Banco Fortaleza ME			0	
	99,360		84,000	
CUOTAS DE PARTICIPACIÓN FONDO CPRO				
Cuotas de participación FONDO CPRO MN	116,990		116,990	S/R
Cuotas de participación FONDO CPRO ME	1,597,166		1,597,166	S/R
	1,714,156		1,714,156	
INVERS.DE DISPON. RESTRINGIDA				
Produc Devg. X cob Ent. Financ del País	0		851	S/R
	0		851	
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES	1,813,516		1,799,006	

11. Inversiones en otras entidades no financieras:

DETALLE	30/06/2023	Porcentaje de participación	31/12/2022	Porcentaje de participación
Agua Potable – acciones el Paso	3,520	0.19%	3,520	0.19%
Acciones COMTECO	43,904	2.38%	43,904	2.40%
FEDECACC	5,700	0.31%	5,700	0.31%
Participación en entidades sin fines de lucro	6,860	0.37%	6,860	0.37%
Previsión Inver. En otras Entidades No Finan.	-29,588		-29,588	
	30,396		30,396	
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES	1,843,912		1,829,402	

d) Otras cuentas por cobrar

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

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
Pago anticipado de impto a transacciones (1)	0	101,169
Otros pagos anticipados MN	20,306	25,517
Otros pagos anticipados ME (2)	0	0
Seguros pagados por anticipado ME	101,924	50,617
Comisiones por cobrar MN	40,472	38,405
Prima de seguro por cobrar	398,581	353,049
Gastos judiciales por recuperar	116,609	88,137
Importes entregados en garantía MN (3)	171,000	171,000
Importes entregados en garantía ME	13,720	13,720
Cuentas por cobrar bonos sociales	8,162	8,162
Cuentas por cobrar MN	0	1,192

Cuentas por cobrar ME	126,776	84,656
Cuentas por cobrar Western Unión ME	0	14,269
Previsión cuentas por cobrar M/N	-74,026	-74,026
Previsión cuentas por cobrar M/E	-17,754	-17,754
TOTALES	905,770	858,112

(1) Corresponde al impuesto a las transacciones de la gestión 2021.

(2) Corresponde al anticipo por la adquisición de nuevo Sistema Netbank de AXON.

(3) Son los importes entregados a síntesis S.A. por concepto de garantías de renta dignidad.

e) Bienes realizables

La composición del rubro 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	0	0
Excedidos del plazo de tenencia	0	0
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	0	0
Previsión por tenencia bienes incorporados 01/01/03	0	0
Previsión por tenencia bienes incorporados 01/01/03	0	0
TOTALES	0	0

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

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

30/06/2023				
DETALLE	Valor actualizado	Depreciación del Ejercicio	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	682,407			682,407
Edificios	4,272,785	54,792	1,599,777	2,618,216
Mobiliario y enseres	972,947	25,731	628,972	318,245
Equipo e instalaciones	583,400	30,786	310,722	241,892
Equipo de computación	1,322,841	63,257	923,361	336,224
Vehículos	212,780	42,825	135,897	34,058
Obras en construcción	0			0
TOTAL	8,047,161	217,390	3,598,729	4,231,042

31/12/2022				
DETALLE	Valor actualizado	Depreciación del Ejercicio	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	682,407			682,407
Edificios	4,272,785	109,589	1,490,188	2,673,008
Mobiliario y enseres	884,768	43,084	585,888	255,796
Equipo e instalaciones	549,805	98,360	212,362	239,083
Equipo de computación	1,182,603	48,492	874,869	259,242
Vehículos	429,236	33,123	338,716	57,398
Obras en construcción	0			0
TOTAL	8,001,604	332,647	3,502,022	4,166,935

g) Otros activos

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

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
BIENES DIVERSOS		
Papelería, útiles y material de servicio	91,421	82,576
	91,421	82,576
CARGOS DIFERIDOS		
Mejoras e instalaciones en inmueble alquilados	99,032	64,261
Amortización del ejercicio	0	0
(Amortización Acumulada)	-71,709	-58,682
Otros Cargos diferidos	772,889	772,889
(Amortización Acumulada)	-528,647	-502,357
Amortización del ejercicio	-17,549	-8,709
	254,015	267,401
ACTIVOS INTANGIBLES		
Valor de compra Programa/aplicac. Informática M/E	469,454	464,677
Amortización del ejercicio	-7857.14	-13,984
Amortización acumulada y aplic. informáticas MN	-450,454	-436,470
Valor de compra Programa/aplicac. Informática M/N	799,262	754,022
Amortización del ejercicio	-54,171	-96,452
Amortización acumulada y aplic. informáticas ME	-373,021	-276,569
	383,213	395,224
TOTAL OTROS ACTIVOS	728,650	745,200

h) Fideicomisos constituidos

La cooperativa no tiene ninguna deuda de esta naturaleza. No aplica.

i) Obligaciones con el público

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

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
Valores Vencidos	6,369	6,369
Depósito en caja de ahorro MN	15,586,471	15,680,383
Depósito en caja de ahorro ME	7,267,265	7,833,992
Depósitos en caja de ahorro clausuradas por inactividad MN	450,507	363,325
Depósitos en caja de ahorro clausuradas por inactividad ME	760,642	770,237
Depósito a plazo fijo 30 días	2,596,050	2,076,652
Depósito a plazo fijo 31 a 60 días	0	160,712
Depósito a plazo fijo 61 a 90 días	200,720	272,170
Depósito a plazo fijo 91 a 180 días	5,728,324	4,737,762
Depósito a plazo fijo 181 a 360 días	463,032	636,485
Depósito a plazo fijo 361 a 720 días	43,768,906	44,609,220
Depósito a plazo fijo 721 a 1080 días	81,762	81,762

Depósito a plazo fijo > 1080 días	41,434,277	35,913,324
Retenciones judiciales	668,504	317,233
Depósito a plazo afectado en garantía	138,632	291,588
Cgos dev. Por obligaciones a plazo fijo	1,910,040	1,691,216
Cargos dev. Por pagar obligaciones con el publico	12,812	6,382
TOTALES	121,074,312	115,448,812

j) Obligaciones con instituciones fiscales

La cooperativa no tiene ninguna deuda de esta naturaleza.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

DETALLE	30/06/2023	Tasa	31/12/2022	Tasa
Banco Económico S.A.	0		1,372,000	6.00%
Obligaciones con el BCB a media plazo	1,400,000	0.00%	0	
Banco Unión S.A.	5,625,199	6.00%	5,625,197	6.00%
Deposito plazo fijo en entidades financieras MN	500,000	4.50%		
Cargos por intereses	20,647		30,149	
TOTALES	7,545,846		7,027,346	

l) Otras cuentas por pagar

La composición del rubro al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre de 202 es la siguiente:

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
Retenciones fiscales por retención a terceros	16,277	18,961
Acred. Fiscales x Imptos a Cgo de la entidad	67,322	40,878
Acreedores x Cargas Soc. reten a terceros	0	0
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	94,776	95,400
Dividendos por pagar socios	0	0
Otras cuentas por pagar M.N.	321,361	476,982
Otras cuentas por pagar M.E.	255,838	175,153
Provisión pago de prima	0	0
Provisión aguinaldo	145,364	0
Provisión para indemnización	1,012,070	965,109
Provisión impuesto IUE	0	0
Prov. Impuesto propiedad de bienes inmuebles	45,140	81,902
Provisión para fondo de educación y Asist. Social (*)	126,065	156,414
Otras provisiones	324,764	304,269
Fallas de Caja	10,028	
TOTALES	2,419,004	2,315,067

(*) Fondos constituidos de acuerdo a reservas estatutarias.

m) Previsiones

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

Detalles	30/06/2023	31/12/2022
Previsiones Voluntarias	184,393	184,393
Previsiones genéricas cíclicas M/N	252,297	147,898
Previsiones genéricas cíclicas M/E	62,829	49,492
Otras provisiones	201,056	217,141
TOTAL	700,575	598,924

n) Valores en circulación

Al 30 de Junio de 2023 no aplicable.

o) Obligaciones subordinadas

Durante la gestión 2023 se realizó la devolución total de la obligación.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

Al 30 de Junio de 2023 no aplicable.

q) Ingresos y gastos financieros

Ingresos financieros

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

DETALLE	30/06/2023	30/06/2022
Intereses disponibilidades	11,412	87
Rendimiento inversiones temporarias	119,879	12,226
Productos por cartera vigente	6,168,907	5,543,994
Productos por cartera vencida	380,755	778,938
Productos por cartera ejecución	330,824	160,483
Productos por inversiones permanentes	241	74,013
TOTALES	7,012,019	6,569,741

- (1) Corresponde a intereses generados por los intereses de los préstamos amortizables vigentes, vencidos y ejecución, Las tasas activa promedio es 13.06%.
- (2) Son de intereses generados por las cajas de ahorro, SAFIS y depósitos a plazo fijo que se tiene en diferentes instituciones financieras la Cooperativa.

Gastos financieros

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

DETALLE	30/06/2023	30/06/2022
Intereses cajas de ahorro M/N (1)	179,366	0
Intereses cajas de ahorro M/E (1)	3,239	0
Intereses depósitos a plazo fijo MN (2)	2,172,125	1,298,396
Intereses depósitos a plazo fijo ME (2)	315,696	155,233
Intereses obligaciones publico restringidos MN	247.41	21.1
Intereses obligaciones publico restringidos ME	2.72	0
Cgos x obligaciones bcos y entid. Financiamiento	176,181	284,658
Cargos por otras cuentas pagar y comisiones financieras	0	786,626
TOTALES	2,846,856	2,524,934

- (1) Corresponde al costo financiero por la captación de recursos en caja de ahorro en moneda nacional 2.29 % y extranjera a una tasa del 0.10% anual.
- (2) Son por los intereses reconocidos por la captación de recursos por depósitos a plazo fijo en moneda nacional a una tasa promedio 6.35% y extranjera 2.72% anual.

r) Recuperación de activos financieros

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

DETALLE	30/06/2023	30/06/2022
Recuperación de Capital MN	24,308	30,047
Recuperación de Capital ME	2,743	53,338
Recuperación de interés MN	150,218	233,166
Recuperación de interés ME	41,260	5,565
Recuperación de otros conceptos	1,208,725	391,188
Disminución de previsión Específica incobrables MN	3,262,719	1,977,468
Disminución de previsión Específica incobrables ME	2,337,754	640,478
Disminución previsión incobr. Cartera por otros riesgos	21,186	208,800.00
Disminución previsión cuentas por cobrar	0	72,496.48
Disminución de previsión cíclica MN	7,021	599,800
Disminución de previsión cíclica ME	4,007	194,123
TOTALES	7,059,940	4,406,470

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

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

t) Otros ingresos y gastos operativos

Otros ingresos operativos:

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

DETALLE	30/06/2023	30/06/2022
Comisiones giros, transferencia y órdenes de pago	3,447	4,150
Comisiones varias (1)	180,715	169,345
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	84,926	82,671
Venta de bienes fuera de uso	145,847	0
Ingresos por generación de crédito fiscal	6,927	3,500
Otros ingresos operativos diversos	1,128	2,371
TOTALES	422,989	262,037

- (1) Corresponden a los ingresos recibidos por comisiones en cobro de facturas de los servicios de: Luz, Agua, Teléfonos, renta dignidad, enrolamiento de renta dignidad, a bono Juana Azurduy de Padilla Giros, Síntesis S.A, YPFB, cobro por administración de cartera del programa de vivienda social y Nacional Vida Seguros y reaseguros.

Otros gastos operativos

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

DETALLE	30/06/2023	30/06/2022
Comisiones varias	28,129	3,796
Constitución de provisiones desvaloración	0	79,379
Perdida por inversiones permanentes	0	830
Perdidas p/ operac. Cambio y arbitraje MN	35,295	13,901
TOTALES	63,424	97,905

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:

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

Ingreso de gestiones anteriores:

DETALLE	30/06/2023	30/06/2022
Ingresos de comisiones varias	37,699	15,128
Exceso en provisiones	9,346	0
TOTALES	47,045	15,128

Gasto de gestiones anteriores:

DETALLE	30/06/2023	30/06/2022
Pago de factura	2,252	8,958
Regularización de finiquito	3,751	
Ajuste contable	6,824	0
TOTALES	12,827	8,958

v) Gastos de administración

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

DETALLE	30/06/2023	30/06/2022
Gastos de personal	2,975,691	3,096,289
Servicios contratados	407,175	325,001
Seguros	65,290	46,368
Comunicaciones y traslado	137,984	133,737
Impuestos	272,752	292,183
Mantenimiento y reparaciones	60,159	24,697
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	217,390	184,360
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	79,577	55,337
Gastos notariales y judiciales	11,566	9,314

Alquileres	69,353	20,500
Energía eléctrica agua y calefacción	51,076	50,452
Papelería, útiles y materiales de servicios	99,877	61,170
Propaganda y publicidad	26,064	76,892.32
Aporte autoridad de supervisión del sistema financiero	65	70,000.00
Aportes otras entidades	0	17,820
Donaciones	0	325
Aporte al fondo de protección al ahorrista	296,635	266,896.69
Gastos en comunicación y publicación en prensa	13,149	21,491
Diversos	86,961	247,481
TOTALES	4,870,765	5,000,314

(*) Está incluido el pago de dietas de directores del consejo de administración, vigilancia, comité electoral, tribunal de honor y todos los otros gastos de directores.

w) Cuentas contingentes

Al 30 de junio de 2023 no aplicable.

x) Cuenta de orden

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

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
Garantías hipotecarias	301,265,101	299,459,332
Otras garantías prendarias	291,550	291,550
Depósitos en la entidad financiera	1,163,812	655,752
Otras garantías	5,137,237	3,796,024
Líneas de créditos otorgados y no utilizados	856,435	851,016
Otros bienes de la entidad	30,797	15,614
Cuentas incobrables castigadas	2,386,350	2,414,153
Productos en suspenso	1,616,109	1,104,517
Otras cuentas de registro	971,625	971,625
TOTALES	313,719,017	309,559,583

y) FIDEICOMISO

Ninguna

NOTA 9 PATRIMONIO

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

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
Capital Social (1)	4,674,000	4,564,400
Aportes no capitalizados	0	0
Reservas (2)	9,007,490	9,373,172
Utilidades Acumuladas	0	0
Resultado del periodo	-2,129,585	-665,682
TOTALES	11,551,905	13,271,890

(1) El capital social es constituido por los certificados de aportación que son aportes al capital social realizado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. La cooperativa cuenta con 115680 socios que está compuesto por 89571 certificados de aportación con un valor nominal de Bs. 50.- c/u.

(2) La composición de las reservas es la siguiente:

DETALLE	30/06/2023	31/12/2022
Reserva legal	2,038,358	2,038,358
Otras reservas no distribuibles	1,199,016	1,864,698
Reservas voluntarias	5,770,116	5,770,116
TOTALES	9,007,490	9,673,172

Las utilidades obtenidas se distribuyen de acuerdo a nuestro estatuto vigente: 30% para reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70% o distribución de utilidad a socios.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de los activos en función al riesgo al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

CÓDIGO	NOMBRE	Saldo activo	Coefficiente de Riesgo	Activo Computable 30/06/2023	Activo Computable 31/12/2022
Categoría I	Activo con riesgo 0%	9,948,227	0	0	0
Categoría II	Activo con riesgo 10%	0	0	0	0
Categoría III	Activo con riesgo 20%	10,737,030	20%	2,147,406	1,404,907
Categoría IV	Activo con riesgo 50%	31,353,852	50%	15,676,926	16,273,652
Categoría V	Activo con riesgo 75 %	0	75%	0	0
Categoría VI	Activo con riesgo 100 %	91,252,534	100%	91,252,534	90,767,830
Totales		143,291,642	A	109,076,866	108,446,389
10% sobre activos computables				10,907,687	10,844,639
CAPITAL REGULATORIO				11,650,170	13,059,416
Excedente (deficit) patrimonial				742,483	2,214,777
Coeficiente de suficiencia patrimonial %				10.68%	12.04%

El total saldo activo está compuesto por el total activo más la 870:00

NOTA 11 CONTINGENCIAS

No se presentan contingencias que afecten a los resultados de la cooperativa al 30.06.2023, todos los juicios laborales concluyeron y se cancelaron.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

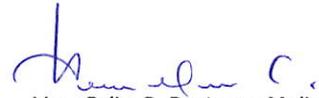
No se presentaron hechos posteriores al 30 de junio de 2023 que pudieran afectar al estado de Situación Patrimonial de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Las operaciones de la Oficina Central y las agencias El Paso, Totora y Siglo XX, son en línea y se consolida la información en forma diaria generando un estado financiero único, por tanto, la información al 30 de junio de 2023, del presente año corresponde a la integridad de las operaciones.



Lic. Yasmina Quispe Molina
CONTADOR GENERAL
Coop. Abierta "Cristo Rey Cochabamba" RL
CDA-14-KK84



Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
Coop. Abierta "Cristo Rey Cochabamba" RL



Lic. Félix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
Coop. Abierta "Cristo Rey Cochabamba" RL