



Esta Entidad es Supervisada por ASFI

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LOYOLA" R.L.

Con Licencia de Funcionamiento ASFI N° 030/2020



## ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

FORMA I COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LOYOLA" R.L.

NIT: 1023155027

### ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022

(Expresado en Bolivianos)

	NOTA	2023	2022
		Bs	Bs
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8 a)	24.233.922	21.423.733
Inversiones Temporarias	8 c)	16.594.018	25.450.927
Cartera	8 b)	218.295.714	216.010.629
Cartera Vigente		129.953.579	133.189.409
Cartera Vencida		309.156	877.263
Cartera en Ejecución		2.427.913	1.672.388
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		68.582.005	64.266.966
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida		1.397.727	179.411
Cartera reprogramada o reestructurada en Ejecucion		2.342.580	1.475.508
		205.012.960	201.660.945
Productos Devengados por Cobrar Cartera		24.278.316	24.143.918
Previsión para Cartera Incobrable		-10.995.563	-9.794.235
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)	2.384.889	2.219.003
Bienes Realizables	8 e)	453.123	453.123
Inversiones Permanentes	8 c)	30.927.781	26.123.103
Bienes de Uso	8 f)	3.795.087	3.882.443
Otros Activos	8 g)	884.157	904.527
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>297.568.690</b>	<b>296.467.488</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el Público	8 i)	196.200.641	206.274.632
A la Vista		174.881,17	142.344,74
Ahorros		40.860.476	46.079.775
A Plazo		149.624.118	154.076.198
Restringidas		3.672.174	3.864.270
Cargos Financieros Deveng. p/pagar		1.868.991	2.112.045
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	8.382	13.115
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)	35.760.850	24.792.663
Otras Cuentas por Pagar	8 l)	8.380.945	8.692.467
Previsiones	8 m)	3.959.239	3.958.079
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p)	973.915	152.722
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>245.283.971</b>	<b>243.883.679</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9 )	6.942.811	6.868.641
Aportes no Capitalizados		330	330
Ajustes al Patrimonio		0	0
Reservas	9 )	45.250.574	44.140.267
Resultados acumulados		91.005	1.574.572
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	9 )	<b>52.284.720</b>	<b>52.583.810</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>297.568.690</b>	<b>296.467.488</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x)	<b>346.341.054</b>	<b>325.665.642</b>

Las notas 1 al 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros

  
Lic. Moisés Solís Mariscal  
JEFE DE CONTABILIDAD  
Coop. de Ahorro y Crédito Abierta  
"LOYOLA" R.L.

  
LIC. RODRIGO MALDONADO CAMACHO  
GERENTE DE OPERACIONES  
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"LOYOLA" R.L.

  
LIC. GUSTAVO NERVO SO CAMPOS  
GERENTE GENERAL  
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"LOYOLA" R.L.

FORMA J

NIT: 1023155027

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"LOYOLA " R.L.  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 y 2022  
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	JUNIO 2023	JUNIO 2022
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 Inc.q)-	12.668.954	11.429.141
Gastos financieros	8 Inc.q)-	-5.345.411	-4.952.971
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>7.323.543</b>	<b>6.476.169</b>
Otros ingresos operativos	8 Inc.t)-	367.637	782.051
Otros gastos operativos	8 Inc.t)-	-44.222	-136.166
<b>RESULTADO DE OPERACION BRUTO</b>		<b>7.646.958</b>	<b>7.122.055</b>
Recuperaciones de Activos Financieros	8 Inc.r)-	2.777.986	2.250.739
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros	8 Inc.s)-	-4.837.161	-3.545.696
<b>RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>5.587.783</b>	<b>5.827.099</b>
Gastos de Administración	8 Inc.v)-	-5.459.921	-5.759.625
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>		<b>127.862</b>	<b>67.474</b>
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor(*)		0	0
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR</b>		<b>127.862</b>	<b>67.474</b>
Ingresos extraordinarios	8 Inc.u)-	0	359
Gastos extraordinarios	8 Inc.u)-	0	0
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES</b>		<b>127.862</b>	<b>67.833</b>
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	41.763	156.358
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	-78.619	-117.125
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFECT.INFLACION</b>		<b>91.005</b>	<b>107.066</b>
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion		0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>91.005</b>	<b>107.066</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>91.005</b>	<b>107.066</b>

Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros

  
Lic. Moises Soliz Mariscal  
JEFE DE CONTABILIDAD  
Coop. de Ahorro y Credito Abierta  
"LOYOLA" R.L.

  
LIC. RODRIGO MALDONADO CAMACHO  
GERENTE DE OPERACIONES  
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"LOYOLA" R.L.

  
LIC. GUSTAVO NERVOSO CAMPOS  
GERENTE GENERAL  
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"LOYOLA" R.L.

## FORMA C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LOYOLA " RL**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DEL 2023 Y 2022**  
**(Presentado en Bolivianos)**

	NOTAS	JUNIO 2023	JUNIO 2022
		Bs	Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad -(Perdida) neta del ejercicio		91.005	107.066
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-506.919	-4.919.320
- Cargos Devengados no pagados	2	-203.344	100.479
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Previsiones para Incobrables	3	959.719	238.506
- Previsiones para desvalorización			
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		-69.340	-423.426
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		-14.517	-35.688
- Depreciaciones y amortizaciones		-1.800.272	480.853
- Otros	4	0	0
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio</b>		<b>-1.543.668</b>	<b>-4.451.531</b>
Productos cobrados (cargos Pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de Prestamos		0	0
- Disponibilidades, Inversiones Temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por Cobrar		-472.354	-339.887
- Obligaciones con el publico y Empresas Publicas		896.297	-119.621
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por Pagar		-175.887	998.638
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas		505.286	-838.521
- Bienes realizables-vendidos-		-453.113	139.269
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-			
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-		1.144.183	192.267
- Provisiones		-525.098	61.133
<b>Flujo neto en actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion</b>		<b>-624.355</b>	<b>-4.358.252</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediacion:</b>			
Incremento (disminucion) de captaciones y obligaciones por intermediacion:			
- Obligaciones con el publico:			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	5	-6.759.377	767.873
- Depositos a plazo hasta 360 dias	5	-19.540.310	10.632.450
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	5	21.398.144	256.343
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	6		
- A corto Plazo		0	0
- A mediano y largo plazos		16.904.624	8.544.106
- Otras operaciones de intermediacion:			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones Fiscales		-1.680	2.695
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		0	0
Incremento Disminucion de colocaciones:			
- creditos Colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	7	-18.537.289	-4.382.440
- creditos recuperados en el ejercicio	7		
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera			
<b>Flujo neto en actividades de intermediacion</b>		<b>-6.535.887</b>	<b>15.821.027</b>
<b>flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>	<b>8</b>		

## FORMA C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LOYOLA " RL**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DEL 2023 Y 2022**  
**(Presentado en Bolivianos)**

	NOTAS	JUNIO 2023	JUNIO 2022
Incremento (Disminucion) de prestamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF			
- Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para creditos			
- Titulos valores en circulacion			
- Obligaciones subordinadas			
cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		2.307.295	1.594.941
- Pago de dividendos		-1.720.764	-829.573
<b>Flujo neto de actividades de financiamiento</b>		<b>586.531</b>	<b>765.369</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversion:</b>	<b>8</b>		
Incremento (dismimucion) neto en:			
- Inversiones Temporarias		7.866.996	-7.324.830
- Inversiones Permanentes		-3.277.059	-8.690.893
- Bienes de Uso		1.961.184	-18.430
- Bienes Diversos		-12.885	44.505
- Cargos diferidos		-489.617	-33.846
<b>Flujo Neto en actividades de Inversion</b>		<b>6.048.620</b>	<b>-16.023.494</b>
Incremento (disminucion) de fondos durante el ejercicio		<b>-525.090</b>	<b>-3.795.349</b>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<b>24.759.012</b>	<b>28.554.361</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b>24.233.921</b>	<b>24.759.012</b>

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros

  
 Lic. Moises Soliz Mariscal  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 Coop. de Ahorro y Credito Abierta  
 "LOYOLA" R.L.

  
 LIC. RODRIGO MALDONADO CAMACHO  
 GERENTE DE OPERACIONES  
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
 "LOYOLA" R.L.

  
 LIC. GUSTAVO HERVOSO CAMPOS  
 GERENTE GENERAL  
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
 "LOYOLA" R.L.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "LOYOLA" R.L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 2022**  
**(Presentado en Bolivianos)**

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
<b>Saldos al 30/06/2021</b>	<b>50.035.787</b>	<b>6.492.506</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42.713.708</b>	<b>829.573</b>
Resultados del Ejercicio	107.066					107.066
Distribución de Utilidades	-829.573					-829.573
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas	1.613.697					1.613.697
Aportes a Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	330		330			
Otros (*)	679.875	221.535			458.341	
<b>Saldos al 30/06/2022</b>	<b>51.607.183</b>	<b>6.714.041</b>	<b>330</b>	<b>0</b>	<b>43.172.049</b>	<b>1.720.764</b>
Resultados del Ejercicio	91.005					91.005
Distribución de Utilidades	-1.720.764					-1.720.764
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas	0					
Aportes a Capitalizar	0					
Donaciones recibidas	0					
Otros	2.307.295	228.770			2.078.525	
<b>Saldo al 30/06/2023</b>	<b>52.284.720</b>	<b>6.942.811</b>	<b>330</b>	<b>0</b>	<b>45.250.574</b>	<b>91.005</b>

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

  
 Lic. Moises Soliz Mariscal  
 JEFE DE CONTABILIDAD  
 Coop. de Ahorro y Credito Abierta  
 "LOYOLA" R.L.

  
 LIC. RODRIGO MALDONADO CAMACHO  
 GERENTE DE OPERACIONES  
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
 "LOYOLA" R.L.

  
 LIC. GUSTAVO NERVOSO CAMPOS  
 GERENTE GENERAL  
 COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
 "LOYOLA" R.L.