



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 2024 Y 2023

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

#### NOTA 1 - ORGANIZACION

##### a) Organización de la sociedad:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "LOYOLA" R.L. es una entidad económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, constituida el 28 de noviembre de 1964, con Personería Jurídica No. 0505 de 20 de junio de 1966 y licencia de funcionamiento de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero N° 030/2020 del 16 de diciembre de 2020, con domicilio legal en la ciudad de Cochabamba, calle Antezana No. S-0397 esquina calle Jordán, afiliada a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito Cochabamba "FEDECACC".

La Misión de la Cooperativa Loyola R.L., *"BRINDAMOS SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS INCLUYENTES, CONEXOS O COMPLEMENTARIOS PARA FOMENTAR ACTIVIDADES ECONÓMICAS Y PRODUCTIVAS, HACIA LOS SOCIOS Y CLIENTES, CON RECURSOS HUMANOS CALIFICADOS, MEDIOS TECNOLÓGICOS Y UNA EFICIENTE GESTIÓN DE RIESGOS."*

La Cooperativa de acuerdo al Art. 1, Sección 2, Capítulo III, Título I, del Libro 1º, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, está autorizada a realizar las siguientes operaciones:

##### Operaciones Activas y de Servicios

- Otorgar préstamos a sus socios de corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias o combinados.
- Adquirir bienes inmuebles únicamente para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas.
- Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósito emitidos por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación.
- Efectuar operaciones de servicios de cobranza (luz, agua, teléfono y otros).
- Celebrar contratos de corresponsalía con entidades financieras, de acuerdo a reglamentación vigente.

##### Operaciones Pasivas

- Contraer créditos de personas jurídicas nacionales o extranjeras.
- Operar y canalizar recursos de instituciones públicas del Estado.
- Recibir donaciones.
- Emitir Certificados de Aportación que forman parte del capital

Para la ejecución de estas actividades financieras empleó un promedio de 58 funcionarios en el 1er semestre de la gestión 2024 distribuidos en la Oficina Central y 4 agencias en el departamento de Cochabamba:

- Oficina Central ubicada en la Calle Antezana No. S-0397
- Agencia San Martín, ubicada en la Av. San Martín No. S-328,
- Agencia Tiquipaya ubicada en la Plaza 23 de Septiembre s/n de la Localidad de Tiquipaya
- Agencia Shinahota, ubicada en la Av. Panamericana casi 14 de Septiembre s/n de la Localidad de Shinahota-Chapare

- Agencia Quillacollo, ubicada en la Av. 14 de Septiembre N°0236 entre C, Pacheco y Av. Gral Camacho de la Localidad de Quillacollo

La entidad cuenta con una estructura en su organigrama basada en control y gestión de riesgos financieros, referente a los cambios, la entidad mantiene actualizado acorde a las nuevas disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:**

A partir del mes de marzo de 2020, el Gobierno Central decretó la Emergencia Sanitaria en todo el territorio nacional, estableciendo varias medidas para contener el brote infeccioso de la pandemia del Coronavirus. En la presente gestión se han levantado todas las medidas sanitarias por lo que el Consejo de Administración tomó la decisión de realizar la Asamblea General Ordinaria de Socios de manera presencial el domingo 24 de marzo de 2024.

Como consecuencia de la coyuntura política, social y económica que vive el país, se decretó el tratamiento individualizado para los deudores del sistema financiero nacional que implica la posibilidad de reprogramar, refinanciar, diferimiento y/o aplicación de periodos de gracia, dejando la decisión final a la Cooperativa en el marco del cumplimiento de la normativa vigente; aspecto que la entidad viene cumpliendo a cabalidad.

Sin embargo, a pesar de que los indicadores macroeconómicos muestran una reactivación y crecimiento de la economía, la misma no es uniforme y existen sectores que no han podido reactivarse lo que ha afectado el comportamiento de pago y cumplimiento de obligaciones por parte de nuestros clientes, situación que se ha visto reflejada en un deterioro de la calidad de nuestra Cartera durante el 1er semestre 2024, registrando la constitución de Provisiones Específicas y Castigo de Productos por Reprogramaciones de Cartera.

La Intervención y liquidación del Banco FASSIL S.A., la escasez de dólares, la especulación del tipo de cambio, los conflictos sociales que se traducen en bloqueos de rutas troncales y locales, la lenta reactivación en sectores nicho de mercado y la renuencia de algunos clientes a normalizar el pago de sus créditos han sido los factores más importantes para generar un incremento en la mora y un deterioro en la Calificación de los Créditos lo que ha obligado a la cooperativa a constituir Provisiones Específicas que han afectado negativamente a los Estados Financieros.

En referencia a las captaciones, a pesar del impacto de la situación coyuntural mencionada en párrafos precedentes que se ha traducido en una incertidumbre en el público en general y nuestros depositantes en particular, se gestionó mantener a nuestros clientes y captar nuevos negociando tasas de interés con tasas preferenciales de manera tal de exponer niveles altos de liquidez, acciones que se vieron reflejadas en una disminución moderada de las captaciones.

Por último, la empresa de riesgos AESA Ratings Calificadora de Riesgo asociada a FITCH RATINGS ha calificado en su informe del mes de junio de 2024 con fecha de corte al 31 de marzo de 2024, mantiene la calificación para la cooperativa:

**CALIFICACION DE RIESGO AESA REATINGS  
COOPERATIVA LOYOLA R.L.**

DETALLE	CALIFICACION DE RIESGO	
	AESA RATINGS	ASFI
EMISOR	BBB	BBB2
LARGO PLAZO M/N	BBB	BBB2
LARGO PLAZO M/E	BBB	BBB2
CORTO PLAZO M/N	F3	N-3
CORTO PLAZO M/E	F3	N-3

**Perspectiva: Negativa**

Con estos datos se mantiene la calificación otorgada en el trimestre anterior y se mantiene la tendencia de "Negativa".

**TABLA 1: EVOLUTIVO CAPTACIONES**

CUADRO EVOLUTIVO DE CAPTACIONES			
GESTIONES	IMPORTE (Bs.)	VARIACIÓN ANUAL (Bs.)	VARIACIÓN %
2016	150,268,300	16,045,540	11.95%
2017	184,163,560	33,895,260	22.56%
2018	206,650,000	22,486,440	12.21%
2019	203,855,000	-2,795,000	-1.35%
2020	202,554,000	-1,301,000	-0.64%
2021	202,376,000	-178,000	-0.09%
2022	216,903,000	14,527,000	7.18%
2023	205,690,587	-11,212,413	-5.17%
<b>2024*</b>	<b>197,979,782</b>	<b>-7,710,805</b>	<b>-3.55%</b>

\* Saldos al 30/06/2024

**TABLA 2: EVOLUTIVO CARTERA DE CREDITOS**

CUADRO DE EVOLUCIÓN DE CARTERA					
GESTIONES	IMPORTE (Bs.)	IMPORTE (\$us.)	VARIACIÓN ANUAL (Bs.)	VARIACIÓN ANUAL (\$us.)	VARIACIÓN %
2016	162,939,640	23,752,134	20,692,168	3,016,351	14.55%
2017	184,264,217	26,860,673	21,324,577	3,108,539	13.09%
2018	189,730,293	27,657,477	5,466,076	796,804	2.97%
2019	206,044,751	30,035,678	16,314,458	2,378,201	8.60%
2020	199,593,826	29,095,310	-6,450,925	-940,368	-3.13%
2021	183,462,437	26,743,795	-16,131,389	-2,351,514	-8.08%
2022	201,660,945	29,396,639	18,198,508	2,652,844	9.92%
2023	203,466,339	29,659,816	1,805,394	263,177	0.90%
<b>2024*</b>	<b>203,031,158</b>	<b>29,596,379</b>	<b>1,370,213</b>	<b>199,740</b>	<b>0.68%</b>

\* Saldos al 30/06/2024

**La Administración del riesgo de Crédito**, a Jun de la Gestión 2024 se registró un índice de mora de 2.5%, lo que significó un incremento en dicho índice del 0.5% en relación a Dic/2023 y una contracción de 0.03% en relación a Dic/2022.

La previsión específica con corte a Jun'24 ha mostrado tendencias coyunturales crecientes en relación a las registradas a Dic/22 y Dic/23.

Se tiene constituida la previsión voluntaria para pérdidas no identificadas al 30.06.2024 por Bs. 1.592.652,30 destinada a mitigar el riesgo de crédito para las pérdidas que aún no se han materializado.

En Dic 23, se tuvo la autorización de ASFI para proceder con la reversión de provisiones genéricas voluntarias para perdidas futuras a objeto de fortalecer el Capital Primario por Bs. 841M.

Asimismo, dando estricto cumplimiento al Libro 3º, Título II de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Unidad de Riesgos realiza la revisión de la calificación de la cartera de deudores, dicha calificación es acompañada de evaluaciones previas a todas las solicitudes de crédito ex ante, seguimientos e informes de otros riesgos asociados al riesgo de crédito como ser el riesgo contagio, análisis sectorial y cobertura geográfica y evaluaciones de revisión masiva post desembolso de la cartera de créditos, informes reportados y monitoreados periódicamente tanto al comité de gestión integral de riesgos, el consejo de administración y la Gerencia General.

**La Administración del riesgo de Mercado**, es realizada periódicamente a través del análisis de indicadores en las reuniones de los comités, quienes generan información oportuna que lleva a tomar decisiones para afrontar las situaciones presentes y futuras. Otro factor de riesgo que se toma en cuenta es el reglamentado en el Libro 3º, Título IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, efectuando el control de nuestra posición

cambiaría mediante una adecuada gestión de riesgo al tipo de cambio, siempre dentro los límites establecidos y bajo un estricto control diario, aplicando las normativas vigentes al respecto emitidas por el ente fiscalizador.

**La Administración de Riesgos de Liquidez**, Es realizada en cumplimiento al libro 3º, Título III de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, habiendo la Cooperativa actualizado los límites internos para la gestión de riesgo de liquidez en respuesta a los cambios del mercado financiero y la estructura financiera de la Cooperativa, hecho que permite llevar una eficiente y adecuada gestión de riesgo de liquidez, para este efecto la cooperativa realiza de manera periódica monitoreos a los límites internos de liquidez, flujo de caja proyectado y calce de plazos, utilizando para este efecto el sistema informático Tecnología de Información Gerencial (TIGER).

Así mismo, se mantiene la coordinación entre las áreas de créditos, operaciones y riesgos en la administración y gestión del riesgo de liquidez, lo cual es informado por la Unidad de Gestión de Riesgos y el Comité de Gestión Integral de Riesgos al consejo de administración y la Gerencia General de manera periódica.

Los indicadores de riesgo de liquidez mostraron variaciones, las cuales están siendo monitoreadas constantemente por la Gerencia de Operaciones y por la Unidad de Gestión de Riesgos.

**Administración de Riesgo Operativo**, De igual manera en cumplimiento Libro 3º, Título V de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Unidad de Gestión de Riesgos dando cumplimiento a su plan de trabajo se han efectuado las respectivas evaluaciones de las líneas de negocio tal como lo establece la normativa vigente, siendo una especialización del negocio que agrupa procesos encaminados a generar productos y servicios especializados para atender algún segmento del mercado objetivo, definido en la planificación estratégica del negocio. Para esto se determinó en nuestras políticas de gestión del riesgo operativo las líneas de negocio: comercial 1, comercial 2 y línea de negocio operativa 3, además de haber detallado los procesos asociados que se encuentran agrupados en cada línea de negocio ya determinada. Se han efectuado las respectivas evaluaciones, considerando el indicador de frecuencia del criterio y la severidad del evento observado, la probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto, para posibilitar en el corto plazo mejoras, además de promover mayores controles en los procesos críticos analizados. Se mantiene constantemente actualizada la base de datos de eventos de riesgo operativo, procediendo al envío de la información al CIRO, según lo establecido en la RNSF.

Así mismo y de acuerdo a instrucción del regulador, se ha procedido con el registro de los errores operativos y su adecuado reporte en fecha establecida.

En la gestión 2024 se ha procedido con la actualización del perfil de riesgo operativo, donde podemos advertir que la Cooperativa se encuentra expuesta a un **NIVEL DE RIESGO MODERADO**, es decir, dentro del parámetro establecido en la Política y Manual de Riesgo Operativo (Nivel de tolerancia de Riesgo)

## **NOTA 2 - NORMAS CONTABLES**

Los presentes estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Las normas contables más significativas aplicadas por la Entidad son las siguientes:

### **2 a) Bases de presentación de los estados financieros**

Al 30 de Junio de 2024, los Estados Financieros han sido elaborados en moneda nacional, sin registrar el

efecto de la inflación ocurrida durante el ejercicio. Para ello la información presentada está basada en el manual de cuentas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, cumpliendo todos los aspectos exigidos, con apego a la normativa legal vigente y a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Las principales diferencias respecto a los principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia son:

- De acuerdo a las disposiciones establecidas a través de la circular SB/585/2008 emitida en fecha 27 de agosto de 2008 "los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio neto y cuentas de resultados) que las entidades mantengan, no se ajustarán a moneda constante salvo que en el entorno económico se presenten características hiperinflacionarias ocasionando que los estados financieros requiera re expresión y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero se pronuncie al respecto". Consecuentemente, la ASFI dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.
- De acuerdo a la norma de contabilidad N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad de Bolivia; los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV) como índice de ajuste.
- Los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan y re expresan de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorización, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.
- Los activos y pasivos en Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) se valúan en función del índice del precio al consumidor, reportado por el Banco Central de Bolivia, al cierre de cada ejercicio.

Los estados financieros al cierre del periodo, consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Entidad.

## **2 b) Cartera**

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente.

A la fecha de cierre de los periodos, dicha evaluación se realizó en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el título quinto (V) de la Recopilación de Normas, por lo que consideramos que las estimaciones son suficientes para la cobertura de las operaciones crediticias existentes.

## **2 c) Inversiones temporarias y permanentes**

### **- Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

1. Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados pendientes de cobro.
2. Las inversiones en títulos de deuda y en entidades financieras del país se valúan al menor valor entre a) el costo de adquisición actualizado, más los productos financieros pendientes de cobro y b) su valor de mercado (VM) o valor presente (VP). Cuando el VM o VP resulte menor se registra la previsión por desvalorización y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos

devengados.

3. Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan a su valor neto de realización.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

#### - **Inversiones permanentes**

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Entidad.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las inversiones en entidades financieras y afines se valúan según el grado de control o influencia en las decisiones, de la siguiente forma:

1. La participación en entidades financieras y afines sobre las que se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) del último estado financiero auditado, en caso de no estar disponible se valura utilizando información que permita efectuar la mejor estimación del valor del nuevo VPP, al que deberá ajustarse el valor contable de la inversión.
2. La participación en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al costo de adquisición.
3. Las inversiones en otras entidades no financieras como las de servicios públicos se valúan aplicando el método de costo o mercado, el menor.

A la fechas de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

#### **2 d) Bienes realizables**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Con base en la Normativa Vigente las ganancias en ventas de bienes a plazos se registran bajo el método de las Ventas a Plazos.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

#### **2 e) Bienes de uso**

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

La depreciación de estos bienes se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función de los años de vida útil y de acuerdo con los porcentajes que se indican a continuación:

<b>Bienes de Uso</b>	<b>Años Vida Útil</b>	<b>Porcentaje Depreciación</b>
Edificios	40	2,5
Mobiliario y Enseres	10	10,0
Equipos e Instalaciones	8	12,5
Equipos de Computación	4	25,0
Vehículos	5	20,0

A la fecha de cierre de los periodos el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

## **2 f) Otros activos**

### **Cuentas por cobrar**

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, principalmente indemnizaciones reclamadas por siniestros, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados y créditos diversos a favor de la Entidad.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

### **Bienes Diversos**

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros.

Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

### **Cargos diferidos**

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Entidad y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución.

### **Partidas Pendientes de Imputación**

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

## **2 g) Fideicomisos constituidos**

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

## **2 h) Provisiones y provisiones**

### **Provisión para indemnizaciones del personal**

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al

cierre de cada ejercicio. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

### **Previsión Genérica Cíclica**

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autos liquidables e hipotecarias.

Esta previsión solamente puede ser utilizada cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) Y que la ASFI no emita objeción.

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

### **Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas**

La Entidad constituye previsión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Institución. Esta previsión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

## **2 i) Patrimonio Neto**

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

## **2 j) Resultados del ejercicio**

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, provisiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

## **2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

### **Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)**

La Entidad está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

A la fecha de cierre de los periodos, se registra provisión de acuerdo con lo que establece el Esquema 20 de la ASFI.

## **2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades**

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras entidades.

## **NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

A continuación se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones

de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

**Cambio de criterio contable:**

Durante este periodo no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

**Nuevas Estimaciones Contables:**

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

**NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y de Interes Social, Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez
- c) Fondo destinado a créditos para la adquisición de productos nacionales y el pago de servicios de origen nacional - fondo CAPROSEN, que fue reclasificado a Fondo FIUSEER, Fondo CPRO, y las Cuotas de Participación Fondo FIUSEER y CPRO Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez
- d) Montos entregados como garantía por servicios.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto	JUN.2024	DIC.2023
	Bs.	Bs.
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1) 9,000,075	5,191,713
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1) 4,694,554	4,688,584
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social	293,260	293,260
Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez	8,000,000	8,000,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	15,363	15,363
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez	4,000,000	4,000,000
Cuotas de participación Fondo CPRO	256,475	256,475
Cuotas de Participación Fondo CPRO Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez	4,700,000	4,700,000
Importes entregados en garantía	85,600	85,600
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>	<b>31,045,326</b>	<b>27,230,995</b>

(1) Corresponde al importe constituido en Títulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripcion	JUN.2024		DIC.2023	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
<b>Moneda Nacional</b>				
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Títulos	2,022,513	2,032,176	1,963,653	1,946,718
Efectivo	3,862,291	4,637,668	3,799,202	3,991,310
Total	5,884,805	6,669,844	5,762,855	5,938,028
<b>Moneda Extranjera</b>				
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Títulos	2,652,019	2,662,378	2,737,499	2,741,866
Efectivo	1,272,577	6,819,581	1,304,494	4,362,349
Total	3,924,596	9,481,959	4,041,994	7,104,215

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

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

<b><u>Al 30 de Junio 2024</u></b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	28,276,077	-	28,276,077
Inversiones temporarias	12,864,025	-	12,864,025
Cartera	48,334,604	166,672,644	215,007,248
Otras cuentas por cobrar	3,783,051	-	3,783,051
Bienes realizables	8	-	8
Inversiones permanentes	0	25,702,841	25,702,841
Bienes de uso	3,657,388	-	3,657,388
Otros activos	838,334	-	838,334
<b>Total Activo</b>	<b>97,753,487</b>	<b>192,375,485</b>	<b>290,128,972</b>
Obligaciones con el publico	119,504,968	80,646,095	200,151,063
Obligaciones con Instituciones Fiscales	38,726	-	38,726
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	23,433,036	1,853,213	25,286,250
Otras cuentas por pagar	5,112,279	1,774,517	6,886,796
Previsiones	0	3,313,476	3,313,476
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	26,429	-	26,429
<b>Total Pasivo</b>	<b>148,115,439</b>	<b>87,587,301</b>	<b>235,702,740</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b><u>Al 31 de diciembre 2023</u></b>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	27,862,310	-	27,862,310
Inversiones temporarias	17,810,972	-	17,810,972
Cartera	48,942,605	168,769,220	217,711,825
Otras cuentas por cobrar	2,590,798	-	2,590,798
Bienes realizables	302,084	-	302,084
Inversiones permanentes	0	26,221,272	26,221,272
Bienes de uso	3,782,761	-	3,782,761
Otros activos	973,018	-	973,018
<b>Total Activo</b>	<b>102,264,548</b>	<b>194,990,492</b>	<b>297,255,039</b>
Obligaciones con el publico	121,483,682	81,981,400	203,465,082
Obligaciones con Instituciones Fiscales	25,118	-	25,118
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	24,752,088	1,957,531	26,709,619
Otras cuentas por pagar	6,602,985	2,291,954	8,894,939
Previsiones	0	3,278,476	3,278,476
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	191,233	-	191,233
<b>Total Pasivo</b>	<b>153,055,106</b>	<b>89,509,361</b>	<b>242,564,467</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## La Posición de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 30 de Junio 2024	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>290,128,972</b>	<b>32,266,707</b>	<b>6,041,851</b>	<b>3,888,204</b>	<b>13,505,706</b>	<b>16,441,894</b>	<b>21,189,231</b>	<b>196,795,378</b>
DISPONIBILIDADES	28,276,077	20,148,226	329,179	343,300	886,888	985,055	671,687	4,911,743
INVERSIONES TEMPORARIAS	12,864,025	8,542,440	156,281	152,232	433,630	457,709	252,601	2,869,133
CARTERA VIGENTE	198,878,800	2,638,102	2,203,714	2,430,730	6,265,057	11,678,768	18,265,297	155,397,132
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,336,856	72,596	72,596	72,596	217,787	1,139,487	923,698	838,098
INVERSIONES PERMANENTES	25,758,868	-	3,087,000	-	5,273,000	-	-	17,398,868
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	21,014,346	865,344	193,081	889,346	429,344	2,180,876	1,075,949	15,380,405
<b>PASIVOS</b>	<b>235,702,739</b>	<b>20,241,202</b>	<b>13,101,692</b>	<b>10,829,180</b>	<b>32,835,467</b>	<b>66,168,322</b>	<b>40,160,160</b>	<b>52,366,717</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	61,815	61,815	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	36,687,286	1,892,042	1,892,042	1,892,042	3,277,113	4,634,537	6,554,226	16,545,284
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	157,080,232	14,811,381	10,963,289	7,576,106	27,197,390	40,656,854	29,283,586	26,591,626
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	4,150,805	472,557	-	217,000	360,544	1,189,148	803,276	1,108,279
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL AHORF	26,429	26,429	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	16,700,000	-	-	-	-	16,700,000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	8,519,964	562,867	2,260	896,200	897,855	1,793,416	3,022,982	1,344,385
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,820,649	315,561	198,499	198,499	924,916	1,190,994	496,090	496,090
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8,655,559	2,098,551	45,601	49,333	177,650	3,372	-	6,281,052
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>12,025,505</b>	<b>-7,059,841</b>	<b>-6,940,976</b>	<b>-19,329,761</b>	<b>-49,726,428</b>	<b>-18,970,928</b>	<b>144,428,662</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>12,025,505</b>	<b>4,965,664</b>	<b>-1,975,312</b>	<b>-21,305,073</b>	<b>-71,031,501</b>	<b>-90,002,429</b>	<b>54,426,232</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>297,255,039</b>	<b>40,639,773</b>	<b>7,432,528</b>	<b>3,750,695</b>	<b>12,750,730</b>	<b>15,891,576</b>	<b>22,380,279</b>	<b>194,409,458</b>
DISPONIBILIDADES	27,862,310	23,058,397	170,646	157,123	406,268	1,027,394	442,233	2,600,249
INVERSIONES TEMPORARIAS	17,810,972	13,373,345	114,774	104,148	282,293	748,820	280,587	2,907,005
CARTERA VIGENTE	200,306,921	2,976,188	2,340,308	2,592,866	7,183,891	11,867,888	19,803,572	153,542,209
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,108,517	51,152	51,152	51,152	153,457	590,767	648,218	562,618
INVERSIONES PERMANENTES	26,258,868	-	4,459,000	-	4,401,000	-	-	17,398,868
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	22,907,451	1,180,689	296,648	845,406	323,821	1,656,707	1,205,670	17,398,510
<b>PASIVOS</b>	<b>242,564,467</b>	<b>16,006,380</b>	<b>8,487,583</b>	<b>10,133,883</b>	<b>36,235,581</b>	<b>63,137,207</b>	<b>58,202,700</b>	<b>50,361,133</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	79,069	79,069	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	38,784,701	1,965,559	1,965,559	1,965,559	3,404,448	4,814,616	6,808,896	17,860,065
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	158,946,098	8,283,487	6,201,599	7,547,899	30,316,289	54,838,722	29,986,262	21,771,840
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	3,733,880	949,902	-	300,000	124,877	726,988	384,808	1,247,305
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL AHORF	191,233	191,233	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	16,700,000	-	-	-	-	-	16,700,000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	9,640,824	4,002,139	2,139	2,139	837,038	838,572	3,946,803	11,995
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,070,900	509,874	318,286	318,286	1,262,872	1,909,716	375,933	375,933
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,417,763	25,118	-	-	290,057	8,593	-	9,093,995
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>24,633,393</b>	<b>-1,055,055</b>	<b>-6,383,188</b>	<b>-23,484,850</b>	<b>-47,245,631</b>	<b>-35,822,421</b>	<b>144,048,325</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>24,633,393</b>	<b>23,578,338</b>	<b>17,195,150</b>	<b>-6,289,700</b>	<b>-53,535,332</b>	<b>-89,357,753</b>	<b>54,690,572</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

## NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha no existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas

## NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>Al 30 de Junio 2024</b>				
<b>Cotizacion o tipo de cambio: 6.86</b>				
Disponibilidades	14,838,526	-	-	14,838,526
Inversiones temporarias	2,664,704	-	-	2,664,704
Cartera	2,966,845	-	-	2,966,845
Otras cuentas por cobrar	883,064	-	-	883,064
Inversiones permanentes	22,684,236	-	-	22,684,236
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>44,037,375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44,037,375</b>
Obligaciones con el público	59,192,127	-	-	59,192,127
Obligaciones con Instituciones fiscales	34,183	-	-	34,183
Obligaciones con Bcos y Entidades Financieras	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	666,050	-	-	666,050
Previsiones	35,205	-	-	35,205
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>59,927,564</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59,927,564</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>(15,890,189)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15,890,189)</b>
	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>Al 31 de diciembre 2023</b>				
<b>Cotizacion o tipo de cambio: 6.86</b>				
Disponibilidades	13,262,209	-	-	13,262,209
Inversiones temporarias	4,869,545	-	-	4,869,545
Cartera	3,596,574	-	-	3,596,574
Otras cuentas por cobrar	145,222	-	-	145,222
Inversiones permanentes	22,692,167	-	-	22,692,167
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>44,565,716</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44,565,716</b>
Obligaciones con el público	59,830,018	-	-	59,830,018
Obligaciones con Instituciones fiscales	18,691	-	-	18,691
Obligaciones con Bcos y Entidades Financieras	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	630,951	-	-	630,951
Previsiones	44,705	-	-	44,705
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>60,524,365</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,524,365</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>(15,958,649)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15,958,649)</b>

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

**8a) DISPONIBILIDADES**

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>DIC.2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Caja</b>	<b>4,576,265</b>	<b>3,705,187</b>
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,576,265	3,705,187
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>9,000,075</b>	<b>5,191,713</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	9,000,075	5,191,713
<b>Bancos y corresponsales del pais</b>	<b>14,699,738</b>	<b>18,965,410</b>
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	14,699,738	18,965,410
<b>Bancos y corresponsales del exterior</b>	-	-
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>28,276,077</b>	<b>27,862,310</b>

**8b) CARTERA Y CONTINGENTE**

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>DIC.2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Cartera Directa</b>	<b>215,007,248</b>	<b>217,711,825</b>
Cartera Vigente	137,037,546	134,119,030
Cartera Vencida	338,888	72,295
Cartera en Ejecución	1,693,621	1,480,556
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	61,841,254	66,187,892
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	213,228	73,350
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1,906,620	1,533,218
Productos devengados por cobrar	22,688,877	23,828,766
Previsión para incobrables	(4,559,968)	(3,430,460)
<b>Cartera Contingente</b>	-	-
Cartas de Credito	-	-
Garantias Otorgadas	-	-
Prevision Generica P/Incobrables.de	-	-
Cartera.P/Factores de Riesgo adicional	(6,152,820)	(6,152,820)
<b>Total Cartera y Contingente</b>	<b>215,007,248</b>	<b>217,711,825</b>

**1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente**

Al 30 de Junio de 2024

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	64,510,914	103,366	1,379,779	1,255,124
Microcréditos No DG	-	23,809,995	291,534	251,920	507,006
De consumo DG	-	43,397,030	-	462,236	1,225,246
De consumo No DG	-	18,197,401	157,217	463,246	1,050,980
De vivienda	-	48,963,460	-	1,043,061	521,612
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
<b>TOTALES</b>	-	<b>198,878,800</b>	<b>552,117</b>	<b>3,600,241</b>	<b>10,712,788</b>

DG= Debidamente Garantizados.

**Al 31 de diciembre 2023**

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	66,089,847	-	1,395,150	970,582
Microcréditos No DG	-	21,402,314	61,674	190,712	233,234
De consumo DG	-	37,717,449	19,842	397,625	991,558
De consumo No DG	-	18,596,838	64,128	154,972	740,335
De vivienda	-	56,500,473	-	875,314	494,751
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
<b>TOTALES</b>	-	<b>200,306,922</b>	<b>145,645</b>	<b>3,013,773</b>	<b>9,583,280</b>

DG= Debidamente Garantizados.

**2. Clasificación de cartera por:****2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor****Al 30 de Junio de 2024**

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	10,456,702	-	24,727	53,391
Caza, Silvicultura y Pesca	-	517,735	-	-	9,662
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	53,023	-	-	1,591
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,978,605	-	-	29,280
Industria Manufacturera	-	15,408,601	-	120,040	197,468
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	3,534,767	-	-	38,325
Construccion	-	8,196,633	68,201	65,369	175,345
Venta al por mayor y menor	-	57,622,759	137,741	1,603,373	1,862,749
Hoteles y Restaurantes	-	16,540,764	48,845	60,465	209,462
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	32,376,775	256,462	613,788	642,794
Intermediacion financiera	-	1,523,864	-	-	43,236
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	25,710,881	-	587,413	670,674
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	3,821,137	40,868	-	81,633
Educacion	-	5,775,236	-	-	71,640
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,064,554	-	486,762	363,797
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	905,974	-	-	11,959
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	3,390,791	-	38,303	96,964
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
<b>TOTALES</b>	-	<b>198,878,800</b>	<b>552,117</b>	<b>3,600,241</b>	<b>10,712,788</b>

**Al 31 de diciembre 2023****Actividad Economica**

Agricultura y Ganaderia
Caza, Silvicultura y Pesca
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural
Minerales metalicos y no metalicos
Industria Manufacturera
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua
Construccion
Venta al por mayor y menor
Hoteles y Restaurantes
Transporte, almacenamiento y comunicaciones
Intermediacion financiera
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria
Educacion
Servicios sociales, comunales y personales
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales
Actividades atipicas
Previsión Genérica
<b>TOTALES</b>

Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
-	9,292,874	-	67,885	95,154
-	585,493	-	-	7,041
-	68,854	-	-	2,066
-	1,764,146	-	-	8,737
-	15,233,889	37,774	25,000	108,929
-	3,307,748	-	-	39,567
-	7,284,120	19,842	4,270	67,478
-	59,205,012	-	1,635,621	1,460,715
-	17,296,391	26,355	46,817	199,942
-	33,287,383	8,167	202,031	324,137
-	1,456,188	-	-	33,412
-	25,773,334	-	507,084	498,788
-	3,826,565	-	-	51,271
-	5,850,777	-	-	61,415
-	11,486,119	53,508	486,762	361,445
-	934,212	-	-	12,491
-	-	-	-	-
-	3,653,816	-	38,303	97,870
-	-	-	-	6,152,820
-	<b>200,306,922</b>	<b>145,645</b>	<b>3,013,773</b>	<b>9,583,280</b>

**2.2. Clasificación de cartera por destino de credito****Al 30 de Junio de 2024****Destino del Credito**

Agricultura y Ganaderia
Caza, Silvicultura y Pesca
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural
Minerales metalicos y no metalicos
Industria Manufacturera
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua
Construccion
Venta al por mayor y menor
Hoteles y Restaurantes
Transporte, almacenamiento y comunicaciones
Intermediacion financiera
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler
Administracion publica, defensa y seguridad social
Educacion
Servicios sociales, comunales y personales
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales
Actividades atipicas
Previsión Genérica
<b>TOTALES</b>

Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
-	6,679,528	-	24,727	31,977
-	485,974	-	-	241
-	-	-	-	-
-	660,499	-	-	15,946
-	7,490,701	-	90,001	86,523
-	1,298,006	-	-	-
-	45,099,817	68,201	1,401,614	945,841
-	54,978,504	338,038	1,034,481	1,853,851
-	5,424,430	25,011	-	37,913
-	17,644,288	120,867	199,735	297,668
-	10,859,317	-	162,306	464,609
-	44,467,952	-	185,186	514,079
-	161,995	-	-	4,581
-	462,594	-	-	10,637
-	3,048,189	-	463,886	254,114
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	117,006	-	38,303	41,987
-	-	-	-	6,152,820
-	<b>198,878,800</b>	<b>552,117</b>	<b>3,600,241</b>	<b>10,712,788</b>

Al 31 de diciembre 2023

**Destino del Credito**

Agricultura y Ganaderia	-	5,382,680	-	67,885	77,010
Caza, Silvicultura y Pesca	-	493,275	-	-	406
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	38,249	-	-	1,147
Minerales metalicos y no metalicos	-	694,574	-	-	16,371
Industria Manufacturera	-	7,166,805	-	25,000	19,257
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	1,002,173	-	-	-
Construccion	-	51,581,895	19,842	1,143,035	871,534
Venta al por mayor y menor	-	48,804,139	64,128	1,006,347	1,278,678
Hoteles y Restaurantes	-	5,729,701	-	-	33,811
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	18,394,085	8,167	44,527	105,380
Intermediacion financiera	-	9,878,663	-	104,904	258,713
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	46,633,083	-	119,886	442,252
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	183,978	-	-	5,241
Educacion	-	574,717	-	-	13,093
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,599,104	53,508	463,886	264,990
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	149,799	-	38,303	42,577
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
<b>TOTALES</b>	-	<b>200,306,922</b>	<b>145,645</b>	<b>3,013,773</b>	<b>9,583,280</b>

Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
-	5,382,680	-	67,885	77,010
-	493,275	-	-	406
-	38,249	-	-	1,147
-	694,574	-	-	16,371
-	7,166,805	-	25,000	19,257
-	1,002,173	-	-	-
-	51,581,895	19,842	1,143,035	871,534
-	48,804,139	64,128	1,006,347	1,278,678
-	5,729,701	-	-	33,811
-	18,394,085	8,167	44,527	105,380
-	9,878,663	-	104,904	258,713
-	46,633,083	-	119,886	442,252
-	183,978	-	-	5,241
-	574,717	-	-	13,093
-	3,599,104	53,508	463,886	264,990
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	149,799	-	38,303	42,577
-	-	-	-	6,152,820
-	<b>200,306,922</b>	<b>145,645</b>	<b>3,013,773</b>	<b>9,583,280</b>

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

**Al 30 de Junio de 2024**

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,262,342	-	25,000	11,235
Hipotecaria	-	153,898,458	103,366	2,379,018	2,506,618
Prendaria	-	3,752,848	83,169	93,851	197,378
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	24,752,246	155,289	171,103	690,538
Quirografarias	-	296,089	-	-	4,493
Personal	-	14,916,817	210,293	931,270	1,149,706
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
<b>TOTALES</b>	-	<b>198,878,800</b>	<b>552,117</b>	<b>3,600,241</b>	<b>10,712,788</b>

**Al 31 de diciembre 2023**

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,140,950	-	-	-
Hipotecaria	-	160,711,262	19,842	2,668,089	2,497,995
Prendaria	-	4,679,524	26,355	37,898	105,584
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	21,479,377	22,144	2,450	348,699
Quirografarias	-	341,052	-	-	5,585
Personal	-	11,954,757	77,304	305,336	472,598
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
<b>TOTALES</b>	-	<b>200,306,921</b>	<b>145,645</b>	<b>3,013,773</b>	<b>9,583,280</b>

#### 4. Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes

Al 30 de Junio de 2024

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	194,620,514	98%	-	0%	-	0%	1,547,327	14%
B	-	0%	4,079,765	2%	-	0%	-	0%	135,348	1%
C	-	0%	104,000	0%	342,233	62%	243,412	7%	112,103	1%
D	-	0%	-	0%	104,987	19%	-	0%	52,494	0%
E	-	0%	-	0%	104,897	19%	-	0%	83,917	1%
F	-	0%	74,521	0%	-	0%	3,356,830	93%	2,628,778	25%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	57%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>198,878,800</b>	<b>100%</b>	<b>552,117</b>	<b>0%</b>	<b>3,600,241</b>	<b>100%</b>	<b>10,712,788</b>	<b>100%</b>

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	199,831,167	100%	-	0%	-	0%	1,421,142	13%
B	-	0%	457,787	0%	-	0%	-	0%	20,612	0%
C	-	0%	-	0%	103,660	19%	-	0%	18,748	0%
D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
E	-	0%	17,968	0%	41,984	8%	431,493	12%	220,559	2%
F	-	0%	-	0%	-	0%	2,582,280	72%	1,749,399	16%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	57%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>200,306,922</b>	<b>100%</b>	<b>145,645</b>	<b>0%</b>	<b>3,013,773</b>	<b>100%</b>	<b>9,583,280</b>	<b>100%</b>

#### 5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes

Al 30 de Junio de 2024

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	16,145,437	8%	478,640	87%	2,499,962	69%	1,874,131	17%
11° a 50° mayores	-	0%	31,217,634	16%	73,477	13%	1,095,474	30%	1,207,431	11%
51° a 100° mayores	-	0%	24,924,994	13%	-	0%	4,806	0%	230,304	2%
Otros	-	0%	126,590,736	64%	-	0%	-	0%	1,248,103	12%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	57%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>198,878,800</b>	<b>100%</b>	<b>552,117</b>	<b>0%</b>	<b>3,600,241</b>	<b>100%</b>	<b>10,712,788</b>	<b>100%</b>

Al 31 de diciembre 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	16,505,714	8%	145,645	26%	2,382,521	66%	1,551,562	14%
11° a 50° mayores	-	0%	31,241,336	16%	-	0%	631,252	18%	655,037	6%
51° a 100° mayores	-	0%	23,790,519	12%	-	0%	-	0%	158,637	1%
Otros	-	0%	128,769,352	65%	-	0%	-	0%	1,065,225	10%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	57%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>200,306,922</b>	<b>100%</b>	<b>145,645</b>	<b>0%</b>	<b>3,013,773</b>	<b>100%</b>	<b>9,583,280</b>	<b>100%</b>

## 6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Vigente	137,037,546	134,119,030	133,189,409
Cartera Vencida	338,888	72,295	877,263
Cartera en Ejecución	1,693,621	1,480,556	1,672,388
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	61,841,254	66,187,892	64,266,966
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	213,228	73,350	179,411
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	1,906,620	1,533,218	1,475,508
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	4,559,968	3,430,460	3,641,415
Previsión generica para incobrabilidad	6,152,820	6,152,820	6,152,820
Previsión generica para incobrabilidad	-	-	-
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	1,720,824	1,685,824	1,523,664
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1) 1,129,508	(190,955)	255,239
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2) 35,000	142,160	181,313
Cargos por previsión para activos contingentes	(3) -	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	12,479,709	24,732,214	22,518,474
Productos en suspenso	2,418,570	2,181,781	2,000,882
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	4,205,829	3,939,493	3,455,651
Créditos castigados por insolvencia	3,576,015	3,606,675	3,950,394
Número de Prestatarios	1,930	1,892	1,642
Corresponde a los cargos netos de provisiones:	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	1,592,608	3,152,517	2,703,537
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(463,100)	(3,343,472)	(2,448,298)
Total Neto:	(1) 1,129,508	(190,955)	255,239
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	35,000	146,160	181,313
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	-	(4,000)	-
Total Neto:	(2) 35,000	142,160	181,313
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes	-	-	-
Total Neto:	(3) -	-	-

**7. Las Reprogramaciones de cartera por situación de emergencia nacional Covid-19 que inicio en el Gestión 2020 y en cumplimiento a normativa vigente al cierre del 1er Semestre Gestión 2024 se tiene una disminución de -1.82 % con respecto a la Gestión 2023, a cuyo efecto en nuestros resultados tuvo un impacto de -6.55% por decremento de productos por cobrar de cartera con respecto al cierre gestión 2023**

**8. Los límites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:**

Concepto		<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Credito prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2,790,175	2,758,528	2,703,657
Credito prestatario o grupo con garantías reales	20%	11,160,701	11,034,112	10,814,629
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	16,741,051	16,551,169	16,221,944

**9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones**

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>12,861,756</b>	<b>13,752,313</b>	<b>14,013,332</b>
(-) Castigos	-	-	-
(-) Recuperaciones	(30,660)	(46,513)	(33,987)
(+) Provisiones Constituidas	1,195,168	(844,045)	(227,031)
<b>Previsión Final:</b>	<b>14,026,264</b>	<b>12,861,756</b>	<b>13,752,313</b>

**8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**

▪ **INVERSIONES TEMPORARIAS**

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Inversiones en el Banco Central de Bolivia</b>	-	-
Depósitos a plazo fijo del BCB	-	-
Otros títulos valores del BCB	-	-
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>8,169,471</b>	<b>13,122,388</b>
Caja de ahorros	8,169,471	13,122,388
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	-	-
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	-	-
Títulos valores de entidades públicas y privadas no financieras del exterior	-	-
Participación en Fondos de Inversion	-	-
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>4,694,554</b>	<b>4,688,584</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	4,694,554	4,688,584
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>12,864,025</b>	<b>17,810,972</b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversion Moneda Nacional-tasa promedio	2.33%	4.02%
Inversion Moneda Extranjera-tasa promedio	0.06%	0.06%
Inversion Temporaria Total-promedio	1.20%	2.04%

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>8,360,000</b>	<b>8,860,000</b>
Depositos a plazo fijo	8,360,000	8,860,000
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>133,770</b>	<b>133,770</b>
Participación en entidades de servicios públicos	133,770	133,770
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>17,265,098</b>	<b>17,265,098</b>
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social CPVIS III	293,260	293,260
Cuotas de Participacion Fondo CPVIS III Cedidos en Garantia Prestamo de Liquidez	8,000,000	8,000,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	15,363	15,363
Cuotas de Participacion Fondo FIUSEERI Cedidos en Garantia Prestamo de Liquidez	4,000,000	4,000,000
Cuotas de participación Fondo CPRO	256,475	256,475
Cuotas de participación Fondo CPRO Cedidos en Garantia de Prestamo de Liquidez	4,700,000	4,700,000
<b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>	<b>33,153</b>	<b>51,584</b>
Devengados inversiones en el BCB	-	-
Devengados inversiones en entidades financieras del país	33,153	51,584
<b>(Prevision para inversiones permanentes)</b>	<b>(89,180)</b>	<b>(89,180)</b>
Prevision inversiones de disponibilidad restringida	-	-
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b><u>25,702,841</u></b>	<b><u>26,221,272</u></b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversion Moneda Nacional-tasa promedio	5.53%	5.79%
Inversion Moneda Extranjera-tasa promedio	3.73%	4.05%
Inversion Permanente Total-tasa promedio	4.63%	4.92%

**8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Pagos anticipados</b>	<b>745,195</b>	<b>724,600</b>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	462,032	595,602
Anticipos por compras de bienes y servicios	119,232	58,680
Seguros pagados por anticipados	116,472	45,714
Otros pagos anticipados	47,459	24,605
<b>Diversas</b>	<b>3,336,856</b>	<b>2,108,517</b>
Comisiones por cobrar	33,050	51,212
Primas de Seguros por Cobrar	515,945	510,939
Gastos por recuperar	363,766	373,327
Indemnizaciones Reclamadas por Siniestros	703,913	283,852
Importes entregados en garantía	85,600	85,600
Otras partidas pendientes de cobro	1,634,581	803,587
<b>(Prevision para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>(299,000)</b>	<b>(242,320)</b>
(Previsión específica para operaciones de intermediación financiera)	-	-
(Previsión específica para pagos anticipados)	(55,680)	-
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(243,320)	(242,320)
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b><u>3,783,051</u></b>	<b><u>2,590,798</u></b>

- La Cuenta Pago anticipado del Impuesto a las transacciones, corresponde a la provisión del IUE como pago a cuenta del I.T Gestion 2023 en cumplimiento a D.S.24051 y MCEF y al 30 de Junio 2024 posee el uso del mismo

- La cuenta Anticipos por compra de Bienes y Servicios y pagos anticipados a abogados externos p/honorarios profesionales caso exfuncionarios, regularización de bienes adjudicados en la ciudad de La Paz y anticipos a Tesabiz por licencias en implementación Banca Electronica
- La cuenta Seguros Pagados por Anticipados, es por la contratación de diversas Pólizas de Seguro, Coberturado durante el tiempo de 1 año a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Loyola RL cuyo diferimiento y amortización es en aplicación a MCEF.
- La cuenta Otros pagos Anticipados esta compuesta por pagos mayor a 6 meses a empresas de Servicio y Soporte como AESARATINGS, BINARIA, SITEF SRL, INFOMAX, SISA Soluciones Integrales y su diferimiento/amortización es en cumplimiento a MCEF.
- La cuenta Comisiones por Cobrar, son por los servicios de Pagos y Cobranzas que efectuamos a las Empresas como ser, (ELFEC SA, SEMAPA, COMTECO RL, SIP- GESTORA PUBLICA- Renta Dignidad, Viva Telefonía Celular y Inmobiliaria Kantutani - SINTESIS SRL), registradas al cierre 30 de Junio 2024, dichas comisiones serán cobradas en el mes de Julio 2024
- Los Gastos Judiciales en recuperación de Créditos, están provisionados en un 100% de aquellos gastos mayores a 330 días en cumplimiento a MCEF
- Importes entregados en garantía, corresponde a la garantía entregada a CIS SRL-SINTESIS/ENTEL Y COMTECO por un total de Bs.85.600.-
- La cuenta Primas de Seguros por Cobrar por Bs. 476.982.- corresponde a Seguros desgravamen diferido, prorratea y es en aplicación normativa vigente de créditos reprogramados por situación de Emergencia Nacional, su registro es en aplicación MCEF
- La cuenta Otras Partidas Pendientes de Cobro por Bs.1.634.581.-, corresponde a fondos entregados al Asesores Legal interno y externo para los procesos Judiciales, Notariales, Remates, Avalúos, Transferencias etc. Los cuales son sujetos a rendición de cuentas, Giros y Transferencias por cobrar Moneygram-Mabrend , Western Union, y Diversas Multas repetidas a Ex funcionarios que tuvieron su aumento de gestiones anteriores y están en proceso de recuperación, los mas relevante de la cuenta es Bs. 686.000.- por USD 100.000.-pendiente de cobro al BCB por retiro de Efectivo en Tesoreria de esa entidad.
- La cuenta Previsión para otras cuentas por Cobrar, corresponde a las partidas que permanecen por más de 330 días en los rubros pagos anticipados y cuentas por cobrar diversas.

#### 8e) BIENES REALIZABLES

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>828,275</b>	<b>1,432,429</b>
<b>Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos</b>	-	-
<b>Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>828,275</b>	<b>1,432,429</b>
Excedidos del Plazo de Tenencia	407,279	407,279
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	420,996	1,025,149
<b>Bienes fuera de uso</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Dentro del Plazo de Tenencia	1	-
<b>Otros Bienes Realizables</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(Previsión por desvalorización)</b>	<b>(828,268)</b>	<b>(1,130,345)</b>
<b>(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)</b>	<b>(828,268)</b>	<b>(1,130,345)</b>
(Prevision por exceso en el plazo de tenencia)	(407,277)	(407,277)
(Prevision por tenencia de bienes incorporados a partir del 01/01/2003)	(420,991)	(723,068)
<b>(Previsión bienes fuera de uso)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(Previsión otros bienes realizables)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total Bienes Realizables</b>	<b>8</b>	<b>302,084</b>

La cuenta Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, la Cooperativa Loyola RL, tiene adjudicado y contabilizados según normativa vigente a la fecha 7 bienes inmuebles adjudicados y 1 bien fuera de uso, asimismo mencionar que los importes se encuentra especificado a detalle en Reportes anexos 4.15 Bienes recibidos en recuperación de Créditos y 4.16 Bienes Fuera de Uso.

## 8f) BIENES DE USO

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2024 y 31 de Diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Terrenos</b>	<b>1,573,199</b>	<b>1,573,199</b>
Terrenos	1,573,199	1,573,199
<b>Edificios</b>	<b>1,310,517</b>	<b>1,378,827</b>
Edificios	4,737,353	4,737,353
(Depreciación Acumulada Edificios)	(3,426,835)	(3,358,526)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>226,365</b>	<b>244,087</b>
Mobiliario y Enseres	1,005,496	992,156
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(779,131)	(748,069)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>193,403</b>	<b>239,692</b>
Equipos e Instalaciones	2,165,186	2,167,184
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,971,783)	(1,927,492)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>172,745</b>	<b>144,979</b>
Equipos de Computación	858,678	792,905
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(685,932)	(647,926)
<b>Vehículos</b>	<b>181,158</b>	<b>201,976</b>
Vehículos	237,246	237,246
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(56,088)	(35,270)
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>3,657,388</b>	<b>3,782,761</b>
Gasto de Depreciacion	(217,844)	(480,980)

## 8g) OTROS ACTIVOS

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Bienes diversos</b>	<b>342,949</b>	<b>369,136</b>
Papelería, útiles y materiales de servicios	72,960	99,147
Otros Bienes	269,989	269,989
<b>Cargos Diferidos</b>	-	-
Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Alquilados	-	-
<b>Activos Intangibles</b>	<b>495,385</b>	<b>603,882</b>
Programas y aplicaciones informáticas	495,385	603,882
<b>Total Otros Activos</b>	<b>838,334</b>	<b>973,018</b>

- El saldo de la cuenta, Papelería Útiles y Material de Servicios, corresponde al Stock de materiales bajo control, que se tiene resguardados en Almacenes al 30 de Junio de 2024, material que es de uso exclusivo para el personal de la Cooperativa de ahorro y crédito abierta "Loyola" R.L.
- El saldo de la cuenta, Otros Bienes, corresponde a una mejor apropiación de cuentas, ya que somos propietarios del 20% de Acciones y Derechos de un bien inmueble, que pertenecía a la Ex Cooperativa "COOSEF", cabe aclarar que el 80% restante corresponde en acciones y derechos a otras Cooperativas del País, ya que dicho Activo se encontraba contabilizado en nuestros Estados Financieros, pero por recomendaciones de Auditoría Externa se vio por conveniente apropiar la cuenta llevando a la cuenta Otros Bienes
- Se tiene registrado en Activos Intangibles-Programas y aplicaciones informáticas, la Licencia Antivirus Karpesky

contratado mayor a 1 año, una App para aviso de socios y la adquisición del core financiero NETBANK –Facturación Electrónica FEEL, las amortizaciones en este grupo se realiza en plazo de acuerdo a MCEF.

#### 8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La entidad no registra movimientos.

#### 8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Obligaciones con el público a la vista	61,815	79,069	142,345
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	36,687,286	38,784,701	46,079,775
Obligaciones con el público a plazo	157,080,232	158,946,098	154,076,198
Obligaciones con el público restringidas	4,150,805	3,733,880	3,864,270
Cargos devengados por pagar	2,170,925	1,921,334	2,112,045
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>	<b>200,151,063</b>	<b>203,465,082</b>	<b>206,274,632</b>

#### 8j) OBLIGACIONES FISCALES

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Obligaciones fiscales a la vista	38,726	25,118
<b>Total Obligaciones Fiscales</b>	<b>38,726</b>	<b>25,118</b>

Corresponde al saldo de cajas de ahorro mayor a 10 años inactivas que cumplen dicho plazo en el mes de junio de 2024; estos saldos deben ser transferidos al TGN en el mes de julio 2024 en cumplimiento a la Normativa Legal Vigente.

#### 8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2023</u>
<b>Concepto</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Obligaciones con el BCB a Plazo	16,700,000	16,700,000
Obligaciones con Otras Entidades Financieras a Plazo	8,519,965	9,640,824
Cargos devengados por pagar Obligaciones c/Bcos.y Ent.Finc.	66,285	368,796
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b>25,286,250</b>	<b>26,709,619</b>

## 8) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Diversas</b>	<b>3,820,649</b>	<b>5,070,900</b>
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	11,394	10,459
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	13,245	92,762
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	40,015	38,247
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	52,408	50,119
Dividendos por pagar	1,066,767	823,687
Acreeedores por retenciones a funcionarios	21,405	-
Ingresos Diferidos	308,014	308,014
Acreeedores varios	2,307,402	3,747,611
<b>Provisiones</b>	<b>3,055,654</b>	<b>3,815,446</b>
Provisión para primas	7,536	290,057
Provisión para Aguinaldos	147,235	-
Provisión para indemnizaciones	742,962	692,867
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	5,031	60,000
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	-	595,602
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,901,691	1,924,261
Otras provisiones	251,199	252,660
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>10,492</b>	<b>8,593</b>
Fallas de caja	10,492	8,593
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b>6,886,796</b>	<b>8,894,939</b>

- El saldo de Acreeedores Fiscales corresponde a impuestos mensuales IVA, imp. a las transacciones y los impuestos retenidos a terceros RC-IVA, I.T. retenidas, impuesto a las transacciones financieras, impuesto a las utilidades retenidos a ser cancelados en el mes de julio de 2024
- El saldo de Acreeedores por cargas sociales a terceros y a cargo de la entidad corresponde a las Cargas Sociales Laborales y Patronales a ser cancelados en el mes de julio de 2024.
- El saldo de Dividendos por Pagar corresponde a gestiones anteriores, que a la fecha los socios realizan el cobro de manera permanente.
- El saldo de Acreeedores por retención a funcionarios corresponde a descuento a funcionarios.
- El saldo de Ingresos Diferidos corresponde anticipos por compra de Bienes Realizables.
- El saldo de la Cuenta Acreeedores Varios, corresponde a los Seguros por Pagar de Desgravamen Hipotecario, tanto en moneda nacional como extranjera.
- Los Saldos correspondientes a las provisiones para Primas, Aguinaldos e Indemnización por Antigüedad de los empleados, se aplica de acuerdo a normas vigentes laborales, se utilizo el saldo correspondiente a la provisión para el pago de las Utilidades de las Empresas e Impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos Gestion-2023, los saldos correspondientes a los Fondos de Educación, y Previsión Social y apoyo a la Colectividad, provienen de la distribución de Utilidades, según Estatuto y son utilizados de acuerdo a Estatuto de la Cooperativa.
- El saldo de la Cuenta Otras Provisiones, corresponden a la cuota trimestral para el Fondo de Reestructuración Financiera y la acotación semestral establecida por ASFI.
- Fallas de caja a cuyos registros tienen su procedimiento, de acuerdo a normativa ASFI-BCB

## 8m) PREVISIONES

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2023</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	1,592,652	1,592,652
Generica ciclica	1,720,824	1,685,824
<b>Total Previsiones</b>	<b>3,313,476</b>	<b>3,278,476</b>

## 8n) VALORES EN CIRCULACION

La entidad no registra movimientos.

## 8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La entidad no registra movimientos.

## 8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La evolucion de los depósitos con estas Empresas en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones por cuentas de ahorro	26,429	191,233	152,722
<b>Total Obligaciones con Empresas Públicas</b>	<b>26,429</b>	<b>191,233</b>	<b>152,722</b>

## 8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La Composición al 30 de Junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>12,948,530</b>	<b>12,668,954</b>
Productos por Disponibilidades	19,123	40,086
Productos por Inversiones temporarias	352,907	389,079
Productos por Cartera Vigente	11,295,044	11,376,440
Productos por Cartera con Vencida	894,194	420,229
Productos por Cartera en Ejecución	290,471	338,279
Productos por inversiones permanentes	96,791	104,841
<b>Gastos Financieros</b>	<b>5,626,707</b>	<b>5,345,411</b>
Cargos por Obligaciones con el publico	5,360,905	4,756,330
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	262,069	586,860
Cargos por Otras Cuentas por Pagar y Comisiones Financieras	768	-
Cargos por Obligaciones con Empresas Publicas	2,966	2,221
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>7,321,823</b>	<b>7,323,543</b>

<b>El promedio de las tasas fue de:</b>	<b>2023</b>	<b>2023</b>
Cartera de créditos MN	13.21%	11.81%
Cartera de créditos ME	0.87%	0.87%
Cartera Consolidada	14.08%	12.68%
Costos de los depositos MN	3.10%	2.60%
Costos de los depositos ME	1.03%	1.03%
Depositos Consolidados	4.13%	3.63%
Costos de los financiamientos MN	5.59%	5.30%
Costos de los financiamientos ME	0.72%	0.82%
Financiamientos Consolidados	6.31%	6.12%
Costos de los Subordinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

## TASAS ACTIVAS Y PASIVAS

De manera periódica se realiza un monitoreo en el cual se analiza el punto de Equilibrio, el Spread Financiero de la Cooperativa, análisis de nuestra posición cambiaria, las tendencias de la competencia para tomar medidas y acciones correctivas necesarias para seguir competitivos en el Mercado Financiero, disminuyendo los riesgos, principalmente en el tema de las Tasas de Interés tanto Pasivas como Activas.

Las tasas pasivas y activas de la entidad al corte del 30 de junio de 2024 son las siguientes:

<b>TASAS PASIVAS</b>		
<b>CAJA DE AHORRO</b>		
<b>MONEDA</b>	<b>DOLARES AMERICANOS</b>	<b>BOLIVIANOS</b>
TASA DE INTERES	0.40%	2.00%
PERIODO DE CAPITALIZACIÓN	MENSUAL	MENSUAL
<b>DEPOSITOS A PLAZO FIJO</b>		
<b>MONEDA</b>	<b>DOLARES AMERICANOS</b>	<b>BOLIVIANOS</b>
30 DÍAS	0.50%	1.50%
60 DÍAS	0.50%	1.75%
90 DÍAS	0.50%	2.50%
180 DÍAS	0.75%	4.50%
360 DÍAS	1.00%	4.75%
390 DÍAS	1.25%	5.50%
540 DÍAS	1.50%	6.00%
720 DÍAS	1.75%	6.25%
1080 DÍAS	2.00%	6.50%
1440 DÍAS	2.25%	7.00%
1800 DÍAS	2.50%	7.25%
MONTO MÍNIMO	\$us. 100	Bs. 700
<b>SEGUROS PARA CRÉDITOS (TASAS ANUALES)</b>		
DESGRAVAMEN HIPOTECARIO	0.768% / 0.384%	0.768% / 0.384%
INCENDIOS Y ALIADOS	0.320%	0.320%
CESANTIA	0.444%	0.444%
<b>CAMBIO DE DIVISAS</b>		
T.C. OFICIAL BCB	6.86	6.96
T.C. COOPERATIVA LOYOLA	6.88	6.97

## TASAS ACTIVAS

### CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA

Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 3% Pat.-	9.9 + TRE	120 meses	MN	NO Productivo	0.768 % + 0.036%

### CREDITO DE CONSUMO CON GARANTIA PERSONAL

Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 56,000.-		18 meses	MN	NO Productivo	0.768%

### CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO

Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 3% Pat	12 + TRE	60 meses	MN	NO Productivo	0.768 % + 0.036%

### MICROCREDITO PARA CAPITAL DE OPERACIONES CON GARANTIA PERSONAL

Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 56,000.-	11.5	48 meses	MN	Productivo	0.768%
Desde 800 Hasta 56,000.-	20	48 meses	MN	NO Productivo	0.768%

### MICROCREDITO PARA CAPITAL DE OPERACIONES CON GARANTIA HIPOTECARIA O PRENDARIA SUJETA A REGISTRO O DPF

Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 3% Pat	11.5	60 meses	MN	Productivo	0.768 % + 0.036%
Desde 800 Hasta 3% Pat	11.5 + TRE	60 meses	MN	NO Productivo	0.768 % + 0.036%

### MICROCREDITO PARA CAPITAL DE INVERSION CON GARANTIA PERSONAL

Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 56,000.-	11.5	48 meses	MN	Productivo	0.768%
Desde 800 Hasta 56,000.-	20	48 meses	MN	NO Productivo	0.768%

### MICROCREDITO PARA CAPITAL DE INVERSION CON GARANTIA HIPOTECARIA O PRENDARIA SUJETA A REGISTRO O DPF

Rango	Tasas de Interes	Plazo Max.	Moneda	Destino Prod-No Prod	Comisiones Otros Cargos (Seg. Desgravamen)
Desde 800 Hasta 3% Pat	11.5	84 meses	MN	Productivo	0.768 % + 0.036%
Desde 800 Hasta 3% Pat	11.5 + TRE	84 meses	MN	NO Productivo	0.768 % + 0.036%

## 8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La Composición al 30 de Junio 2024 y 2023 es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>814,031</b>	<b>1,608,779</b>
Recuperaciones de capital	30,660	44,483
Recuperaciones de interés	51,362	32,222
Recuperaciones de otros conceptos	732,009	1,532,074
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>463,100</b>	<b>1,169,207</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	463,100	1,169,207
Otras cuentas por cobrar		
Generica ciclica	-	-
<b>Total recuperacion de activos financieros</b>	<b>1,277,131</b>	<b>2,777,986</b>

## 8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La Composición al 30 de Junio de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>1,684,288</b>	<b>2,371,696</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	1,592,608	2,370,536
Cargos por Prevision otras cuentas por Cobrar	56,680	-
Generica ciclica	35,000	1,160
<b>Perdidas por Inversiones Temporarias</b>	<b>-</b>	<b>9,733</b>
Perdidas por Inversiones Temporarias	-	9,733
<b>Castigos de Productos Financieros</b>	<b>1,511,981</b>	<b>2,455,733</b>
Castigo de productos por cartera	1,437,139	2,425,444
Castigo de productos por otras cuentas por cobrar	74,842	30,288
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos</b>	<b>3,196,269</b>	<b>4,837,161</b>

## 8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La Composición al 30 de Junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>1,011,865</b>	<b>367,637</b>
Comisiones por servicios	242,687	194,909
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	25,154	25,266
Ingresos por bienes realizables	542,000	134
Ingresos operativos diversos	202,024	147,328
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>365,846</b>	<b>44,222</b>
Comisiones por servicios	21,155	20,821
Costo de bienes realizables	313,722	9,075
Gastos operativos diversos	30,969	14,326
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b>646,019</b>	<b>323,415</b>

- Los Ingresos por Comisiones por servicios, se refieren a los cobros a consumidores como ser: Energía Eléctrica (ELFEC SA.), Teléfonos (COMTECO RL.), Agua (SEMAPA), Giros (Moneygram) Giros (Western Union), pago Renta Dignidad-Sip Gestora, servicios de Inmobiliaria KANTUTANI, Telefonía Tigo y Viva Telefonía Celular, los cuales nos generan comisiones por dichos servicios a la Cooperativa Loyola RL, durante el primer semestre 2024.
- Los Ingresos por Operaciones de Cambio y Arbitraje, se refieren a la compra y venta de moneda extranjera según el tarifario de tasas pasivas líneas arriba detallado.
- Los Ingresos Operativos Diversos, están referidos a los ingresos por Alquileres de Oficinas de la Agencia de la San Martín, Habilitación de cuentas inactivas, Certificaciones y la generación de ingreso del crédito fiscal IVA.
- Las Comisiones por servicios que se cancelan a Entidades Financieras son por solicitud de Chequeras, emisión

de boletas de Garantía, al Banco Central por Mantenimiento de las Cuenta de Encaje Legal y Fondo RAL, y otras comisiones por servicios de fibra óptica de (Síntesis SA.).

- Costo de bienes realizables, son gastos que se realizan para el mantenimiento de los Bienes Adjudicados, realización de planos topográficos y pago de servicios básicos.
- Los gastos operativos diversos se refieren a los ajuste contables por redondeo, como también al cambio de moneda.

#### 8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La Composición al 30 de Junio de 2024 y 2023 es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Concepto</b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos extraordinarios	-	-
<b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ingresos de gestiones anteriores	14,144	41,763
Gastos de gestiones anteriores	127,107	78,619
<b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b>	<b>(112,964)</b>	<b>(36,857)</b>

- La Cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, hace referencia a los Ingresos generados por los cobro de Comisiones por servicios (Viva Nuevatel SA, ELFEC sa, COMTECO, Moneygram, Cobro de Primas se seguro - Nacional Seguros S.A.), del mes Diciembre 2023 que son efectivamente cobrados en el 1er Semestre 2024.
- La Cuenta de Gastos de Gestiones Anteriores, hace referencia a los gastos no previstos al cierre Diciembre 2023 cancelados durante el 1er Semestre 2024, como ser pago de Aportes FEDECAC Gestiones Anteriores , Ajuste acotación ASFI.

#### 8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La Composición al 30 de Junio de 2024 y 2023 es la siguiente:

		<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Concepto</b>		<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Gastos del Personal	(a)	2,835,809	2,669,884
Servicios contratados	(b)	725,900	652,106
Seguros	(c)	63,272	70,087
Comunicaciones y traslados	(d)	136,612	117,120
Impuestos	(e)	415,173	429,300
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	42,602	78,913
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	217,844	240,085
Amortización de Cargos diferidos y Activos Intangibles	(h)	70,639	54,210
Otros Gastos de Administración	(i)	1,217,788	1,148,216
<b>Total Gastos de Administración</b>		<b><u>5,725,638</u></b>	<b><u>5,459,921</u></b>

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:</b>		
Remuneraciones a directores y síndicos	22,327	20,190
Sueldos, salarios y bonos	1,879,950	1,731,614
Asignaciones fallas de caja	31,946	29,450
Viáticos	8,770	21,651
Aguinaldo y primas	151,944	142,712
Compensación vacaciones	37,941	45,939
Asignaciones familiares	54,000	16,000
Indemnizaciones por antigüedad	185,258	165,457
Incentivos	63,765	83,334
Desahucio	-	12,994
Honorarios a profesionales y técnicos	5,875	33,185
Aportes por cargas sociales	314,140	280,662
Refrigerios	49,152	36,829
Uniformes	-	7,660
Capacitación	21,817	3,900
Otros servicios al personal	8,927	38,306
<b>(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:</b>		
Servicios de computacion	113,001	77,450
Servicios de seguridad	451,339	432,814
Asesoría Legal Externa	-	5,000
Servicios de limpieza	56,714	57,757
Otros servicios contratados	104,845	79,085
<b>(c) Los gastos de seguros mas importantes son:</b>		
Asalto, robo y fidelidad	47,423	47,139
Incendio y aliados	1,971	9,253
Automotores	3,031	1,133
Accidentes personales	2,301	1,882
Equipo electrónico y teleimpresores	1,071	1,017
Responsabilidad civil	2,395	2,289
Otros seguros	5,081	7,374
<b>(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:</b>		
Teléfonos	72,681	71,113
Correos	10,993	8,613
Pasajes	24,563	24,046
Fletes y almacenamientos	22,882	11,333
Combustibles y lubricantes	5,493	2,016
Otros		
<b>(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:</b>		
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores		
Transacciones	414,151	424,670
Otros impuestos	1,022	4,630
<b>(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:</b>		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	17,900	44,835
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	24,702	33,721
Otros mantenimientos y reparaciones	-	357
<b>(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:</b>		
Depreciación edificios	68,310	68,310
Depreciación mobiliario y enseres	31,062	40,114
Depreciación equipos e instalaciones	59,648	100,807
Depreciación equipos de computación	38,007	30,700
Depreciación vehículos	20,818	-
Pérdidas por desvalorización de bienes de uso	-	154
<b>(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:</b>		
Amortización gastos de organización	-	-
Amortización mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	400	38,990
Amortización de otros cargos diferidos	-	-
Amortización de gastos de desarrollo de sistemas de información	-	-
Amortización de gastos de programas y aplicaciones informáticas	70,239	15,220
<b>(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:</b>		
Gastos notariales y judiciales	24,212	31,775
Alquileres	132,921	133,691
Energía eléctrica, agua y calefacción	100,888	97,262
Papelería, útiles y materiales de servicio	146,433	137,780
Suscripciones y afiliaciones	31,702	28,196
Propaganda y publicidad	21,680	34,447
Aportes Autoridad de Supervision del Sistema Financiero	148,243	144,891
Aportes Otras Entidades	17,820	-
Donaciones	-	-
Multas Autoridad de Supervision del Sistema Financiero	3,521	3,521
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art. 127° LBEF	503,718	492,518
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	3,448	8,798
Diversos	83,203	35,338
-Gastos de Asamblea Cooperativa Loyola RL.	40,128.21	
-Gastos de Fin de Año (Vales Canastones, reconocimientos-plaquetas y ot	0.00	
-Otros Gastos Diversos durante el Semestre 2024 en (fotocopias, Gastos	43,074.33	
Caja Chica, focos, accesorios menores para reparaciones electricos, plomería y enseres, compra accesorios en gral y arreglos florales, Bs. 18.075,57, Dia de Reyes para Niños Bs.11051.53, Equipamiento e instalaciones oficinas Ejecutivas Bs. 7.255,92 Dia del Padre y Dia de la Madre a funcionarios (as) Bs. 6.691,31		

## 8w) CUENTAS CONTINGENTES

La entidad no registra movimientos.

## 8x) CUENTAS DE ORDEN

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Garantías recibidas</b>	<b>713,382,352</b>	<b>289,491,999</b>
Garantías hipotecarias	675,815,485	271,142,678
Otras garantías prendarias	2,876,287	3,448,319
Depositos en la entidad financiera	2,949,291	2,830,509
Garantías en otras Entidades Financieras	21,000	21,000
Bienes embargados	4	4
Otras garantías	31,720,284	12,049,488
<b>Cuentas de registro</b>	<b>39,319,811</b>	<b>44,106,552</b>
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	4,205,829	3,939,493
Lineas de credito optenidas y no utilizadas	688,939	4,688,939
Documentos y valores de la entidad	25,083,617	26,342,824
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	4,031,321	4,061,981
Productos en suspenso	2,418,570	2,181,781
Otras cuentas de registro	2,891,534	2,891,534
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b><u>752,702,163</u></b>	<b><u>333,598,551</u></b>

## 8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La entidad no registra movimientos.

## NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

## 9a) CAPITAL SOCIAL

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Capital Pagado</b>	<b>6,962,564</b>	<b>6,984,728</b>
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	6,962,564	6,984,728
<b>Total Capital Social</b>	<b><u>6,962,564</u></b>	<b><u>6,984,728</u></b>
Cantidad de Titulos	191,303	191,746
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	325.59	372.49
Cantidad de Titulos Preferentes	-	-
Cantidad de Titulos Comunes	191,303	191,746
Cantidad de Titulos Nominativos	191,303	191,746
Cantidad de Titulos al Portador	-	-

Los titulos dan derecho a un voto y a la fecha no existen privilegios o restricciones estatutarias o legales.

## 9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Donaciones no Capitalizables</b>		
Donaciones voluntarias de Certificados de aportaciones	330	330
<b>Total Aportes no Capitalizados</b>	<u>330</u>	<u>330</u>

## 9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La entidad no registra movimientos.

## 9d) RESERVAS

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Reserva legal</b>	<b>3,726,400</b>	<b>3,575,641</b>
Reserva legal	3,726,400	3,575,641
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>	<b>34,876,692</b>	<b>33,972,135</b>
Reservas estatutarias no distribuibles	18,385,692	17,933,413
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	-	-
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	5,762,599	5,762,599
Otras reservas distribuibles	-	-
Otras reservas no distribuibles	10,728,401	10,276,123
<b>Reservas Voluntarias</b>	<b>8,650,144</b>	<b>8,650,144</b>
Reservas voluntarias no distribuibles	8,650,144	8,650,144
Reservas voluntarias distribuibles	-	-
<b>Total Reservas</b>	<u><b>47,253,235</b></u>	<u><b>46,197,919</b></u>

## 9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Utilidades acumuladas</b>	-	-
Utilidades acumuladas	-	-
<b>Utilidades del período o gestión</b>	<b>210,103</b>	<b>1,507,595</b>
Utilidades del período o gestión	210,103	1,507,595
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<u><b>210,103</b></u>	<u><b>1,507,595</b></u>

La variación en los resultados acumulados se debe a: por desición de Asamblea Ordinaria llevada a cabo en Marzo 2024 se aprueba la distribución de excedentes de gestiones pasadas y aplicación normativa a cambios de Estatuto Organico aprobadas por los Socios.

## NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de Junio de 2024

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	35,535,991	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	31,262,362	0.20	6,252,472
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	47,538,005	0.50	23,769,003
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	175,792,613	1.00	175,792,613
<b>TOTALES</b>		<b>290,128,971</b>		<b>205,814,088</b>
10% sobre activo computable				20,581,409
Capital Regulatorio (10a)				55,803,504
Excedente patrimonial				35,222,095
Coeficiente de adecuación patrimonial				<b>27.11%</b>

Al 31 de diciembre 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u>	<u>Coficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	30,850,583	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	40,999,381	0.20	8,199,876
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	54,720,645	0.50	27,360,322
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0.75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	170,684,431	1.00	170,684,431
<b>TOTALES</b>		<b>297,255,039</b>		<b>206,244,629</b>
10% sobre activo computable				20,624,463
Capital Regulatorio (10a)				55,170,562
Excedente patrimonial				34,546,099
Coeficiente de adecuación patrimonial				<b>26.75%</b>

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

## NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

## NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

## NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.

  
Lic. Moisés Solíz 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 NERVOSO CAMPOS  
GERENTE GENERAL  
COOP. DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"LOYOLA" R.L.