

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 Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (hoy ASFI) No. SB 03/2000 del 23 de febrero de 2000, 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., es mejorar el bienestar económico y social de sus socios en particular y el de la comunidad donde se desenvuelve en general, practicando la filosofía y principios universales del Cooperativismo, manteniendo una administración financiera, eficiente, sana y transparente, a través de la oferta de sus servicios financieros en condiciones muy favorables, transparentes y confiables que llenen oportunamente las expectativas de los socios y clientes, con un alto grado de calidad, eficiencia y eficacia, logrando cumplir con los propósitos y las metas empresariales por el bienestar socio - económico de su base social, con el objetivo de un crecimiento regional y nacional.

La Cooperativa de acuerdo al Art. 1, Sección 6, 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

Realizando estas operaciones a través de su Oficina Central ubicada en la Calle Antezana No. S-0397 y en sus cuatro Agencias:

- La primera agencia ubicada en la Av. San Martín No. S-328.
- La segunda agencia en la Plaza 23 de Septiembre s/n de la Localidad de Tiquipaya.
- La tercera agencia ubicada en la Av: Panamericana casi 14 de Septiembre s/n de la Localidad de Shinahota - Chapare.
- La cuarta agencia ubicada en la A. 14 de Septiembre N° 326, entre calle Pacheco y Av. Gral Camacho de la Localidad de Quillacollo

Todas dentro el departamento de Cochabamba, empleando en promedio 56 funcionarios de planta durante el 1er semestre de la gestión 2023, cumpliendo con toda la normativa laboral vigente en el país.

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. Si bien en la presente gestión se han flexibilizado las medidas sanitarias el Consejo de Administración tomó la decisión de realizar la Asamblea General Ordinaria de Socios de manera virtual en fecha 26 de marzo de 2023.

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 2023, 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, 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 2023 con fecha de corte al 31 de marzo de 2023:

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

GESTIONES	IMPORTE (Bs.)	VARIACIÓN ANUAL (Bs.)	VARIACIÓN %
2014	109,382,700	14,021,840	14.70%
2015	134,222,760	24,840,060	22.71%
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 (*)	203,909,008	-12,993,992	-6.42%

(*) Al 30 de junio de 2023

TABLA 2: EVOLUTIVO CARTERA DE CREDITOS

GESTIONES	IMPORTE (Bs.)	IMPORTE (\$us.)	VARIACIÓN ANUAL (Bs.)	VARIACIÓN ANUAL (\$us.)	VARIACIÓN %
2014	133,418,955	19,448,827	18,184,470	2,650,797	15.78%
2015	142,247,472	20,735,783	8,828,517	1,286,956	6.62%
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 (*)	205,012,960	29,885,271	3,352,015	488,632	1.83%

(*) Al 30 de junio de 2023

La Administración del riesgo de Crédito, a Jun de la Gestión 2023 se registró un índice de mora de 3.16%, lo que significó un incremento en dicho índice del 1.07% en relación a Dic/2022 y de 0.91% en relación a Dic/2021. La previsión específica con corte a Jun'23 ha mostrado tendencias coyunturales crecientes en relación a las registradas a Dic/21 y Dic/22.

Se tiene constituida la previsión voluntaria para pérdidas no identificadas al 30.06.2023 por Bs. 2.434.415,30 destinada a mitigar el riesgo de crédito para las pérdidas que aún no se han materializado.

En Dic 22, 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. 697M.

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 cambiaria 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 2023 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 2023, 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 valuara 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:

Bienes de Uso	Años Vida Útil	Porcentaje Depreciación
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:

- 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
- Fondos destinados para créditos al sector productivo y de Interés Social, Cuotas de Participación Fondo CPVIS Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez
- 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 CPRO y FIUSEER Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez
- Montos entregados como garantía por servicios.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>JUN.2023</u>	<u>DIC.2022</u>
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	7,341,851	4,350,948
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	4,140,568	4,732,130
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés 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		17,654	227,751
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez		4,000,000	4,000,000
Cuotas de participación Fondo CPRO		254,184	4,744,087
Cuotas de participación Fondo CPRO Cedidos en Garantía Prestamo de Liquidez		4,700,000	-
Importes entregados en garantía		85,600	85,600
Total activos sujetos a restricciones		28,833,117	26,433,775

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

Descripcion	<u>JUN.2023</u>		<u>DIC.2022</u>	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional				
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Títulos	1,431,065	1,339,301	1,840,827	1,843,269
Efectivo	2,761,648	3,673,450	3,535,782	5,042,569
Total	4,192,714	5,012,751	5,376,609	6,885,839
Moneda Extranjera				
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Títulos	2,792,851	2,801,267	2,889,797	2,888,860
Efectivo	1,892,197	5,941,082	2,003,177	3,607,695
Total	4,685,048	8,742,349	4,892,975	6,496,555

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

<u>Al 30 de Junio 2023</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	24,233,922	-	24,233,922
Inversiones temporarias	16,594,018	-	16,594,018
Cartera	49,073,866	169,221,848	218,295,714
Otras cuentas por cobrar	2,384,889	-	2,384,889
Bienes realizables	453,123	-	453,123
Inversiones permanentes	0	30,927,781	30,927,781
Bienes de uso	3,795,087	-	3,795,087
Otros activos	884,157	-	884,157
Total Activo	97,419,061	200,149,629	297,568,690
Obligaciones con el publico	117,146,274	79,054,367	196,200,641
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8,382	-	8,382
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	33,139,960	2,620,890	35,760,850
Otras cuentas por pagar	6,221,431	2,159,513	8,380,945
Previsiones	0	3,959,239	3,959,239
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	973,915	-	973,915
Total Pasivo	157,489,962	87,794,009	245,283,971
Cuentas Contingentes	-	-	-

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	21,423,733	-	21,423,733
Inversiones temporarias	25,450,927	-	25,450,927
Cartera	48,560,168	167,450,460	216,010,629
Otras cuentas por cobrar	2,219,003	-	2,219,003
Bienes realizables	453,123	-	453,123
Inversiones permanentes	0	26,123,103	26,123,103
Bienes de uso	3,882,443	-	3,882,443
Otros activos	904,527	-	904,527
Total Activo	102,893,925	193,573,563	296,467,488
Obligaciones con el publico	123,161,191	83,113,441	206,274,632
Obligaciones con Instituciones Fiscales	13,115	-	13,115
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	22,975,624	1,817,039	24,792,663
Otras cuentas por pagar	6,452,684	2,239,783	8,692,467
Previsiones	0	3,958,079	3,958,079
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	152,722	-	152,722
Total Pasivo	152,755,337	91,128,342	243,883,679
Cuentas Contingentes	-	-	-

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

Al 30 de Junio 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
ACTIVOS	297,568,690	35,508,676	4,864,041	3,607,548	19,809,061	16,376,745	26,356,617	191,046,002
DISPONIBILIDADES	24,233,922	18,721,495	329,646	305,777	558,129	904,104	783,341	2,631,430
INVERSIONES TEMPORARIAS	16,594,018	13,163,821	139,466	127,147	229,341	384,424	319,213	2,230,606
CARTERA VIGENTE	198,535,585	2,816,472	2,438,043	2,523,977	6,788,179	12,104,714	19,470,385	152,393,815
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,180,926	37,690	37,690	37,690	113,071	1,101,361	469,512	383,912
INVERSIONES PERMANENTES	30,977,386	-	1,715,000	-	11,863,519	-	-	17,398,868
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	25,046,854	769,199	204,197	612,957	256,823	1,882,141	5,314,166	16,007,371
PASIVOS	245,283,971	23,236,723	9,534,025	11,565,193	38,301,628	77,595,940	35,372,598	49,677,864
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	174,881	174,881	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	40,860,476	2,697,678	2,697,678	2,697,678	4,672,516	6,607,935	9,345,031	12,141,960
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	149,624,118	15,741,263	6,562,055	5,404,867	28,446,064	47,028,324	21,198,409	25,243,137
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	3,672,174	678,664	-	314,519	67,000	700,477	753,653	1,157,862
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL AHORF	973,915	973,915	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	16,700,000	-	-	-	-	16,700,000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	18,778,410	836,148	2,814	2,836,148	3,582,208	4,840,227	3,343,083	3,337,781
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,263,373	369,533	258,615	258,615	1,360,073	1,551,691	732,422	732,422
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,236,624	1,764,641	12,863	53,367	173,767	167,285	-	7,064,702
BRECHA SIMPLE		12,271,953	-4,669,984	-7,957,645	-18,492,567	-61,219,195	-9,015,981	141,368,138
BRECHA ACUMULADA		12,271,953	7,601,969	-355,676	-18,848,243	-80,067,438	-89,083,419	52,284,719

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2022	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
ACTIVOS	296,467,488	42,808,877	3,542,351	3,786,872	17,194,285	15,293,981	29,611,864	184,229,258
DISPONIBILIDADES	21,423,733	17,679,566	586,770	433,619	712,760	576,700	572,638	861,680
INVERSIONES TEMPORARIAS	25,450,927	21,236,648	292,529	228,807	401,309	348,261	367,309	2,576,064
CARTERA VIGENTE	197,456,375	2,903,621	2,305,464	2,349,940	6,846,189	11,860,846	22,539,687	148,650,628
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,976,492	184,140	184,140	184,140	184,140	814,359	255,586	169,986
INVERSIONES PERMANENTES	26,179,014	-	-	-	8,780,147	-	-	17,398,868
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	23,980,947	804,902	173,447	590,365	269,740	1,693,815	5,876,644	14,572,033
PASIVOS	243,883,679	28,087,109	25,415,115	14,440,063	33,436,353	53,772,652	39,845,156	48,887,230
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	142,345	142,345	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	46,079,775	3,195,753	3,195,753	3,195,753	5,535,207	7,827,965	11,070,414	12,058,928
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	154,076,198	10,810,299	12,179,065	10,595,986	25,932,443	43,640,786	23,378,864	27,538,756
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	3,864,270	706,485	150,000	217,435	351,506	295,526	1,060,081	1,083,237
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL AHORF	152,722	152,722	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	12,000,000	-	8,000,000	-	-	-	4,000,000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	12,730,230	10,565,778	1,565,778	65,778	113,931	161,123	227,862	29,979
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,994,195	478,928	306,643	306,643	1,159,408	1,839,860	82,631	820,082
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,843,945	2,034,799	17,875	58,467	343,858	7,392	25,304	7,356,249
BRECHA SIMPLE		14,721,769	-21,872,764	-10,653,191	-16,242,068	-38,478,671	-10,233,292	135,342,028
BRECHA ACUMULADA		14,721,769	-7,150,995	-17,804,187	-34,046,255	-72,524,926	-82,758,218	52,583,810

(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
Al 30 de Junio 2023				
Cotizacion o tipo de cambio: 6.86	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	13,664,294	-	-	13,664,294
Inversiones temporarias	4,238,145	-	-	4,238,145
Cartera	4,282,978	-	-	4,282,978
Otras cuentas por cobrar	183,225	-	-	183,225
Inversiones permanentes	24,413,204	-	-	24,413,204
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	46,781,844	-	-	46,781,844
Obligaciones con el público	60,985,057	-	-	60,985,057
Obligaciones con Instituciones fiscales	5,872	-	-	5,872
Obligaciones con Bcos y Entidades Financieras	2,744,000	-	-	2,744,000
Otras cuentas por pagar	935,524	-	-	935,524
Previsiones	33,705	-	-	33,705
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	64,704,158	-	-	64,704,158
Posicion Larga (Corta)	(17,922,314)	-	-	(17,922,314)
	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
Al 31 de diciembre 2022				
Cotizacion o tipo de cambio: 6.86	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	10,395,790	-	-	10,395,790
Inversiones temporarias	6,033,071	-	-	6,033,071
Cartera	4,955,009	-	-	4,955,009
Otras cuentas por cobrar	147,886	-	-	147,886
Inversiones permanentes	24,604,998	-	-	24,604,998
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	46,136,754	-	-	46,136,754
Obligaciones con el público	63,705,849	-	-	63,705,849
Obligaciones con Instituciones fiscales	10,285	-	-	10,285
Obligaciones con Bcos y Entidades Financieras	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	639,730	-	-	639,730
Previsiones	51,705	-	-	51,705
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	64,407,569	-	-	64,407,569
Posicion Larga (Corta)	(18,270,815)	-	-	(18,270,815)

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2023</u>	<u>DIC.2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	4,564,527	5,478,567
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,564,527	5,478,567
Banco Central de Bolivia	7,341,851	4,350,948
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	7,341,851	4,350,948
Bancos y corresponsales del país	12,327,544	11,594,218
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	12,327,544	11,594,218
Bancos y corresponsales del exterior	-	-
Total Disponibilidades	24,233,922	21,423,733

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2023</u>	<u>DIC.2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Directa	218,295,714	216,010,629
Cartera Vigente	129,953,579	133,189,409
Cartera Vencida	309,156	877,263
Cartera en Ejecución	2,427,913	1,672,388
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	68,582,005	64,266,966
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1,397,727	179,411
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2,342,580	1,475,508
Productos devengados por cobrar	24,278,316	24,143,918
Previsión para incobrables	(4,842,743)	(3,641,415)
Cartera Contingente	-	-
Cartas de Credito	-	-
Garantias Otorgadas	-	-
Prevision Generica P/Incobrables.de	-	-
Cartera.P/Factores de Riesgo adicional	-	-
	(6,152,820)	(6,152,820)
Total Cartera y Contingente	218,295,714	216,010,629

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente Al 30 de Junio de 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	760,743	-	-	-
Microcréditos DG	-	67,228,737	440,058	1,862,619	1,403,512
Microcréditos No DG	-	17,909,516	373,501	612,895	772,427
De consumo DG	-	37,644,965	271,869	480,678	1,039,366
De consumo No DG	-	16,443,476	193,467	649,253	1,191,283
De vivienda	-	58,548,148	427,988	1,165,048	436,155
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	198,535,585	1,706,883	4,770,493	10,995,563

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	896,970	-	-	-
Microcréditos DG	-	69,046,246	205,213	2,010,701	1,398,847
Microcréditos No DG	-	14,355,436	227,345	38,664	163,506
De consumo DG	-	37,515,562	64,611	480,678	999,826
De consumo No DG	-	15,498,858	267,159	174,032	747,828
De vivienda	-	60,143,303	292,346	443,820	331,406
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	197,456,375	1,056,674	3,147,896	9,794,235

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:**2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor****Al 30 de Junio de 2023**

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	9,191,395	48,900	116,191	171,777
Caza, Silvicultura y Pesca	-	632,523	-	-	7,651
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	81,464	-	-	2,444
Minerales metalicos y no metalicos	-	2,456,446	-	-	7,949
Industria Manufacturera	-	13,566,738	396,231	187,058	332,248
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	2,010,373	-	-	26,797
Construccion	-	8,709,124	27,326	60,525	138,397
Venta al por mayor y menor	-	59,969,656	613,750	2,259,888	2,095,771
Hoteles y Restaurantes	-	15,801,637	42,849	155,275	251,912
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	34,379,997	-	592,177	535,085
Intermediacion financiera	-	1,054,123	14,772	-	23,503
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	24,341,534	563,054	795,381	629,095
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	3,231,228	-	-	38,802
Educacion	-	6,072,400	-	-	43,555
Servicios sociales, comunales y personales	-	12,279,246	-	546,565	405,865
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	957,915	-	-	13,016
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	3,799,785	-	57,433	118,876
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	198,535,585	1,706,883	4,770,493	10,995,563

Al 31 de diciembre 2022**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
TOTALES

Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
-	8,589,050	12,867	-	45,424
-	604,787	-	-	8,273
-	54,089	-	-	1,623
-	2,716,673	-	-	8,431
-	12,688,751	-	63,459	137,733
-	1,896,910	-	-	26,781
-	9,192,400	13,323	-	73,965
-	61,002,304	212,223	2,204,636	1,854,069
-	14,741,596	118,759	43,317	173,424
-	34,469,435	72,075	193,400	346,372
-	813,024	-	-	15,983
-	25,029,110	608,297	118,019	426,860
-	3,315,191	-	-	39,161
-	6,103,187	-	-	33,531
-	11,529,289	-	486,762	335,542
-	1,003,865	-	-	13,515
-	-	-	-	-
-	3,706,715	19,129	38,303	100,731
-	-	-	-	6,152,820
-	197,456,375	1,056,674	3,147,896	9,794,235

2.2. Clasificación de cartera por destino de credito**Al 30 de Junio de 2023****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
TOTALES

Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
-	4,739,251	38,251	71,217	93,605
-	397,605	-	-	580
-	46,494	-	-	1,395
-	1,048,622	-	-	3,610
-	6,477,429	94,324	130,711	182,541
-	66,665	-	-	-
-	50,066,853	270,861	1,574,998	875,643
-	47,647,811	427,554	1,726,717	1,891,347
-	5,414,488	30,321	48,102	101,618
-	18,099,257	-	206,470	274,019
-	11,232,344	324,054	104,904	317,822
-	47,190,036	239,212	345,382	656,418
-	185,782	-	-	5,295
-	746,079	-	-	12,824
-	4,036,956	282,306	523,689	369,149
-	905,094	-	-	11,922
-	-	-	-	-
-	234,819	-	38,303	44,955
-	-	-	-	6,152,820
-	198,535,585	1,706,883	4,770,493	10,995,563

Al 31 de diciembre 2022

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
TOTALES

Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
-	4,149,561	12,867	-	20,154
-	198,464	-	-	681
-	54,089	-	-	1,623
-	1,270,202	-	-	3,729
-	6,228,831	-	25,000	28,614
-	86,666	-	-	-
-	52,524,242	64,611	794,594	691,295
-	45,995,665	320,604	1,570,590	1,511,891
-	5,590,944	42,757	-	71,759
-	16,644,643	16,490	42,077	121,576
-	11,735,957	-	104,904	281,552
-	45,741,435	599,344	108,540	551,167
-	172,808	-	-	5,070
-	702,418	-	-	10,529
-	5,142,331	-	463,886	282,671
-	944,659	-	-	12,515
-	-	-	-	-
-	273,460	-	38,303	46,591
-	-	-	-	6,152,820
-	197,456,375	1,056,674	3,147,896	9,794,235

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

Al 30 de Junio de 2023

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,256,429	-	25,000	1,511
Hipotecaria	-	164,605,603	1,139,915	3,483,345	2,909,314
Prendaria	-	4,817,516	60,457	125,672	202,681
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	16,704,266	140,411	254,493	583,314
Quirografarias	-	186,117	-	-	6,924
Personal	-	10,965,653	366,099	881,984	1,138,999
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	198,535,585	1,706,883	4,770,493	10,995,563

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1,503,415	-	-	-
Hipotecaria	-	167,034,752	562,170	2,935,200	2,753,450
Prendaria	-	3,942,771	91,244	-	101,375
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	13,316,674	127,149	0	255,095
Quirografarias	-	202,709	-	-	5,119
Personal	-	11,456,053	276,112	212,696	526,376
.....	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	6,152,820
TOTALES	-	197,456,375	1,056,674	3,147,896	9,794,235

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

Al 30 de Junio de 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	193,100,699	97%	-	0%	-	0%	1,236,336	11%
B	-	0%	5,330,886	3%	427,988	25%	-	0%	204,704	2%
C	-	0%	104,000	0%	1,155,164	68%	674,905	14%	247,367	2%
D	-	0%	-	0%	7,212	0%	46,323	1%	15,187	0%
E	-	0%	-	0%	116,518	7%	-	0%	93,215	1%
F	-	0%	-	0%	-	0%	4,049,266	85%	3,045,935	28%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	56%
TOTALES	-	0%	198,535,585	100%	1,706,883	0%	4,770,493	100%	10,995,563	100%

Al 31 de diciembre 2022

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	194,050,765	98%	-	0%	-	0%	1,236,016	11%
B	-	0%	3,361,680	2%	292,346	17%	-	0%	128,691	1%
C	-	0%	-	0%	344,043	20%	-	0%	62,348	1%
D	-	0%	-	0%	106,317	6%	-	0%	53,158	0%
E	-	0%	43,930	0%	313,968	18%	-	0%	195,489	2%
F	-	0%	-	0%	-	0%	3,147,896	66%	1,965,713	18%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	56%
TOTALES	-	0%	197,456,375	100%	1,056,674	0%	3,147,896	100%	9,794,235	100%

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

Al 30 de Junio de 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	15,845,460	8%	1,332,295	78%	2,718,945	57%	1,594,627	15%
11° a 50° mayores	-	0%	31,432,123	16%	374,588	22%	1,925,102	40%	1,904,696	17%
51° a 100° mayores	-	0%	23,994,730	12%	-	0%	126,446	3%	276,409	3%
Otros	-	0%	127,263,271	64%	-	0%	-	0%	1,067,011	10%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	56%
TOTALES	-	0%	198,535,585	100%	1,706,883	0%	4,770,493	100%	10,995,563	100%

Al 31 de diciembre 2022

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	16,259,060	8%	860,599	50%	2,566,579	54%	1,797,336	16%
11° a 50° mayores	-	0%	32,129,409	16%	196,075	11%	581,317	12%	666,681	6%
51° a 100° mayores	-	0%	24,595,468	12%	-	0%	-	0%	144,394	1%
Otros	-	0%	124,472,438	63%	-	0%	-	0%	1,033,003	9%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,152,820	56%
TOTALES	-	0%	197,456,375	100%	1,056,674	0%	3,147,896	100%	9,794,235	100%

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto		<u>JUN.2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Cartera Vigente		129,953,579	133,189,409	116,623,431
Cartera Vencida		309,156	877,263	449,953
Cartera en Ejecución		2,427,913	1,672,388	1,715,504
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		68,582,005	64,266,966	62,715,404
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		1,397,727	179,411	98,248
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		2,342,580	1,475,508	1,859,897
Cartera Contingente		-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad		4,842,743	3,641,415	3,386,176
Previsión generica para incobrabilidad		6,152,820	6,152,820	6,152,820
Previsión generica para incobrabilidad		-	-	-
Previsión para activos contingentes		-	-	-
Previsión ciclica		1,524,824	1,523,664	1,342,350
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	1,201,328	255,239	(409,287)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)	1,160	181,313	(115,043)
Cargos por previsión para activos contingentes	(3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)		12,134,949	22,518,474	21,134,976
Productos en suspenso		2,399,930	2,000,882	1,901,557
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		3,703,239	3,455,651	2,713,623
Créditos castigados por insolvencia		4,257,637	3,950,394	3,984,381
Número de Prestatarios		1,812	1,642	1,312
Corresponde a los cargos netos de provisiones:		<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>	<u>2021</u> <u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		2,370,536	2,703,537	474,963
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad		(1,169,207)	(2,448,298)	(884,250)
Total Neto:	(1)	1,201,328	255,239	(409,287)
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		1,160	181,313	93,166
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad		-	-	(208,209)
Total Neto:	(2)	1,160	181,313	(115,043)
Cargos por previsión para activos contingentes		-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes		-	-	-
Total Neto:	(3)	-	-	-

7.- Las Reprogramaciones se da por situación de emergencia nacional Covid-19 y en cumplimiento a normativa vigente a partir de Gestión 2020; A Junio de 2023 subió de 32.69% a 35,28% a cuyo efecto en nuestros resultados de cierre a Junio 2023, se tiene un incremento del 2,13% en productos por cobrar de cartera con respecto al cierre gestión 2022.

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

Concepto		<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Credito prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2,696,134	2,703,657	2,642,861
Credito prestatario o grupo con garantías reales	20%	10,784,534	10,814,629	10,571,443
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	16,176,802	16,221,944	15,857,164

9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

Concepto	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión Inicial:	13,752,313	14,013,332	14,750,424
(-) Castigos	-	-	(212,762)
(-) Recuperaciones	(44,483)	(33,987)	(103,068)
(+) Provisiones Constituidas	1,246,971	(227,031)	(421,262)
Previsión Final:	14,954,802	13,752,313	14,013,332

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

▪ **INVERSIONES TEMPORARIAS**

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en el Banco Central de Bolivia	-	-
Depósitos a plazo fijo del BCB	-	-
Otros títulos valores del BCB	-	-
Inversiones en entidades financieras del país	12,453,450	20,718,798
Caja de ahorros	12,453,450	20,718,798
Inversiones en otras entidades no financieras	-	-
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	-	-
Inversiones de disponibilidades restringidas	4,140,568	4,732,130
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	4,140,568	4,732,130
Total Inversiones Temporarias	16,594,018	25,450,927

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional-tasa promedio	3.03%	4.04%
Inversion Moneda Extranjera-tasa promedio	0.06%	0.08%
Inversion Temporal Total-promedio	1.55%	2.06%

■ INVERSIONES PERMANENTES

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	13,578,519	8,780,147
Depositos a plazo fijo	13,578,519	8,780,147
Inversiones en otras entidades no financieras	133,770	133,770
Participación en entidades de servicios públicos	133,770	133,770
Inversiones de disponibilidades restringidas	17,265,098	17,265,098
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social CPVIS III	293,260	293,260
Cuotas de Participación Fondo CPVIS III Cedidos en Garantía		
Prestamo de Liquidez	8,000,000	8,000,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	17,654	227,751
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER Cedidos en Garantía		
Prestamo de Liquidez	4,000,000	4,000,000
Cuotas de participación Fondo CPRO	254,184	4,744,087
Cuotas de participación Fondo CPRO Cedidos en Garantía de Prestamo de Liquidez	4,700,000	-
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	39,575	33,269
Devengados inversiones en el BCB	-	-
Devengados inversiones en entidades financieras del país	39,575	33,269
(Prevision para inversiones permanentes)	(89,180)	(89,180)
Prevision inversiones de disponibilidad restringida	-	-
Total Inversiones Permanentes	30,927,781	26,123,103
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional-tasa promedio	6.10%	5.70%
Inversion Moneda Extranjera-tasa promedio	4.23%	3.35%
Inversion Permanente Total-tasa promedio	5.17%	4.53%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Pagos anticipados	506,933	545,481
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	214,969	355,520
Anticipos por compras de bienes y servicios	149,528	111,116
Anticipos al personal	15,000	-
Seguros pagados por anticipados	99,479	47,056
Otros pagos anticipados	27,956	31,789
Diversas	2,180,926	1,976,492
Comisiones por cobrar	68,371	70,774
Primas de Seguros por Cobrar	476,982	478,176
Gastos por recuperar	359,131	360,868
Indemnizaciones Reclamadas por Siniestros	875,219	630,219
Importes entregados en garantía	85,600	85,600
Otras partidas pendientes de cobro	315,623	350,855
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(302,970)	(302,970)
(Previsión específica para operaciones de intermediación financiera)	-	-
(Previsión específica para pagos anticipados)	(45,867)	(45,867)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(257,103)	(257,103)
Total Otras Cuentas por Cobrar	2,384,889	2,219,003

- La Cuenta Pago anticipado del Impuesto a las transacciones, corresponde a la provisión del IUE como pago a cuenta del I.T Gestion 2022 en cumplimiento a D.S.24051 y MCEF y al 30 de Junio 2023 posee el uso del mismo
- La cuenta Anticipos por compra de Bienes y Servicios son pagos anticipados a abogados externos p/honorarios profesionales caso exfuncionarios), regularización de bienes adjudicados en la ciudad de La Paz.
- 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, SITEF SRL, 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, GESTORA PUBLICA- Renta Dignidad, Viva Telefonía Celular y Inmobiliaria Kantutani - SINTESIS SRL), registradas al cierre 30 de Junio 2023, dichas comisiones serán cobradas en el mes de Julio 2023
- 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, prorata 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 315.623.-, 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, iros 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.
- 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 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>JUN.2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,832,679	1,832,679
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	-	-
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1,832,679	1,832,679
Excedidos del Plazo de Tenencia	407,279	407,279
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	1,425,400	1,425,400
Bienes fuera de uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
(Previsión por desvalorización)	(1,379,556)	(1,379,556)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(1,379,556)	(1,379,556)
(Prevision por exceso en el plazo de tenencia)	(407,277)	(407,277)
(Prevision por tenencia de bienes incorporados a partir del 01/01/2003)	(972,279)	(972,279)
(Previsión bienes fuera de uso)	-	-
(Previsión otros bienes realizables)	-	-
Total Bienes Realizables	453,123	453,123

La cuenta Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, la Cooperativa Loyola RL, tiene adjudicado y contabilizados según normativa vigente a la fecha 9 bienes inmuebles adjudicados, asimismo mencionar que dicho importe se encuentra especificado en el anexo anual 4.15 Bienes recibidos en recuperación de Créditos

8f) BIENES DE USO

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>DIC.2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	1,573,199	1,573,199
Terrenos	1,573,199	1,573,199
Edificios	1,447,137	1,515,447
Edificios	4,737,353	4,737,353
(Depreciación Acumulada Edificios)	(3,290,216)	(3,221,906)
Mobiliario y Enseres	269,269	292,099
Mobiliario y Enseres	991,808	1,003,204
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(722,539)	(711,105)
Equipos e Instalaciones	330,491	389,613
Equipos e Instalaciones	2,194,044	2,251,919
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,863,553)	(1,862,306)
Equipos de Computación	174,985	112,080
Equipos de Computación	904,827	1,119,946
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(729,842)	(1,007,866)
Vehículos	5	5
Vehículos	36,533	36,533
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(36,528)	(36,528)
Total Bienes de Uso	3,795,087	3,882,443
Gasto de Depreciacion	(240,085)	(460,202)

8g) OTROS ACTIVOS

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes diversos	360,694	350,557
Papelería. útiles y materiales de servicios	90,705	80,567
Otros Bienes	269,989	269,989
Cargos Diferidos	-	33,908
Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Alquilados	-	33,908
Activos Intangibles	523,462	520,062
Programas y aplicaciones informáticas	523,462	520,062
Total Otros Activos	884,157	904,527

- 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 2023, 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

- El saldo de la cuenta Gastos de Organización corresponde a la aplicación de gastos por traslado Agencia Quillacollo y cierre de Agencia Sacaba, cuya amortización se realiza en plazo de acuerdo a MCEF.
- 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 estando en su fase final para la implementación y el inicio de amortización, 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.2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	174,881	142,345	95,065
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	40,860,476	46,079,775	48,607,866
Obligaciones con el público a plazo	149,624,118	154,076,198	138,659,819
Obligaciones con el público restringidas	3,672,174	3,864,270	3,413,490
Cargos devengados por pagar	1,868,991	2,112,045	2,115,595
Total Obligaciones con el Publico	196,200,641	206,274,632	192,891,835

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	8,382	13,115
Total Obligaciones Fiscales	8,382	13,115

Corresponde al saldo de cajas de ahorro mayor a 10 años inactivas que cumplen dicho plazo en el mes de junio de 2023; estos saldos deben ser transferidos al TGN en el mes de julio 2023 en cumplimiento a la Normativa Legal Vigente.

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el BCB a Plazo	16,700,000	12,000,000
Obligaciones con Otras Entidades Financieras a Plazo	18,778,410	12,730,230
Cargos devengados por pagar Obligaciones c/Bcos.y Ent.Finc.	282,440	62,433
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	35,760,850	24,792,663

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Diversas	5,263,372	4,994,195
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	12,879	13,114
Acreeedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	14,611	71,771
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	36,105	37,819
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	47,323	49,580
Dividendos por pagar	1,929,928	1,713,300
Acreeedores por retenciones a funcionarios	1,814	63
Ingresos Diferidos	582,414	239,414
Acreeedores varios	2,638,299	2,869,133
Provisiones	3,108,094	3,692,298
Provisión para primas	4,283	294,128
Provisión para Aguinaldos	137,410	-
Provisión para indemnizaciones	666,288	633,166
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	7,570	66,000
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	-	355,520
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	2,052,342	2,087,048
Otras provisiones	240,201	256,436
Partidas pendientes de imputación	9,479	5,974
Fallas de caja	9,479	5,974
Total Otras Cuentas por Pagar	8,380,945	8,692,467

- 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 2023
- 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 2023.
- 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-2022, 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 de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	2,434,415	2,434,415
Generica ciclica	1,524,824	1,523,664
Total Previsiones	3,959,239	3,958,079

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:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones por cuentas de ahorro	973,915	152,722	257,397
Total Obligaciones con Empresas Públicas	973,915	152,722	257,397

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La Composición al 30 de Junio 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos Financieros	12,668,954	11,429,141
Productos por Disponibilidades	40,086	77,884
Productos por Inversiones temporarias	389,079	303,099
Productos por Cartera Vigente	11,376,440	10,170,941
Productos por Cartera con Vencida	420,229	352,416
Productos por Cartera en Ejecución	338,279	368,061
Productos por inversiones permanentes	104,841	156,740
Gastos Financieros	5,345,411	4,952,971
Cargos por Obligaciones con el publico	4,756,330	4,686,535
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	586,860	265,516
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	2,221	920
Resultado Financiero Bruto	7,323,543	6,476,169

<u>· El promedio de las tasas fue de:</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cartera de créditos MN	11.81%	11.55%
Cartera de créditos ME	0.87%	10.59%
Cartera Consolidada	12.68%	11.55%
Costos de los depositos MN	2.60%	5.76%
Costos de los depositos ME	1.03%	2.38%
Depositos Consolidados	3.63%	4.75%
Costos de los financiamientos MN	5.30%	5.78%
Costos de los financiamientos ME	0.82%	0.00%
Financiamientos Consolidados	6.12%	5.78%
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 2023 son las siguientes:

TASAS PASIVAS		
CAJA DE AHORRO		
MONEDA	DOLARES AMERICANOS	BOLIVIANOS
TASA DE INTERES	0.40%	2.00%
PERIODO DE CAPITALIZACIÓN	MENSUAL	MENSUAL
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		
MONEDA	DOLARES AMERICANOS	BOLIVIANOS
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
SEGUROS PARA CRÉDITOS (TASAS ANUALES)		
DESGRAVAMEN HIPOTECARIO	0.768% / 0.384%	0.768% / 0.384%
INCENDIOS Y ALIADOS	0.320%	0.320%
CESANTIA	0.444%	0.444%
CAMBIO DE DIVISAS		
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 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	1,608,779	915,001
Recuperaciones de capital	44,483	19,141
Recuperaciones de interés	32,222	54,037
Recuperaciones de otros conceptos	1,532,074	841,823
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	1,169,207	1,335,738
Específica para incobrabilidad de cartera	1,169,207	1,333,681
Otras cuentas por cobrar		
Generica ciclica	-	2,057
Total recuperacion de activos financieros	2,777,986	2,250,739

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La Composición al 30 de Junio de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2,371,696	1,906,670
Específica para incobrabilidad de cartera	2,370,536	1,896,670
Generica ciclica	1,160	10,000
Perdidas por Inversiones Temporarias	9,733	1,994
Perdidas por Inversiones Temporarias	9,733	1,994
Castigos de Productos Financieros	2,455,733	1,637,032
Castigo de productos por cartera	2,425,444	1,624,736
Castigo de productos por otras cuentas por cobrar	30,288	12,296
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	<u>4,837,161</u>	<u>3,545,696</u>

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La Composición al 30 de Junio 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Otros ingresos operativos	367,637	782,051
Comisiones por servicios	194,909	202,820
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	25,266	29,768
Ingresos por bienes realizables	134	377,351
Ingresos operativos diversos	147,328	172,112
Otros gastos operativos	44,222	136,166
Comisiones por servicios	20,821	24,775
Costo de bienes realizables	9,075	109,519
Gastos operativos diversos	14,326	1,872
Resultado neto ingresos y gastos operativos	<u>323,415</u>	<u>645,886</u>

- 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, 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 2023.
- 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 2023 y 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs
Ingresos extraordinarios	-	359
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	-	359
Ingresos de gestiones anteriores	41,763	156,358
Gastos de gestiones anteriores	78,619	117,125
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	(36,857)	39,233

- 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 2022 que son efectivamente cobrados en el 1er Semestre 2023.
- La Cuenta de Gastos de Gestiones Anteriores, hace referencia a los gastos no previstos al cierre Diciembre 2022 cancelados durante el 1er Semestre 2023, como ser pago de Aportes FEDECAC Gestiones Anteriores , Ajuste acotación ASFI.

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La Composición al 30 de Junio de 2023 y 2022 es la siguiente:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto		Bs	Bs
Gastos del Personal	(a)	2,669,884	2,762,967
Servicios contratados	(b)	652,106	790,910
Seguros	(c)	70,087	75,872
Comunicaciones y traslados	(d)	117,120	112,323
Impuestos	(e)	429,300	373,339
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	78,913	120,409
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	240,085	231,222
Amortización de Cargos diferidos	(h)	54,210	18,972
Otros Gastos de Administración	(i)	1,148,216	1,273,610
Total Gastos de Administración		5,459,921	5,759,625

	2023	2022
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	20,190	31,574
Sueldos, salarios y bonos	1,731,614	1,856,093
Asignaciones fallas de caja	29,450	18,395
Viáticos	21,651	2,940
Aguinaldo y primas	142,712	151,812
Compensación vacaciones	45,939	39,750
Asignaciones familiares	16,000	44,000
Indemnizaciones por antigüedad	165,457	177,786
Incentivos	83,334	11,900
Desahucio	12,994	56,456
Honorarios a profesionales y técnicos	33,185	25,325
Aportes por cargas sociales	280,662	301,944
Refrigerios	36,829	17,900
Uniformes	7,660	7,076
Capacitación	3,900	3,669
Otros servicios al personal	38,306	16,347
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	77,450	57,167
Servicios de seguridad	432,814	474,981
Asesoría Legal Externa	5,000	5,000
Servicios de limpieza	57,757	115,319
Otros servicios contratados	79,085	138,443
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	47,139	29,618
Incendio y aliados	9,253	18,721
Automotores	1,133	925
Accidentes personales	1,882	1,706
Equipo electrónico y teleimpresores	1,017	848
Responsabilidad civil	2,289	1,920
Otros seguros	7,374	22,134
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	71,113	74,779
Correos	8,613	6,912
Pasajes	24,046	14,185
Fletes y almacenamientos	11,333	15,116
Combustibles y lubricantes	2,016	1,332
Otros		
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores		
Transacciones	424,670	372,066
Otros impuestos	4,630	1,273
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	44,835	100,682
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	33,721	19,727
Otros mantenimientos y reparaciones	357	
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	68,310	68,310
Depreciación mobiliario y enseres	40,114	38,888
Depreciación equipos e instalaciones	100,807	95,455
Depreciación equipos de computación	30,700	28,510
Depreciación vehículos	-	-
Pérdidas por desvalorización de bienes de uso	154	59
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización gastos de organización	-	14,352
Amortización mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	38,990	
Amortización de otros cargos diferidos	-	
Amortización de gastos de desarrollo de sistemas de información	-	
Amortización de gastos de programas y aplicaciones informáticas	15,220	4,620
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	31,775	75,620
Alquileres	133,691	188,720
Energía eléctrica, agua y calefacción	97,262	92,998
Papelería, útiles y materiales de servicio	137,780	171,426
Suscripciones y afiliaciones	28,196	25,723
Propaganda y publicidad	34,447	12,812
Aportes Autoridad de Supervision del Sistema Financiero	144,891	135,550
Donaciones	-	4,000
Multas Autoridad de Supervision del Sistema Financiero	3,521	
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art. 127° LBEF	492,518	489,578
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	8,798	7,766
Diversos	35,338	69,417
-Gastos de Asamblea Cooperativa Loyola RL.	12,157.63	
-Gastos de Fin de Año (Vales Canastones, reconocimientos-plaquetas y ot	0.00	
-Otros Gastos Diversos durante el Semestre 2023 en (fotocopias, Gastos	23,180.55	
Caja Chica, focos, accesorios menores-electricos, plomeria y enseres, compra		
accesorios en gral, Bs. 14.662,59, Posecion nuevo Directorio, Dia del trabajo y		
Dia de la Madre a las Socias Bs. 8.517,96		

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

La Composición del Grupo al 30 de Junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas	306,753,097	299,484,981
Garantías hipotecarias	287,427,117	284,656,682
Otras garantías prendarias	3,995,084	3,875,872
Depositos en la entidad financiera	3,080,813	3,676,940
Garantías de Otras Entidades Financieras	21,000	-
Bienes embargados	4	4
Otras garantías	12,229,078	7,275,483
Cuentas de registro	39,587,957	26,180,661
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	3,703,239	3,455,651
Lineas de credito obtenidas y no utilizadas	290,000	-
Documentos y valores de la entidad	26,342,824	13,827,680
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	4,257,637	4,302,120
Productos en suspenso	2,399,930	2,000,882
Otras cuentas de registro	2,594,328	2,594,328
Total Cuentas de Orden	346,341,054	325,665,642

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 2023 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Capital Pagado	6,942,811	6,868,641
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	6,942,811	6,868,641
Total Capital Social	6,942,811	6,868,641
Cantidad de Titulos	193,553	192,069
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	375.59	372.49
Cantidad de Titulos Preferentes	-	-
Cantidad de Titulos Comunes	193,553	192,069
Cantidad de Titulos Nominativos	193,553	192,069
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 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Donaciones no Capitalizables		
Donaciones voluntarias de Certificados de aportaciones	330	330
Total Aportes no Capitalizados	<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 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal	3,575,641	3,313,255
Reserva legal	3,575,641	3,313,255
Otras Reservas Obligatorias	33,024,790	32,176,868
Reservas estatutarias no distribuibles	16,986,068	16,562,107
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	10,276,123	9,852,162
Reservas Voluntarias	8,650,144	8,650,144
Reservas voluntarias no distribuibles	8,650,144	8,650,144
Reservas voluntarias distribuibles	-	-
Total Reservas	<u>45,250,574</u>	<u>44,140,267</u>

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La Composición del Grupo al 30 de Junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>JUN.2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades acumuladas	-	161,370
Utilidades acumuladas	-	161,370
Utilidades del período o gestión	91,005	1,413,202
Utilidades del período o gestión	91,005	1,413,202
Total Resultados Acumulados	<u>91,005</u>	<u>1,574,572</u>

La variación en los resultados acumulados se debe a: por desición de Asamblea Ordinaria llevada a cabo en Marzo 2023 se aprueba la distribucion 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 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>		<u>Activos</u> <u>de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente</u> <u>De riesgo</u>	<u>Activo</u> <u>Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de	0%	33,312,044	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de	10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	38,399,087	0.20	7,679,817
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	56,959,210	0.50	28,479,605
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	213,822	0.75	160,366
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	168,684,528	1.00	168,684,528
TOTALES			297,568,690		205,004,316
10% sobre activo computable					20,500,432
Capital Regulatorio (10a)					53,922,672
Excedente patrimonial					33,422,240
Coeficiente de adecuación patrimonial					26.30%

Al 31 de diciembre 2022

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>		<u>Activos</u> <u>de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente</u> <u>De riesgo</u>	<u>Activo</u> <u>Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de	0%	31,826,743	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de	10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de	20%	41,126,431	0.20	8,225,286
Categoría IV	Activos con riesgo de	50%	58,116,321	0.50	29,058,160
Categoría V	Activos con riesgo de	75%	309,379	0.75	232,034
Categoría VI	Activos con riesgo de	100%	165,088,615	1.00	165,088,615
TOTALES			296,467,488		202,604,096
10% sobre activo computable					20,260,410
Capital Regulatorio (10a)					54,073,147
Excedente patrimonial					33,812,737
Coeficiente de adecuación patrimonial					26.69%

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


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


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