

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

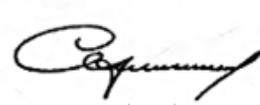
COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

FORMA I		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" R.L.		
		ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL		
		Al 30 de Junio de 2023 y 31 de Diciembre de 2022		
		(Expresado en Bolivianos)		
	NOTA	2023		2022
		Bs		Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	8 a)	8.631.244		8.663.118
Inversiones Temporarias	8 c)	5.284.087		4.838.539
Cartera	8 b)	97.331.592		99.460.807
Cartera Vigente		60.268.729	58.954.579	
Cartera Vencida		747.221	212.301	
Cartera en Ejecución		2.910.442	3.454.455	
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		28.543.192	31.060.745	
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida		653.888	438.269	
Cartera reprogramada o reestructurada Ejecucion		736.518	159.952	
		93.859.989	94.280.301	
Productos Devengados por Cobrar Cartera		11.155.473	12.489.391	
Previsión para Cartera Incobrable		-7.683.870	-7.308.885	
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)	1.552.947		1.579.719
Bienes Realizables	8 e)	0		3.992
Inversiones Permanentes	8 c)	9.683.143		9.052.263
Bienes de Uso	8 f)	2.063.767		2.119.156
Otros Activos	8 g)	103.582		53.827
TOTAL ACTIVO		124.650.361		125.771.420
PASIVO				
Obligaciones con el Público	8 i)	91.272.938		95.300.952
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	3.164		2.894
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)	15.626.034		13.366.289
Otras Cuentas por Pagar	8 l)	2.502.822		2.543.012
Previsiones	8m)	1.672.842		1.696.009
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8p)	1.021.665		110.862
TOTAL PASIVO		112.099.465		113.020.017
PATRIMONIO				
Capital social		3.570.360		3.427.920
Aportes no Capitalizados		984.160		984.160
Ajustes al Patrimonio		0		0
Reservas		8.433.791		9.031.377
Resultados acumulados		-437.414		-692.054
TOTAL DEL PATRIMONIO	9)	12.550.897		12.751.403
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		124.650.361		125.771.420
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	191.418.201		198.632.327
Las notas 1 al 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros				
 Cr. Boris David Barrios Castellon ENCARGADO DE CONTABILIDAD CDC-2039		 Lic. Rene Ivan Guzman GERENTE GENERAL		

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

FORMA J		COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA		
		"SAN JOAQUIN" R.L.		
		ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS		
		POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 y 2022		
		(Expresado en Bolivianos)		
		NOTAS	2023	2022
			Bs	Bs
Ingresos financieros		8 Inc.q)-	6.256.269	5.346.537
Gastos financieros		8 Inc.q)-	-2.161.600	-2.008.827
RESULTADO FINANCIERO BRUTO			4.094.669	3.337.710
Otros ingresos operativos		8 Inc.t)-	177.802	174.933
Otros gastos operativos		8 Inc.t)-	-51.511	-43.295
RESULTADO DE OPERACION BRUTO			4.220.960	3.469.349
Recuperaciones de Activos Financieros		8 Inc.r)-	516.538	312.019
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros		8 Inc.s)-	-1.575.369	-379.497
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE INCOBRABLES			3.162.129	3.401.870
Gastos de Administración		8 Inc.v)-	-3.623.364	-3.746.173
RESULTADO DE OPERACION NETO			-461.235	-344.303
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor			0	0
RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR			-461.235	-344.303
Ingresos extraordinarios		8 Inc.u)-	1.917	11.625
Gastos extraordinarios		8 Inc.u)-	-15.513	-90.736
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES			-474.831	-423.414
Ingresos de Gestiones Anteriores		8 Inc.u)-	37.417	58.413
Gastos de Gestiones Anteriores		8 Inc.u)-	0	-20.144
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFECT.INFLACION			-437.414	-385.145
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion			0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			-437.414	-385.145
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)			0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION			-437.414	-385.145
Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros				
				
		Cr. Boris David Barrios Castellon ENCARGADO DE CONTABILIDAD CDC-2039		
				
		Lic. Rene Ivan Guzman GERENTE GENERAL		

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

FORMA C COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA			
SAN JOAQUIN" R.L.			
Cochabamba - Bolivia			
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio del 2023 y 2022			
(Presentado en Bolivianos)			
	NOTAS	2023	2022
		Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad -(Perdida) neta del ejercicio		-437.414	-385.145
* Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	1.635.979	-3.124.842
- Cargos Devengados no pagados	(2)	304.304	-22.481
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Previsión para Incobrables y activos contingentes		1.010.283	-463.464
- Previsión para desvalorización		0	0
- Provisión o provisiones para beneficios sociales		-142.470	15.926
- Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		5.778	-4.580
- Depreciaciones y amortizaciones		-260.876	153.701
- Otros	(4)	-212.441	35.579
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		1.903.143	-3.795.306
Productos cobrados (cargos Pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de Prestamos		0	0
- Disponibilidades, Inversiones Temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por Cobrar			
- Obligaciones con el publico		0	0
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		0	0
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas		-186.775	-804.140
- Bienes realizables-vendidos-		37	-35
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-		0	0
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-		-22.066	98.026
- Provisiones		-97.803	111.025
Flujo neto de actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion		1.596.536	-4.390.430
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminucion) de captacion y obligaciones por intermediacion:			
<i>- Obligaciones con el publico:</i>			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	(5)	-2.209.663	1.289.669
- Depositos a plazo hasta 360 dias	(5)	-1.407.624	-2.503.837
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	(5)	1.931.323	1.354.690
<i>- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:</i>			
- A corto Plazo		5.604.834	-4.384.035
- A mediano y largo plazos			
<i>- Otras operaciones de intermediacion:</i>			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones Fiscales		-2.421	3.164
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		46.861	-32.618
Flujo de fondos de en actividades de intermediacion (cont):			
Incremento Disminucion de prestamos:			
- creditos Colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)	0	
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	(7)	14.649.450	15.427.200
- creditos recuperados en el ejercicio	(7)	-18.008.201	-21.064.156
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera			
Flujo neto en actividades de intermediacion		604.559	-9.909.923

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

flujo de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
Incremento (Disminucion) de prestamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF			
- Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para creditos			
- Titulos valores en circulacion			
- Obligaciones subordinadas			
cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		224.820	227.400
- Pago de dividendos		0	0
flujo neto de actividades de financiamiento		224.820	227.400
Flujo de fondos en actividades de inversion:	(8)		
Incremento (dismimucion) neto en:			
- Inversiones Temporarias		1.038.226	1.208.067
- Inversiones Permanentes		-1.944.414	8.088.017
- Bienes de Uso		446.766	-7.025
- Bienes Diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
- Activos Intangibles		-76.560	-11.920
Flujo Neto en actividades de Inversion		-535.982	9.277.139
Incremento (disminucion) de fondos durante el ejercicio		1.889.933	-4.795.814
Disponibilidades al inicio del ejercicio		6.741.311	11.537.126
Disponibilidades al cierre del ejercicio		8.631.244	6.741.312
Las notas ¹ al 8 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros			
			
Cr. Boris David Barrios Castellon ENCARGADO DE CONTABILIDAD CDC-2039		Lic. Rene Ivan Guzman GERENTE GENERAL	

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

FORMA D COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA						
"SAN JOAQUIN" R.L.						
Cochabamba - Bolivia						
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO						
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 2022						
(Presentado en Bolivianos)						
OPERACIONES	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
PATRIMONIO						
Saldos al 30/06/2021	3.118.170	984.130	0	8.874.320	121.478	13.098.098
Resultados del Ejercicio					-385.145	-385.145
Distribución de Utilidades					-121.478	-121.478
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables		30				30
Certificados de Aportacion	227.370					227.370
Donaciones Recibidas						0
Reexpresion Monetaria						0
Constitucion Reservas Voluntarias				157.057		157.057
Otros (Transferencia a provisiones)						0
Saldo al 30/06/2022	3.345.540	984.160	0	9.031.377	-385.145	12.975.932
Resultados del Ejercicio					-437.414	-437.414
Distribución de Utilidades						0
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Certificados de Aportacion	224.820					224.820
Donaciones Recibidas						0
Reexpresion Monetaria						0
Const.Reservas Obligatorias, Voluntarias				-597.586		-597.586
Otros (Ajuste Perdida)					385.145	385.145
Saldo al 30/06/2023	3.570.360	984.160	0	8.433.791	-437.414	12.550.897

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

	
Cr. Boris David Barrios Castellon ENCARGADO DE CONTABILIDAD CDC-2039	Lic. Rene Ivan Guzman GERENTE GENERAL

[Escriba aquí]

FORMA E

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 1 ORGANIZACION

a) **Organización de la Sociedad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOAQUÍN R.L.", fue constituida el 2 de febrero de 1964 con Personería Jurídica N° 323, de carácter colectivo, de objeto único de duración indefinida, sin fines de lucro con fondo social y número de socios variable con domicilio legal en la ciudad de Cochabamba Av. De La Patria N° 1961, en cumplimiento al DS 24439 la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, en fecha 12 de octubre del 2000 otorga la Licencia de Funcionamiento N° SB/018/2000 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito de vinculo Abierto, es miembro activo de la Asociación Técnica de Cooperativas de Bolivia.

Entre los objetivos principales está la captación de Depósitos en Caja de Ahorro, Depósitos a Plazo Fijo del público y asociados, la otorgación de créditos a sus socios a intereses razonables a corto, mediano y largo plazo; con garantías personales, hipotecarias, prenda en base a al reglamento de créditos, realizar operaciones de cambio, compra y venta para sus propias operaciones y otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidos al sector de intermediación financiera.

La organización de la Cooperativa, conforme establece lo dispuesto por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la Ley 393 de Servicios Financieros, y dadas las circunstancias actuales que atraviesa nuestro país efecto por la crisis sanitaria de la pandemia del COVID-19, se ha procedido a modificar y ajustar la estructura organizativa de forma dinámica.

La entidad cuenta con dos Agencias Urbanas: la N° 1, con Licencia de Funcionamiento Resolución N° 400/2010, emitida por ASFI, ubicada en la Av. Capitán Ustariz N° 3119 esquina calle Ponanski Zona Villa Busch – Sur, y la N°2 con Licencia de Funcionamiento Resolución N° 698/2013, emitida por ASFI, ubicada en la Av. Circunvalación N° 889 esquina Av. Calampampa Zona Mayorazgo.

El promedio general de empleados al 30 de junio de 2023, es de 43 empleados cuya conformación es la siguiente:

[Escriba aquí]

Oficinal Central:

N°	CARGO	N°	CARGO
1	Gerente General	17	Oficial de Créditos y Recuperaciones II
2	Auditor Interno	18	Oficial de Créditos y Recuperaciones III
3	Ejecutivo de Riesgos	19	Oficial de Créditos y Recuperaciones IV
4	Jefa Juridico Legal	20	Oficial de Microcreditos y Recuperaciones I
5	Jefa de Administracion Finanzas y RR.HH.	21	Oficial de Microcreditos y Recuperaciones II
6	Jefe de Productos y Servicios	22	Oficial de Captaciones y Punto de Reclamo
7	Encargado de Contabilidad	23	Oficial de Créditos y Recuperaciones III
8	Encargado de Créditos y Recuperaciones	24	Secretaria
9	Encargada de Sistemas	25	Asistente de Sistemas
10	Responsable de Cumplimiento UIF	26	Asistente de Archivo y Catastro
11	Analista de Riesgo	27	Asistente Juridico Legal
12	Analista de Auditoria Interna	28	Tesorera
13	Responsable de Seguridad de la Informacion a.i.	29	Asistente de Adm. Finanzas y RRHH
14	Responsable de Organización y Metodos	30	Auxiliar de Riesgos
15	Encargada de Sistemas a.i.	31	Cajero I Central Mayor
16	Oficial de Créditos y Recuperaciones I	32	Cajero II Central

Agencia N° 1

N°	CARGO
1	Responsable de Agencia N° 1 a.i.
2	Oficial de Créditos y Recuperaciones Agencia N° 1 a.i.
3	Asistente de Captaciones y Punto de Reclamo Agencia N° 1
4	Cajero I Agencia N° 1 Mayor a.i.
5	Cajera II Agencia N° 1
6	Cajera III Agencia N° 1

[Escriba aquí]

Agencia N° 2

N°	CARGO
1	Responsable de Agencia N° 2
2	Oficial de Créditos y Recuperaciones Agencia N° 2
3	Cajero III Agencia N° 2
4	Cajera I Agencia N° 2 Mayor
5	Cajero II Agencia N° 2
6	Asistente de Captaciones y Punto de Reclamo Agencia N° 2

Se cuenta con cuatro Guardias de Seguridad del Batallón de Seguridad Física y dos Guardias de Seguridad Privado, los mismos distribuidos en nuestros Puntos de Atención Financiera.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

En fecha 26 de Marzo del 2023 se realizó la Asamblea Ordinaria de Socios Mixta, correspondiente a las Gestión 2022, donde se ha considerado todos los puntos señalados en orden del día, conforme establece el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, habiéndose hecho conocer la perdida al 31 de Diciembre de 2022, que alcanzo a Bs. 692.054.- conforme el art. 29 inciso m) del Estatuto, se ha resuelto su absorción con el fondo de reservas:

Pérdida Acumulada	<u>Bs. 692.054.-</u>
Total	Bs. 692.054.-

Dada la situación de crisis sanitaria y dictada la pandemia a nivel mundial por la Organización Mundial de la Salud por los efectos de expansión que tuvo el corona virus (covid-19), nuestro país ha sido afectado por esta enfermedad a nivel nacional, el poder ejecutivo del Estado Plurinacional de Bolivia ha emitido los Decretos Supremos 4229 y otros.

[Escriba aquí]

A consecuencia de ello la actividad regular que se tiene al interior de la Entidades Financieras y en especial las Cooperativas de Ahorro y Crédito dispuestas por la Ley de Servicios Financieros, la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la Ley General de Cooperativas han sido modificadas por las normas legales dispuestas por el Poder Ejecutivo, suspendiendo el pago de las obligaciones de créditos por los prestatarios a nivel nacional, bajo el enfoque de DIFERIMIENTO hasta el 31 de diciembre del 2020; refinanciamiento y reprogramaciones carta circular ASFI/DNP/CC-528/2021 del 20 de enero de 2021 y Circular ASFI/669/2021 del 14 de Enero del 2021.

Durante la gestión 2022, la situación económica del país, continúa afectado por la situación de Emergencia Sanitaria Nacional Covid-19, problemas sociales y políticos, impactando los resultados de la Cooperativa, por efecto de la reprogramación de la cartera.

Los principales aspectos a destacar se encuentran, el hecho de que los niveles de mora en la cartera de créditos, ha sufrido un incremento persistente en los últimos meses, lo que genera preocupación, puesto que se sitúan en niveles por encima del 5%.

La administración de los riesgos de crédito, liquidez, operativo y de mercado; en el primer caso es de forma disciplinada, en el segundo, tercer y cuarto caso está en plena implementación acorde a la nueva normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y los lineamientos de BASILEA II y la Circular ASFI 153/2012 de 28 de Noviembre del 2012 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, más aun con las disposiciones establecidas en el Título VI de la Ley 393 de Servicios Financieros.

Conforme establece la Ley 356 General de Cooperativas y demás disposiciones se está procediendo al trámite de la actualización del registro de socio (as) en la Autoridad de Fiscalización de Cooperativas, así mismo se está efectuando la representación del pago de la tasa de regulación a la AFSCOOP. También por autorización de Asamblea de Socios está participando de la conformación de la Central de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas de Bolivia, que se encuentra en trámite.

Por otro lado, también se debe dar a conocer que se mantiene el préstamo de liquidez con recursos del Banco Central de Bolivia y canalizados por el Banco de Desarrollo Productivo, obteniendo un crédito de Bs. 11.756.000.-, cuyo saldo actual es de Bs. 6.760.000.-, y otro crédito de Bs. 1.545.000.-.

[Escriba aquí]

NOTA 2 **NORMAS CONTABLES**

a) Base de presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido elaborados en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y las disposiciones vigentes emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, también se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y en caso de ausencia normativa nos referimos a la Aplicación de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables son registrados en moneda nacional, los Activos y Pasivos en Moneda Extranjera han sido valuados al tipo de cambio del dólar estadounidense que se registró para la compra de esta divisa en el departamento de operaciones cambiarias y convenios del Banco Central de Bolivia al 31 de diciembre de 2022 cuyo valor asciende a Bs. 6,86 no teniendo registros u operaciones en UFVs.

Los registros de las operaciones activas y pasivas que generan Gastos e Ingresos Financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. De acuerdo a las circulares SB 0585/2008 y SB 594/2008 se suspende la re expresión a los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio y cuenta de resultados) que las entidades mantengan. En cumplimiento a esta circular la Cooperativa continua manteniendo sus Estados Financieros conforme lo establecido a la referida normativa.

b) Cartera

La cartera de créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuente de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, mismas que se basan en las disposiciones emitidas por la ASFI.

En cuanto al régimen de provisiones se encuentran establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, en la gestión 2022 se constituyeron provisiones específicas sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos, los saldos de la cartera de crédito se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de intereses aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. Aclarando que se han procedido a aplicar las normas transitorias de diferimiento de pago de cuotas de capital, intereses y otros, así mismo se

[Escriba aquí]

ha procedido a las reprogramaciones con periodos de gracia, dispuestos por la ASFI con los efectos contables que se tienen expuestos en los Estados Financieros.

Se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma mensual tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La indicada acción comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, sus antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago, otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerando para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera de las distintas líneas de préstamo.

Consecuentemente en aplicación al Capítulo I del Título II del Libro 3 de la RNSF y las consideraciones mínimas de factores para las provisiones específicas y genéricas que indica en Anexo 1 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros Sección 3, Artículos 1 y 3; de cuyo efecto la cooperativa considera la metodología base de sus Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos y los lineamientos de la ASFI, cuyos resultados se exponen en los Estados Financieros, la previsión de créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. La previsión específica de la cartera constituida es de Bs. 4.096.084.- se tiene un saldo en previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional obligatoria instruida por ASFI de Bs. 1.606.633.-

En cumplimiento a la Política de Gestión de Riesgos Crediticio numeral 10.3 y el Manual de Procedimientos para la Política de Gestión de Riesgo Crediticio numeral 3.2.1, se ha constituido la previsión genérica de incobrabilidad por desastres naturales con la aplicación de la estimación de una previsión de 0,0051% sobre el saldo total de la cartera. En aplicación a evaluación de cartera por factores de Riesgo Adicional y Desastres Naturales, la Cooperativa ha constituido una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos consolidando un total acumulado de Bs. 1.981.153.-; cuya deficiencia ha sido coberturada e incidido en el Estado de Resultados.

La previsión cíclica está constituida conforme a lo establecido por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la previsión alcanza a Bs. 830.143.- enmarcados en porcentajes establecidos.

c) Inversiones Temporarias y Permanentes

- **Inversiones Temporarias**, Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, están compuestas por depósitos en Caja de

[Escriba aquí]

Ahorros, Depósitos a Plazo Fijo, Fondos de Inversión y Encaje Legal en Títulos expresadas a su valor nominal actualizando en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense.

Las Inversiones Temporarias son realizadas en conformidad a la política de Inversiones de la Cooperativa con el fin de obtener una adecuada rentabilidad y son de disponibilidad en un plazo no mayor a 30 días.

Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas se valúan al monto original del depósito actualizado y se reconocen los interés devengados pendientes de cobro en la cuenta correspondiente; de acuerdo con las disposiciones contenidas en la descripción de la misma, independientemente de su adquisición en el mercado primario o secundario. En el caso de existir riesgo de irrecuperabilidad de estos depósitos se debe constituir la previsión correspondiente.

- **Inversiones Permanentes.** Incluyen todas las inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días, así mismo se hallan constituidas por Certificados de Aportación registradas de acuerdo a su moneda de adquisición, la institución cuenta con 3 líneas Telefónicas COMTECO la misma tiene una previsión a valor de mercado, contablemente de acuerdo a norma vigente, así mismo los Certificados de Aportación FEDECAC en su moneda correspondiente, cumpliendo con el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Inversiones se han efectuado en Entidades Financieras legalmente autorizadas en la modalidad de, Cuentas Corrientes, Cajas de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo. Los productos financieros sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d) Bienes Realizables

Está compuesta por Bienes recibidos en recuperación de Créditos, Bienes Fuera de Uso y Bienes excedidos del Plazo de tenencia contabilizados a su valor de costo; no se contabilizan actualizaciones ni depreciaciones por tanto las cuentas de este grupo se registran utilizando el código de moneda nacional.

Los bienes realizables (bienes adjudicados) que la Cooperativa dispone, se exponen de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, dichos bienes se tienen constituida el 100% de previsión por el tiempo transcurrido mismo que no se deprecia ni actualiza, conforme establece el artículo 461° de la Ley de Servicios Financieros.

[Escriba aquí]

Considerando así mismo lo estipulado en la Ley N°2196 del Fondo Especial de Reactivación Económica y Fortalecimiento de Entidades de Intermediación Financiera (FERE), mismos que no se deprecian ni actualizan.

e) Bienes de Uso

Los saldos de los bienes de uso se encuentran valuados en moneda nacional, considerando el valor de la fecha de incorporación del activo. Las incorporaciones durante la gestión 2022 fueron registrados a valor de adquisición. Los bienes de uso están valuados a valor histórico sin ser re-expresados a moneda constante a la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008. El registro de la depreciación de los bienes es por el método de línea recta aplicando las tasas anuales determinadas por el artículo 3°, inciso b) del Decreto Supremo 24051; las depreciaciones se consideran suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superen el 20% del valor del bien, los gastos de mantenimiento y renovaciones que no extiendan la vida útil de los bienes son cargados a resultados del ejercicio en el que se incurre.

f) Otros Activos

Los bienes adquiridos están valuados al costo de adquisición, estos bienes están sujetos a amortizaciones mensuales en función a su utilización, por el método lineal donde las cuotas amortizables son iguales cada mes. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones.

g) Fideicomisos Constituidos

La Cooperativa en cumplimiento al Art. 151 inciso b) Numeral 4 y Art. 465 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, no posee registro alguno a informar.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas, en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes. La provisión para Beneficios Sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la Cooperativa tiene la responsabilidad de indemnizar al personal, en cumplimiento de la legislación laboral vigente, transcurridos 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un mes de sueldo por año de servicio, el saldo de la provisión por beneficios sociales cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntario o forzoso del personal dependiente de la Cooperativa, siendo el saldo de la provisión en el primer

[Escriba aquí]

semestre 2023 es de Bs. 545.352.-

La previsión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de provisiones para otras Cuentas por Cobrar es del 100% en aquellas operaciones que tienen una antigüedad mayor a 330 días constituido en función a lo establecido por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Cooperativa por políticas debidamente aprobadas por el Directorio constituye previsión genérica de forma voluntaria y adicional con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras que no han sido identificadas por la Institución. Las que son calculadas con los factores para riesgo adicional a la morosidad, las mismas fueron constituidas en la gestión 2009, 2013 y gestión 2020.

Las provisiones y previsiones, como ser en el activo y el pasivo, se efectúan en cumplimiento a Normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

i) Patrimonio Neto

Mensualmente el Capital Regulatorio, se actualiza en conformidad a lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, conforme a los cambios producidos por efectos del incremento de los certificados de aportación y resultados de operación.

Mensualmente la ASFI confirmó el Cálculo del Capital Regulatorio mediante la remisión de Cartas Circulares, remitiendo en fecha 19 de diciembre de 2022 Carta Circular ASFI/DSR III/CC-15459/2022 el capital regulatorio al mes de diciembre de 2022 es de Bs. 13.510.419.- y su vigencia cubre a partir del 19 de diciembre de 2022, así mismo se informa que no existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j) Resultado del Ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan Gastos e Ingresos Financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, resultado del COVID-19 a efecto de la cartera diferida y reprogramada por cambio de calificación, tubo su incidencia en nuestros resultados llegando a obtener un déficit.

Asimismo se ha procedido a la aplicación de incentivos, conforme establece la Ley de Servicios Financieros, a los socios con pleno y oportuno cumplimiento de pago, que

[Escriba aquí]

consiste en la cobertura de gastos notariales de reconocimiento de firmas de los contratos de préstamos, protocolización de los contrato de préstamo y la rebaja de la tasa de interés corriente activa.

Los intereses sobre la cartera vigente con calificación de A y B son contabilizados por el método del devengado, con omisión de los créditos calificados en la categoría de riesgo C,D,E y F, de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y son Contabilizados en cuentas de orden, estos productos son reconocidos al momento de su recepción.

Los intereses pagados por la Cooperativa a los socios, clientes por certificados de depósitos a plazo fijo son contabilizados por el método del devengado y en el caso de cuentas de ahorro sus intereses son capitalizados mensualmente. El procedimiento aplicado es el mismo para productos por inversiones Temporarias y Permanentes.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa cumple con todas las disposiciones legales y normas que rigen las actividades de las entidades financieras, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. La Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843, DS 24051, la tasa de impuesto a las utilidades de las empresas es del 25%, y complementariamente se aplica el D.S.1288 de 11 de Julio de 2012 referido al AA-IUE Financiero (Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas). Realizando la cancelación del IUE de la gestión 2021, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento a la norma de contabilidad 3 y 6 del CNTAC.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al finalizar la gestión, no se ha participado en la absorción o fusión de alguna entidad.

NOTA 3

CAMBIO EN LAS POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares. La Autoridad del Sistema Financiero – ASFI en el marco de sus competencias otorgadas por Ley y dentro sus actividades de regulación para la presente gestión, emitió disposiciones normativas a través de Circulares y Carta Circular para el sistema financiero actualizando a la RNSF, y el Manual

[Escriba aquí]

de Cuentas para Entidades Financieras. La Cooperativa en función a sus Operaciones de Intermediación Financiera que le permite la Ley de Servicios Financieros, viene aplicando las que corresponde y toma conocimiento de aquellas que son para Entidades Financieras, Empresas de Servicios Financieros Complementarios y Grupos Financieros.

Dada la situación originada por la Pandemia del CORONA VIRUS-19 en nuestro país y como medida de contención del mismo mediante Decreto Supremo N° 4206 del 1ro de Abril de 2020, se emitió el Diferimiento de Créditos y cobertura de Seguros, aspecto que se ha ido aplicando a lo largo de la Gestión 2020, se procedió a los refinanciamientos y reprogramaciones y a la fecha se continua en cumplimiento carta circular ASFI/DNP/CC-528/2021 del 20 de enero de 2021 y Circular ASFI/669/2021 del 14 de Enero del 2021, en algunos casos se aplicaron prorrogas a capital e interés y algunos periodos de gracia.

NOTA 4 **ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

La Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

CODIGO	CONCEPTO	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
		Bs.	Bs.
CUENTAS DE ENCAJE Y FONDO RAL-BCB			
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	1.189.670	943.551
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	983.032	707.977
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL		2.172.702	1.651.527
127	Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/N	1.105.491	1.170.128
127	Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/E	795.178	903.772
FONDO CPVIS-BCB		1.900.670	2.073.899
167	Cuotas de Participacion Fondo p/Creditos Destinados al CPVIS M/E	2.647.171	2.647.171
167	Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER M/N	16.658	333.167
167	Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER M/E	116.181	1.549.084
167	Cuotas de Participacion Fondo CPROM/N	909.636	593.127
167	Cuotas de Participacion Fondo CPROM/E	2.529.652	1.096.749
DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		6.219.298,50	6.219.298,50

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

CODIGO	CONCEPTO	30/6/2023	31/12/2022
		Bs.	Bs.
143,08	Importes Entregados en Garantia Caja Seguridad BUSA M	4.200	4.200
	Importes Entregados en Garantia Alquileres M/N	1.900	1.900
	Importes Entregados en Garantia Cobro Telecel M/N	283.987	60.987
	Importes Entregados en Garantia cobro ELFEC M/E	0	212.660
	Importes Entregados en Garantia Alquileres M/E	2.744	2.744
	Importes Entregados en Garantia 1er Requerimiento M/	54.880	27.440
	Total Importes Entregados en Garantía	347.711	309.931

Los reportes de Encaje legal presentan los siguientes saldos al 30 de junio 2023 comparativo al 31 de diciembre 2022.

Reporte al 30 de junio de 2023



ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS
PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL

(Expresado en Bolivianos)

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUIN LTDA

Periodo del Reporte: 30/06/2023

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TÍTULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
30/06/2023	61.446,19	0,00	37.194.834,76	2.107.162,10	0,00	2.107.162,10	2.446.004,47	1.115.845,04	0,00	1.115.845,04	1.105.490,50
Promedio	61.446,19	0,00	37.194.834,76	2.107.162,10	0,00	2.107.162,10	2.446.004,47	1.115.845,04	0,00	1.115.845,04	1.105.490,50
Moneda Extranjera											
30/06/2023	42.133,23	6.467.462,79	9.587.384,50	1.000.871,68	0,00	1.000.871,68	1.256.805,09	793.154,20	0,00	793.154,20	795.179,44
Promedio	42.133,23	6.467.462,79	9.587.384,50	1.000.871,68	0,00	1.000.871,68	1.256.805,09	793.154,20	0,00	793.154,20	795.179,44

Reporte al 31 de diciembre de 2022



ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS
PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL

(Expresado en Bolivianos)

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN R.L.

Periodo del Reporte: 31/12/2022

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TÍTULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
31/12/2022	55.919,35	0,00	39.330.346,89	2.219.088,42	0,00	2.219.088,42	2.266.316,82	1.179.910,40	0,00	1.179.910,40	1.170.127,61
Promedio	55.919,35	0,00	39.330.346,89	2.219.088,42	0,00	2.219.088,42	2.266.316,82	1.179.910,40	0,00	1.179.910,40	1.170.127,61
Moneda Extranjera											
31/12/2022	4126159	7.56.145,10	10.844.503,00	1.125.711,89	0,00	1.125.711,89	1.185.155,01	890.10125	0,00	890.10125	903.77151
Promedio	4126159	7.56.145,10	10.844.503,00	1.125.711,89	0,00	1.125.711,89	1.185.155,01	890.10125	0,00	890.10125	903.77151

[Escriba aquí]

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Se presenta el estado expuesto de activos y pasivos corrientes y no corrientes de acuerdo a normas contables.

CONCEPTO	<u>30/6/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
ACTIVO		
CORRIENTE	48.097.757	47.732.219
Disponibilidades	8.631.244	8.663.118
Inversiones Temporarias	5.284.087	4.838.539
Cartera	29.199.479	29.838.243
Otras cuentas por Cobrar	1.552.947	1.579.719
Inversiones Permanentes	3.430.000	2.812.600
NO CORRIENTE	76.552.606	78.039.201
Cartera	68.132.114	69.622.564
Bienes Realizables	0	3.992
Inversiones Permanentes	6.253.143	6.239.663
Bienes de Uso	2.063.767	2.119.156
Otros Activos	103.582	53.827
TOTAL ACTIVO	124.650.361	125.771.420
PASIVO		
CORRIENTE	52.297.531	52.986.694
Cobranzas por Reembolsar	0	0
Obligaciones con el Publico	36.509.174	38.120.381
Obligaciones con Inst.Fiscales	3.164	2.894
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	12.260.706	12.209.546
Otras Cuentas por Pagar	2.502.822	2.543.012
Obligaciones con Participacion Estatal	1.021.665	110.862
NO CORRIENTE	59.801.934	60.033.323
Obligaciones con el Publico	54.763.763	57.180.571
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	3.241.708	51.015
Dptos. Ent. Financ. No Sujetas a Encaje	123.621	1.105.727
Previsiones	1.672.842	1.696.009
TOTAL PASIVO	112.099.465	113.020.017

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Calce Financiero por Plazos al 30 de junio de 2023



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN JOAQUIN LTDA.

Periodo del Reporte: 30/06/2023

Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Dias	A 60 Dias	A 90 Dias	A 180 Dias	A 360 Dias	A 720 Dias	A +720 Dias
País: Bolivia								
MONEDA Consolidado								
ACTIVO	124.650.361,41	23.434.464,49	3.732.675,81	4.163.093,19	5.581.554,56	11.474.366,35	20.521.133,55	55.743.073,46
DISPONIBILIDADES	8.631.244,00	6.801.963,16	428.425,93	284.272,58	458.869,37	261.321,36	198.195,79	198.195,81
INVERSIONES TEMPORARIAS	5.284.087,23	3.595.383,97	261.498,58	175.267,05	279.900,57	160.014,90	120.910,58	691.111,58
CARTERA VIGENTE	88.811.920,78	1.800.641,74	1.684.062,60	1.658.673,31	4.881.428,73	9.648.950,29	17.695.023,12	51.443.140,99
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.453.526,33	76.708,07	0,00	0,00	0,00	1.376.818,26	0,00	0,00
INVERSIONES PERMANENTES	9.682.668,50	0,00	1.372.000,00	2.058.000,00	0,00	0,00	2.647.171,10	3.605.497,40
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10.786.914,57	11.159.767,55	-13.311,30	-13.119,75	-38.644,11	27.261,54	-140.167,04	-194.872,32
PASIVO	112.099.464,56	12.764.708,58	21.493.758,61	7.932.059,72	17.705.077,12	20.210.063,96	16.562.347,57	15.431.449,00
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	25.708.205,56	1.796.568,35	3.985.272,86	3.985.272,86	3.985.272,86	3.985.272,86	3.985.272,86	3.985.272,91
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	61.048.807,50	7.738.301,75	6.024.175,32	3.720.476,43	11.589.988,04	15.561.267,40	11.972.809,87	4.441.788,69
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	2.807.835,48	386.131,28	560.000,00	207.000,00	442.228,22	281.521,57	584.954,41	346.000,00
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO,PASIVO	1.021.664,70	1.021.664,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANCIAMIENTOS BCB	3.070.000,00	0,00	2.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	570.000,00
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	4.158.188,92	7.758,13	119.310,43	19.310,43	712.170,57	19.310,43	19.310,43	3.261.018,50
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DE SEGUNDO PISO	8.305.000,00	0,00	8.305.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.224.133,67	0,00	0,00	0,00	861.441,97	362.691,70	0,00	0,00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4.755.628,73	1.814.284,37	0,00	0,00	113.975,46	0,00	0,00	2.827.368,90
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)		10.669.755,91	-17.761.082,80	-3.768.966,53	-12.123.522,56	-8.735.697,61	3.958.785,98	40.311.624,46
BRECHA ACUMULADA		10.669.755,91	-7.091.326,89	-10.860.293,42	-22.983.815,98	-31.719.513,59	-27.760.727,61	12.550.896,85

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre de 2022



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" R.L.

Periodo del Reporte: 31/12/2022

Rubro	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días
País: Bolivia								
MONEDA Consolidado								
ACTIVO	125.771.420,36	23.163.446,56	1.384.130,59	574.126,34	3.576.295,97	10.124.275,33	4.573.368,23	82.375.777,34
DISPONIBILIDADES	8.663.117,97	7.187.807,03	167.815,14	137.147,17	295.285,13	345.757,32	332.218,23	197.087,95
INVERSIONES TEMPORARIAS	4.838.538,88	2.919.521,34	147.464,00	120.418,40	259.916,19	303.866,96	292.157,28	795.194,71
CARTERA VIGENTE	90.015.324,08	329.647,08	328.403,69	330.812,86	1.006.430,78	2.006.334,05	4.125.722,66	81.887.972,96
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.381.105,93	99.609,64	0,00	0,00	0,00	1.281.496,29	0,00	0,00
INVERSIONES PERMANENTES	9.065.268,50	0,00	754.600,00	0,00	2.058.000,00	6.219.298,50	0,00	33.370,00
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	11.808.065,00	12.626.861,47	-14.152,24	-14.252,09	-43.336,13	-32.477,79	-176.729,94	-537.848,28
PASIVO	113.020.017,12	21.196.375,52	11.372.888,32	8.241.370,65	17.132.789,39	20.626.616,50	18.963.341,77	15.486.634,97
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	29.141.542,92	1.729.168,23	4.568.729,12	4.568.729,12	4.568.729,12	4.568.729,12	4.568.729,12	4.568.729,09
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	61.046.284,85	7.947.450,65	4.512.019,85	3.380.302,18	10.391.170,29	14.036.689,41	13.870.017,64	6.908.634,83
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	3.579.106,71	483.738,04	574.800,00	20.000,00	520.867,81	1.384.445,20	352.255,66	243.000,00
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO, PASIVO	110.861,67	110.861,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANCIAMIENTOS BCB	3.070.000,00	2.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	570.000,00
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	1.942.742,65	71.691,34	172.339,35	272.339,35	858.339,35	172.339,35	172.339,35	223.354,56
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DE SEGUNDO. PISO	8.305.000,00	6.760.000,00	1.545.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.256.239,06	0,00	0,00	0,00	793.682,82	462.556,24	0,00	0,00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4.568.239,26	1.593.465,59	0,00	0,00	0,00	1.857,18	0,00	2.972.916,49
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)		1.967.071,04	-9.988.757,73	-7.667.244,31	-13.556.493,42	-10.502.341,17	-14.389.973,54	66.889.142,37
BRECHA ACUMULADA		1.967.071,04	-8.021.686,69	-15.688.931,00	-29.245.424,42	-39.747.765,59	-54.137.739,13	12.751.403,24

[Escriba aquí]

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio de 2022 presenta posición corta, donde los activos en moneda extranjera son menores que los pasivos en moneda extranjera. Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio del Bolsín del Banco Central de Bolivia de Bs.6.86 por dólar estadounidense.

ACTIVO	30/6/2023		31/12/2022	
	MONEDA		MONEDA	
	\$US	BS.	\$US	BS.
Disponibilidades	311.024	2.133.625	472.108	3.238.661
Inversiones Temporarias	117.237	804.244	247.267	1.696.249
Cartera	111.054	761.831	181.300	1.243.715
Otras cuentas por Cobrar	8.331	57.149	38.453	263.787
Inversiones Permanentes	1.276.509	8.756.849	1.184.544	8.125.969
TOTAL ACTIVO ME	1.824.155	12.513.697	2.123.671	14.568.381
PASIVO				
Obligaciones con el publico	2.365.678	16.228.549	2.645.973	18.151.376
Otras Cuentas por Pagar	2.644	18.140	2.449	16.800
Previs.Generic.Volunt.p/perdidas futuras no identi	23.957	164.344	24.984	171.392
TOTAL PASIVO ME	2.392.279	16.411.034	2.673.406	18.339.568
POSICION NETA DE PASIVOS	-568.124	-3.897.337	-549.736	-3.771.187

- Nota: Los datos expuestos considera aquellas cuentas en Dólares, no así las expuestas en M/N

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se encuentra a valores históricos y expresados en moneda nacional. Presentando la composición al 31 de diciembre de 2022 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2021.

[Escriba aquí]

a) Disponibilidades :

DISPONIBILIDADES	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Caja	2.140.316	2.085.736
Billetes y Monedas M/N	1.866.543	1.608.559
Billetes y Monedas M/E	273.773	477.178
Banco Central de Bolivia	2.172.702	1.651.528
Cuenta de Encaje M/N	1.189.670	943.551
Cuenta de Encaje M/E	983.032	707.978
Bancos y Corresonsales del Pais	4.318.226	4.925.853
Bancos y Corresponsales del Pais M/N		
Banco Ganadero M/N	29.388	29.388
Banco Nacional de Bolivia M/N	505.637	297.328
Banco Unión M/N	1.604.707	1.274.455
Banco Bisa M/N	154.186	192.903
Banco Económico M/N	1.100.716	1.060.502
Banco Fortaleza M/N	46.773	17.773
Bancos y Corresponsales del Pais M/E		
Banco Ganadero M/E	1.830	1.830
Banco Nacional de Bolivia M/E	3.402	3.402
Banco Union M/E	469.681	1.332.462
Banco Bisa M/E	120.582	705.555
Banco Económico M/E	281.325	10.258
Totales	8.631.244	8.663.118

Al primer semestre de la gestión 2023 existe una leve disminución en nuestras disponibilidades de cuentas corrientes, en las cuentas en moneda extranjera se tienen disminuciones considerables situación a nivel nacional por la falta de dólares americanos.

b) Cartera Directa y Contingente:

La composición del rubro es la siguiente:

COMPOSICION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cartera Vigente	60.268.729	58.954.579
Cartera Vencida	747.221	212.301
Cartera en Ejecución	2.910.442	3.454.455
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	28.543.192	31.060.745
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida	653.888	438.269
Cartera reprogramada o reestructurada Ejecucion	736.518	159.952
TOTAL CARTERA	93.859.989	94.280.301
Productos Devengados por Cobrar Cartera	11.155.473	12.489.391
Previsión Especifica para Cartera Incobrable	-4.096.084	-3.751.862
Prev. Especifica p/incobrabil. de Cartera Vigente	-517.423	-478.510
Prev. Especifica p/incobrabil. de Cartera Vencida	-517.402	-73.342
Prev. Especifica p/incobrabil. de Cartera en Ejecución	-2.084.668	-2.566.586
Prev. Especifica p/inc. Reprog. o reestructurada vigente	-178.781	-210.874
Prev. Especifica p/inc. Reprog. o reestructurada vencida	-302.404	-262.598
Prev. Especifica p/inc. Reprog. o reestructurada ejecucion	-495.406	-159.952
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-3.587.786	-3.557.023
Prev. Genérica p/Incob. De Cartera p/fact. Riesgo adic.	-1.606.633	-1.606.633
Prev. Genérica para incob. De cart. p/otros riesgos	-1.981.153	-1.950.390
TOTAL CARTERA NETA	97.331.592	99.460.807

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

1. La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectiva.
Al 30 de junio de 2023

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
EMPRESARIAL											
PYME											
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	11793247	13,28%		0,00%	537687	14,74%	12330934	13,14%	284156	6,94%
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP	0	1347149	1,52%	11949	0,85%	23743	0,65%	1382841	1,47%	51433	1,26%
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	67373	0,08%		0,00%		0,00%	67373	0,07%	80	0,00%
MICROCREDITO NO DG(**)	0	33298339	37,49%	845457	60,34%	695532	19,07%	34839329	37,12%	1175107	28,69%
MICROCREDITO DG(**)	0	19256837	21,68%		0,00%	1277946	35,04%	20534783	21,88%	646604	15,79%
MICROCREDITO DG** otros)	0		0,00%		0,00%		0,00%	0	0,00%		0,00%
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG(**)	0	49556	0,06%		0,00%		0,00%	49556	0,05%	0	0,00%
DE CONSUMO NO DG(**)	0	16683000	18,78%	530535	37,87%	1112052	30,49%	18325587	19,52%	1838492	44,88%
DE CONSUMO DG(**)	0	2756213	3,10%		0,00%		0,00%	2756213	2,94%	42558	1,04%
DE CONSUMO DG REAL(**)	0	3560207	4,01%	13167	0,94%		0,00%	3573374	3,81%	57654	1,41%
TOTALES (*):	0	88811921	100,00%	1401109	100,00%	3646960	100,00%	93859989	100,00%	4096084	100,00%

(**) Debidamente Garantizados

1. La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectiva.
Al 31 de diciembre de 2022

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
EMPRESARIAL											
PYME											
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	13.347.454,48	14,83%		0,00%	537.686,81	14,88%	13.885.141,29	14,73%	288.434,14	7,69%
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP	0	1.294.764,53	1,44%		0,00%	23.742,81	0,66%	1.318.507,34	1,40%	47.411,58	1,26%
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	88.235,44	0,10%		0,00%		0,00%	88.235,44	0,09%	106,39	0,00%
MICROCREDITO NO DG(**)	0	32.491.862,83	36,10%	416.050,67	63,95%	782.159,75	21,64%	33.690.073,25	35,73%	1.042.752,48	27,79%
MICROCREDITO DG(**)	0	18.358.103,63	20,39%		0,00%	1.006.552,50	27,85%	19.364.656,13	20,54%	519.933,30	13,86%
MICROCREDITO DG** otros)	0	1.143,07	0,00%		0,00%		0,00%	1.143,07	0,00%	2,86	0,00%
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG(**)	0	58.278,10	0,06%		0,00%		0,00%	58.278,10	0,06%	0,00	0,00%
DE CONSUMO NO DG(**)	0	17.711.302,80	19,68%	234.519,21	36,05%	1.032.765,66	28,57%	18.978.587,67	20,13%	1.627.641,16	43,38%
DE CONSUMO DG(**)	0	2.540.966,95	2,82%		0,00%		0,00%	2.540.966,95	2,70%	40.094,31	1,07%
DE CONSUMO DG REAL(**)	0	4.123.212,21	4,58%		0,00%	231.499,23	6,40%	4.354.711,44	4,62%	185.485,69	4,94%
TOTALES (*):	0	90.015.324,04	100,00%	650.569,88	100,00%	3.614.406,76	100,00%	94.280.300,68	100,00%	3.751.861,91	100,00%

(**) Debidamente Garantizados

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 30 de junio de 2023

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	A AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1337958	23042		1360999	25237
2	D MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	42948			42948	644
3	E INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	16448073	238392	520253	17206718	638374
4	F PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	579547		6503	586049	9593
5	G CONSTRUCCION	0	7825589	126091	441887	8393567	408903
6	H VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	18903143	500693	1308936	20712772	1371800
7	I HOTELES Y RESTAURANTES	0	7005873	160778	136857	7303508	347405
8	J TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	19420617	249228	1054215	20724060	854707
9	K INTERMEDIACION FINANCIERA	0	55359		15520	70879	17181
10	L SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	7017583	56453	42978	7117014	129887
11	M ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1652820	35232		1688052	55375
12	N EDUCACION	0	1901822	9539		1911360	32371
13	O SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	5088156	1662	119811	5209629	173590
14	P SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	93609			93609	2511
15	Q SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0					
16	Z ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1438825			1438825	28506
Totales (*)		0	88811921	1401109	3646960	93859989	4096084

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 31 de diciembre de 2022

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	A AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1.238.082,84	44.576,31		1.282.659,15	8.915,27
2	D MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	56.511,47			56.511,47	847,67
3	E INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	16.450.148,23	98.541,80	446.361,84	16.995.051,87	511.027,26
4	F PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	632.563,75		6.502,67	639.066,42	14.418,78
5	G CONSTRUCCION	0	7.483.389,04	60.013,43	403.887,91	7.947.290,38	386.429,35
6	H VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	20.470.431,25	124.229,50	991.644,20	21.586.304,95	988.536,71
7	I HOTELES Y RESTAURANTES	0	6.992.209,77	124.319,73	209.827,38	7.326.356,88	330.655,64
8	J TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	19.394.864,48	150.492,79	1.056.986,10	20.602.343,37	870.689,01
9	K INTERMEDIACION FINANCIERA	0	60.802,97		15.520,25	76.323,22	17.344,33
10	L SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	6.948.886,94	48.396,32	300.025,64	7.297.308,90	286.473,08
11	M ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1.803.126,20			1.803.126,20	34.883,13
12	N EDUCACION	0	2.051.536,61			2.051.536,61	30.203,33
13	O SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	4.774.994,26		183.650,77	4.958.645,03	240.306,73
14	P SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	78.845,13			78.845,13	2.067,62
15	Q SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0					0,00
16	Z ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1.578.931,10			1.578.931,10	29.064,00
Totales (*)		0	90.015.324,04	650.569,88	3.614.406,76	94.280.300,68	3.751.861,91

2.2 Destino del Crédito.

Al 30 de junio de 2023

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1055971	23042		1079012	24360
2	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	11798296	187059	164811	12150167	298549
3	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	194491			194491	0
4	CONSTRUCCION	0	19249826	145713	715827	20111366	595139
5	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	14140298	339127	1505122	15984548	1356544
6	HOTELES Y RESTAURANTES	0	4103723	94510		4198233	96287
7	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	13852470	196576	782465	14831511	577797
8	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	13207566	379613	403932	13991111	972204
9	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8090283	35468	38589	8164340	120308
11	EDUCACION	0	79307			79307	2098
12	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2959970		36214	2996185	50407
13	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	39738			39738	1192
14	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0					
15	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	39981			39981	1199
Totales (*)		0	88811921	1401109	3646960	93859989	4096084

2.2 Destino del Crédito.

Al 31 de diciembre de 2022

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	977.646,70	44.576,31		1.022.223,01	8.915,27
2	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	11.305.163,63	96.884,14	74.585,61	11.476.633,38	126.932,73
3	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	207.373,53			207.373,53	0,00
4	CONSTRUCCION	0	20.561.563,03	108.409,75	677.827,22	21.347.800,00	617.778,68
5	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	14.462.666,27	114.673,32	1.257.014,78	15.834.354,37	1.194.394,29
6	HOTELES Y RESTAURANTES	0	3.529.602,69	9.833,36	135.524,12	3.674.960,17	145.537,73
7	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	13.744.080,49	122.751,59	785.236,66	14.652.068,74	600.274,73
8	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	14.101.232,89	140.645,70	326.872,52	14.568.751,11	729.408,96
9	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8.319.351,93	12.795,71	257.292,36	8.589.440,00	211.682,64
11	EDUCACION	0	88.382,56			88.382,56	2.370,24
12	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2.685.142,71		100.053,49	2.785.196,20	113.573,11
13	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0				0,00	
14	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0				0,00	
15	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	33.117,61			33.117,61	993,53
Totales (*)		0	90.015.324,04	650.569,88	3.614.406,76	94.280.300,68	3.751.861,91

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

3. Las clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del credito y las respectivas previsiones							
Al 30 de junio de 2023							
Nº	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	CRÉDITOS(*)GTIA.PNAL	0	51374461	1387942	1831327	54593729	3064925
2	AUTOLIQUIDABLES	0	1124931			1124931	23352
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	36312530	13167	1815633	38141329	1007807
4	GARANTIA PRENDARIA	0					
5	FONDO DE GARANTIA	0					
	OTRAS GARANTIAS	0					
	TOTALES (*)	0	88811921	1401109	3646960	93859989	4096084

3. Las clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del credito y las respectivas previsiones							
Al 31 de diciembre de 2022							
Nº	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)
1	CRÉDITOS(*)GTIA.PNAL	0	51.556.208,25	650.569,88	1.838.668,22	54.045.446,35	2.717.805,22
2	AUTOLIQUIDABLES	0	1.344.579,45			1.344.579,45	31.897,01
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	37.113.393,27		1.775.738,54	38.889.131,81	1.002.156,82
4	GARANTIA PRENDARIA	0					
5	FONDO DE GARANTIA	0					
	OTRAS GARANTIAS	0	1.143,07			1.143,07	2,86
	TOTALES (*)	0	90.015.324,04	650.569,88	3.614.406,76	94.280.300,68	3.751.861,91

4. La clasificación de la cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes.											
Al 30 de junio de 2023											
CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
A	0	87228385	98,22%	80461	5,74%		0,00%	87.308.846	93,02%	612549	14,95%
B	0	1559556	1,76%	25116	1,79%		0,00%	1.584.672	1,69%	60301	1,47%
C	0		0,00%	305817	21,83%		0,00%	305.817	0,33%	54423	1,33%
D	0		0,00%	93895	6,70%		0,00%	93.895	0,10%	37599	0,92%
E	0		0,00%	29995	2,14%		0,00%	29.995	0,03%	12791	0,31%
F	0	23980	0,03%	865825	61,80%	3646960	100,00%	4.536.764	4,83%	3318421	81,01%
TOTALES:		88811921	100,00%	1401109	100,00%	3646960	100,00%	93.859.989	100,00%	4096084	100,00%

4. La clasificación de la cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes.											
Al 31 de diciembre de 2022											
CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
A	0	88.997.684,93	98,87%		0,00%		0,00%	88.997.684,93	94,40%	655.331,74	17,47%
B	0	1.017.639,11	1,13%	9.500,02	1,46%		0,00%	1.027.139,13	1,09%	34.545,42	0,92%
C	0		0,00%	260.163,66	39,99%		0,00%	260.163,66	0,28%	52.032,73	1,39%
D	0		0,00%	120.269,10	18,49%		0,00%	120.269,10	0,13%	60.134,56	1,60%
E	0		0,00%	186.785,57	28,71%		0,00%	186.785,57	0,20%	149.428,46	3,98%
F	0		0,00%	73.851,53	11,35%	3.614.406,76	100,00%	3.688.258,29	3,91%	2.800.389,00	74,64%
TOTALES:		90.015.324,04	100,00%	650.569,88	100,00%	3.614.406,76	100,00%	94.280.300,68	100,00%	3.751.861,91	100,00%

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes.

Al 30 de junio de 2023

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
1 A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	4071701	4,58%	0	0,00%	422491	11,58%	4494192	4,79%	214091	5,23%
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	10676715	12,02%	0	0,00%	620904	17,03%	11297619	12,04%	332871	8,13%
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	9376145	10,56%	0	0,00%	628892	17,24%	10005037	10,66%	345669	8,44%
OTROS	0	64687360	72,84%	1401109	100,00%	1974673	54,15%	68063142	72,52%	3203453	78,21%
TOTALES:	0	88811921	100,00%	1401109	100%	3646960	100,00%	93859989	100,00%	4096084	100,00%

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes.

Al 31 de diciembre de 2022

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB. (139.000+251.01)	%
1 A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	4.255.001,45	4,73%	0,00	0,00%	422.490,75	11,69%	4.677.492,20	4,96%	214.677,98	5,72%
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	11.269.555,64	12,52%	0,00	0,00%	349.510,56	9,67%	11.619.066,20	12,32%	207.303,58	5,53%
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	9.255.754,79	10,28%	0,00	0,00%	860.391,39	23,80%	10.116.146,18	10,73%	473.171,66	12,61%
OTROS	0	65.235.012,16	72,47%	650.569,88	100,00%	1.982.014,06	54,84%	67.867.596,10	71,98%	2.856.708,69	76,14%
TOTALES:	0	90.015.324,04	100,00%	650.569,88	100%	3.614.406,76	100,00%	94.280.300,68	100,00%	3.751.861,91	100,00%

6. La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos.

DETALLE	30/6/2023	31/12/2022	31/12/2021
Cartera Vigente	60.268.729	58.954.579	75.791.549
Cartera Vencida	747.221	212.301	66.641
Cartera en ejecución	2.910.442	3.454.455	3.553.836
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	28.543.192	31.060.745	7.273.607
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	653.888	438.269	14.203
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecucion	736.518	159.952	1.969
Previsión Especifica para Incobrabilidad	-4.096.084	-3.751.862	-3.225.048
Previsión Genérica para Incobrabilidad	-3.587.786	-3.557.023	-3.499.386
Previsión Cíclica (*)	-830.143	-853.310	-886.700
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	1.321.244	974.469	159.842
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	30.763	57.639	46.443
Cargos por previsión genérica Ciclica	23.003	100.305	50.371
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	6.111.569	10.914.925	9.896.154
Productos en Suspenso	2.202.631	2.020.427	1.469.738
Créditos Castigados por Insolvencia	930.586	544.112	566.367
Número de prestatarios	2.063	2.061	2.085

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

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Cartera Vigente	58.954.579	75.791.549	85.454.373
Cartera Vencida	212.301	66.641	0
Cartera en ejecución	3.454.455	3.553.836	4.357.976
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	31.060.745	7.273.607	488.827
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	438.269	14.203	0
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecucion	159.952	1.969	359.282
Previsión Especifica para Incobrabilidad	-3.751.862	-3.225.048	-4.133.943
Previsión Genérica para Incobrabilidad	-3.557.023	-3.499.386	-3.452.942
Previsión Cíclica (*)	-853.310	-886.700	-925.749
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	974.469	159.842	1.241.873
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	57.639	46.443	815.210
Cargos por previsión genérica Cíclica	100.305	50.371	233.678
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	10.914.925	9.896.154	12.187.085
Productos en Suspenso	2.020.427	1.469.738	1.211.603
Créditos Castigados por Insolvencia	544.112	566.367	484.781
Número de prestatarios	2.061	2.085	2.273

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

7. La Cooperativa cuenta con reprogramaciones de operaciones de crédito al 30 de junio de 2023 por Bs. 28.543.192.- en Estado Vigente; por Bs. 736.518.- en Estado en Ejecución Cuyo grado de reprogramaciones es 30.75% con relación a Total Cartera, el importe de la cartera con reprogramación por el volumen el impacto sobre la situación de la Cartera es mínima.

8. El límite Técnico para la concesión de montos de préstamo, está acorde a la Ley 393 de Servicios Financieros.

9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, tiene los siguientes datos:

Conciliación de Provisiones de Cartera (139+251+253+255)			
Concepto:	30/6/2023	31/12/2022	31/12/2021
Previsión Inicial	8.684.893	8.133.830	9.035.332
(-) Castigos	-388.879	-22.255	-81.586
(-) Recuperaciones	-247	-4.797	-1.564
(+) Provisiones Constituidas	740.945	578.115	-818.351
Previsión Final	9.036.711	8.684.892	8.133.830

[Escriba aquí]

c) Inversiones Temporarias y Permanentes:

Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	<u>30/6/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
Caja de Ahorro	3.379.705	2.074.944
Deposito a Plazo Fijo Coop. San Martin de Porres R.L.	0	686.000
Participación en Fondos de Inversión	3.713	3.695
Cuotas de Participación Fondo RAL	1.900.670	2.073.899
Totales	5.284.088	4.838.538

10. Los rendimientos en las inversiones temporarias en entidades financieras, bancos, fondos de inversión y cooperativas son variables; en la gestión 2023 en cuentas cajas de ahorro las tasas oscilan entre el 0.001% al 4.5%, siendo los saldos más significativos de la cuenta de ahorro constituido en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Martin de Porres R.L., Caja de Ahorro M/N con un registro de Bs. 1.131.378.- y Banco Solidario de Bs. 1.533.245.-

Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	<u>30/6/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
Depositos a Plazo Fijo MN	0	0
Depositos a Plazo Fijo ME	3.430.000	2.812.600
Participacion en entidades de servicios publicos	33.370	33.370
Cuotas de Participación Fondo P/creditos destinados al	2.647.171	2.647.171
Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER	132.840	1.882.251
Cuotas de Participacion Fondo CPRO	3.439.288	1.689.876
Productos deveng. Por Cobrar inv. Permanente	26.344	12.865
Prevision inversiones en otras entidades no Financieras	-25.870	-25.870
Totales	9.683.143	9.052.263

11. Las Inversiones Permanentes expuestas en el caso de Entidades No Financieras como COMTECO y FEDECAC mismas no generan ningún tipo de rendimiento, se tiene constituido 1 depósitos a plazo fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martin de Porres R.L. por \$us. 200.000,00.- a una tasa de interés de 3% a un plazo de 180 días. En Banco Fortaleza \$us. 300.000.- a una tasa de interés de 0.75% a 370 días, Así mismo mantenemos constituido \$us 385.885.- en Cuotas de Participación Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda de Interés Social (CPVIS III), Cuotas de Participación en el Fondo FIUSEER por Bs.1.882.251.- y Cuotas de Participación en el

[Escriba aquí]

Fondo CPRO por Bs.572.147.-

12. La Cooperativa San Joaquín R.L., no posee participación accionaria alguna en entidades financieras y afines al 30 de junio de 2023.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	30/6/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Por Intermediación Financiera		
Otras operaciones por intermediacion Financiera	5.308	30.963
Pagos Anticipados		
Pag/Anticip. del Impto a las transacciones	0	0
Anticipo Bienes y Servicios	413.543	421.330
Alquileres Pagados p/anticipado	840	840
Seguros Pagados por anticipado	0	33.093
Diversas		
Comisiones por Cobrar	71.400	68.647
Prima de Seguro por Cobrar	363.726	364.868
Gastos por Recuperar (Notariales y Judiciales)	261.739	202.331
Importes entregados en Garantía	347.711	309.931
Otras Partidas Pendientes de Cobro	403.643	404.366
Prevision para Otras cuentas por cobrar		
Previsión Pagos Anticipados (Garantias)	-10.290	-10.290
Previsión Otras Cuentas por Cobrar Diversas	-304.673	-246.360
Totales	1.552.947	1.579.719

Los saldos de las operaciones por Intermediación Financiera (operaciones por servicios de Moneygram) se exponen de acuerdo al comportamiento de los últimos días al cierre del periodo, así mismo las comisiones por cobrar por los servicios no financieros de Cobranza que efectúa la Cooperativa.

Debido a la perdida registrada no se tiene pago anticipado del impuesto a las transacciones. Se tiene el rubro importes entregados en Garantía, por las boletas de garantía por cobro de servicios.

Las Primas de Seguro por Cobrar, son seguros cuya cobertura están aceptados por la aseguradora de nuestros socios fallecidos, pero no hicieron efectivo a la fecha, hasta la regularización de pago de las primas pendientes de la gestión 2022, por tanto la Cooperativa realizo el pago de créditos de estos socios quedando así dentro las cuentas por cobrar a la aseguradora.

Se efectuaron ajustes a nuestras Partidas Pendientes de Cobro así como las previsiones en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

[Escriba aquí]

e) Bienes Realizables

La Composición de la cuenta es la siguiente:

BIENES REALIZABLES	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2	2
Dentro del Plazo de Tenencia bienes Inmuebles	1	1
Excedidos en Plazo de Tenencia bienes Inmuebles	1	1
Bienes Fuera de uso	0	3.992
Dentro del Plazo de Tenencia	0	3.992
(Previsión por exceso en el plazo de tenencia)	-2	-2
Totales	0	3.992

Al 30 de junio de 2023, se cuenta con un inmueble de tipo HI-1-Urbano, adjudicado en la gestión 1997, de la socia 2357 Graciela Ortiz Rojas, mismo que se continúa con el trámite de registro ante D.D.R.R. de las acciones y derechos de la socia fallecida (excedido de plazo) y el mismo se encuentra registrado en cumplimiento al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, aspecto que denota la falta de perfección del derecho propietario sobre el mismo debido a los procesos internos judiciales entre todos los herederos en el bien inmueble de referencia.

Así mismo se tiene una línea telefónica signada con el N° 4667474, 50% propiedad de la Cooperativa y 50% del Sr. Gonzalo Lopez Illanes, ya se tiene la escritura, ya se cuenta con el registro en COMTECO.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

BIENES DE USO	30/6/2023			31/12/2022		
	Valores Actualizado	Deprec. Acumulada	Valor Neto	Valores Actualiz.	Deprec. Acumul.	Valor Neto
	Bs	Bs		Bs	Bs	
Terrenos	585.544	0	585.544	585.544	0	585.544
Edificios	2.216.822	956.232	1.260.590	2.216.822	930.524	1.286.298
Mobiliario y Enseres	663.812	576.341	87.471	663.812	561.797	102.014
Equipo e instalaciones	408.118	353.137	54.981	458.810	393.225	65.585
Equipo de computación	1.074.543	999.368	75.175	1.119.980	1.040.271	79.709
Vehículos	68.679	68.673	6	68.679	68.673	6
TOTAL BIENES DE USO	5.017.518	2.953.751	2.063.767	5.113.647	2.994.492	2.119.156

(*)Las Depreciaciones del primer semestre gestión 2023 cargadas a Resultados de los Ejercicios concluidos al 30 de junio de 2023 son de Bs. 78.496 y al 31 de Diciembre de 2022 es Bs. 185.024 respectivamente.

[Escriba aquí]

g) Otros Activos

La cuenta de Otros Activos está compuesto por:

CONCEPTO OTROS ACTIVOS	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
ACTIVOS INTANGIBLES		
Programas y Aplicaciones informáticas M/N	98.452	98.452
Amortiz.Acum.progr. y aplic. Informaticas M/N	-90.326	-85.185
Licencia Kasperski M/N	21.320	21.320
Amortización Acumulada Licencias	-14.213	-8.883
Licencia del Modulo ACH Clientes V2.3	69.600	69.600
Amortización Acumulada Licencia ACH V2.3	-62.640	-55.680
Licencia Software SAS M/N	30.888	30.888
Amortización Software SAS	-27.044	-23.471
Licencia Modulo Nemesis Axon M/N	10.440	10.440
Amortizacion Acumulada Nemesis Axon M/N	-4.698	-3.654
Licencia Software Cirrus Facturacion	48.720	0
Amortizacion Acumulada Licencia Cirrus	-2.436	0
Licencia Modulo 2da.Reprogramaciones Axon	27.840	0
Amortizacion Acumulada Modulo 2daReprogramaciones	-2.320	0
ACTIVOS INTANGIBLES	103.582	53.827

La Amortización de Cargos Diferidos al primer semestre de la gestión 2023 afecto a los resultados en Bs. 26,805.- en relación a la gestión 2022 que fue de Bs. 46.330.-

h) Fideicomisos Constituidos

No Aplicable, por no contar con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el Público

CONCEPTO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Depósitos Caja de Ahorros M/N	19.613.616	21.185.339	21.001.486
Depósitos Caja de Ahorros M/E	6.094.589	7.956.204	8.006.852
Obligaciones c/público a plazo	61.048.808	61.046.285	62.070.177
Obligaciones con el publico restringidas	2.704.255	3.481.926	2.372.399
Obligaciones con el publico restringidas retenciones jud	103.579	97.181	91.302
Cargos Deveng. P/pag. Oblig. Publico M/N y M/E	1.708.090	1.534.018	1.330.654
TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	91.272.938	95.300.952	94.872.870

Al primer semestre de 2023 existe un leve decremento en las Obligaciones con el Público comparativamente a la Gestión 2022, se debe al retiro de efectivo de nuestros Socios y Clientes.

Se realizó una Adecuada apropiación de los Depósitos Restringidos por Órdenes Judiciales y las Retenciones Judiciales al 30 de junio de 2023 en aplicación a MCEF-ASFI.

[Escriba aquí]

Al primer semestre de la gestión 2023 han prescrito cuentas de ahorro mayor a 10 años desde la última operación realizada en nuestra institución por un monto de Bs. 3.164.-, los mismos fueron reclasificados para su traspaso al T.G.N. en cumplimiento al Código de Comercio Art. 1308.

j) Obligaciones con Instituciones Fiscales

CONCEPTO	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	Bs.	Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas Inactivas (*)	3.164	2.894
Obligaciones con Instituciones Fiscales	3.164	2.894

(*) Corresponden a importes retenidos en cuentas de ahorro para su traspaso al T.G.N. en cumplimiento al Art.1308 Del Código de Comercio.

k) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

CONCEPTO	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT.FINANCIAMIENTO	Bs.	Bs.
Obligaciones con el BCB	3.070.000	3.070.000
Obligaciones con el BDP	8.305.000	8.305.000
Obligaciones con el Banco Union S.A.	0	0
Obligaciones de Ent..Fin..del Pais a Largo Plazo Banco Un	3.241.708	51.015
Dptos. Ent. Financ. No Sujetas a Encaje	123.621	1.105.728
D.P.F. Obligaciones de Ent.Fin.del Pais no suj. a enc. M/N	792.860	786.000
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais Segundo Piso M	42.829	38.950
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais M/N y M/E	50.017	9.596
TOTAL OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. DE FINANCIAM	15.626.033	13.366.289

La Cooperativa mantiene:

- Se obtuvo una obligación con el Banco Central de Bolivia de Bs. 2.500.000.- con la garantía de los fondos del CVPIS III, conforme establece la Resolución de Directorio del Banco Central de Bolivia N° 018/2020.
- Se mantiene la alianza estratégica con el Banco Unión para el otorgamiento de créditos a favor de Sectores Productivos, con un saldo al 31/12/2022 de Bs. 50.106.- a un plazo de 60 meses, tasa de interés de 5.75% con cuotas trimestrales.
- Se obtuvo un préstamo como alianza estratégica del Banco Unión destinado al sector productivo, cuyo desembolso se realizó el 5 de enero de 2023 por Bs. 3.359.581; el saldo al 30 de junio es de Bs. 3.191.602.-
- Se mantiene el préstamo de Liquidez del Banco de Desarrollo Productivo de la línea

[Escriba aquí]

de crédito de liquidez con fondos del Banco Central de Bolivia, con un saldo al 30/06/2022 de Bs. 6.760.000.-, a un plazo de 3 meses plazos con opción a renovación previo pago de intereses, tasa de interés de 3.00%

- Se mantienen el préstamo de Liquidez del Banco de Desarrollo Productivo de la línea de crédito de liquidez con fondos del Banco Central de Bolivia, con un saldo al 30/06/2022 de Bs. 1.545.000.-, a un plazo de 3 meses plazos con opción a renovación previo pago de intereses, tasa de interés de 3.00%
- Se mantiene la obligación con el Banco Central de Bolivia de Bs.570.000.- con la garantía de los fondos CPRO, conforme establece la Resolución de Directorio del Banco Central de Bolivia N° 0147/2021.
- Constituido en Caja de Ahorro a favor de:
 - o Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Pedro R.L. y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Carlos Borromeo R.L. por Bs. 21.350.-

I) Otras Cuentas por Pagar

CONCEPTO OTRAS CUENTAS POR PAGAR	30/6/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Acreeedores por intermedicacion Financiera M/N y M/E (*)	0	0
Acreeedores Fiscales por Reten. A Terceros M/N	13.171	16.124
Acreeedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad	34.367	34.150
Acreeed por Cargas Sociales por Retencion a terceros M/N	29.571	30.803
Acreeed por Cargas Sociales a cargo de la Entidad M/N	38.871	40.485
Comisiones por Pagar	31.216	30.487
Dividendos por pagar M/N (*)	215.496	310.505
Acreeedores por compras de Bienes y Servicios M/N y M/E	14.007	28.147
Acreeedores Varios M/N y M/E (*)	847.436	765.537
Provision Para Primas M/N	1.857	1.857
Provision para Indemnizaciones M/N (*)	545.352	669.804
Otras Provision p/Beneficios Sociales	0	0
Provision para IPBM y IPVA, Patentes y Otros	34.092	52.277
Provision para Impuesto Sobre Utilidades de Empresas-I	0	0
Provisiones P/Fondo Educacion s/g Estatuto	26.967	35.711
Provisiones P/Fondo Asistencia y Prev. Social	241.097	243.972
Otras Provisiones	305.161	275.144
Partidas Pendientes de Imputación	10.186	8.008
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	2.502.823	2.543.012

Al finalizar el primer semestre de la gestión 2023 las operaciones Acreeedores por Intermediación Financiera, Giros y Transferencias de pagos y envíos, sus saldos se exponen de acuerdo al comportamiento de los últimos días al cierre de la gestión.

[Escriba aquí]

La Cooperativa viene continuando con el pago de Dividendos, que corresponden a la distribución de excedentes de gestiones pasadas en aplicación Art. 18 inciso a) de nuestro Estatuto aprobado en Asamblea Ordinaria de Socios, asimismo efectúa algunas erogaciones del Fondo de Asistencia Social y Apoyo a la Colectividad y el Fondo de Educación, conforme establecen los Reglamentos establecidos para su administración de los referidos fondos.

m) Previsiones

CONCEPTO PREVISIONES	<u>30/6/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
Prevision Generica Voluntaria p/Perdidas aun no Identif	522.699	522.699
Prevision Generica Ciclica MN	830.143	853.310
Otras previsiones	320.000	320.000
TOTALES	1.672.842	1.696.009

Otras previsiones, son las constituidas por el proceso laboral en curso del Exfuncionario Juan Carlos Mayta por pagos de hrs. Extras trabajadas.

n) Valores en circulación

No aplicable

o) Obligaciones subordinadas

No aplicable

p) Obligaciones con empresas públicas

CONCEPTO	<u>30/6/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
Obligaciones con Empresas Publicas	1.021.665	110.862
TOTALES	1.021.665	110.862

Saldo en Caja de Ahorro N° 3041-149885 de la Gestora Publica Seguridad Social Largo Plazo para pagos del Beneficio Renta Dignidad.

[Escriba aquí]

q) Ingresos y Gastos Financieros

CONCEPTO	30/6/2023	31/12/2022
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	5	5
Productos por Inversiones Temporarias	117.447	119.812
Productos por cartera vigente	5.820.097	10.774.820
Productos por cartera vencida	100.358	37.265
Productos por cartera en ejecución	191.114	102.840
Productos Por inversiones Permanentes Financieras	27.250	139.570
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	6.256.269	11.174.313
GASTOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Cargos por oblig. Con el público	1.917.979	3.851.834
Cargos por oblig. Con Bancos y Ent.de Financiamiento	241.193	236.399
Cargos por Obligaciones con Empresas Publicas	2.427	918
Cargos para otras cuentas por pagar y comisiones financ	0	0
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	2.161.600	4.089.152

De las operaciones por intermediación financiera en cuanto a las tasas de interés, se informa que al 30 de junio 2023 se tiene en promedio la tasa efectiva activa en moneda nacional de 13.03%, y en moneda extranjera 18.52%, la tasa pasiva en Moneda Nacional de 3.93% y en Moneda Extranjera 1.38%, de cuyos márgenes son los resultados de ingresos y gastos expuestos en los Estado Financieros.

r) Recuperación de activos financieros

CONCEPTO	30/6/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS		
Recup. Activos financieros castigados	247	4.797
Dismin.de Previs.p/Incobrab. De Cart. Prev. Ciclica y Ot.	516.291	574.480
TOTALES	516.538	579.277

Al mes de junio del 2023 hubo leve recuperación en Activos financieros castigados; así mismo se realizó las Previsiones según la Calificación de Cartera de acuerdo al comportamiento de nuestras colocaciones.

[Escriba aquí]

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros

CONCEPTO	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC		
Cargos Prev. Especifica p/incobrabil. De Cartera	1.321.244	974.469
Carg. por prev.generica p/Incob.de cartera p/fact/riesg/	30.763	57.639
Cargos por prevision para otras ctas por cobrar	0	71.463
Cargos por prevision generica ciclica	23.003	100.305
Perdidas por Inversiones Temporarias	0	0
Perdidas por Inversiones Permanentes	0	0
Castigo de Prod. p/Cartera M/N	200.359	245.169
TOTALES	1.575.369	1.449.045

En cumplimiento y conforme a la RNSF – ASFI, se realiza la constitución de las provisiones específicas, genéricas y voluntarios para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, a partir del mes de Abril 2014 se inició la aplicación de previsión de incobrabilidad de cartera por desastres naturales y otros cuya disciplina financiera se mantiene.

t) Otros ingresos y gastos operativos

CONCEPTO	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	161.562	336.821
Ganancia p/Operac. de cambio y arbitraje	11.289	15.682
Ingresos Operativos Diversos	4.532	11.413
	177.802	364.428
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por Servicios	28.784	40.867
Gastos Operativos Diversos	18.564	43.646
	51.511	85.182

La Cooperativa a través de los Puntos de Atención Financiera (PAF) se consolida en la atención de servicios: Renta Dignidad, Bono Juana Azurduy, Nuevatel, Elfec, Comteco, Semapa, Tigo, Tuves, Kantutani, Gas Domiciliario YPFB, Giros y Transferencias a través de Moneygram, seguros SOAT, Cobranza de Seguro de Desgravamen Hipotecario.

[Escriba aquí]

- Las Comisiones por servicios corresponde a ingresos percibidos por el servicio de cobranza de operaciones no financieras como ser Elfec, Comteco, Nuevatel, Tigo, Kantutani, Tuves, Semapa, YPFB, Giros y Remesas de Moneygram y pago de Bono Juana Azurduy, Renta Dignidad, comercialización de Pólizas de Seguro SOAT, Juancito Pinto, Cobranza de Seguro de Desgravamen Hipotecario y otros.
- Las ganancias por operaciones de cambio y arbitraje, corresponde a la ganancia neta por operaciones de compra y venta de Moneda Extranjera al 30 de junio de 2023.
- Los Ingresos Operativos Diversos corresponde a la generación del crédito fiscal, y otros ingresos operativos diversos.
- Los Gastos de comisiones por servicios de BCB y otros.
- Los gastos operativos diversos corresponde a los servicios de consultas a las empresas de INFOCRED – INFOCENTER-LISTAS PEP.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

CONCEPTO	<u>30/6/2023</u> Bs.	<u>31/12/2022</u> Bs.
<u>Ingresos extraordinarios:</u>		
Ingresos Extraordinarios	1.917	16.088
<u>Ingreso de gestiones anteriores:</u>		
Ingresos de gestiones anteriores	37.417	193.317
<u>Gastos extraordinarios:</u>		
Gastos extraordinarios	15.513	127.871
<u>Gasto de Gestiones Anteriores:</u>		
Gastos de Gestiones anteriores por servicios diciembre	0	25.948

Los saldos expuestos en Ingresos y Gastos de gestiones anteriores son producto de ingresos por comisiones cobro servicios y desgravamen hipotecario y pago de Reconocimiento de firmas créditos CPOP, pago servicios básicos logrando una apropiación y reclasificaciones acorde al MCEF-ASFI. En los ingresos extraordinarios se registran la reclasificación sobrantes en caja gestión 2023, y Gastos extraordinarios por la Condonación de Intereses diferidos según el reglamento de créditos.

v) Gastos de Administración

CONCEPTO	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Gastos del personal y directivos	2.163.211	4.541.165
Servicios contratados	337.669	675.960
Seguros	23.210	62.247
Comunicaciones y traslados	81.779	158.083
Impuestos	218.102	401.999
Mantenimiento y reparaciones	38.525	83.468
Depreciacion y desvalorizacion de bienes de uso	78.496	185.024
Amortizacion de Cargos Diferidos	26.805	46.330
Otros Gastos de Admnsitracion*	655.565	1.081.381
TOTAL	3.623.365	7.235.656

Al 30 de junio de 2023, en aplicación al art. 464 de la Ley de Servicios Financieros se viene efectuando el control de lo establecido en inciso h).- y el Manual de Administración de Personal de la Cooperativa, manteniendo una sana disciplina en los gastos de Administración.

Se detalla otros gastos de Administración:

CONCEPTO	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
*Otros gastos de administración		
Gastos Notariales y Judiciales	61.713	27.662
Alquileres	37.858	75.716
Energia Electrica, Agua y Calefaccion	32.859	83.728
Papeleria, Utiles y Materiales de Servicio	75.422	152.473
Suscripciones y Afiliaciones	5.432	4.073
Propaganda y Publicidad	24.231	31.741
Aportes Autoridad de Superv. Sist. Financ. M/N	82.500	193.999
Aportes a otras entidades	0	18.800
Aptes al Fdo.de Proteccion al Ahorrista	252.000	378.000
Otros gastos de administración-Diversos	83.550	115.187
TOTAL	655.565	1.081.381

[Escriba aquí]

Se detalla otros gastos de Administración-Diversos:

CONCEPTO	30/6/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Otros gastos de administración-Diversos		
Posesion Directorio	0	65
Gastos de Fin de Año	0	2.419
Gastos de Asamblea	75.341	104.661
Gastos por Aniversario	4.620	2.768
Bienes y Enseres, Accesorios	800	760
Gastos Varios	2.789	4.514
TOTALES	83.550	115.187

w) Cuentas Contingentes

No Aplicable

x) Cuentas de Orden

CONCEPTO	30/6/2023	31/12/2022
	Bs.	Bs.
Cuentas de Orden		
Garantias Hipotecarias	159.820.177	166.898.437
Depositos en la entidad Financiera	2.571.198	3.262.538
Otras Garantias	0	10.290
Documentos y Valores de la Entidad	25.506.085	25.506.085
Cuentas Incobrables Castigadas	1.198.609	817.454
Productos en suspenso	2.202.631	2.020.426
Otras cuentas de Registro (*)	119.501	117.096
TOTAL	191.418.201	198.632.327

Al 30 de junio de 2022 existe un decremento en garantías hipotecarias debido a la devolución de créditos mismos que cuenta con la cobertura por Bienes Asegurados de nuestras pólizas de Seguros con las empresas aseguradoras 2023-2024.

Existe un incremento en productos en suspenso efecto la cartera diferida que están cambiando de calificación

y) Patrimonios Autónomos

No aplicable

[Escriba aquí]

NOTA 9

PATRIMONIO

La estructura del Patrimonio es la siguiente:

CONCEPTO	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
PATRIMONIO		
a) Capital Social	3.570.360	3.427.920
b) Donaciones no Capitalizables	984.160	984.160
c) Reservas	8.433.791	9.031.377
d) Resultados Acumulados	-437.414	-692.054
TOTAL	12.550.897	12.751.403

- a.) El Capital social es el fondo pagado por los socios de acuerdo a normas legales constituido por certificados de aportación con un valor nominal de Bs. 30.- c/u. Al 31 de diciembre de 2022 se cuenta con 119.012 certificados de aportación detallados en el libro de Certificados de Aportación, durante el primer semestre de la gestión 2023 las devoluciones de certificados de aportación fueron razonables.
- b.) Las donaciones no Capitalizables son los fondos transferidos por el Consejo Mundial de Cooperativas WOCCU a favor de la institución para fortalecimiento del Patrimonio.
- c.) Las Reservas está compuesto por la Reserva Legal, Reservas para Otras Disp. Estatutarias no distribuibles, Reserva para Ajuste Global del Patrimonio no distribuible, Otras Reservas No Distribuible y las Reservas Voluntarias no Distribuibles; cuya composición al 30 de junio de 2023 es la siguiente:

CONCEPTO	30/6/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
RESERVAS		
Reserva Legal	1.713.960	4.453.194
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles	67.795	67.795
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles-Exced	958.188	863.720
Reserva para Ajuste Global del Patrim.no Distrib.	806.478	806.478
Otras Reservas No Distribuible	395.170	395.170
Reservas Voluntarias no Distribuibles	4.492.200	2.445.020
TOTAL	8.433.791	9.031.377

NOTA 10

PONDERACION DE ACTIVOS

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Presenta la siguiente ponderación de activos de riesgo y su coeficiente de suficiencia patrimonial:

[Escriba aquí]

Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y
31 de diciembre de 2022

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

La Ponderacion de Activos en funcion al Riesgo al 30 de junio de 2023, presentado en Bolivianos, es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	12.432.986,27	0%	0,00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0,00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	11.154.274,83	20%	2.230.854,97
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	11.041.309,83	50%	5.520.654,92
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	3.882.693,15	75%	2.912.019,86
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	86.139.097,35	100%	86.139.097,35
TOTALES		124.650.361,43	A	96.802.627,09
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE C				9.680.262,71
CAPITAL REGULADORIO D				12.693.838,00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL E				3.013.575,29
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL F				13,11

La Ponderacion de Activos en funcion al Riesgo al 31 de diciembre de 2022, presentado en Bolivianos, es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	12.030.462,32	0%	0,00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0,00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	9.747.351,01	20%	1.949.470,20
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	12.551.350,45	50%	6.275.675,23
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	3.142.916,44	75%	2.357.187,33
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	88.299.340,14	100%	88.299.340,14
TOTALES		125.771.420,36	A	98.881.672,90
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE C				9.888.167,29
CAPITAL REGULADORIO D				13.510.419,00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL E				3.622.251,71
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL F				13,66

NOTA 11

CONTINGENCIAS

A la fecha, la cooperativa no presenta contingencias

NOTA 12

HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores al 30 de junio de 2023.

NOTA 13

CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa cuenta con dos Agencias y el registro de sus operaciones es conforme al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, exponiendo sus Estados Financieros al 30 de junio de 2023 de forma consolidada.

Cr. Boris David Barrios Castellon
ENCARGADO DE CONTABILIDAD
CDC-2039

Lic. Rene Ivan Guzman
GERENTE GENERAL

[Escriba aquí]