

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

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 2024 y 2023 (Expresado en Bolivianos)		
		NOTAS	2024	2023
			Bs	Bs
Ingresos financieros		8 Inc.q)-	6,595,436	6,256,269
Gastos financieros		8 Inc.q)-	-2,123,104	-2,161,600
RESULTADO FINANCIERO BRUTO			4,472,331	4,094,669
Otros ingresos operativos		8 Inc.t)-	176,382	177,802
Otros gastos operativos		8 Inc.t)-	-44,370	-51,511
RESULTADO DE OPERACION BRUTO			4,604,343	4,220,960
Recuperaciones de Activos Financieros		8 Inc.r)-	4,172,062	516,538
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros		8 Inc.s)-	-6,202,074	-1,575,369
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE INCOBRABLES			2,574,331	3,162,129
Gastos de Administración		8 Inc.v)-	-3,881,165	-3,623,364
RESULTADO DE OPERACION NETO			-1,306,835	-461,235
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor			0	0
RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR			-1,306,835	-461,235
Ingresos extraordinarios		8 Inc.u)-	124	1,917
Gastos extraordinarios		8 Inc.u)-	0	-15,513
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES			-1,306,711	-474,831
Ingresos de Gestiones Anteriores		8 Inc.u)-	59,593	37,417
Gastos de Gestiones Anteriores		8 Inc.u)-	-15,113	0
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFECT.INFLACION			-1,262,231	-437,414
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion			0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			-1,262,231	-437,414
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)			0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION			-1,262,231	-437,414
Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros				
				
		Cr. Boris David Barrios Castellon	Lic. Rene Ivan Guzman	
		ENCARGADO DE CONTABILIDAD	GERENTE GENERAL	
		CDC-2039		

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

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 2024 y 2023			
	(Presentado en Bolivianos)			
		NOTAS	2024	2023
			Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:				
Utilidad -(Pérdida) neta del ejercicio			-1,262,231	-437,414
* Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:				
- Productos devengados no cobrados	(1)		2,203,103	1,635,979
- Cargos Devengados no pagados	(2)		-226,507	304,304
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)		0	0
- Previsión para Incobrables y activos contingentes			1,328,133	1,010,283
- Previsión para desvalorización			96,121	0
- Provisión o provisiones para beneficios sociales			-23,274	-142,470
- Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar			1,412	5,778
- Depreciaciones y amortizaciones			128,456	-260,876
- Otros	(4)		440,647	-212,441
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio			2,685,860	1,903,143
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			544,624	-186,775
- Bienes realizables-vendidos-			-384,474	37
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-			0	0
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-			-365,267	-22,066
- Provisiones			-132,064	-97,803
Flujo neto de actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion			2,348,679	1,596,536
Flujo de fondos en actividades de intermediacion:				
Incremento (disminucion) de captacion y obligaciones por intermediacion:				
- Obligaciones con el publico:				
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	(5)		-2,566,749	-2,209,663
- Depositos a plazo hasta 360 dias	(5)		2,806,217	-1,407,624
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	(5)		-3,075,430	1,931,323
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)			
- A corto Plazo			136,397	5,604,834
- A mediano y largo plazos				
- Otras operaciones de intermediacion:				
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso				
- Cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso				
- Obligaciones con instituciones Fiscales			3,591	-2,421
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera			238	46,861
Flujo de fondos de en actividades de intermediacion (cont):				
Incremento Disminucion de prestamos:				
- creditos Colocados en el ejercicio:				
- a corto plazo	(7)		0	0
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	(7)		8,888,530	14,649,450
- creditos recuperados en el ejercicio	(7)		-5,432,392	-18,008,201
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera				
Flujo neto en actividades de intermediacion			760,402	604,559

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

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 2024 y 2023						
(Presentado en Bolivianos)						
OPERACIONES	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
PATRIMONIO						
Saldos 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
Constitucion Reservas Voluntarias				-597,586		-597,586
Otros (Transferencia a provisiones)					385,145	385,145
Saldo al 30/06/2023	3,570,360	984,160	0	8,433,791	-437,414	12,550,897
Resultados del Ejercicio					-824,817	-824,817
Distribución de Utilidades						0
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Certificados de Aportacion	225,510					225,510
Donaciones Recibidas						0
Reexpresion Monetaria						0
Const.Reservas Obligatorias, Voluntarias				3,233		3,233
Otros (Ajuste Perdida)						
Saldo al 30/06/2024	3,795,870	984,160	0	8,437,024	-1,262,231	11,954,823
Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.						
						
Cr. Boris David Barrios Castellon			Lic. Rene Ivan Guzman			
ENCARGADO DE CONTABILIDAD			GERENTE GENERAL			
CDC-2039						

FORMA E

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2024

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.

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 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 de recesión económica, 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 2024, es de 46 empleados cuya conformación es la siguiente:

Oficinal Central:

N°	CARGO	N°	CARGO
1	Gerente General	19	Oficial de Microcreditos y Recuperaciones II
2	Auditor Interno	20	Analista de Riesgos a.i.
3	Ejecutivo de Riesgos	21	Oficial de Captaciones y Punto de Reclamo
4	Jefa Juridico Legal	22	Secretaria
5	Jefa de Administracion Finanzas y RR.HH.	23	Asistente de Sistemas
6	Jefa de Productos y Servicios	24	Asistente de Archivo y Catastro
7	Encargado de Contabilidad	25	Asistente Juridico Legal
8	Encargada de Créditos y Recuperaciones	26	Tesorera
9	Encargada de Sistemas	27	Asistente de Administración Finanzas y RRHH
10	Funcionario Responsable de Cumplimiento	28	Auxiliar de Productos y Servicios
11	Analista de Riesgo	29	Cajera I Central
12	Analista de Auditoria Interna	30	Cajero II Central
13	Responsable de Seguridad de la Informacion	31	Gestor de Cobranzas a.i.
14	Analista de Organización y Metodos	32	Portero
15	Oficial de Créditos y Recuperaciones Junior I a.i.	33	Mensajero
16	Oficial de Créditos y Recuperaciones Junior II a.i.	34	Cajera I Central a.i.
17	Oficial de Créditos y Recuperaciones III	35	Analista de Auditoria Interna a.i.
18	Oficial de Créditos y Recuperaciones IV		

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

Agencia N° 2

N°	CARGO
1	Responsable de Agencia N° 2 a.i
2	Oficial de Créditos y Recuperaciones Agencia N° 2
3	Cajero II Agencia N° 2
4	Cajera I Agencia N° 2
5	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 30 de marzo del 2024 se realizó la Asamblea Ordinaria de Socio, correspondiente a las Gestión 2023, donde se ha considerado y aprobado los puntos señalados en orden del día, conforme establece el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, en especial se ha aprobado la capitalización al patrimonio de la cooperativa el excedente alcanzado de Bs. 3.233.-.

Se ha tenido una postergación de los puntos de aprobación del informe del Comité Electoral 2024 y la realización de elección con motivo de renovación parcial del directorio

En la reinstalación de la Asamblea Ordinaria de Socios en fecha 13 de abril; se desconoce al Comité Electoral 2024 y determinan que el nuevo Comité Electoral electo lleve adelante

los nuevos comicios que se concluyó en fecha 20 de abril de 2024, con la renovación parcial de Consejeros y Consejeras al Consejo de Administración y Vigilancia.

Ante la observación de ASFI mediante nota ASFI/DSR III/R-118137/2024, por la forma de registro de la capitalización del excedente de la gestión 2023 de Bs. 3.233.-, la Asamblea Ordinaria en fecha 29 de junio de 2024, donde se aprueba el registro de excedentes a reserva legal en cumplimiento al Art. 421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

Durante la gestión 2023, la situación económica del país, continúa afectado por la situación de recesión económica, el mismo está afectando a las operaciones de forma negativa por consiguiente a los resultados de la Cooperativa.

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 6%.

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 se continúa con la plena implementación acorde a la nueva normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y los lineamientos de BASEL 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 AFCCOOP.

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.-.

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 30 de junio de 2024 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 2023 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 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. 5.208.066.- 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. 2.045.777.-; 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. 768.080.- 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 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 intereses 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. 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 2023 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 Nº 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 semestre 2024 es de Bs. 637.737.-

La provisión 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 provisión 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 confirmo el Cálculo del Capital Regulatorio mediante la remisión de Cartas Circulares, remitiendo en fecha 17 de junio de 2024 Carta Circular ASFI/DSR I/CC-8930/2024 el capital regulatorio al mes de junio de 2024 es de Bs. 12.940.102.- y su vigencia cubre a partir del 18 de junio de 2024, 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.

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). Debido a la mínima utilidad obtenida en la gestión de donde se deducen algunos conceptos por ley, no se canceló el impuesto IUE, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, 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 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.

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	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
CUENTAS DE ENCAJE Y FONDO RAL-BCB			
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	1,258,075	937,793
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	1,134,835	1,090,507
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL		2,392,910	2,028,300
127	Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/N	1,123,793	1,133,310
127	Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/E	622,380	706,946
127	Inversiones de Disponibilidades Restringidas	4,200	0
FONDO CPVIS-BCB		1,750,373	1,840,256
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	16,658
167	Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER M/E	116,181	116,181
167	Cuotas de Participacion Fondo CPRO M/N	909,636	909,636
167	Cuotas de Participacion Fondo CPRO M/E	2,529,652	2,529,652
	DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	6,219,298.50	6,219,298.50

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

CODIGO	CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023
		Bs.	Bs.
143.08	Importes Entregados en Garantía Caja Seguridad BUSA M	0	4,200
	Importes Entregados en Garantía Alquileres M/N	1,900	1,900
	Importes Entregados en Garantía Cobro Telecel y Elfec M	311,387	283,987
	Importes Entregados en Garantía cobro ELFEC M/E	0	0
	Importes Entregados en Garantía Alquileres M/E	2,744	2,744
	Importes Entregados en Garantía 1er Requerimiento Ypf	27,440	27,440
	Total Importes Entregados en Garantía	343,471	320,271

Los reportes de Encaje legal presentan los siguientes saldos al 30 de junio 2024 comparativo al 31 de diciembre 2023.

Reporte al 30 de junio de 2024



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

(Expresado en Bolivianos)

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN JOAQUIN R.L.TDA

Periodo del Reporte: 30/06/2024

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS				
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	
Moneda Nacional												
6/30/2024	72,686.20	0.00	37,673,102.60	2,144,706.84	0.00	2,144,706.84	2,534,437.37	1,130,193.07	0.00	1,130,193.07	1,123,792.92	
Promedio	72,686.20	0.00	37,673,102.60	2,144,706.84	0.00	2,144,706.84	2,534,437.37	1,130,193.07	0.00	1,130,193.07	1,123,792.92	
Moneda Extranjera												
6/30/2024	43,326.94	5,664,200.65	6,968,343.31	740,161.27	0.00	740,161.27	1,207,405.15	622,083.44	0.00	622,083.44	622,380.56	
Promedio	43,326.94	5,664,200.65	6,968,343.31	740,161.27	0.00	740,161.27	1,207,405.15	622,083.44	0.00	622,083.44	622,380.56	

Reporte al 31 de diciembre 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 R.L.TDA

Periodo del Reporte: 31/12/2023

Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS				
				Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduce	Req. Total	Constituido	
Moneda Nacional												
31/12/2023	69,352.68	0.00	38,320,702.05	2,176,991.29	0.00	2,176,991.29	2,221,942.63	1,149,621.06	0.00	1,149,621.06	1,133,310.18	
Promedio	69,352.68	0.00	38,320,702.05	2,176,991.29	0.00	2,176,991.29	2,221,942.63	1,149,621.06	0.00	1,149,621.06	1,133,310.18	
Moneda Extranjera												
31/12/2023	43,207.23	5,867,097.12	8,459,200.74	889,127.30	0.00	889,127.30	1,425,926.81	706,599.63	0.00	706,599.63	706,945.78	
Promedio	43,207.23	5,867,097.12	8,459,200.74	889,127.30	0.00	889,127.30	1,425,926.81	706,599.63	0.00	706,599.63	706,945.78	

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.

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	Bs.	Bs.
<u>A C T I V O</u>		
CORRIENTE	48,039,774	44,086,916
Disponibilidades	13,221,610	6,332,606
Inversiones Temporarias	4,720,737	3,987,925
Cartera	27,148,723	29,946,337
Otras cuentas por Cobrar	856,558	1,762,048
Inversiones Permanentes	2,092,146	2,058,000
NO CORRIENTE	72,572,840	78,780,410
Cartera	63,347,021	69,874,783
Bienes Realizables	288,352	288,353
Inversiones Permanentes	6,237,744	6,232,835
Bienes de Uso	2,238,286	2,303,099
Otros Activos	461,437	81,340
TOTAL ACTIVO	120,612,614	122,867,326
<u>P A S I V O</u>		
CORRIENTE	50,218,426	50,836,916
Cobranzas por Reembolsar	0	0
Obligaciones con el Publico	35,542,298	35,815,844
Obligaciones con Inst.Fiscales	6,755	6,557
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	12,177,292	12,272,525
Otras Cuentas por Pagar	2,115,693	2,173,324
Obligaciones con Participacion Estatal	376,388	568,666
NO CORRIENTE	58,439,365	58,942,536
Obligaciones con el Publico	53,313,447	53,723,766
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	3,479,197	3,478,742
Dptos. Ent. Financ. No Sujetas a Encaje	105,942	104,402
Previsiones	1,540,779	1,635,626
TOTAL PASIVO	108,657,791	109,779,452

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Calce Financiero por Plazos al 30 de junio de 2024



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Reporte extraído de ASFI

Periodo del Reporte: 30/06/2024

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN LTDA.

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 : B o l i v i a								
MONEDA C o n s o l i d a d o								
ACTIVO	120,612,614.08	24,660,005.79	2,135,022.54	2,112,189.51	7,644,708.63	11,425,143.82	17,782,507.32	54,853,036.47
DISPONIBILIDADES	13,221,609.82	11,273,595.32	369,048.41	320,514.70	485,502.43	327,649.40	223,133.93	222,165.63
INVERSIONES TEMPORARIAS	4,720,736.52	3,192,816.21	190,878.09	169,413.52	255,296.80	165,910.06	109,487.63	636,934.21
CARTERA VIGENTE	84,417,403.73	1,800,599.34	1,589,109.87	1,636,664.47	4,854,635.81	9,397,857.69	17,604,528.38	47,534,008.17
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,203,640.59	48,542.34	0.00	0.00	0.00	1,155,098.25	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	8,349,814.15	0.00	0.00	0.00	2,092,145.65	0.00	0.00	6,257,668.50
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	8,699,409.27	8,344,452.58	-14,013.83	-14,403.18	-42,872.06	378,628.42	-154,642.62	202,259.96
PASIVO	108,657,790.85	10,768,626.63	18,278,728.28	7,892,063.53	16,610,905.87	21,907,152.74	14,607,051.08	18,593,262.72
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	23,774,299.30	1,615,499.97	3,693,133.22	3,693,133.22	3,693,133.22	3,693,133.22	3,693,133.22	3,693,133.23
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	60,335,590.11	6,647,684.01	6,094,297.91	3,682,633.16	11,030,177.96	17,024,218.43	10,540,101.72	5,316,476.92
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	3,264,272.23	526,371.99	170,000.00	500,000.00	672,646.55	683,734.70	357,518.99	354,000.00
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTIC. ESTATAL - AHORRO PASIVO	376,388.32	376,388.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
FINANCIAMIENTOS BCB	3,070,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,070,000.00
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	4,292,844.91	8,160.24	16,297.15	16,297.15	724,002.19	16,297.15	16,297.15	3,495,493.88
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	858,866.78	0.00	0.00	0.00	490,945.95	367,920.83	0.00	0.00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4,380,529.20	1,594,522.10	0.00	0.00	0.00	1,218,484.11	0.00	2,664,158.69
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)		13,891,379.16	-16,143,705.74	-5,779,874.02	-8,966,197.24	-10,482,008.92	3,175,456.24	36,259,773.75
BRECHA ACUMULADA		13,891,379.16	-2,252,326.58	-8,032,200.60	-16,998,397.84	-27,480,406.76	-24,304,950.52	11,954,823.23

Reporte extraído de ASFI

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre de 2023



CALCE DE PLAZOS
Expresado en Bolivianos

Periodo del Reporte: 31/12/2023

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUÍN LTDA.

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	12.286.732,14	19.240.484,78	2.189.793,88	2.197.892,99	7.755.082,92	11.870.631,47	18.743.586,37	60.869.853,73
DISPONIBILIDADES	6.322.603,92	4.754.066,94	288.144,11	307.887,08	377.998,68	237.682,07	183.413,32	183.413,32
INVERSIONES TEMPORARIAS	3.987.924,92	2.427.606,71	189.934,70	191.835,23	248.321,49	149.779,03	114.183,48	668.262,26
CARTERA VIGENTE	93.169.483,59	1790.199,54	1.726.106,73	17.118.072,6	5.111.401,98	9.968.109,66	18.593.514,48	54.268.341,94
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.608.398,26	93.763,97	0,00	0,00	0,00	13.12.894,29	0,00	0,00
INVERSIONES PERMANENTES	8.310.668,50	0,00	0,00	0,00	2.058.000,00	0,00	0,00	6.232.668,50
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	9.458.046,95	10.172.847,62	-14.591,66	-13.636,60	-40.639,23	2.226,42	-147.527,11	-500.832,48
PASIVO	109.779.451,93	16.359.225,97	16.657.121,07	9.995.422,67	15.351.420,63	16.206.050,75	17.423.312,77	17.786.898,07
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	25.196.768,43	19.700.029,91	3.861.023,26	3.861.023,26	3.861.023,26	3.861.023,26	3.861.023,26	3.861.023,22
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	60.197.712,66	11.731.819,33	4.374.915,10	5.372.700,28	10.127.330,57	11.254.236,63	13.111.587,81	4.195.121,94
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	2.698.307,00	437.759,95	0,00	70.000,00	232.277,09	1.072.730,97	434.518,99	431.000,00
OBLIG. CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN EN EL PASIVO	568.665,78	568.665,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANCIAMIENTOS BCB	3.070.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.070.000,00
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAÍS	4.382.932,64	7.905,87	16.082,71	16.082,71	7.15.871,31	16.082,71	16.082,71	3.494.824,62
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DE EXTRANJERO	8.305.000,00	0,00	8.305.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1.060.334,82	0,00	0,00	673.496,42	384.838,40	0,00	0,00	0,00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4.359.730,60	1.623.046,15	0,00	0,00	0,00	18.57,18	0,00	2.734.827,29
DIFERENCIA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)		2.881.258,81	-14.467.327,19	-7.797.529,68	-7.596.337,71	-4.335.419,28	1.320.273,60	43.082.955,66
DIFERENCIA ACUMULADA		2.881.258,81	-11.586.068,38	-19.383.598,06	-26.979.935,77	-31.315.355,05	-29.995.081,45	13.087.874,21

Reporte extraído de ASFI

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 2024 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	30/6/2024		31/12/2023	
	MONEDA		MONEDA	
	\$US	BS.	\$US	BS.
Disponibilidades	330,565	2,267,675	424,578	2,912,607
Inversiones Temporarias	92,069	631,595	104,389	716,106
Cartera	70,780	485,551	90,398	620,133
Otras cuentas por Cobrar	4,452	30,542	5,284	36,250
Inversiones Permanentes	1,078,512	7,398,595	1,073,548	7,364,541
TOTAL ACTIVO ME	1,576,378	10,813,958	1,698,199	11,649,637
PASIVO				
Obligaciones con el publico	1,859,653	12,757,224	2,106,442	14,450,197
Otras Cuentas por Pagar	2,694	18,479	2,871	19,693
Previs. Generic. Volunt. p/perdidas futuras no identific.	23,393	160,476	23,666	162,347
TOTAL PASIVO ME	1,885,740	12,936,179	2,132,979	14,632,237
POSICION NETA DE PASIVOS	-309,363	-2,122,220	-434,781	-2,982,600

- 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 30 de junio de 2024 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2023.

a) Disponibilidades :

DISPONIBILIDADES	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Caja	2,123,933	2,126,997
Billetes y Monedas M/N	1,964,630	1,791,577
Billetes y Monedas M/E	159,303	335,420
Banco Central de Bolivia	2,392,910	2,028,300
Cuenta de Encaje M/N	1,258,075	937,793
Cuenta de Encaje M/E	1,134,835	1,090,507
Bancos y Corresonsales del Pais	8,704,767	2,177,309
Bancos y Corresponsales del Pais M/N		
Banco Ganadero M/N	29,387	29,387
Banco Nacional de Bolivia M/N	1,008,957	13,999
Banco Unión M/N	2,444,639	462,175
Banco Bisa M/N	2,068,734	121,470
Banco Económico M/N	1,277,940	16,856
Banco Fortaleza M/N	901,572	46,742
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	149,616	163,097
Banco Bisa M/E	186,440	178,437
Banco Económico M/E	632,249	1,139,914
Totales	13,221,610	6,332,606

Al primer semestre de la gestión 2024 existe una mejora 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	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cartera Vigente	62,706,944	67,868,704
Cartera Vencida	515,378	943,110
Cartera en Ejecución	3,444,519	1,965,309
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	21,710,460	25,300,777
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida	619,029	465,021
Cartera reprogramada o reestructurada Ejecucion	1,407,521	646,210
TOTAL CARTERA	90,403,851	97,189,131
Productos Devengados por Cobrar Cartera	8,952,370	10,148,658
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-4,774,719	-3,612,978
Prev. Específica p/incobrabil. de Cartera Vigente	-595,213	-567,875
Prev. Específica p/incobrabil. de Cartera Vencida	-141,917	-662,052
Prev. Específica p/incobrabil. de Cartera en Ejecución	-2,827,723	-1,551,065
Prev. Específica p/inc. Reprog. o reestructurada vigente	-141,677	-167,241
Prev. Específica p/inc. Reprog. o reestructurada vencida	-110,179	-240,829
Prev. Específica p/inc. Reprog. o reestructurada ejecucion	-958,010	-423,916
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-4,085,759	-3,903,694
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	-2,045,778	-2,012,727
Prev.Espe.para Incobrabilidad presta.Diferidos Vencidos	-43,402	-49,367
Prev.Espe.para Inco.Pres.Repro.Reest.Diferidos Vencidos	-74,156	-121,774
Prev.Espe.para Incobrabilidad presta.Diferidos Ejecucion	-38,381	-26,594
Prev.Espe.para Inco.Pres.Repro.Reest.Diferidos Ejecucion	-277,409	-86,597
TOTAL CARTERA NETA	90,495,746	99,821,120

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

Al 30 de Junio de 2024

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
EMPRESARIAL											
PYME											
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	9,796,425.40	11.60%	0.00	0.00%	536,708.38	11.06%	10,333,133.78	11.43%	206,709.25	3.97%
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP	0	1,042,842.82	1.24%	45,494.26	4.01%	86,743.48	1.79%	1,175,080.56	1.30%	114,385.17	2.20%
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	27,653.21	0.03%		0.00%		0.00%	27,653.21	0.03%	30.66	0.00%
MICROCREDITO NO DG(**)	0	29,968,447.63	35.50%	287,040.46	25.30%	1,886,315.65	38.88%	32,141,803.74	35.55%	2,104,729.63	40.41%
MICROCREDITO DG(**)	0	20,625,344.05	24.43%	361,448.95	31.86%	693,884.38	14.30%	21,680,677.38	23.98%	418,472.46	8.04%
MICROCREDITO DG** otros)	0	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG(**)	0	17,635.47	0.02%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	17,635.47	0.02%	0.00	0.00%
DE CONSUMO NO DG(**)	0	14,535,692.81	17.22%	345,472.05	30.45%	1,648,388.61	33.97%	16,529,553.47	18.28%	2,215,874.35	42.55%
DE CONSUMO DG(**)	0	5,831,285.72	6.91%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	5,831,285.72	6.45%	94,934.09	1.82%
DE CONSUMO DG REAL(**)	0	2,572,076.62	3.05%	94,951.35	8.37%	0.00	0.00%	2,667,027.97	2.95%	52,930.21	1.02%
TOTALES (*):	0	84,417,403.73	100.00%	1,134,407.07	100.00%	4,852,040.50	100.00%	90,403,851.30	100.00%	5,208,065.82	100.00%

(**) Debidamente Garantizados

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

1. La composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad respectiva.

Al 31 de diciembre de 2023

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
EMPRESARIAL											
PYME											
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	11,301,796.84	12.13%		0.00%	352,808.94	13.51%	11,654,605.78	11.99%	203,034.11	5.21%
DE VIVIENDA S/GTIA. HIP	0	1,213,313.47	1.30%	68,000.67	4.47%	23,742.81	0.91%	1,300,036.95	1.34%	49,487.69	1.27%
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	46,835.82	0.05%		0.00%		0.00%	46,835.82	0.05%	54.64	0.00%
MICRO CREDITO NO DGI (**)	0	33,697,310.96	36.17%	737,224.26	52.33%	584,134.55	22.37%	35,018,649.77	36.03%	1,295,585.75	33.24%
MICRO CREDITO DGI (**)	0	22,489,171.71	24.14%		0.00%	693,884.38	26.57%	23,183,056.09	23.85%	362,224.77	9.29%
MICRO CREDITO DGI** otros)	0	0.00	0.00%		0.00%		0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
MICRO CREDITO AGROPECUARIO DGI (**)	0	40,621.42	0.04%		0.00%		0.00%	40,621.42	0.04%		0.00%
DE CONSUMO NO DGI (**)	0	16,426,961.62	17.68%	607,905.69	43.17%	956,967.93	36.64%	17,991,835.24	18.51%	1,861,423.79	47.76%
DE CONSUMO DGI (**)	0	4,940,734.07	5.30%		0.00%		0.00%	4,940,734.07	5.08%	75,786.50	1.94%
DE CONSUMO DGI REAL (**)	0	3,012,735.67	3.23%		0.00%	0.00	0.00%	3,012,735.67	3.10%	49,712.37	1.28%
TOTALES (*):	0	93,169,481.58	100.00%	1,408,130.62	100.00%	2,611,518.61	100.00%	97,189,130.81	100.00%	3,897,309.62	100.00%

(**) Delá damente Garantizados

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 30 de Junio de 2024

Nº		ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1	A	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,158,141.82	0.00	23,041.60	1,181,183.42	26,129.22
2	D	MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	0	15,823.18	0.00	0.00	15,823.18	237.35
3	E	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	14,962,441.39	235,065.17	897,028.41	16,094,534.97	958,738.12
4	F	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	247,049.28	0.00	0.00	247,049.28	6,243.73
5	G	CONSTRUCCION	0	7,346,390.80	66,485.97	564,050.64	7,976,927.41	515,486.68
6	H	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	17,957,821.60	245,688.36	1,956,933.38	20,160,443.34	1,925,233.01
7	I	HOTELES Y RESTAURANTES	0	6,534,179.05	26,843.73	393,239.31	6,954,262.09	453,888.69
8	J	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	18,107,914.67	411,836.69	557,642.43	19,077,393.79	767,335.40
9	K	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	38,000.00	48,183.89	15,520.25	101,704.14	40,752.20
10	L	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	7,734,455.64	98,959.10	121,292.68	7,954,707.42	198,500.81
11	M	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1,650,008.61	0.00	11,920.78	1,661,929.39	44,689.14
12	N	EDUCACION	0	1,668,549.34	0.00	0.00	1,668,549.34	25,290.47
13	O	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	5,679,153.78	1,344.16	108,930.44	5,789,428.38	178,791.54
14	P	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	76,446.42	0.00	0.00	76,446.42	3,272.22
15	Q	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00	0.00	0.00	0.00	-
16	Z	ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,241,028.15	0.00	202,440.58	1,443,468.73	63,477.24
Totales (*)			0	84,417,403.73	1,134,407.07	4,852,040.50	90,403,851.30	5,208,065.82

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 31 de diciembre de 2023

Nº		ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1	A	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,257,777.31	23,041.60	0.00	1,280,818.91	26,560.51
2	D	MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	29,385.06	0.00	0.00	29,385.06	
3	E	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	16,739,256.32	149,661.49	425,945.53	17,314,863.34	197,974.45
4	F	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	430,284.11	0.00	0.00	430,284.11	
5	G	CONSTRUCCION	0	8,376,261.88	104,049.11	408,138.22	8,888,449.21	590,807.72
6	H	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	19,502,449.25	549,927.57	1,246,265.20	21,298,642.02	1,496,666.87
7	I	HOTELES Y RESTAURANTES	0	7,106,018.62	99,340.24	193,094.95	7,398,453.81	105,387.54
8	J	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	20,734,393.93	279,438.71	230,624.32	21,244,456.96	345,955.97
9	K	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	51,202.92	0.00	15,520.25	66,723.17	955,217.91
10	L	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8,167,065.09	121,832.91	8,332.86	8,297,230.86	129,415.53
11	M	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1,746,169.35	11,920.78	0.00	1,758,090.13	
12	N	EDUCACION	0	1,866,569.49	7,708.58	0.00	1,874,278.07	1,391.16
13	O	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	5,528,660.04	48,648.49	83,597.28	5,660,905.81	45,529.49
14	P	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	78,203.41	0.00	0.00	78,203.41	1,092.14
15	Q	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00	0.00	0.00	0.00	
16	Z	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,555,784.80	38,541.14	0.00	1,594,325.94	1,330.33
Totales (*)			0	93,169,481.58	1,408,130.62	2,611,518.61	97,189,130.81	3,897,309.62

2.2 Destino del Crédito.

Al 30 de Junio de 2024

Nº		ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1		AGRICULTURA Y GANADERIA	0	856,663.84	0.00	23,041.60	879,705.44	23,920.99
2		INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	11,097,130.85	196,318.72	372,196.32	11,665,645.89	421,571.20
3		PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	0.00			0.00	0.00
4		CONSTRUCCION	0	16,365,900.73	57,971.25	1,022,588.86	17,446,460.84	790,883.37
5		VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	13,303,155.97	177,836.64	1,958,969.04	15,439,961.65	1,824,321.85
6		HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,633,694.96	18,825.95	94,055.21	3,746,576.12	111,419.83
7		TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	13,531,424.72	271,554.03	409,120.76	14,212,099.51	503,529.16
8		INTERMEDIACION FINANCIERA	0	13,813,533.13	361,345.20	873,292.42	15,048,170.75	1,371,979.46
9		SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8,669,097.85	50,555.28	48,263.85	8,767,916.98	114,616.11
11		EDUCACION	0	108,327.62	0.00	0.00	108,327.62	1,188.29
12		SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2,896,428.59	0.00	50,512.44	2,946,941.03	39,208.22
13		SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	33,313.41	0.00	0.00	33,313.41	2,165.37
14		SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15		ACTIVIDADES ATIPICAS	0	108,732.06	0.00	0.00	108,732.06	3,261.97
Totales (*)			0	84,417,403.73	1,134,407.07	4,852,040.50	90,403,851.30	5,208,065.82

2.2 Destino del Crédito.

Al 31 de diciembre de 2023

Nº		ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1		AGRICULTURA Y GANADERIA	0	930,265.31	23,041.60		953,306.91	26,560.51
2		INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	11,726,950.14	93,421.49	109,462.23	11,929,833.86	197,974.45
3		PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0	180,916.29			180,916.29	0.00
4		CONSTRUCCION	0	18,612,879.58	176,685.95	530,948.65	19,320,514.18	590,807.72
5		VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	15,084,771.33	432,579.08	1,377,712.91	16,895,063.32	1,496,666.87
6		HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,782,810.38	41,317.25	56,237.96	3,880,365.59	105,387.54
7		TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	15,380,815.57	233,187.37	143,752.75	15,757,755.69	345,955.97
8		INTERMEDIACION FINANCIERA	0	14,517,572.12	287,088.22	371,158.91	15,175,819.25	955,217.91
9		SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	9,924,472.73	42,899.68	2,224.25	9,989,617.61	129,415.53
11		EDUCACION	0	119,155.68	0.00	0.00	119,155.68	1,391.16
12		SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2,828,790.19	77,909.98	0.00	2,906,700.17	45,529.49
13		SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	36,404.80	0.00	0.00	36,404.80	1,092.14
14		SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15		ACTIVIDADES ATIPICAS	0	43,677.46	0.00	0.00	43,677.46	1,310.33
Totales (*)			0	93,169,481.58	1,408,130.62	2,611,518.61	97,189,130.81	3,897,309.62

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

3. Las clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del credito y las respectivas provisiones							
Al 30 de Junio de 2024							
Nº	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1	CRÉDITOS(*)GTIA.PNAL	0	45,564,618.73	678,006.77	3,621,447.74	49,864,073.24	4,434,989.15
2	AUTOLIQUIDABLES	0	1,293,285.84	782.97	0.00	1,294,068.81	32,240.80
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	37,171,758.46	455,617.33	1,230,592.76	38,857,968.55	740,314.10
4	GARANTIA PRENDARIA	0					
5	FONDO DE GARANTIA	0					
	OTRAS GARANTIAS	0	387,740.70	0.00	0.00	387,740.70	521.77
	TOTALES (*)	0	84,417,403.73	1,134,407.07	4,852,040.50	90,403,851.30	5,208,065.82

3. Las clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del credito y las respectivas provisiones							
Al 31 de diciembre de 2023							
Nº	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV. PARA INCOBRAB.
1	CRÉDITOS(*)GTIA.PNAL	0	51,378,207.47	1,408,130.62	1,564,825.29	54,351,163.38	3,219,097.36
2	AUTOLIQUIDABLES	0	1,048,348.38	0.00	0.00	1,048,348.38	22,485.28
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	40,491,997.41	0.00	1,046,693.32	41,538,690.73	655,388.21
4	GARANTIA PRENDARIA	0					
5	FONDO DE GARANTIA	0					
	OTRAS GARANTIAS	0	250,928.32	0.00	0.00	250,928.32	338.77
	TOTALES (*)	0	93,169,481.58	1,408,130.62	2,611,518.61	97,189,130.81	3,897,309.62

4. La clasificación de la cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes.											
Al 30 de Junio de 2024											
CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
A	0	82,281,133.15	97.47%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	82,281,133.15	91.02%	594,853.56	11.42%
B	0	2,033,417.11	2.41%	45,494.26	4.01%	0.00	0.00%	2,078,911.37	2.30%	72,302.29	1.39%
C	0	0.00	0.00%	610,569.21	53.82%	183,899.44	3.79%	794,468.65	0.88%	103,943.12	2.00%
D	0	24,891.27	0.03%	308,279.16	27.18%	123,323.73	2.54%	456,494.16	0.50%	205,744.48	3.95%
E	0	0.00	0.00%	102,789.90	9.06%	0.00	0.00%	102,789.90	0.11%	82,231.90	1.58%
F	0	77,962.20	0.09%	67,274.54	5.93%	4,544,817.33	93.67%	4,690,054.07	5.19%	4,148,990.47	79.66%
TOTALES:		84,417,403.73	100.00%	1,134,407.07	100.00%	4,852,040.50	100.00%	90,403,851.30	100.00%	5,208,065.82	100.00%

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

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

Al 31 de Diciembre de 2023

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
A	0	92,242,858.45	99.01%		0.00%		0.00%	92,242,858.45	94.91%	642,162.74	16.48%
B	0	832,848.64	0.89%	13,250.40	0.94%		0.00%	846,099.04	0.87%	37,408.15	0.96%
C	0	9,496.32	0.01%	320,187.63	2.274%		0.00%	329,683.95	0.34%	65,385.38	1.68%
D	0	18,932.37	0.02%	92,518.10	6.57%		0.00%	111,450.47	0.11%	52,740.15	1.35%
E	0		0.00%	94,924.37	6.74%		0.00%	94,924.37	0.10%	75,939.50	1.95%
F	0	65,345.80	0.07%	887,250.12	63.01%	2,611,518.61	100.00%	3,564,114.53	3.67%	3,023,673.70	77.58%
TOTALES:		93,169,481.58	100.00%	1,408,130.62	100.00%	2,611,518.61	100.00%	97,189,130.81	100.00%	3,897,309.62	100.00%

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

Al 30 de Junio de 2024

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
1A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	4,000,521.82	4.74%	0.00	0.00%	422,490.75	8.71%	4,423,012.57	4.89%	230,571.23	4.43%
11A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	13,261,296.79	15.71%	0.00	0.00%	271,393.63	5.59%	13,532,690.42	14.97%	170,044.18	3.27%
51A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	15,388,706.44	18.23%	182,702.04	16.11%	536,708.38	11.06%	16,108,116.86	17.82%	288,946.59	5.55%
OTROS	0	51,766,878.68	61.32%	951,705.03	83.89%	3,621,447.74	74.64%	56,340,031.45	62.32%	4,518,503.82	86.76%
TOTALES:	0	84,417,403.73	100.00%	1,134,407.07	100%	4,852,040.50	100.00%	90,403,851.30	100.00%	5,208,065.82	100.00%

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

Al 31 de diciembre de 2023

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL CARTERA	%	PREV. PARA INCOBRAB.	%
1A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	4,339,836.68	4.66%	0.00	0.00%	422,490.75	16.18%	4,762,327.43	4.90%	221,079.61	5.67%
11A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	11,386,708.07	12.22%	0.00	0.00%	271,393.63	10.39%	11,658,101.70	12.00%	167,853.86	4.31%
51A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	10,494,308.76	11.26%	0.00	0.00%	209,463.10	8.02%	10,703,771.86	11.01%	145,749.26	3.74%
OTROS	0	66,948,628.07	71.86%	1,408,130.62	100.00%	1,708,171.13	65.41%	70,064,929.82	72.09%	3,362,626.89	86.28%
TOTALES:	0	93,169,481.58	100.00%	1,408,130.62	100%	2,611,518.61	100.00%	97,189,130.81	100.00%	3,897,309.62	100.00%

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

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

DETALLE	30/6/2024	31/12/2023	31/12/2022
Cartera Vigente	62,706,944	67,868,704	58,954,579
Cartera Vencida	515,378	943,110	212,301
Cartera en ejecución	3,444,519	1,965,309	3,454,455
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	21,710,460	25,300,777	31,060,745
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	619,029	465,021	438,269
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecucion	1,407,521	646,210	159,952
Previsión Especifica para Incobrabilidad	-5,208,067	-3,897,311	-3,751,862
Previsión Genérica para Incobrabilidad	-3,652,411	-3,619,361	-3,557,023
Previsión Cíclica (*)	-768,080	-862,927	-853,310
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	3,529,674	2,999,237	974,469
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	33,050	62,337	57,639
Cargos por previsión genérica Ciclica	901	64,344	100,305
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	6,517,958	12,668,132	10,914,925
Productos en Suspenso	2,366,089	1,878,786	2,020,427
Créditos Castigados por Insolvencia	1,753,204	1,751,744	544,112
Número de prestatarios	1,978	2,069	2,061
(*)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 2024 por Bs. 23.737.010.- en Estado Vigente; por Bs. 21.710.460.-, en Estado vencido Bs. 619.029.- y Estado en Ejecución Bs. 1.407.521.- Cuyo grado de reprogramaciones es 26.23% con relación a total cartera, cuyo impacto en los resultados es de alta contingencia.

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:	30/6/2024	31/12/2023	31/12/2022
Previsión Inicial	8,902,294	8,684,892	8,133,830
(-) Castigos	-6,854	-1,210,037	-22,255
(-) Recuperaciones	-11,667	-14,205	-4,797
(+) Provisiones Constituidas	1,267,481	1,441,644	578,115
Previsión Final	10,151,254	8,902,294	8,684,892

c) Inversiones Temporarias y Permanentes:

Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Caja de Ahorro	2,966,576	2,143,936
Deposito a Plazo Fijo Coop. San Martin de Porres R.L.	0	0
Participación en Fondos de Inversión	3,788	3,733
Cuotas de Participación Fondo RAL	1,750,373	1,840,256
Totales	4,720,737	3,987,925

10. Los rendimientos en las inversiones temporarias en entidades financieras, bancos, fondos de inversión y cooperativas son variables; el primer semestre de la gestión 2024 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. 459.024.-, Cooperativa CACEF R.L. Bs. 853.844.- y Banco Solidario de Bs. 1.564.671.-

Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Depositos a Plazo Fijo ME	2,092,146	2,058,000
Participacion en entidades de servicios publicos	38,370	33,370
Cuotas de Participación Fondo P/creditos destinados al	2,647,170	2,647,170
Cuotas de Participacion Fondo FIUSEER	132,840	132,840
Cuotas de Participación Fondo CPRO	3,439,288	3,439,288
Productos deveng. Por Cobrar inv. Permanente	5,945	6,037
Prevision inversiones en otras entidades no Financieras	-25,870	-25,870
Totales	8,329,889	8,290,835

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. 304.977,50.- a una tasa de interés de 3.10% a un plazo de 180 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 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 2024.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Por Intermediación Financiera		
Otras operaciones por intermediacion Financiera	5,070	12,155
Pagos Anticipados		
Pag/Anticip. del Impto a las transacciones	0	19,500
Anticipo Bienes y Servicios	27,313	419,533
Alquileres Pagados p/anticipado	840	840
Seguros Pagados por anticipado	91,254	30,041
Diversas		
Comisiones por Cobrar	43,473	83,609
Prima de Seguro por Cobrar	273,481	314,250
Gastos por Recuperar (Notariales y Judiciales)	334,928	276,084
Credito Fiscal IVA	8,532	0
Importes entregados en Garantia	343,471	320,271
Comisiones por Cobrar Bonos Sociales	13,300	0
Otras Partidas Pendientes de Cobro	181,386	602,230
Prevision para Otras cuentas por cobrar		
Previsión Pagos Anticipados (Garantias)	-10,290	-10,290
Previsión Otras Cuentas por Cobrar Diversas	-456,200	-306,175
Totales	856,558	1,762,048

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 utilidad mínima registrada 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 que se prorratearon de aquellos socios que efectuaron su reprogramación a efecto de la pandemia, cuyos montos de seguros fueron prorrateados para el respectivo cobro, de acuerdo a la capacidad de pago del socio.

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

e) Bienes Realizables

La Composición de la cuenta es la siguiente:

BIENES REALIZABLES	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Bienes recibidos en recuperación de créditos	384,476	384,472
Dentro del Plazo de Tenencia bienes Inmuebles	5	1
Dentro del plazo de tenencia M/N	384,470	384,470
Excedidos en Plazo de Tenencia bienes Inmuebles	1	1
Bienes Fuera de uso	0	1
Dentro del Plazo de Tenencia	0	1
(Previsión por exceso en el plazo de tenencia)	-6	-2
(Prev. por ten. de bienes inc. a partir del 01/01/2003)	-96,117	-96,117
Totales	288,352	288,353

Al 30 de junio de 2024, se cuenta con un inmueble de tipo HI-1-Urbano, adjudicado en la gestión 1997, de la socia 2357 Graciela Ortiz Rojas, cuyo saldo deudor fue cancelado, debiendo ser regularizado al mes de julio el registro contable de los bienes adjudicados del 2024.

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.

Así mismo, se tienen los inmuebles adjudicados en la gestión 2022, socio 30431 Mario Mamani Flores, registrado a favor de la cooperativa en el 100% de acciones y derechos; socio 29999 Herlan Mamani Honorio, socio 30433 Félix Mamani Lima, estos últimos se encuentran en trámite de registro ante D.D.R.R.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

BIENES DE USO	30/6/2024		
	Valores Actualizado	Deprec. Acumulada	Valor Neto
	Bs	Bs	
Terrenos	585,544	0	585,544
Edificios	2,216,822	1,007,647	1,209,174
Mobiliario y Enseres	672,129	603,881	68,248
Equipo e instalaciones	418,250	371,713	46,536
Equipo de computación	1,405,462	1,076,685	328,778
Vehículos	68,679	68,674	6
TOTAL BIENES DE USO	5,366,886	3,128,600	2,238,286

(*)Las Depreciaciones del primer semestre gestión 2024 cargadas a Resultados de los Ejercicios concluidos al 30 de junio de 2024 son de Bs. 102.853 y al 31 de Diciembre de

2023 es Bs. 162.796 respectivamente.

g) Otros Activos

La cuenta de Otros Activos está compuesto por:

CONCEPTO OTROS ACTIVOS	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
ACTIVOS INTANGIBLES		
Programas y Aplicaciones informáticas M/N	618,723	201,610
Amortiz.Acum.progr. y aplic. Informaticas M/N	-157,286	-120,270
ACTIVOS INTANGIBLES	461,437	81,340
TOTAL OTROS ACTIVOS	461,437	81,340

La Amortización de Cargos Diferidos al primer semestre de la gestión 2024 afecto a los resultados en Bs. 37,016.- en relación a la gestión 2023 que fue de Bs. 55.547.-

h) Fideicomisos Constituidos

No Aplicable, por no contar con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el Público

CONCEPTO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Depósitos Caja de Ahorros M/N	19,010,349	19,866,775	21,185,339
Depósitos Caja de Ahorros M/E	4,763,951	5,269,993	7,956,204
Obligaciones c/público a plazo	60,335,590	60,197,713	61,046,285
Obligaciones con el publico restringidas	3,148,259	2,585,747	3,481,926
Obligaciones con el publico restringidas retenciones jud	116,013	112,560	97,181
Cargos Deveng. P/pag. Oblig. Publico M/N y M/E	1,481,583	1,506,823	1,534,018
TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	88,855,745	89,539,611	95,300,952

Al primer semestre de 2024 existe un leve decremento en las Obligaciones con el Público comparativamente a la Gestión 2023, 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 2024 en aplicación a MCEF-ASFI.

Al primer semestre de la gestión 2024 han prescrito cuentas de ahorro mayor a 10 años desde la última operación realizada en nuestra institución por un monto de Bs. 4.873.-, los mismos fueron reclasificados para su traspaso al T.G.N. en cumplimiento al Código de Comercio Art. 1308. Así mismo se tiene los traspasos al TGN de fallas de caja por Bs. 1.882.-, en cumplimiento a la circular ASFI/719/2022

j) Obligaciones con Instituciones Fiscales

CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	Bs.	Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas Inactivas (*)	4,873	6,557
Oblig. a Trasp. al TGN Fallas de Caja M/N	1,882	0
Obligaciones con Instituciones Fiscales	6,755	6,557

(*) 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	30/6/2024	31/12/2023
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 de Ent.Fin.del Pais a Largo Plazo Banco Unión	3,479,196	3,478,742
Dptos. Ent. Financ. No Sujetas a Encaje	105,943	104,402
D.P.F. Obligaciones de Ent.Fin.del Pais no suj. a enc. M/N	707,705	799,789
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais Segundo Piso M	47,239	46,289
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais M/N y M/E	47,348	51,447
TOTAL OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. DE FINANCIAM	15,762,431	15,855,669

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 30/06/2024 de Bs. 49,197.- 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. 2,519,686.-
- Se obtuvo un préstamo como alianza estratégica del Banco Unión destinado al sector productivo, cuyo desembolso se realizó el 30 de octubre de 2023 por Bs. 573,901; el saldo al 30 de junio de Bs. 516,511.-
- Se mantiene 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 31/12/2023 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 31/12/2023 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.

I) Otras Cuentas por Pagar

CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs.	Bs.
Acreedores Fiscales por Reten. A Terceros M/N	11,363	19,263
Acreedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad	60,710	38,391
Acreed por Cargas Sociales por Retencion a terceros M/N	32,061	31,342
Acreed por Cargas Sociales a cargo de la Entidad M/N	42,134	41,199
Comisiones por Pagar	6,157	39,147
Dividendos por pagar M/N (*)	215,496	215,496
Acreedores por compras de Bienes y Servicios M/N y M/E	12,162	13,464
Acreedores Varios M/N y M/E (*)	478,784	662,032
Provision Para Primas M/N	1,857	1,857
Provision para Indemnizaciones M/N (*)	637,739	572,676
Provision para IPBM y IPVA, Patentes y Otros	34,681	54,092
Provision para Impuesto Sobre Utilidades de Empresas-I	0	19,500
Provisiones P/Fondo Educacion s/g Estatuto	873	19,518
Provisiones P/Fondo Asistencia y Prev. Social	235,690	238,273
Otras Provisiones	214,399	195,144
Partidas Pendientes de Imputación	11,598	11,930
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	2,115,694	2,173,324

Al finalizar el primer semestre de la gestión 2024 las operaciones Acreedores 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.

La Cooperativa 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.

Dentro de otras provisiones tenemos, de mayor relevancia provisión Banco Central de Bolivia Aporte Fondo Protección al Ahorrista por Bs. 142,415, los otros montos menores corresponde provisiones Acotaciones ASFI, Auditoria Externa , Auditoria de Sistemas, Patentes de Funcionamiento y Publicidad.

m) Previsiones

CONCEPTO PREVISIONES	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Prevision Generica Voluntaria p/Perdidas aun no Identif	522,699	522,699
Prevision Generica Ciclica MN	768,079	862,926
Otras previsiones	250,000	250,000
TOTALES	1,540,778	1,635,625

Otras previsiones, son las constituidas por el proceso laboral en curso del exfuncionario Juan Carlos Mayta, por pagos de jornadas extraordinarias, iniciado contra la Cooperativa, habiendo en primera instancia logrado sentencia a favor de San Joaquín R.L. disminuyendo la previsión en Bs. 70,000.-, habiendo el exfuncionario apelado a la misma, motivo por el cual mantenemos la previsión restante.

n) Valores en circulación

No aplicable

o) Obligaciones subordinadas

No aplicable

p) Obligaciones con empresas públicas

CONCEPTO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Obligaciones con Empresas Publicas	376,388	568,666
TOTALES	376,388	568,666

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

q) Ingresos y Gastos Financieros

CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por disponibilidades	8	8
Productos por Inversiones Temporarias	43,415	218,380
Productos por cartera vigente	6,383,127	12,227,153
Productos por cartera vencida	65,341	190,610
Productos por cartera en ejecución	69,491	250,368
Productos Por inversiones Permanentes Financieras	34,054	51,425
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	6,595,436	12,937,944
GASTOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Cargos por oblig. Con el público	1,880,494	3,805,535
Cargos por oblig. Con Bancos y Ent.de Financiamiento	241,403	486,163
Cargos por Obligaiones con Empresas Publicas	1,207	4,637
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	2,123,104	4,296,335

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

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 2024 se tiene en promedio la tasa efectiva activa de 15.27%, la tasa pasiva de 4.26% , de cuyos márgenes son los resultados de ingresos y gastos expuestos en los Estado Financieros.

r) **Recuperación de activos financieros**

CONCEPTO	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS		
Recup. Activos financieros castigados	1,832,266	14,204
Dismin.de Previs.p/Incobrab. De Cart. Prev. Ciclica y Ot.	2,339,796	1,959,666
TOTALES	4,172,062	1,973,870

Al mes de junio del 2024, el incremento de recuperación en Activos financieros castigados, se debe a la reversión del castigo de productos que se ejecuta mes a mes; así mismo se realizó las Previsiones según la Calificación de Cartera de acuerdo al comportamiento de nuestras colocaciones.

s) **Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros**

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u> Bs.	<u>31/12/2023</u> Bs.
<u>CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC</u>		
Cargos Prev. Especifica p/incobrabil. De Cartera	3,529,674	2,999,237
Carg. por prev.generica p/Incob.de cartera p/fact/riesg/	33,050	62,338
Cargos por prevision para otras ctas por cobrar	159,029	60,031
Cargos por prevision generica ciclica	901	64,344
Castigo de Prod. p/Cartera M/N	2,479,420	657,361
TOTALES	6,202,074	3,843,311

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. Efecto de la crisis sanitaria COVID-19 la cartera se fue deteriorando, se empezó a levantar de a poco las prórrogas lo cual incidió en el incremento considerable de las provisiones.

Así mismo se menciona que a partir de diciembre de 2023, se inició con las provisiones de cartera diferida.

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u> Bs.	<u>31/12/2023</u> Bs.
<u>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</u>		
Comisiones por servicios	168,074	353,609
Ganancia p/Operac. de cambio y arbitraje	4,095	16,411
Ingresos por Bienes Realizables	1	436
Ingresos Operativos Diversos	4,212	10,318
	176,382	380,774
<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>		
Comisiones por Servicios	12,244	49,916
Costo de Bienes Realizables	1	100,297
Gastos Operativos Diversos	32,125	50,324
	44,370	200,537

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, ENTEL, Gas Domiciliario YPFB, Giros y Transferencias a través de Moneygram, seguros SOAT, Cobranza de Seguro de Desgravamen

Hipotecario.

- 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, ENTEL, 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 2024.
- 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	30/6/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
<u>Ingresos extraordinarios:</u>		
Ingresos Extraordinarios	124	2,845
<u>Ingreso de gestiones anteriores:</u>		
Ingresos de gestiones anteriores	59,593	115,374
<u>Gastos extraordinarios:</u>		
Gastos extraordinarios	0	52,060
<u>Gasto de Gestiones Anteriores:</u>		
Gastos de Gestiones anteriores por servicios diciembre	15,113	0

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 primer semestre 2024, en gastos gestiones anteriores los gastos más relevantes es la Cancelación al grupo AMAYA por las capacitaciones en la gestión 2023.

v) Gastos de Administración

CONCEPTO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		
Gastos del personal y directivos	2,287,647	4,388,722
Servicios contratados	348,514	700,136
Seguros	32,215	62,585
Comunicaciones y traslados	76,675	162,089
Impuestos	286,886	448,036
Mantenimiento y reparaciones	46,851	81,617
Depreciacion y desvalorizacion de bienes de uso	102,853	162,796
Amortizacion de Cargos Diferidos	37,016	55,547
Otros Gastos de Adminsitracion*	662,508	953,803
TOTAL	3,881,165	7,015,331

Al 30 de junio de 2024, 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	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
*Otros gastos de administración		
Gastos Notariales y Judiciales	14,355	18,521
Alquileres	40,662	75,716
Energia Electrica, Agua y Calefaccion	48,106	78,798
Papeleria, Utiles y Materiales de Servicio	85,047	147,017
Suscripciones y Afiliaciones	2,205	8,848
Propaganda y Publicidad	15,504	30,566
Aportes Autoridad de Superv. Sist. Financ. M/N	82,500	123,750
Aportes a otras entidades	3,960	0
Aptes al Fdo.de Proteccion al Ahorrista	252,000	378,000
Otros gastos de administración-Diversos	118,169	92,587
TOTAL	662,508	953,803

Se detalla otros gastos de Administración-Diversos:

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	Bs.	Bs.
Otros gastos de administración-Diversos		
Posesion Directorio	405	0
Gastos de Fin de Año	0	5,799
Gastos de Asamblea	108,814	75,340
Gastos por Aniversario	7,035	6,785
Bienes y Enseres, Accesorios	0	963
Gastos Varios	1,915	3,700
TOTALES	118,169	92,587

w) Cuentas Contingentes

No Aplicable

x) Cuentas de Orden

CONCEPTO	<u>30/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	Bs.	Bs.
Cuentas de Orden		
Garantias Hipotecarias	170,353,967	170,321,397
Depositos en la entidad Financiera	3,064,259	2,451,841
Documentos y Valores de la Entidad	25,506,229	25,506,227
Cuentas Incobrables Castigadas	2,011,677	2,011,041
Productos en suspenso	2,366,089	1,878,786
Otras cuentas de Registro (*)	111,187	119,501

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

La cuenta depósitos en la cooperativa se incrementó por la otorgación de créditos con garantía DPF's .

Productos en suspenso, se debe al castigo de productos devengados de la cartera diferida.

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

y) Patrimonios Autónomos

No aplicable

NOTA 9

PATRIMONIO

La estructura del Patrimonio es la siguiente:

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

CONCEPTO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
PATRIMONIO		
a) Capital Social	3,795,870	3,666,690
b) Donaciones no Capitalizables	984,160	984,160
c) Reservas	8,437,024	8,433,791
d) Resultados Acumulados	0	3,233
TOTAL	13,217,054	13,087,874

- 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 30 de junio de 2024 se cuenta con 126.529 certificados de aportación detallados en el libro de Certificados de Aportación, durante el primer semestre de la gestión 2024 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 2024 es la siguiente:

CONCEPTO	30/6/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
RESERVAS		
Reserva Legal	1,717,193	1,713,960
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles	67,795	67,795
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles-Excede	958,188	958,188
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	4,492,200
TOTAL	8,437,024	8,433,791

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023. Presenta la siguiente ponderación de activos de riesgo y su coeficiente de suficiencia patrimonial:

Estados Financieros al 30 de junio de 2024 y
31 de diciembre de 2023

COOPERATIVA SAN JOAQUIN R.L.

La Ponderacion de Activos en funcion al Riesgo al 30 de junio de 2024, presentado en Bolivianos, es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	12,482,315.94	0%	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0.00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	13,769,432.26	20%	2,753,886.45
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	9,140,236.70	50%	4,570,118.35
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	4,169,197.82	75%	3,126,898.37
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	81,051,431.47	100%	81,051,431.47
TOTALES		120,612,614.19	A	91,502,334.64
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE C				9,150,233.46
CAPITAL REGULATORIO D				12,940,102.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL E				3,789,868.54
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL F				14.14

La Ponderacion de Activos en funcion al Riesgo al 31 de diciembre de 2023, presentado en Bolivianos, es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	12,214,851.02	0%	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0.00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	6,385,281.71	20%	1,277,056.34
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	10,616,912.13	50%	5,308,456.07
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	4,864,255.69	75%	3,648,191.77
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	88,786,025.58	100%	88,786,025.58
TOTALES		122,867,326.13	A	99,019,729.75
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE C				9,901,972.98
CAPITAL REGULATORIO D				12,983,343.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL E				3,081,370.02
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL F				13.11

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 2024 de forma consolidada.

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

Lic. Rene Ivan Guzman
GERENTE GENERAL