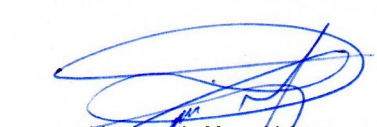


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**  
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**Al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022**  
**(Expresado en Bolivianos)**

	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES	8 a)	9,320,361	6,194,171
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	7,431,781	7,509,033
CARTERA	8 b)	106,091,291	108,073,499
CARTERA VIGENTE		71,065,986	76,679,001
CARTERA VENCIDA		355,252	705,706
CARTERA EN EJECUCION		3,789,610	3,638,802
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		23,048,237	19,219,223
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		891,538	341,660
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		57,403	-
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		21,118,520	20,955,745
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(14,235,255)	(13,466,637)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	1,787,498	2,224,142
BIENES REALIZABLES	8 e)	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	2,354,935	2,354,936
BIENES DE USO	8 f)	4,011,481	2,986,230
OTROS ACTIVOS	8 g)	990,290	981,780
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>131,987,638</b>	<b>130,323,790</b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	73,244,810	73,822,276
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	627	4,466
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	2,010,489	2,010,083
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	4,731,544	5,398,017
PREVISIONES	8 m)	5,066,281	5,081,889
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	1,089,792	80,509
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>86,143,544</b>	<b>86,397,240</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	6,530,605	6,256,792
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	1,184,746	1,184,746
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	36,342,640	34,591,335
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	1,786,104	1,893,677
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>45,844,094</b>	<b>43,926,550</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>131,987,638</b>	<b>130,323,790</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	8 w)	-	-
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x)	<b>145,702,505</b>	<b>144,163,344</b>

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

  
 Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

  
 Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
 Lic. Henry Huber Montecinos López  
**GERENTE GENERAL**

  
 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
 Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022  
 (Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	9,387,633	8,962,967
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(1,521,734)	(1,412,731)
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>7,865,899</b>	<b>7,550,237</b>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	54,948	22,679
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(458,908)	(703,510)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>7,461,938</b>	<b>6,869,406</b>
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	570,532	596,530
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(1,405,240)	(524,173)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>6,627,230</b>	<b>6,941,762</b>
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(6,040,042)	(5,281,462)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>587,188</b>	<b>1,660,300</b>
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(0)	0
<b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>587,188</b>	<b>1,660,300</b>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	1,883	5,251
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>589,071</b>	<b>1,665,551</b>
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	1,202,734	10,583
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(5,702)	(102,072)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>		<b>1,786,104</b>	<b>1,574,063</b>
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1,786,104</b>	<b>1,574,063</b>
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>		<b>1,786,104</b>	<b>1,574,063</b>

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

  
 Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

  
 Lic. Henry Huber Montecinos López  
**GÉRENTE GENERAL**

  
 Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**

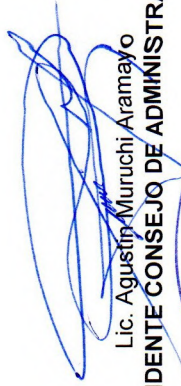



FORMA D


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L  
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
 Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022  
 (Presentado en Bolivianos)

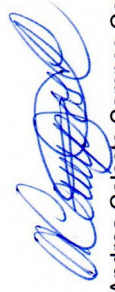
PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>	<b>42,338,061</b>	<b>7,859,279</b>	<b>1,184,746</b>	-	<b>27,094,954</b>	<b>6,199,082</b>
Resultados del ejercicio	1,574,063	-	-	-	-	1,574,063
Distribucion de utilidades	(1,239,816)	-	-	-	4,959,266	(6,199,082)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	381,700	-	-	-	381,700	-
Certificados de Aportacion (Netos)	34,802	34,802	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio 2022</b>	<b>43,088,809</b>	<b>7,894,081</b>	<b>1,184,746</b>	-	<b>32,435,919</b>	<b>1,574,063</b>
Movimientos segundo semestre	837,741	(1,637,289)	-	-	2,155,416	319,614
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>	<b>43,926,550</b>	<b>6,256,792</b>	<b>1,184,746</b>	-	<b>34,591,335</b>	<b>1,893,677</b>
Resultados del ejercicio	1,786,104	-	-	-	-	1,786,104
Distribucion de utilidades	(378,735)	-	-	-	1,514,941	(1,893,677)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	236,363	-	-	-	236,363	-
Certificados de Aportacion (Netos)	273,813	273,813	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio 2023</b>	<b>45,844,095</b>	<b>6,530,605</b>	<b>1,184,746</b>	-	<b>36,342,640</b>	<b>1,786,104</b>

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

  
 Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

  
 Lic. Henry Huber Montecinos López  
**GERENTE GENERAL**

  
 Sr. Omar Sandro Aucapifia Montecinos  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
 Lic. Andrea Celéste Campos Contreras  
**CONTADOR**

## FORMA C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2023 y 2022**  
**(Presentado en bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
<b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>	9e)	1,786,104	1,574,063
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>			
Productos devengados no cobrados		(21,118,604)	(19,754,407)
Cargos devengados no pagados		2,015,152	2,038,940
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		785,168	(33,386)
Previsiones para desvalorización		707	242
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		803,672	657,575
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		151,388	390,407
Depreciaciones y amortizaciones		471,510	443,283
Otros		474,252	(0)
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>(14,630,652)</b>	<b>(14,683,285)</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
Cartera de préstamos		19,754,324	17,841,339
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		83	84
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(2,031,273)	(2,236,660)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(7,667)	-
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(461,361)	949,677
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(50)	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(750,559)	(3,395,944)
Previsiones		-	0
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>		<b>1,872,845</b>	<b>(1,524,788)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		2,061,736	(449,397)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(290,034)	412,301
Depósitos a plazo por más de 360 días		(619,614)	(562,980)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		-	2,000,000
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		372	(324)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		3,897	(486)



FORMA C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
 Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2023 y 2022  
 (Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(50,500)	(145,500)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(14,409,400)	(14,277,100)
Créditos recuperados en el ejercicio		14,488,829	14,546,973
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b><u>1,185,286</u></b>	<b><u>1,523,488</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>			
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos		-	-
Títulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>			
Aportes de Capital		791,940	34,802
Pago de Dividendos		(73,381)	(29,950)
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b><u>718,559</u></b>	<b><u>4,851</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>			
<b>(Incremento) disminución neto en:</b>			
Inversiones temporarias		1,530,189	61,121
Inversiones permanentes		(357,232)	(444,971)
Bienes de uso		(1,710,133)	(229,388)
Bienes diversos		(132,328)	255,059
Cargos diferidos		(62,130)	(38,846)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b><u>(731,634)</u></b>	<b><u>(397,025)</u></b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		<b><u>3,045,056</u></b>	<b><u>(393,475)</u></b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	8a)	<u>6,275,305</u>	<u>6,668,779</u>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	8a)	<b><u>9,320,361</u></b>	<b><u>6,275,305</u></b>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

  
 Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

  
 Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
 Lic. Henry Huber Montecinos López  
**GERENTE GENERAL**

  
 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### NOTA 1 - ORGANIZACION

##### 1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Bartolomé”, Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito “Monseñor Félix Gainza” Ltda., que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973 y actualmente en cumplimiento a la ley 356, la Cooperativa cambió en su denominación la abreviatura Ltda. por R.L. Su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento ASFI/11/2020, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 55 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.

##### 1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- **Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.**

La Entidad ha sido impactada por la situación económica y crisis de salud COVID 19 presentada en el País, y esto se refleja principalmente en los efectos de la cartera y los depósitos, según se muestra a continuación:

##### Cartera de Creditos:

Concepto	<u>2023</u>		<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Bs</u> <u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u> <u>Miles</u>	<u>%</u>	<u>Bs</u> <u>Miles</u>	<u>%</u>
Cartera Bruta	99,208		100,584		97,578	
Vigente	71,066	72%	76,679	76%	90,556	93%
Vigente Reestructurada	23,048	23%	19,219	19%	2,753	3%
Mora	5,094	5%	4,686	5%	4,268	4%

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### Depositos:

Concepto	2023		2022		2021	
	<u>Bs</u> Miles	%	<u>Bs</u> Miles	%	<u>Bs</u> Miles	%
Depositos	73,245		73,822		73,908	
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de Ahorro	26,781	37%	26,589	36%	26,154	35%
Plazo	46,461	63%	47,231	64%	47,751	65%

#### • Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado

La Cooperativa, mantiene sin variaciones su sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la Identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos a los que se expone la entidad, considerando como marco de referencia su mercado objetivo, la estrategia institucional, la operativa coyuntural y la normativa regulatoria correspondiente.

#### Gestión de Riesgo de Crédito

Durante el semestre que culminó el 30.06.2023 se gestionó el riesgo de crédito mediante las herramientas establecidas en la Política de Gestión Integral de Riesgos, efectuando análisis sobre el comportamiento, composición y concentración de la cartera de créditos así como también diversos factores que en algún grado podrían incidir negativamente tanto en la generación de ingresos como en la recuperación de los fondos prestados, la Cooperativa se encuentra aun afrontando las consecuencias tanto sociales como económicas que afecta la Pandemia que generó recesión económica que afectó de gran manera el movimiento económico de las fronteras donde la Cooperativa desarrolla sus actividades considerando que la actividad principal es el comercio y el turismo, actividades que paulatinamente se vienen normalizando.

La administración del Riesgo de Crédito de la Cooperativa, cumple con lo que establece la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), aplicando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión del Riesgo de Crédito conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de mejoras del proceso crediticio, en concordancia a los cambios que se suscitan en el mercado con la nueva realidad económica que nos toca afrontar, poniendo especial atención en determinar la capacidad de pago y voluntad de pago de los socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamientos, que puedan generar factores de incumplimientos en las operaciones crediticias.

Se remitieron, de manera oportuna a las instancias correspondientes, informes referidos al resultado en el proceso de identificación y medición mediante las herramientas establecidas para este efecto, para la toma de decisiones e implementación de estrategias pertinentes.

La gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa considera la coyuntura actual por las medidas determinadas por la presencia del COVID-19 en gestiones anteriores, por lo cual en este semestre se continua realizando la reprogramación de operaciones crediticias que en la gestión 2020 tuvieron diferimiento de sus cuotas, en este marco las labores de seguimiento del proceso crediticio ha continuado formulándose recomendaciones a la correcta aplicación del mismo y diseñando otras medidas que permitan controlar y mitigar el riesgo de crédito en el corto y mediano plazo.

### **Riesgo de Mercado**

#### **a. Riesgo de tasa de Interés**

En la gestión de riesgo de tasa de interés, se ha continuado con el control y monitoreo del margen financiero a través de las herramientas establecidas, manteniendo las tasas activas y pasivas, aspecto que favoreció al nivel de rentabilidad alcanzado al cierre del primer trimestre.

Periódicamente evalúa la duración de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, mediante el análisis de brechas de tiempo y realiza pruebas de tensión para medir y analizar su efecto en el margen financiero, como resultado, no se advierte que en el corto plazo se presenten impactos negativos que comprometan las utilidades de la entidad.

#### **b. Riesgo Cambiario**

Dentro de la gestión del riesgo cambiario, si bien se mantuvo fijo el tipo de cambio, se gestionó a través de las herramientas como la posición cambiaria en moneda extranjera, ratios de sensibilidad y afectación del coeficiente de adecuación patrimonial por la exposición al riesgo por tipo de cambio generando información oportuna, además de construir escenarios de estrés que permitió medir posibles escenarios ante cambios del tipo de cambio.

La Cooperativa, en el semestre, informa que mantiene una posición larga en moneda extranjera, con un Ratio de Sensibilidad al Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,05 el que se encuentra dentro de los límites establecidos por la entidad, además un Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP de 41,91% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación de tipo de cambio serían soportables con los niveles de capital regulatorio que la Cooperativa tiene.

Por último informamos que la Gestión Integral de Riesgos toma en cuenta el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operativo de forma integral, que comprende la identificación y análisis continuo de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

#### **• Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Durante este periodo no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Entidad.

#### **• Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Durante este periodo en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de las utilidades de los periodos 2022.

#### **• Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo no se ha procedido a la apertura y cierre de Agencias.

Durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Entidad y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera, excepto lo mencionado en relación con la crisis sanitaria COVID 19.



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

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

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

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

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

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

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

Los estados financieros al cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de todas las Sucursales de la Entidad.

#### 2 b) Cartera

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

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente. Adicionalmente se constituyó previsión genérica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional.

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

Para el cálculo de la provisiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula:  $Previsión = R (P-050 \times M)$ .

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

Créditos en MN o MNUFV							
CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
	A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MNMV							
CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
	A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, al 30/06/2023 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos			
CATEGORIA	% de previsión		
	VIVIENDA	CONSUMO	Microcrédito y PYME calificado por días
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### 2 c) Inversiones temporarias y permanentes

##### - Inversiones temporarias

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

Las inversiones por depósitos en Cajas de Ahorro en otras entidades financieras, se valúan a valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre, además de sus productos devengados.

Las cuotas de participación en Fondo RAL afectados por Encaje Legal, se valúan a valor de Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador del Fondo.

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

##### Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones en Líneas Telefónicas se valúan a su Costo de Adquisición Actualizado en función a la variación de la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional, menos la correspondiente previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.

Los depósitos a plazo fijo en otras entidades financieras del país, cuyo plazo de vencimiento es mayor a treinta días, se valúan al monto original de los depósitos, actualizados a la fecha de cierre y reconocen los productos financieros devengados.

Las cuotas de participación en el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda Social (CPVIS), como las Cuotas de Participación en el Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER) y Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (CPRO), se valúan al monto original de constitución, actualizados a la fecha de cierre.

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

#### 2 d) Bienes realizables

La Cooperativa no cuenta con bienes recibidos en recuperación de créditos.

Se cuenta con bienes fuera de uso, y se constituyó la previsión por desvalorización en un 100% a la fecha en que estos bienes fueron registrados originalmente como tal.

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

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



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### 2 e) Bienes de uso

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

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

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición y se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta, sobre la base de los porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes de uso durante su vida útil estimada, mismos que se encuentran establecidos en el D.S. 24051 y se indican a continuación:

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

Los gastos de mantenimiento y reparación son cargados a resultados del ejercicio en que se incurren y las reparaciones, renovaciones y mejoras que incrementan la vida útil de los bienes son incorporados al costo del correspondiente activo.

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

#### 2 f) Otros activos

##### Cuentas por cobrar

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

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

##### Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios. Se encuentran valuados a su costo de adquisición y el método de inventario utilizado es el de costo promedio ponderado.

##### Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes a mejoras en la Red de Datos y la Red de Energía Eléctrica de la institución, los cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el D.S. 24051.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### **Activos Intangibles**

Se encuentra comprendido por saldos de Aplicaciones Informáticas utilizadas por la institución, las cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

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

#### **2 g) Fideicomisos constituidos**

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

#### **2 h) Provisiones y previsiones**

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

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

##### **Provisión para primas**

Al cierre de los periodos, se tiene constituida la provisión para primas del personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

##### **Provisión para aguinaldos**

Al 30 de junio de 2023, se tiene constituida la provisión para aguinaldos del personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

El Decreto Supremo N°:1802 de fecha 20 de noviembre de 2013, tiene por objeto instituir el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" para los servidores, trabajadoras y trabajadores del sector público y privado del Estado Plurinacional de Bolivia, que será otorgado en cada gestión fiscal, cuando el crecimiento anual del Producto Interno Bruto - PIB, supere el cuatro punto cinco por ciento (4,5%), y reglamentada con la Resolución Ministerial N°: 774 de fecha 12 de diciembre de 2013. Al 30 de junio se tiene constituida la provisión para el segundo aguinaldo, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

##### **Previsión Genérica Cíclica**

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

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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

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

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

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

#### **2 i) Patrimonio Neto**

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), manteniendo la suspensión de la re- expresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB N° 585/2008 a partir de Septiembre 2008.

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, se registró una estimación para el pago del impuesto de acuerdo con lo que establece la normativa vigente, y se viene compensando con el Impuesto a las Transacciones en la gestión 2023.

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

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



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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

A continuación se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

##### **Cambio de criterio contable:**

Durante estos periodos se han presentado cambios en criterios contables que modifican las estimaciones contables y que corresponde informar:

- **Diferimiento en el pago de créditos por emergencia sanitaria COVID 19:**

CARTAS CIRCULARES ASFI/DNP/CC-2598/2020, ASFI/DNP/CC-2633/2020, ASFI/DNP/CC-2715/2020 del 19, 20 y 24 de marzo 2020:

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI instruyo la implementación de los mecanismos de diferimiento de pago de créditos para prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19, en el marco del Decreto Supremo No. 4196 del 17 de marzo de 2020 (Modificaciones posteriores según Ley 1294 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo No. 4206 del 01 de abril de 2020 y Decreto Supremo 4248 de 28 de mayo 2020; Ley 1319 del 25 de agosto de 2020 y Decretos Reglamentarios).

CIRCULAR ASFI 640/2020 del 26 de marzo 2020 (Resolución ASFI 259/2020) y CIRCULAR ASFI 652/2020 del 17 de agosto 2020 (Resolución ASFI 361/2020)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporo los lineamientos de provisiones específicas para a las cuotas diferidas en el marco del diferimiento de pago de créditos a los prestatarios que se vean afectados en su actividad económica y laboral, ante la emergencia sanitaria COVID 19.

CIRCULAR ASFI 669/2021 del 21 de enero 2021 (Resolución ASFI 028/2021)

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero-ASFI incorporo lineamientos para el tratamiento de los refinanciamientos y/o reprogramaciones de créditos cuyas cuotas fueron diferidas con base en lo dispuesto en la Ley No. 1294 “Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos...”, dichos lineamientos establecen que los planes de pago de las operaciones refinanciadas y/o reprogramadas deben contemplar un periodo de gracia de seis (6) meses.

El efecto en los estados financieros se expone en la Nota 8b), la cual revela un diferimiento de cartera por un monto de Bs. 6,561,708 y de productos devengados por cobrar por un monto de Bs 8,437,536

##### **Nuevas Estimaciones Contables:**

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

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

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
- c) Fondos FIUSSER
- d) Fondos CPRO

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	5,422,007	3,135,468
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	1,393,226	1,412,385
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		7,000	7,000
Importes entregados en garantía		58,250	58,250
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		52,091	843,557
Cuotas de participación Fondo CPRO		1,593,669	802,203
<b>Total activos sujetos a restricciones</b>		<b><u>9,217,004</u></b>	<b><u>6,949,623</u></b>

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

Descripcion	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>	Requerido <u>Bs</u>	Constituido <u>Bs</u>
<b>Moneda Nacional</b>				
Titulos	1,278,901	1,250,173	1,277,971	1,269,502
Efectivo	2,594,736	4,960,288	2,538,369	2,656,424
Total	<u>3,873,637</u>	<u>6,210,462</u>	<u>3,816,341</u>	<u>3,925,926</u>
<b>Moneda Extranjera</b>				
Titulos	142,879	143,053	143,482	142,883
Efectivo	294,242	2,261,027	297,874	2,339,001
Total	<u>437,121</u>	<u>2,404,080</u>	<u>441,356</u>	<u>2,481,884</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022****NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

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

<u>Al 30 de junio 2023</u>	<b>Corriente</b>	<b>No Corriente</b>	<b>Total</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Disponibilidades	7,034,246	2,286,115	9,320,361
Inversiones temporarias	6,562,462	869,319	7,431,781
Cartera	26,824,535	79,266,756	106,091,291
Otras cuentas por cobrar	1,341,716	445,782	1,787,498
Inversiones permanentes	734,512	1,620,423	2,354,935
Bienes de uso	-	4,011,481	4,011,481
Otros activos	50	990,240	990,290
<b>Total Activo</b>	<b>42,497,521</b>	<b>89,490,117</b>	<b>131,987,638</b>
Obligaciones con el publico	38,118,126	35,126,684	73,244,810
Obligaciones con Instituciones Fiscales	627	-	627
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	2,010,489	-	2,010,489
Otras cuentas por pagar	2,134,583	2,596,961	4,731,544
Previsiones	-	5,066,281	5,066,281
Obligaciones con Empresas Publicas	1,089,792	-	1,089,792
<b>Total Pasivo</b>	<b>43,353,617</b>	<b>42,789,926</b>	<b>86,143,544</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	4,859,012	1,335,159	6,194,171
Inversiones temporarias	6,625,740	883,293	7,509,033
Cartera	29,602,342	78,471,156	108,073,499
Otras cuentas por cobrar	2,118,156	105,987	2,224,142
Inversiones permanentes	1,525,979	828,957	2,354,936
Bienes de uso	-	2,986,230	2,986,230
Otros activos	-	981,780	981,780
<b>Total Activo</b>	<b>44,731,229</b>	<b>85,592,561</b>	<b>130,323,790</b>
Obligaciones con el publico	39,178,098	34,644,178	73,822,276
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4,466	-	4,466
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	1,903,154	106,929	2,010,083
Otras cuentas por pagar	3,182,800	2,215,216	5,398,017
Previsiones	-	5,081,889	5,081,889
Obligaciones con Empresas Publicas	80,509	-	80,509
<b>Total Pasivo</b>	<b>44,349,028</b>	<b>42,048,212</b>	<b>86,397,240</b>

**Posicion de Calce Financiero por plazos**

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

<u>Al 30 de junio 2023</u>	<u>SALDO</u>	<u>A 30 DIAS</u>	<u>A 90 DIAS</u>	<u>A 180 DIAS</u>	<u>A 360 DIAS</u>	<u>A 720 DIAS</u>	<u>A MAS DE 720 DIAS</u>
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>131,987,638</b>	<b>17,553,057</b>	<b>4,859,317</b>	<b>7,412,768</b>	<b>12,672,379</b>	<b>20,436,275</b>	<b>69,053,841</b>
DISPONIBILIDADES	9,320,361	4,724,600	506,442	783,342	1,019,862	850,612	1,435,503
INVERSIONES TEMPORARIAS	7,431,781	6,125,374	101,068	149,539	186,481	168,280	701,039
CARTERA VIGENTE	94,114,222	1,998,581	3,980,412	5,832,889	10,986,669	18,767,128	52,548,544
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	181,710	3,970	-	25,000	12,250	73,304	67,186
INVERSIONES PERMANENTES	2,370,274	-	-	749,852	-	1,593,669	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	18,569,289	4,700,532	271,394	(127,853)	467,117	(1,016,717)	14,274,816
<b>PASIVOS</b>	<b>86,143,544</b>	<b>8,435,927</b>	<b>7,991,349</b>	<b>12,100,172</b>	<b>14,826,169</b>	<b>14,356,430</b>	<b>28,433,497</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	27,615,115	1,183,529	2,367,058	3,139,724	2,899,042	4,099,865	13,925,897
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	43,843,759	4,271,472	5,492,253	6,376,307	11,142,167	8,693,797	7,867,763
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	868,903	261,284	-	-	177,490	267,811	162,317
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINAN. DEL PAIS	2,000,000	-	-	2,000,000	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,428,485	1,109,492	-	-	318,993	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,385,120	1,607,988	132,038	584,141	288,476	1,294,957	6,477,519
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>9,117,130</b>	<b>-3,132,032</b>	<b>-4,687,403</b>	<b>-2,153,791</b>	<b>6,079,845</b>	<b>40,620,345</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>9,117,130</b>	<b>5,985,098</b>	<b>1,297,695</b>	<b>-856,096</b>	<b>5,223,749</b>	<b>45,844,094</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
<b>ACTIVOS</b>	<b>130,323,790</b>	<b>18,169,238</b>	<b>4,626,717</b>	<b>8,854,615</b>	<b>13,080,659</b>	<b>19,513,819</b>	<b>66,078,742</b>
DISPONIBILIDADES	6,194,171	3,850,638	375,023	264,643	368,708	355,669	979,490
INVERSIONES TEMPORARIAS	7,509,033	6,211,193	101,915	116,501	196,131	168,932	714,361
CARTERA VIGENTE	95,898,224	1,987,836	3,991,530	5,962,028	11,288,443	19,849,040	52,819,347
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	174,181	1,929	-	-	25,000	80,067	67,186
INVERSIONES PERMANENTES	2,370,274	-	-	7,000	1,534,318	-	828,957
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	18,177,907	6,117,643	158,248	2,504,443	(331,940)	(939,888)	10,669,402
<b>PASIVOS</b>	<b>86,397,240</b>	<b>10,424,267</b>	<b>7,617,231</b>	<b>9,410,473</b>	<b>16,897,057</b>	<b>14,142,222</b>	<b>27,905,990</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	26,470,201	1,245,138	2,490,277	2,156,643	3,130,463	4,313,286	13,134,394
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	44,693,022	6,131,752	4,903,398	4,827,372	12,171,124	8,615,711	8,043,664
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	849,682	206,332	73,072	-	33,156	175,011	362,111
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,000,000	-	-	2,000,000	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,554,508	1,432,214	-	-	1,122,294	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,827,665	1,406,668	150,485	426,458	440,020	1,038,214	6,365,820
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
<b>BRECHA SIMPLE</b>		<b>7,744,971</b>	<b>-2,990,514</b>	<b>-555,858</b>	<b>-3,816,398</b>	<b>5,371,596</b>	<b>38,172,752</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>7,744,971</b>	<b>4,754,456</b>	<b>4,198,599</b>	<b>382,201</b>	<b>5,753,797</b>	<b>43,926,550</b>

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

### NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

### NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

<u>Al 30 de junio 2023</u>	ME	CMV	UFV	TOTAL
	Equivalente	Equivalente	Equivalente	Equivalente
	Bs	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	2,261,027	-	-	2,261,027
Inversiones temporarias	1,328,025	-	-	1,328,025
Cartera	710,191	-	-	710,191
Otras cuentas por cobrar	22,433	-	-	22,433
Inversiones permanentes	1,268,158	-	-	1,268,158
<b>Total Activo</b>	<b>5,589,835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,589,835</b>
Obligaciones con el público	2,875,848	-	-	2,875,848
Obligaciones con Instituciones	627	-	-	627
Otras cuentas por pagar	17,546	-	-	17,546
Previsiones	579,300	-	-	579,300
<b>Total Pasivo</b>	<b>3,473,321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,473,321</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>2,116,514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,116,514</b>
<b>Cotizacion o tipo de cambio:</b>	<b>6.86</b>	<b>6.86</b>	<b>2.4427800</b>	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

<u>Al 31 de diciembre 2022</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,339,001	-	-	2,339,001
Inversiones temporarias	1,357,018	-	-	1,357,018
Cartera	673,380	-	-	673,380
Otras cuentas por cobrar	79,968	-	-	79,968
Inversiones permanentes	1,268,158	-	-	1,268,158
Otros activos	-	-	-	-
<b>Total Activo</b>	<b>5,717,524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,717,524</b>
Obligaciones con el público	2,881,178	-	-	2,881,178
Obligaciones con Instituciones	2,511	-	-	2,511
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	17,854	-	-	17,854
Previsiones	579,300	-	-	579,300
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
<b>Total Pasivo</b>	<b>3,480,842</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,480,842</b>
<b>Posicion Larga (Corta)</b>	<b>2,236,681</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,236,681</b>
<b>Cotizacion o tipo de cambio:</b>	<b>6.86</b>	<b>6.86</b>	<b>2.4089800</b>	

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

**8a) DISPONIBILIDADES**

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Caja</b>	<b>3,898,354</b>	<b>3,058,379</b>
Billetes y Monedas nominativo por moneda	3,898,354	3,058,379
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>5,422,007</b>	<b>3,135,468</b>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5,422,007	3,135,468
<b>Bancos y corresponsales del pais</b>	<b>-</b>	<b>324</b>
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	-	324
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>9,320,361</b>	<b>6,194,171</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**8b) CARTERA Y CONTINGENTE**

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Cartera Directa</b>	(a)	<b>106,091,291</b>	<b>108,073,499</b>
Cartera Vigente		71,065,986	76,679,001
Cartera Vencida		355,252	705,706
Cartera en Ejecución		3,789,610	3,638,802
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		23,048,237	19,219,223
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		891,538	341,660
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		57,403	-
Productos devengados por cobrar		21,118,520	20,955,745
Previsión para incobrables		(14,235,255)	(13,466,637)
<b>Total Cartera y Contingente</b>		<b>106,091,291</b>	<b>108,073,499</b>

**(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :**

Préstamos diferidos vigentes	3,287,784	4,727,962
Préstamos diferidos vencidos	47,668	107,824
Préstamos diferidos en ejecución	178,049	150,874
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	2,985,187	2,341,163
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	52,315	17,142
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	10,704	-
<b>Total Cartera Diferida</b>	<b>6,561,708</b>	<b>7,344,965</b>
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	4,615,491	6,128,698
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	3,671,179	2,941,277
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	19,906	43,223
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	130,961	50,294
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	-	-
<b>Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos</b>	<b>8,437,536</b>	<b>9,163,492</b>
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vigentes	(78,334)	(101,029)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(61,671)	(48,092)
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos vencidos	(20,720)	(50,295)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(13,604)	(10,983)
Previsión específica para incobrab. de préstamos diferidos ejecución	(167,724)	(142,991)
Prev. espec. para incobrab. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	(10,704)	-
<b>Total Previsiones Especificas Diferidas</b>	<b>(352,757)</b>	<b>(353,390)</b>

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

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

Al 30 de junio 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	12,036,611	22,489	981,762	506,470
Microcréditos No DG	-	9,362,608	13,035	84,662	104,997
De consumo DG	-	2,179,747	-	-	30,466
De consumo No DG	-	50,694,755	452,533	1,853,375	3,617,127
De vivienda	-	18,895,146	758,733	927,215	475,794
De vivienda s/Gtia Hip	-	945,356	-	-	28,361
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,472,041
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>94,114,223</b>	<b>1,246,790</b>	<b>3,847,013</b>	<b>14,235,255</b>

DG= Debidamente Garantizados.

### 2. Clasificación de cartera por:

#### 2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,559,256	26,815	338,372	363,352
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,851,336	-	-	34,365
Industria Manufacturera	-	4,805,691	33,262	442,133	370,033
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	113,960	-	-	3,419
Construcción	-	1,079,624	-	147,307	105,410
Venta al por mayor y menor	-	39,155,338	879,806	1,778,384	1,977,543
Hoteles y Restaurantes	-	4,828,470	11,565	71,805	169,495
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,773,633	161,993	340,521	696,159
Intermediación financiera	-	787,353	-	29,644	49,776
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	9,737,288	83,188	472,365	471,704
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	3,002,073	37,115	21,456	109,533
Educación	-	3,782,478	-	83,283	170,444
Servicios sociales, comunales y personales	-	4,428,971	11,009	121,744	209,532
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	108,851	-	-	2,110
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	324,111	-	-	9,723
Actividades atípicas	-	775,790	2,037	-	20,616
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,472,041
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>94,114,223</b>	<b>1,246,790</b>	<b>3,847,013</b>	<b>14,235,255</b>

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,313,748	-	338,372	351,730
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,390,300	-	-	29,001
Industria Manufacturera	-	5,054,433	32,304	435,855	286,807
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	99,042	-	-	2,971
Construcción	-	992,133	275,470	147,307	134,420
Venta al por mayor y menor	-	40,264,340	129,894	1,732,004	1,857,361
Hoteles y Restaurantes	-	4,949,688	5,704	71,805	168,246
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	18,074,111	106,870	285,464	660,504
Intermediación financiera	-	889,734	-	29,644	52,755
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	9,486,619	36,737	478,438	485,046
Administración pública, defensa y seguridad social	-	3,638,662	30,228	21,456	119,417
Educación	-	4,113,132	321,617	83,283	202,940
Servicios sociales, comunales y personales	-	4,517,082	108,542	15,173	190,359
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	107,868	-	-	2,080
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	328,683	-	-	9,861
Actividades atípicas	-	678,650	-	-	16,504
Previsión Genérica	-	-	-	-	8,896,636
<b>TOTALES</b>	-	<b>95,898,224</b>	<b>1,047,365</b>	<b>3,638,802</b>	<b>13,466,637</b>

## 2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 30 de junio 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	626,636	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	53,135	-	-	797
Industria Manufacturera	-	2,321,921	-	6,278	7,823
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	17,476,645	758,733	534,966	359,065
Venta al por mayor y menor	-	61,066,568	452,533	2,402,878	3,917,664
Hoteles y Restaurantes	-	671,670	-	-	2,043
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	5,460,309	22,489	57,403	67,039
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4,947,929	13,035	845,488	386,893
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	59,914	-	-	1,061
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,429,497	-	-	20,828
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,472,041
<b>TOTALES</b>	-	<b>94,114,223</b>	<b>1,246,790</b>	<b>3,847,013</b>	<b>14,235,255</b>



# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

### Al 31 de diciembre 2022

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	715,828	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	148,574	-	-	2,229
Industria Manufacturera	-	2,143,940	-	-	1,710
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	17,463,526	535,907	534,966	245,861
Venta al por mayor y menor	-	63,310,136	373,887	2,258,347	3,859,420
Hoteles y Restaurantes	-	571,926	-	-	1,019
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	5,651,305	88,003	-	61,541
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	4,399,035	21,875	845,488	363,963
Administración pública, defensa y seguridad social	-	3,744	-	-	112
Educación	-	54,817	-	-	905
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,435,393	27,693	-	33,241
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	8,896,636
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>95,898,224</b>	<b>1,047,365</b>	<b>3,638,802</b>	<b>13,466,637</b>

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

#### Al 30 de junio 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	209,076	-	-	697
Hipotecaria	-	33,943,924	781,222	1,908,977	1,018,343
Personal	-	59,734,020	462,861	1,924,557	3,721,148
Otras garantías	-	227,203	2,707	13,479	23,027
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,472,041
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>94,114,223</b>	<b>1,246,790</b>	<b>3,847,013</b>	<b>14,235,255</b>

#### Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	271,076	-	-	2,031
Hipotecaria	-	34,224,486	566,507	1,908,977	879,697
Personal	-	61,041,910	477,642	1,725,488	3,671,191
Otras garantías	-	360,753	3,216	4,337	17,082
Previsión Genérica	-	-	-	-	8,896,636
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>95,898,224</b>	<b>1,047,365</b>	<b>3,638,802</b>	<b>13,466,637</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

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

**Al 30 de junio 2023**

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	93,143,843	99%	-	0%	-	0%	1,608,401	11%
B	-	0%	860,622	1%	758,733	61%	-	0%	74,909	1%
C	-	0%	-	0%	218,010	17%	-	0%	41,353	0%
D	-	0%	-	0%	141,381	11%	189,802	5%	118,141	1%
E	-	0%	109,758	0%	70,034	6%	312,456	8%	243,031	2%
F	-	0%	-	0%	58,631	5%	3,344,755	87%	2,677,379	19%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9,472,041	67%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>94,114,223</b>	<b>100%</b>	<b>1,246,790</b>	<b>100%</b>	<b>3,847,013</b>	<b>100%</b>	<b>14,235,255</b>	<b>100%</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	95,283,750	99%	-	0%	-	0%	1,661,593	12%
B	-	0%	570,519	1%	260,437	25%	189,802	5%	45,602	0%
C	-	0%	-	0%	428,594	41%	267,160	7%	84,888	1%
D	-	0%	18,350	0%	100,007	10%	-	0%	51,529	0%
E	-	0%	-	0%	66,873	6%	-	0%	53,498	0%
F	-	0%	25,604	0%	191,454	18%	3,181,840	87%	2,672,891	20%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,896,636	66%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>95,898,224</b>	<b>100%</b>	<b>1,047,365</b>	<b>100%</b>	<b>3,638,802</b>	<b>100%</b>	<b>13,466,637</b>	<b>100%</b>

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

**Al 30 de junio 2023**

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	5,943,296	6%	1,086,057	87%	2,108,977	55%	1,247,097	9%
11° a 50° mayores	-	0%	12,423,455	13%	160,733	13%	1,696,853	44%	1,804,518	13%
51° a 100° mayores	-	0%	8,397,630	9%	-	0%	41,183	1%	66,359	0%
Otros	-	0%	67,349,841	72%	-	0%	-	0%	1,645,240	12%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9,472,041	67%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>94,114,223</b>	<b>100%</b>	<b>1,246,790</b>	<b>100%</b>	<b>3,847,013</b>	<b>100%</b>	<b>14,235,255</b>	<b>100%</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	6,353,484	7%	866,946	83%	2,108,977	58%	1,226,685	9%
11° a 50° mayores	-	0%	12,576,063	13%	180,089	17%	1,522,784	42%	1,646,958	12%
51° a 100° mayores	-	0%	8,341,896	9%	329	0%	7,041	0%	30,211	0%
Otros	-	0%	68,626,781	72%	-	0%	-	0%	1,666,147	12%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,896,636	66%
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>95,898,224</b>	<b>100%</b>	<b>1,047,365</b>	<b>100%</b>	<b>3,638,802</b>	<b>100%</b>	<b>13,466,637</b>	<b>100%</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

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

<b>Concepto</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cartera Vigente	71,065,986	76,679,001	90,556,122
Cartera Vencida	355,252	705,706	794,327
Cartera en Ejecución	3,789,610	3,638,802	3,435,598
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	23,048,237	19,219,223	2,753,453
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	891,538	341,660	38,112
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	57,403	-	-
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	4,763,214	4,570,001	4,490,864
Previsión generica para incobrabilidad	9,472,041	8,896,636	7,244,447
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	1,011,108	1,039,345	1,016,660
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1) 193,213	79,137	72,634
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2) 547,167	1,674,875	846,142
Cargos por previsión para activos contingentes	(3) -	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	9,302,721	18,432,665	18,414,053
Productos en suspenso	2,567,915	2,195,604	1,665,974
Lineas de credito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	3,144,006	3,296,181	4,584,875
Créditos castigados por insolvencia	671,351	741,115	755,844
Número de Prestatarios	0	2,164	2,174

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	529,721	1,011,082	1,055,343
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(336,508)	(931,946)	(982,709)
Total Neto:	(1) 193,213	79,137	72,634
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	590,922	1,724,154	963,555
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(43,754)	(49,280)	(117,412)
Total Neto:	(2) 547,167	1,674,875	846,142
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes	-	-	-
Total Neto:	(3) -	-	-

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### 7. Grado de Reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados

Durante la presente gestión se tuvo 89 operaciones reprogramadas por un monto total de Bs. 5.444.465,20, de las cuales 19 operaciones pertenecen a Oficina Central, 49 operaciones Agencia Uyuni y 21 operaciones Agencia Yacuiba, dichas operaciones representan 5.49% en relación a nuestra cartera total a la fecha de cierre del periodo.

Por la situación que se vive en la actualidad se va presentando un panorama muy difícil debido a que la economía está siendo afectada de manera muy considerable y ello repercute en que nuestros prestatarios no les permite cumplir con sus obligaciones, lo que implicará que lleguen a reprogramar sus operaciones y además por normativa establece que los prestatarios con cuotas diferidas pueden acogerse a la reprogramación de sus crédito, por otra parte nuestros prestatarios recurrirán a la reprogramación al no poder hacer frente a sus obligaciones con la Cooperativa y beneficiándose con la reprogramación con periodo de gracia.

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

Concepto		<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	2,299,515	2,285,856	1,965,737
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	9,198,061	9,143,422	7,862,947
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	13,797,092	13,715,134	11,794,421

#### 9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Bs	Bs	Bs
<b>Previsión Inicial:</b>	<b>18,192,591</b>	<b>16,438,579</b>	<b>15,019,804</b>
(-) Castigos y Bienes y Otros	(12,629)	-	(22,638)
(-) Recuperaciones	(380,262)	(981,225)	(1,100,121)
(+) Provisiones Constituidas	1,133,272	2,735,237	2,541,535
<b>Previsión Final:</b>	<b>18,932,971</b>	<b>18,192,591</b>	<b>16,438,579</b>

#### 8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

##### ▪ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs
<b>Inversiones en entidades financieras del país</b>	<b>6,038,555</b>	<b>6,096,648</b>
Caja de ahorros	6,038,555	6,096,648
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>1,393,226</b>	<b>1,412,385</b>
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	1,393,226	1,412,385
<b>Total Inversiones Temporarias</b>	<b>7,431,781</b>	<b>7,509,033</b>

##### (1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	2.64%	1.87%
Inversion Moneda Extranjera	0.59%	0.31%
Inversion Temporaria Total	2.27%	1.62%

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### ▪ INVERSIONES PERMANENTES

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
<b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>	<b>26,754</b>	<b>26,754</b>
Participación en entidades de servicios públicos	26,754	26,754
<b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>	<b>2,343,520</b>	<b>2,343,520</b>
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7,000	7,000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	52,091	843,557
Cuotas de participación Fondo CPRO	1,593,669	802,203
<b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>	<b>84</b>	<b>85</b>
Devengados inversiones en entidades financieras del país	84	85
<b>(Prevision para inversiones permanentes)</b>	<b>(15,423)</b>	<b>(15,423)</b>
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(15,423)	(15,423)
<b>Total Inversiones Permanentes</b>	<b>2,354,935</b>	<b>2,354,936</b>
<b>(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>		
Inversion Moneda Nacional	0.02%	0.03%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.01%	0.01%

#### 8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
<b>Pagos anticipados</b>	<b>1,680,120</b>	<b>2,118,805</b>
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	1,021,565	1,766,129
Anticipos por compras de bienes y servicios	395,047	43,001
Seguros pagados por anticipados	1,853	79,968
Otros pagos anticipados (a)	261,654	229,707
<b>Diversas</b>	<b>181,710</b>	<b>174,181</b>
Comisiones por cobrar	1,650	1,929
Primas de seguros por cobrar	46,186	46,186
Gastos por recuperar	73,304	67,817
Importes entregados en garantía	58,250	58,250
Otras partidas pendientes de cobro	2,320	-
<b>(Prevision para otras cuentas por cobrar)</b>	<b>(74,331)</b>	<b>(68,844)</b>
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(74,331)	(68,844)
<b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>1,787,498</b>	<b>2,224,142</b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(a) Corresponde principalmente a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Seguro de desgravamen hipotecario por cobrar a socios	49,200	102,185
Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios	38,817	50,742
Seguro de desgravamen p/cobrar prorrateados	173,637	76,780
<b>Total Otros Pagos Anticipados</b>	<b>261,654</b>	<b>229,707</b>

8e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Concepto</b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Bienes fuera de uso</b>	<b>18,660</b>	<b>18,439</b>
Mobiliario. equipos y vehículos	18,660	18,439
<b>(Previsión por desvalorización)</b>	<b>(18,660)</b>	<b>(18,439)</b>
(Previsión bienes fuera de uso)	(18,660)	(18,439)

BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

8f)

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Concepto</b>	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Terrenos</b>	<b>71,814</b>	<b>71,814</b>
Terrenos	71,814	71,814
<b>Edificios</b>	<b>1,773,080</b>	<b>649,506</b>
Edificios	3,015,351	1,833,898
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,242,271)	(1,184,393)
<b>Mobiliario y Enseres</b>	<b>498,972</b>	<b>541,035</b>
Mobiliario y Enseres	1,753,843	1,767,300
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,254,871)	(1,226,265)
<b>Equipos e Instalaciones</b>	<b>1,131,599</b>	<b>1,178,653</b>
Equipos e Instalaciones	2,906,966	2,838,485
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,775,367)	(1,659,832)
<b>Equipos de Computación</b>	<b>536,014</b>	<b>545,220</b>
Equipos de Computación	3,324,217	3,172,330
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(2,788,203)	(2,627,110)
<b>Vehículos</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Vehículos	357,904	357,904
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(357,902)	(357,902)
<b>Total Bienes de Uso</b>	<b>4,011,481</b>	<b>2,986,230</b>
Gasto de Depreciacion	(400,795)	(382,347)



## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### 8g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
<b>Bienes diversos</b>		<b>863,019</b>		<b>881,865</b>
Papelería, útiles y materiales de servicios		863,019		881,865
<b>Cargos diferidos</b>		<b>29,560</b>		<b>40,241</b>
Otros cargos diferidos	(1)	29,560		40,241
<b>Partidas pendientes de imputación</b>		<b>50</b>		<b>-</b>
Otras partidas pendientes de imputación		50		-
<b>Activos Intangibles</b>		<b>97,662</b>		<b>59,674</b>
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	97,662		59,674
<b>Total Otros Activos</b>		<b>990,290</b>		<b>981,780</b>

Gasto de Amortizacion (70,716) (60,935)

La composición de las cuentas es la siguiente:

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Valor de Costo		409,897		409,897
(Amortizacion Acumulada)		(380,337)		(369,656)
Otros cargos diferidos	(1)	29,560		40,241
Valor de Costo		1,151,240		1,092,255
(Amortizacion Acumulada)		(1,053,578)		(1,032,581)
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	97,662		59,674

#### 8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

#### 8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	<u>2023</u>		<u>2022</u>		<u>2021</u>	
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista		2,162		2,162		2,162
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro		26,525,324		26,389,692		25,982,687
Obligaciones con el público a plazo		43,843,759		44,693,022		44,824,675
Obligaciones con el público restringidas		868,903		849,682		861,497
Cargos devengados por pagar		2,004,663		1,887,718		2,236,660
<b>Total Obligaciones con el Publico</b>		<b>73,244,810</b>		<b>73,822,276</b>		<b>73,907,681</b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**8j) OBLIGACIONES FISCALES**

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Obligaciones fiscales a la vista	627	4,466
<b>Total Obligaciones Fiscales</b>	<b><u>627</u></b>	<b><u>4,466</u></b>

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

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	2,000,000	2,000,000
Cargos devengados por pagar	10,489	10,083
<b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b><u>2,010,489</u></b>	<b><u>2,010,083</u></b>

Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con el BCB	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades del exterior	-	-

**8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Por intermediación financiera</b>	<b>21,654</b>	<b>12,974</b>
Varios por intermediación financiera	21,654	12,974
<b>Diversas</b>	<b>1,406,830</b>	<b>2,541,534</b>
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	14,053	15,611
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	61,253	1,130,665
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	49,236	43,502
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	64,754	57,012
Dividendos por pagar	957,588	1,030,541
Acreeedores por compra de bienes y servicios	167,537	172,451
Acreeedores varios	92,410	91,753
<b>Provisiones</b>	<b>3,301,703</b>	<b>2,842,546</b>
Provisión para primas	184,451	330,433
Provisión para aguinaldo	368,903	-
Provisión para indemnizaciones	1,206,600	960,599
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	602	4,267
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,390,362	1,254,617
Otras provisiones	(a) 150,786	292,630
<b>Partidas pendientes de imputación</b>	<b>1,357</b>	<b>962</b>
Fallas de caja	1,357	962
<b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>	<b><u>4,731,544</u></b>	<b><u>5,398,017</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(a) Corresponde principalmente a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías	63,060	40,317
Provisión para gastos de asamblea	85,749	250,000
Provisión incendio y aliados (seguro flotante)	1,977	2,313
<b>Total Otras provisiones</b>	<b><u>150,786</u></b>	<b><u>292,630</u></b>

**8m) PREVISIONES**

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	3,686,608	3,686,608
Generica ciclica	1,011,108	1,039,345
Otras provisiones	(a) 368,565	355,936
<b>Total Provisiones</b>	<b><u>5,066,281</u></b>	<b><u>5,081,889</u></b>

(a) Corresponde principalmente a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otras Provisiones	12,558	12,558
Provisión por Riesgo Operativo	356,007	343,378
<b>Total Otras provisiones</b>	<b><u>368,565</u></b>	<b><u>355,936</u></b>

**8n) VALORES EN CIRCULACION**

La Entidad no registra movimientos.

**8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

La Entidad no registra movimientos.

**8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS**

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones por cuentas de ahorro	1,089,792	80,509	106,906
<b>Total Obligaciones con Empresas Públicas</b>	<b><u>1,089,792</u></b>	<b><u>80,509</u></b>	<b><u>106,906</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS**

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b><u>Bs</u></b>	<b><u>Bs</u></b>
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>9,387,633</b>	<b>8,962,967</b>
Productos por Inversiones temporarias	84,806	69,928
Productos por Cartera Vigente	9,202,817	8,787,246
Productos por Cartera con Vencida	90,560	64,394
Productos por Cartera en Ejecución	9,344	41,294
Productos por inversiones permanentes	106	106
<b>Gastos Financieros</b>	<b>1,521,734</b>	<b>1,412,731</b>
Cargos por Obligaciones con él publico	1,444,144	1,397,608
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	56,017	7,667
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	21,563	7,455
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	10	1
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b><u>7,865,899</u></b>	<b><u>7,550,237</u></b>
<b>El promedio de las tasas fue de:</b>		
Cartera de créditos MN	19.39%	18.82%
Cartera de créditos ME	15.89%	15.85%
Cartera Consolidada	19.37%	18.80%
Costos de los depositos MN	4.20%	4.08%
Costos de los depositos ME	0.11%	0.13%
Depositos Consolidados	4.03%	3.91%
Costos de los financiamientos MN	5.60%	1.53%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	5.60%	1.53%
Costos de los Subordinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS**

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>	<b>190,270</b>	<b>160,169</b>
Recuperaciones de interés	190,270	160,094
Recuperaciones de otros conceptos	-	75
<b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b>	<b>380,262</b>	<b>436,361</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	336,508	409,951
Otras cuentas por cobrar	-	40
Generica ciclica	43,754	26,370
<b>Total recuperacion de activos financieros</b>	<b><u>570,532</u></b>	<b><u>596,530</u></b>

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

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b>	<b>1,144,657</b>	<b>402,975</b>
Específica para incobrabilidad de cartera	529,721	357,562
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	575,404	-
Otras cuentas por cobrar	11,385	17,130
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	12,629	-
Generica ciclica	15,518	28,283
<b>Perdidas por inversiones temporarias</b>	<b>487</b>	<b>241</b>
Perdidas por inversiones temporarias	487	241
<b>Castigos de Productos Financieros</b>	<b>260,097</b>	<b>120,958</b>
Castigo de productos por cartera	260,097	120,958
<b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos</b>	<b><u>1,405,240</u></b>	<b><u>524,173</u></b>

**8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS**

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>Otros ingresos operativos</b>	<b>54,948</b>	<b>22,679</b>
Comisiones por servicios	49,148	21,096
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	4,592	1,035
Ingresos operativos diversos	1,208	548
<b>Otros gastos operativos</b>	<b>458,908</b>	<b>703,510</b>
Costo de bienes realizables	220	1
Gastos operativos diversos	458,688	703,509
<b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b>	<b><u>(403,961)</u></b>	<b><u>(680,831)</u></b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(a) Corresponde principalmente a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE	457,855	703,336
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	821	163
Otros gastos operativos diversos	12	10
<b>Total Otros Gastos Operativos</b>	<b><u>458,688</u></b>	<b><u>703,509</u></b>

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Concepto</b>			
Ingresos extraordinarios	(a)	1,883	5,251
<b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>		<b><u>1,883</u></b>	<b><u>5,251</u></b>
Ingresos de gestiones anteriores	(b)	1,202,734	10,583
Gastos de gestiones anteriores	(c)	5,702	102,072
<b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b>		<b><u>1,197,032</u></b>	<b><u>(91,488)</u></b>

(a) Corresponde principalmente a:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
<b>Concepto</b>			
<b>Ingresos extraordinarios</b>			
Comisiones por recuperación de cartera en ejecución		1,827	1,236
Venta de material en desuso		0	1,822
Ingresos por el traspaso de cuentas por pagar según Resol. De Cjo. De Administracion N° 023/2022		0	2,193
Ingresos por Reposición por pérdida de credenciales		40	0
Ingresos por Reposición de formularios de creditos faltantes según inventario de contabilidad y auditoria interna		16	0
<b>Total ingresos extraordinarios</b>		<b><u>1,883</u></b>	<b><u>5,251</u></b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(b) Corresponde principalmente a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ingresos de gestiones anteriores</b>		
Comisiones por cobro de facturas NUEVATEL del mes de Dic/2022 cobrados en la gestión 2023 y de Dic/2021 cobrados en la gestión 2022.	87	96
Comisiones por pago de renta dignidad, Juancito Pinto, recaudaciones ENTEL, SOAT UNIVIDA del mes de Dic/2022 devengados en la gestión 2023 y de Dic/2021 devengados en la gestión 2022.	3,341	5,006
Reversión previsión en exceso para el pago de Aportes al fondo de Protección al Ahorrista 4to. Trimestre gestion 2022 pagados en la gestión 2023 y 4to. Trimestre gestión 2021 pagados en la gestion 2022 .	656	651
Reversión de la previsión en exceso para el pago de servicios basicos, telefonía e internet del mes de Dic/2022 pagados en 2023 y de Dic/2021 pagados en 2022.	262	592
Reversión de la previsión en exceso para el pago del alquiler para el resguardo de la movilidad de Agencia Yacuiba gestión 2021 pagados en la gestión 2022.		238
Reversión de la previsión en exceso para el pago del servicio de RSE de las gestiones 2021.		4,000
Registro por regularizar cargo indebido a resultados de costo de mantenimiento de Edificio de Oficina Central de la gestion 2020-2021.	1,181,453	-
Reversion de la previsión para pago por publicación de los Estados Financieros correspondientes al 2do Semestre de la gestión 2022.	3,000	
Por ajuste anual de acuotaciones anuales correspondiente a la gestion 2022	719	
Por ajuste de Intereses devengados de DPF´s en garantía de préstamos.	13,216	
<b>Total ingresos de gestiones anteriores</b>	<b><u>1,202,734</u></b>	<b><u>10,583</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(c) Corresponde principalmente a:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Gastos de gestiones anteriores</b>		
Reposición de descuentos por atrasos en el pago de Dietas a Directores de la institucion por el mes de diciembre de 2021.	-	216.00
Gastos por servicios básicos del mes de Dic/2022 pagados en la gestión 2023 y de Dic/2021 pagados en la gestión 2022.	89	814.11
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2022 pagados en la gestión 2023 y del 4to trimestre gestión 2021 pagados en la gestión 2022.	563	396.25
Deposito al Ministerio de Trabajo por presentación de planillas de sueldos del mes de Diciembre/2022 a traves de la Oficina Virtual de Trámites.	53	-
Abono a cajas de ahorro de los socios por devolución de intereses diferidos de cartera de creditos cobrados en exceso.	12	3,942.50
Ajuste de la depreciación de otros bienes según observación de Riesgo Operativo de ASFI T-1501972450.	-	93,145.85
Pago por servicio de courier correspondiente al mes de diciembre de 2022 pagado en la gestion 2023 y diciembre de 2021 pagado en la gestion 2022.	1,145	699.00
Pago de publicidad por difusión de publicidad de la gestión 2022 pagados en la gestión 2023.	290	-
Ajuste por la determinación del Débito Fiscal IVA por descuentos en servicios básicos de teléfonos e internet pagados en las gestiones 2022 y 2021	75	-
Pago de aportes patronales a la Caja Nacional de Salud y AFP Prevision,por el mes de Diciembre 2022 pagado en la gestión 2023.	69	-
Pago de planilla de sueldos al funcionario Israel Veliz por el mes de Diciembre 2022 pagado en la gestión 2023	412	-
Ajuste por rectificación de Declaración Jurada de Impuesto a las Transacciones de los meses Octubre, Noviembre y Diciembre/2022.	29	-
Pago por servicio de intervención notarial de libros diarios y mayores del segundo semestre gestion 2021 y gestión/2020	1,600	1,600.00
Pago por servicio de fotocopias de informe Final de Auditoria Externa gestión 2022.	424	-
Ajuste para regularizar traspaso de Fallas de caja realizado en fecha 31/01/2022.	30	-
Pago por publicación de los Estados Financieros de la Gestion 2021 pagado en la gestión 2022	-	1,000.00
Pago Patente Municipal gestión 2021	-	225.00
Pago seguro flotante de la garantia hipotecaria del mes de Diciembre 2022 pagado en la gestion 2023 y Diciembre 2021 pagado en la gestion 2022	34	33.56
Pago por Ajuste anual de Acuotaciones Gestion 2022 pagado en la gestion 2023.	870	-
Pago por custodia de valores al JPMORGAN OF NEW YORK del fondo RAL correspondiente al 3er y 4to trimestre de la gestion 2022.	7	-
<b>Total gastos de gestiones anteriores</b>	<b><u>5,702</u></b>	<b><u>102,072</u></b>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**8v) GASTOS DE ADMINISTRACION**

La composición al 30 de junio 2023 y 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
		<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Gastos del Personal	(a)	3,870,624	3,209,304
Servicios contratados	(b)	338,379	333,732
Seguros	(c)	68,511	62,254
Comunicaciones y traslados	(d)	147,148	139,512
Impuestos	(e)	348,392	276,940
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	62,958	27,073
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	400,795	382,347
Amortización de Cargos diferidos	(h)	70,716	60,935
Otros Gastos de Administración	(i)	732,521	789,364
<b>Total Gastos de Administración</b>		<b>6,040,042</b>	<b>5,281,462</b>

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	277,983	189,878
Sueldos, salarios y bonos	2,095,349	1,804,766
Aguinaldo y primas	553,278	452,437
Aportes por cargas sociales	362,964	324,559
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de seguridad	193,301	188,093
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	21,772	21,772
Incendio y aliados	17,595	17,290
Otros seguros	25,535	18,933
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	24,544	24,629
Otros	88,638	91,037
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Transacciones	286,804	272,710
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos	61,886	24,889
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	57,878	22,924
Depreciación mobiliario y enseres	51,140	52,631
Depreciación equipos e instalaciones	130,683	103,293
Depreciación equipos de computación	161,093	203,499
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización de otros cargos diferidos	10,681	11,154
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	60,034	49,781
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Alquileres	138,467	125,694
Energía eléctrica, agua y calefacción	77,755	69,714
Papelería, útiles y materiales de servicio	154,638	132,429
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	64,513	64,362
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	184,363	182,131
Diversos	72,713	180,558

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### 8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

#### 8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
<b>Garantías recibidas</b>	<b>98,466,210</b>	<b>99,214,395</b>
Garantías hipotecarias	97,851,513	98,563,967
Depositos en la entidad financiera	607,619	643,350
Bienes embargados	7,078	7,078
<b>Cuentas de registro</b>	<b>47,236,295</b>	<b>44,948,949</b>
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	3,144,006	3,296,181
Documentos y valores de la entidad	37,359,732	35,298,421
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,585,617	1,649,483
Productos en suspenso	2,567,915	2,195,604
Otras cuentas de registro	2,579,024	2,509,260
<b>Total Cuentas de Orden</b>	<b>145,702,505</b>	<b>144,163,344</b>

#### 8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

#### NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

#### 9a) CAPITAL SOCIAL

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
<b>Capital Pagado</b>	<b>6,530,605</b>	<b>6,256,792</b>
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	6,530,605	6,256,792
<b>Total Capital Social</b>	<b>6,530,605</b>	<b>6,256,792</b>
Cantidad de Titulos	130,612	125,136
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	341.92	341.56

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

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

#### 9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Donaciones no capitalizables</b>	1,184,746	1,184,746
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
<b>Total Aportes no capitalizados</b>	<b><u>1,184,746</u></b>	<b><u>1,184,746</u></b>

#### 9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

#### 9d) RESERVAS

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Reserva legal</b>	27,491,138	26,165,564
Reserva legal	(1) 27,491,138	26,165,564
<b>Otras Reservas Obligatorias</b>	8,851,502	8,425,771
Reservas estatutarias no distribuibles	(2) 4,689,478	4,263,747
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	3,383,252	3,383,252
Otras reservas no distribuibles	778,772	778,772
<b>Total Reservas</b>	<b><u>36,342,640</u></b>	<b><u>34,591,335</u></b>

(1) La variación se debe principalmente al incremento en la reserva legal de Bs. 1,325,574 por distribución del 70% de las utilidades de las gestiones 2022.

(2) La variación se debe principalmente al incremento en las reservas estatutarias no distribuibles por distribución del 10% de las utilidades de las gestiones 2022 (Bs. 189,368), por dividendos no cobrados de la gestión 2017 (Bs. 236,363) en cumplimiento a Resolución N° 002/2023 de la 55 Asamblea Ordinaria de Socios.

#### 9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del grupo al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Concepto	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>Utilidades del período o gestión</b>	1,786,104	1,893,677
Utilidades del período o gestión	1,786,104	1,893,677
<b>Total Resultados Acumulados</b>	<b><u>1,786,104</u></b>	<b><u>1,893,677</u></b>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

**NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

**Al 30 de junio 2023**

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	13,050,108	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	6,038,555	0.20	1,207,711
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,320,200	0.50	4,160,100
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	817,449	0.75	613,087
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	103,761,326	1.00	103,761,326
<b>TOTALES</b>		<b>131,987,638</b>		<b>109,742,224</b>
	10% sobre activo computable			10,974,222
	Capital Regulatorio (10a)			45,990,305
	Excedente patrimonial			35,016,083
	<b>Coefficiente de adecuación patrimonial</b>			<b>41.91%</b>

**Al 31 de diciembre 2022**

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	9,942,752	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	6,096,972	0.20	1,219,394
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,140,683	0.50	4,070,342
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,106,000	0.75	829,500
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	105,037,382	1.00	105,037,382
<b>TOTALES</b>		<b>130,323,790</b>		<b>111,156,618</b>
	10% sobre activo computable			11,115,662
	Capital Regulatorio (10a)			45,717,112
	Excedente patrimonial			34,601,450
	<b>Coefficiente de adecuación patrimonial</b>			<b>41.13%</b>

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

**NOTA 11 – CONTINGENCIAS**


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

**NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES**

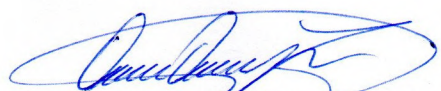
Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

**NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.



Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**



Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**



Lic. Henry Huber Montecinos López  
**GERENTE GENERAL**



Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**