



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.

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>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	39,345,088	61,818,172
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	17,417,947	21,738,830
CARTERA	8 b)	347,486,342	341,664,803
CARTERA VIGENTE		174,277,834	157,988,806
CARTERA VENCIDA		382,607	2,591,015
CARTERA EN EJECUCION		5,639,370	5,975,180
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		148,899,701	151,607,463
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		3,079,421	7,327,400
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJEC		8,328,661	6,948,123
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		35,436,685	38,213,882
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		-28,557,937	-28,987,065
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	2,328,727	1,974,883
BIENES REALIZABLES	8 e)	1,609,090	1,904,835
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	78,705,194	66,789,471
BIENES DE USO	8 f)	17,157,986	17,426,290
OTROS ACTIVOS	8 g)	663,251	632,374
TOTAL DEL ACTIVO		<u>504,713,625</u>	<u>513,949,659</u>
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	383,345,459	393,338,606
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	7,348	14,191
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAM	8 k)	32,006,177	32,006,162
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	5,309,619	5,473,021
PREVISIONES	8 m)	9,646,661	9,277,016
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	844,023	71,751
TOTAL DEL PASIVO		<u>431,159,287</u>	<u>440,180,746</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	27,866,100	27,818,100
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	<u>0</u>	<u>0</u>
RESERVAS	9 d)	<u>45,399,117</u>	<u>45,031,319</u>
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	289,121	919,494
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>73,554,338</u>	<u>73,768,913</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>504,713,625</u>	<u>513,949,659</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	<u>828,629,778</u>	<u>835,789,200</u>

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


Jose Luis Melgarejo Cuellar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS a.i.


Maria Dina Galviz de Justiniano
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L.


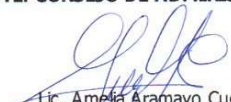
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2023 y 2022

(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8 q)	21,099,550	22,775,048
Gastos financieros	8 q)	(7,340,660)	(6,603,159)
Resultado Financiero Bruto		13,758,889	16,171,889
Otros ingresos operativos	8 t)	3,229,940	2,065,743
Otros gastos operativos	8 t)	(1,441,481)	(1,544,694)
Resultado de Operación Bruto		15,547,349	16,692,938
Recuperación de activos financieros	8 r)	8,212,838	22,860,450
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(10,522,160)	(21,630,854)
Resultado de Operación después de Incobrables		13,238,026	17,922,534
Gastos de administración	8 v)	(12,398,204)	(13,763,437)
Resultado de Operación Neto		839,822	4,159,096
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(358,142)	50,893
Resultado Después de Ajuste por Inflación		481,680	4,209,990
Ingresos extraordinarios	8 u)	8,802	8,560
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		490,482	4,218,550
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	196,758	460,786
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(301,744)	(63,320)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		385,495	4,616,016
Ajuste contable por efecto de la inflacion		-	-
Resultados antes de Impuestos		385,495	4,616,016
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(96,374)	(1,154,004)
Resultado Neto de la Gestión		289,121	3,462,012

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


 Jose Luis Melgarejo Cuellar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

 Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS a.i.


 Maria Dina Galviz de Justiniano
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

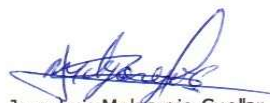
 Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL

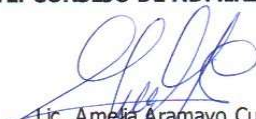


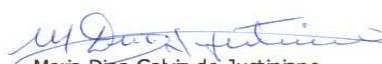
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados al 30 de junio 2023 y 2022
(Presentado en Bolivianos)


	<u>Total del Patrimonio Bs</u>	<u>Capital Social Bs</u>	<u>Aportes no Capitalizados Bs</u>	<u>Ajustes al Patrimonio Bs</u>	<u>Reservas Bs</u>	<u>Resultados acumulados Bs</u>
Saldos al 31 de diciembre 2021	74,175,245	26,842,200	-	-	43,402,790	3,930,255
Resultados del ejercicio	3,462,012	-	-	-	-	3,462,012
Distribucion de utilidades según Asamblea General	(393,026)	1,582,748	382,379	-	1,572,102	(3,930,255)
Aportes por Capitalizar	(325,952)	-	(382,379)	-	56,427	-
Capitalizacion de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion Neto	(113,248)	(113,248)	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2022	76,805,031	28,311,700	-	-	45,031,319	3,462,012
Movimientos segundo semestre	(3,036,118)	(493,600)	-	-	-	(2,542,518)
Saldos al 31 de diciembre 2022	73,768,913	27,818,100	-	-	45,031,319	919,494
Resultados del ejercicio	289,121	-	-	-	-	289,121
Distribucion de utilidades según Asamblea General	(91,949)	214,600	245,147	-	367,798	(919,494)
Aportes por Capitalizar	(245,147)	-	(245,147)	-	-	-
Capitalizacion de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion Neto	(166,600)	(166,600)	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2023	73,554,338	27,866,100	-	-	45,399,117	289,121

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


 Jose Luis Melgarejo Cuellar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS a.i.


 Maria Dina Galviz de Justiniano
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


 Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



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

	<u>Notas</u>	2023	2022
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	289,121	3,462,012
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(35,600,243)	(42,196,709)
Cargos devengados no pagados		7,787,125	6,743,582
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		369,645	(4,002,235)
Previsiones para desvalorización		-	258,707
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		834,941	1,480,628
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		125,471	152,955
Depreciaciones y amortizaciones		-	558,167
Otros		(0)	(0)
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(26,193,940)	(33,542,893)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		38,213,882	45,872,796
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		247,203	247,453
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(7,101,657)	(6,074,411)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-	-
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(353,844)	913,104
Bienes realizables-vendidos		-	537,310
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(1,146,242)	(534,568)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		3,665,402	7,418,790
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(5,533,331)	(18,196,152)
Depósitos a plazo hasta 360 días		9,128,798	(5,666,511)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(13,501,810)	19,442,130
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		16	8
A mediano y largo plazo		-	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(6,843)	14,074
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		-	(18,250)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(50,448,076)	(30,982,148)

Créditos recuperados en el ejercicio	42,146,720	45,587,101
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(18,214,526)	10,180,252

Flujo de fondos en actividades de financiamiento:

Incremento (disminución) de préstamos:

Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-

Cuentas de los accionistas:

Aportes de Capital	(411,747)	(439,200)
Pago de Dividendos	(69,521)	(391,093)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(481,268)	(830,293)

Flujo de fondos en actividades de inversión:

(Incremento) disminución neto en:

Inversiones temporarias	4,321,516	(548,868)
Inversiones permanentes	(12,000,000)	(2,301,830)
Bienes de uso	266,669	(1,099,846)
Bienes diversos	11,507	(6,056)
Cargos diferidos	(42,384)	(102,676)

Flujo neto en actividades de inversión

Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(22,473,084)	12,709,471
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a) 61,818,172	39,026,839
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a) 39,345,088	51,736,310

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


 Jose Luis Melgarejo Cuellar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

 Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS a.i.


 Maria Dina Galviz de Justiniano
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

 Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) Organización

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y duración indefinida, constituida el 29 de octubre de 1962, con personería jurídica N° 259 de fecha 22 de abril de 1963, con domicilio legal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Mediante resolución SB/001/2000 de fecha 23 de febrero de 2000, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, autorizó el funcionamiento de la Cooperativa, concediéndole la Licencia de Funcionamiento para operar como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

En cumplimiento de lo dispuesto en las Leyes 1488 de 14 de abril de 1993, 1670 de 31 de octubre de 1995, Ley 2297 de 20 de diciembre de 2001 y el Art. 3° del Estatuto Orgánico de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, aprobado mediante Decreto Supremo N° 22203 de 26 de mayo de 1989 y mediante Asamblea General Extraordinaria de Socios modificó su Estatuto el 20 de enero de 2005.

El objetivo general de la Cooperativa está fundamentado en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad política y religiosa y consiste en promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas como Entidad especializada o de objeto único.

El objeto de la Cooperativa es promover entre sus socios el ahorro sistemático y luego facilitar créditos.

La Cooperativa Fátima RL, tiene seis (6) agencias urbanas:

- Agencia El Bajío Km. 6 doble vía La guardia.
- Agencia Mutualista Av. Mutualista.
- Agencia El Zoológico Tercer anillo interno (Zona Zoológico)
- Agencia Abasto Av. Piraí N° 531
- Agencia Bolívar Calle Bolívar N° 186
- Agencia Melchor Pinto Av. Melchor Pinto N° 45

A junio de 2023 se cuenta con 107 funcionarios a nivel departamental y en la gestión 2022 con 93 funcionarios.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

• Panorama Macroeconómico Mundial

Según los pronósticos de base, el crecimiento caerá desde 3,4% en 2022 a 2,8% en 2023, antes de estabilizarse en 3,0% en 2024. Se prevé que las economías avanzadas experimenten una desaceleración del crecimiento especialmente pronunciada, desde 2,7% en 2022 a 1,3% en 2023. En un escenario alternativo razonable con mayor tensión en el sector financiero, el crecimiento mundial disminuye hasta aproximadamente 2,5% en 2023, mientras que el crecimiento de las economías avanzadas cae por debajo de 1%. En el escenario base, el nivel general de inflación disminuye de 8,7% en 2022 a 7,0% en 2023 debido a los menores precios de las materias primas, aunque es probable que la inflación subyacente disminuya con más lentitud. En la mayoría de los casos, es poco probable que la inflación retorne al nivel fijado como meta antes de 2025.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “FATIMA” R.L

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

Las tenues señales a comienzos de 2023 de que la economía mundial podría lograr un aterrizaje suave con inflación a la baja y crecimiento firme— se han disipado, en medio de una inflación persistentemente alta y de la reciente turbulencia en el sector financiero. La inflación ha disminuido a medida que los bancos centrales han elevado las tasas de interés y que los precios de la energía y los alimentos han disminuido, pero las presiones subyacentes de los precios están resultando pertinaces, con estrechez en el mercado laboral en varias economías. Al haber pasado a un primer plano las vulnerabilidades del sector bancario y haber aumentado los temores de contagio el sistema financiero más en general, incluidas las instituciones financieras no bancarias, los efectos colaterales del rápido aumento de las tasas de política monetaria están haciéndose visibles. Los riesgos para las perspectivas están muy sesgados hacia un empeoramiento de la situación, y las probabilidades de que se produzca un aterrizaje brusco han aumentado fuertemente.

Fondo Monetario Internacional

• Panorama Económico Nacional

Concluido el *boom* de las materias primas en 2014, Bolivia recurrió a un elevado gasto público y un creciente crédito interno para mantener un alto crecimiento económico. Con un entorno menos favorable, estas medidas resultaron en el aumento de la deuda pública y la reducción de las reservas internacionales y los ahorros fiscales acumulados en la bonanza. Situación que fue agravada por la crisis sanitaria provocada por la COVID-19 que sumió a la economía en una recesión que indujo un repunte de la pobreza.

Luego de la pandemia, Bolivia logró una importante recuperación económica y reducción de la pobreza debido a la relajación de las medidas de aislamiento y un mejor entorno externo, incluyendo el alza de los precios internacionales de los principales productos de exportación. Sin embargo, el alto endeudamiento público y los modestos amortiguadores macroeconómicos limitan los esfuerzos para dinamizar la economía, en especial si el sector privado no juega un rol más activo y sostenido.

Por otro lado, además de su alta vulnerabilidad a desastres climáticos, Bolivia está expuesta a diferentes riesgos asociados al contexto internacional como la volatilidad de los precios de las materias primas, la desaceleración global y el aumento de las tasas internacionales de interés.

En este contexto, una recuperación sostenible requiere que se afronten algunos desafíos estructurales. Bolivia podría beneficiarse de establecer una estrategia a mediano plazo para abordar los desequilibrios macroeconómicos, apuntalar la competitividad y aumentar la resiliencia a cambios en el entorno internacional o eventos climáticos adversos. Para alcanzar estos objetivos a tiempo de continuar mejorando la provisión de servicios y protegiendo a la población más vulnerable es fundamental mejorar la eficiencia del sector público.

Las limitadas reservas de gas, los altos subsidios a los combustibles, un mercado regional cada vez más desafiante y esfuerzos globales por descarbonizar el sector energético, hacen necesario buscar alternativas a la exportación de gas. En este sentido, fomentar la inversión privada contribuiría a acelerar el crecimiento y promover la calidad del empleo.

Fondo Monetario Internacional

En enero, el organismo internacional había proyectado que la economía boliviana iba crecer en 3,1%. Pese a esta baja, Bolivia se ubica entre las tres economías con mejor crecimiento, junto a Ecuador (3,0%) y Perú (2,4%).



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

El Banco Mundial proyecta que el crecimiento económico de Bolivia para este año será de 2,7%, menor al 3,1% que fijó en enero, según un reciente informe del organismo denominado "La promesa esquivada de la integración – Oportunidades en una economía mundial cambiante"

Pese a ello, Bolivia se ubica entre las tres economías con mejor crecimiento. De acuerdo con los datos, este organismo internacional proyecta una tasa de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) real de 3,0% para Ecuador, de 2,7% para Bolivia y de 2,4% para Perú. Mientras que prevé un crecimiento de 1,8% para Uruguay, de 1,1% para Colombia, de 0,8% para Brasil y de -0,7% para Chile.

En enero, el organismo había proyectado que la economía boliviana iba crecer en 3,1%, lo que significa una diferencia de 0,4%.

En tanto que el Programa Fiscal Financiero 2023, suscrito entre el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas y del Banco Central de Bolivia (BCB), establece que el Producto Interno Bruto (PIB) para este año del 4,86% y una inflación del 3,28%.

Con relación a América Latina y el Caribe, el organismo señaló que ha demostrado ser "relativamente resiliente ante el aumento del estrés de la deuda, la inflación persistente y la incertidumbre en torno a la invasión rusa de Ucrania".

Hasta el cierre de 2023, los organismos internacionales prevén que la desaceleración económica se acentúe y generalice, debido a la continuidad de la guerra en Ucrania, el endurecimiento de las condiciones de financiamiento, la moderación de los precios de los *commodities*, y el estrés de endeudamiento que afectaría a varias economías de ingresos bajos.

Destacó, además, que los niveles de ingreso y empleo en general se recuperaron tras la pandemia, la pobreza se redujo y los mercados siguen siendo moderadamente optimistas respecto al corto plazo.

En ese sentido, el informe estima que el Producto Interno Bruto de la región crecerá en 1,4% en 2023 y proyecta que se expandirá en 2,4% en 2024.

Fuente, Banco Mundial

• Indicadores del Sistema Financiero Nacional

Al 31 de mayo de 2023, el sistema de intermediación financiera continúa mostrando un desempeño favorable, la liquidez que ha tenido una leve disminución con relación a la gestión anterior, los depósitos, cartera de créditos, patrimonio y la mora con un leve crecimiento en relación a la gestión anterior.

Los depósitos del público en el Sistema Financiero Nacional llegaron a 205.402 millones de bolivianos, 6.36% menor a los 219.343 millones de bolivianos registrados en 2022, en la Cartera de Créditos se tiene 208.717 millones de bolivianos 2.09% menos que los 213.162 millones de bolivianos registrados en 2022.

Al 31 de mayo de 2023 la Liquidez del sistema es de 60.488 millones de bolivianos ha tenido una disminución del 1.59% con relación a la anterior gestión 2022 que fue de 61.463. El Patrimonio de 23.063 millones de bolivianos tiene una disminución del 4.61% con relación a la gestión anterior que fue 24.178, con relación a la Mora en la presente gestión 2023 se cerró el 2.7% un leve incremento con relación al año 2022 que se tenía una mora del 2.3%.

Fuente: ASFI



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “FATIMA” R.L

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

• Indicadores Financieros de la Cooperativa

Al 30 de junio de 2023 el Capital Regulatorio de la Cooperativa sumó 78.83 millones de bolivianos, monto superior a los 73.11 millones de bolivianos de la anterior gestión. El coeficiente de solvencia sobre los riesgos totales ponderados, se sitúa en 23.47 %, monto superior al mínimo requerido del 10 %, lo que demuestra el crecimiento sostenido del Capital Institucional.

Los Depósitos del Público a junio de 2023 sumaron 383.35 millones de bolivianos y la Cartera alcanzó la suma de 340.61 millones de bolivianos.

La mora sumó 17.43 millones de bolivianos monto menor a los 22.84 millones de la gestión anterior.

La Cooperativa Fátima RL aplica lo establecido por ASFI en Circular ASFI/669 referidas al tratamiento para el refinanciamiento y reprogramación de créditos con cuotas diferidas.

• Administración de riesgos de crédito y de mercado

Para el **RIESGO CREDITICIO**, la Cooperativa tiene establecidas herramientas de control de concentración crediticia, mismas que se encuentran estipuladas en la Política de RIESGO CREDITICIO para su debida aplicación y control, las cuales están debidamente aprobadas por el Consejo de Administración, y son monitoreadas permanentemente, de manera Semanal y Mensual.

La Cooperativa financia actividades productivas, comerciales y de servicios que generen un beneficio para el socio afluente a la institución que requiere nuestros servicios Crediticios, ello como parte del cumplimiento a normas de Responsabilidad Social Empresarial, aportando al crecimiento de sus actividades económicas y por ende mejorar su condición de vida de acuerdo a sus necesidades.

La institución otorga créditos destinados a Vivienda, Transporte, Servicios, Comercio y actividades de Consumo, considerando para su aprobación la solicitud de préstamos desde Bs. 7.000.- y/o su equivalencia en Dólares Americanos hasta \$us.100.000.- y/o su equivalencia en Bolivianos, sean los prestatarios personas naturales debidamente habilitadas, para lo cual se analiza su capacidad de endeudamiento y el origen de sus recursos, a objeto de mantener el riesgo crediticio a un nivel razonable para la protección y seguridad de los ahorristas.

Al 30 de Junio de 2023 la Cooperativa Fátima Ltda. Cuenta con la concentración y composición de su cartera de Créditos de acuerdo al siguiente cuadro:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

RESUMEN DE PREVISION CONSTITUIDA POR CATEGORIA DE CREDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2023

CARTERA EN MONEDA NACIONAL

CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL SALDO DE CARTERA	% DE CONCENTRACIÓN
6 MICROREDITO IND.DEB.GARANTIZ	85,158,264.09	751,043.02	4,859,168.63	90,768,475.74	50.86%
3 CREDITO DE CONSUMO	37,047,857.00	446,087.82	1,027,307.72	38,521,252.54	21.58%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	18,709,494.44	0.00	138,988.13	18,848,482.57	10.56%
4 MICROREDITO INDIVIDUAL	16,397,155.54	241,172.89	1,212,813.50	17,851,141.93	10.00%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	10,227,558.04	149,847.03	11,586.51	10,388,991.58	5.82%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	1,459,968.35	0.00	612,232.22	2,072,200.57	1.16%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	17,145.61	0.00	0.00	17,145.61	0.01%
TOTAL BOLIVIANOS	169,017,443.07	1,588,150.76	7,862,096.71	178,467,690.54	100.00%

CARTERA EN MONEDA EXTRANGERA

CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	SALDO CARTERA	% PREV.
6 MICROREDITO IND.DEB.GARANTIZ	76,117,116.52	1,037,364.67	2,260,155.35	79,414,636.54	48.98%
3 CREDITO DE CONSUMO	29,218,545.35	461,428.02	536,050.55	30,216,023.92	18.64%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	24,163,575.23	0.00	1,808,109.34	25,971,684.57	16.02%
4 MICROREDITO INDIVIDUAL	15,501,689.35	326,232.51	1,185,763.76	17,013,685.63	10.49%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	7,275,170.08	0.00	315,855.67	7,591,025.75	4.68%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	1,883,995.14	48,851.71	0.00	1,932,846.85	1.19%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL DOLARES	154,160,091.67	1,873,876.91	6,105,934.67	162,139,903.25	100.00%

CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVIANOS

CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL SALDO DE CARTERA	% DE CONCENTRACIÓN
6 MICROREDITO IND.DEB.GARANTIZ	161,275,380.61	1,788,407.69	7,119,323.98	170,183,112.28	49.96%
3 CREDITO DE CONSUMO	66,266,402.35	907,515.84	1,563,358.27	68,737,276.46	20.18%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	42,873,069.67	0.00	1,947,097.47	44,820,167.14	13.16%
4 MICROREDITO INDIVIDUAL	31,898,844.89	567,405.40	2,398,577.26	34,864,827.56	10.24%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	17,502,728.12	149,847.03	327,442.18	17,980,017.33	5.28%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	3,343,963.49	48,851.71	612,232.22	4,005,047.42	1.18%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	17,145.61	0.00	0.00	17,145.61	0.01%
TOTAL BOLIVIANOS	323,177,534.74	3,462,027.67	13,968,031.38	340,607,593.79	100.00%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVIANOS

CATEGORIA	TOTAL CARTERA SALDOS POR TIPO DE CRÉDITO	COMPOSICIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO
MICROCRÉDITO IND. DEB. GARANTIZ	170,183,112.28	49.96%
CREDITO DE CONSUMO	64,492,937.11	18.93%
CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	49,064,506.49	14.40%
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	34,864,827.56	10.24%
CRED. CONSUMO DEB. GARANTIZADO	12,321,838.43	3.62%
CREDITO PYME CALIF. POR DIAS DE MORA	9,663,226.32	2.84%
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	17,145.61	0.01%
TOTAL BOLIVIANOS	340,607,593.79	100.00%

La institución da cumplimiento a lo instruido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, ejecutando Políticas adecuadas para la gestión de riesgo de crédito que permitan identificar, medir, monitorear y divulgar los niveles de exposición de este riesgo, de manera permanente, de acuerdo a su plan de trabajo. Se socializa la Divulgación de Riesgo Crediticio proporcionando información semanal del estado de la cartera de créditos, considerando su deterioro en base a exposición de niveles de previsión alcanzada.

También se prepara informes mensuales de Niveles de Cartera alcanzados con relación a sus Límites Internos Definidos a fin de medir su eficiencia, como parte de Monitoreo y Control del cumplimiento de los mismos. Así mismo se prepara Informe de resultados de la Previsión de Cartera por Categoría de Calificación y Estado.

Para el **RIESGO DE MERCADO** la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos los cuales se ajustan al tamaño y perfil de riesgos de la institución, la misma que se encuentra debidamente aprobada por el Consejo de Administración, y están enfocadas a controlar y alertar sobre la probabilidad de incurrir en pérdidas derivadas de movimientos adversos en los Factores de Mercado, tales como Tasa de Interés y Tipo de Cambio, por lo cual estos indicadores son monitoreados de manera permanente, con periodicidad Semanal y Mensual, realizando trabajos periódicos de medición y control de este riesgo, y dicho monitoreo es socializado a las áreas involucradas en su gestión.

Independientemente de lo indicado, la institución cuenta con la herramienta PERLAS y SAFER para coadyuvar al monitoreo de este tipo de Riesgo, y otros en general.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL., han sido preparados de acuerdo a las normas contables del Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, actualizado mediante resoluciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las mismas que concuerdan en todos los aspectos significativos con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Las diferencias más significativas son las que se mencionan continuación:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

- En aplicación de la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 los rubros no monetarios se exponen a valores históricos sin considerar las variaciones de la Unida de Fomento a la Vivienda (UFV).
- En aplicación al Manual de Cuentas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) no se permite la reexpresión de los Bienes Realizables a moneda constante, aspecto que, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, es requerido a través de la Norma Contable N° 3, emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia.

a) BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2013 y 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo a las modificaciones en el manual de cuenta establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

a.1) VALUACION DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se valúan y se reexpresan al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre del ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización, se registran en los resultados del ejercicio, en las cuentas de "Diferencia de Cambio" según corresponda.

b) CARTERA

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados por cobrar, que corresponden únicamente a la cartera vigente, ya que los productos de la cartera en mora, son contabilizados en el momento de su percepción efectiva.

Al 30 de Junio de 2023, la Cooperativa mantiene como metodología para evaluar y calificar la cartera de crédito, criterios enmarcados en lo dispuesto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera, incorporados en las Directrices Generales para la Gestión de Riesgo de Crédito, contenidos en el *Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente al 30 de Junio de 2023, tomando en cuenta los parámetros y lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, incorporados en la *RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*, en sujeción a Circulares con Modificaciones que hubiera al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

Por otro lado la Cooperativa cuenta con una Política de Manejo de Previsiones Genéricas Voluntarias, a objeto de mejorar el nivel de cobertura de Riesgo para Incobrables, y cubrir posibles pérdidas futuras por otros riesgos adicionales a la morosidad que aún no se hayan materializado, no relacionadas con operaciones de cartera de crédito, bienes realizables, inversiones y otras cuentas por cobrar, si no por desviaciones encontradas durante la etapa de revisión de una muestra representativa de prestatarios elegidos al azar, seleccionados bajo criterio estadísticos, mediante una herramienta informática (SAS) implementada la institución para tal efecto, en cumplimiento a lo dispuesto en *Numeral 2, Art.3°, Secc.3, Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*. Esta Operativa se realiza con una periodicidad óptima.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

Por otro lado, nuestra Política de Manejo de Provisiones Genéricas Voluntarias en sujeción a la dinámica de la Cuenta **139.09**, contempla la gestión de ejecutar otras acciones, análisis y estudios sustentados en razón a **criterios de prudencia**, que permite a la institución la determinación de importes prudenciales de Provisiones a constituir como respaldo para cubrir posibles pérdidas por exposición a Riesgos aún no Identificados y/o Materializados, para dar la adecuada cobertura a la Cartera de Créditos, en aplicación de sanas prácticas para la Gestión del Riesgo Crediticio, ello si se presentaran situaciones atípicas, por aspectos ajenos al manejo de la institución, como Políticas Gubernamentales, Situaciones de desastres (Pandemias), Situaciones de Conflictos Sociales y otros que, determinados por Análisis de Riesgos, sustenten su contabilización. También podrán ser utilizadas por la institución en virtud a sus buenas y saludables gestiones de Riesgo Crediticio.

La Entidad, está atenta y preparada para accionar medidas pertinentes a fin de resguardar su activo mas importante, que es la cartera de crédito, y evitar su deterioro, gestión que es permanentemente y se realiza mediante Monitoreado de la Calidad de la Cartera, el Posible Deterioro previo a que éste se materialice. Se prepara material de Divulgación y es socializado a las áreas que Gestionan el Riesgo Crediticio.

De acuerdo a lo establecido en el Anexo I del Capítulo IV, Título II, Libro 3º, del *REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS*, y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Cíclica al 30 de Junio de 2023.

b.1) METODOS UTILIZADOS PARA EL DEVENGAMIENTO DE LOS PRODUCTOS GANADOS

Los intereses ganados son contabilizados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre la cartera vigente calificada A, B y C.

Los productos financieros sobre cartera en mora y la cartera vigente con calificación D, E y F no se reconocen como ingresos hasta el momento de ser efectivamente percibidos.

C) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Las inversiones temporarias y permanentes se valúan de la siguiente manera:

Las inversiones en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Ral) en moneda nacional se valúan a su valor de costo más las ganancias correspondientes y en moneda extranjera, a su valor de costo actualizado en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense, más las ganancias correspondientes.

Otras participaciones en entidades de servicios públicos (Cotas, Cre y Saguapac) son valuadas a su valor de adquisición actualizado.

La participación en Fecacruz y Asocoof, se registran a su valor de costo actualizado menos la correspondiente previsión por incobrabilidad constituida. Al 30 de junio de 2023 la participación en Asocoof se encuentra castigada.

Los productos financieros ganados sobre inversiones temporarias y permanentes son contabilizados por el método de lo devengado.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

d) BIENES REALIZABLES

La incorporación de los bienes realizables adjudicados en recuperación de créditos, se registran al menor valor que resulte del valor de la adjudicación o el saldo del capital contable neto de previsión por incobrabilidad. Los bienes fuera de uso, se valúan al valor actualizado neto de depreciación con que figuraban en bienes de uso. A partir de su incorporación, no han sido actualizados.

Para los bienes realizables excedidos en el plazo de tenencia, se constituyen provisiones en cumplimiento al Art. 461º de la Ley de Servicios Financieros.

Hasta el 31 de diciembre de 2002, los bienes muebles e inmuebles recibidos por adjudicación de crédito entre el 01 de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, podrán permanecer dos (2) y tres (3) años de acuerdo al artículo 13 de la Ley Fere. A partir del 01 de enero de 2003, la constitución de provisiones para los nuevos bienes realizables será del 25% al momento del registro contable, 50% al finalizar el primer Año y 100% antes de finalizar el segundo año.

e) VALUACION DE BIENES DE USO Y METODOS DE DEPRECIACIÓN UTILIZADOS.

Los bienes de uso de la Cooperativa, están contabilizados a su valor de adquisición, suspendiendo a partir del 01 de enero de 2008 la reexpresión de los valores en función a las unidades de fomento a la vivienda, en aplicación a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

La depreciación es calculada por el método de la línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurre.

f) OTROS ACTIVOS

Bienes diversos

Los bienes diversos están valuados a su valor de adquisición, y se contabilizan a cuentas de resultados en función al gasto que se realiza mensualmente. En cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no son sujetos de ajuste por inflación.

Cargos diferidos

Se registran como cargos diferidos los egresos atribuibles a gestiones futuras como gastos inherentes a la adquisición de sistemas y programas informáticos, para uso de la institución.

Activos Intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Los activos intangibles se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 la Cooperativa no registra ningún fideicomiso constituido. -



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

h) PROVISIONES Y PREVISIONES

Las provisiones y previsiones constituidas se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) establecidas en el Manual de cuentas y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 0110 de fecha 07 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciéndose mediante DS N° 522 de 26 de mayo de 2010 el procedimiento para el pago obligatorio en el sector privado a simple requerimiento del personal.

I) PATRIMONIO NETO

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 del Colegio de Auditores de Bolivia, revisada y modificada en septiembre de 2007 y aplicada a partir del 01 de enero de 2008 según carta circular SB/IEN/556/2007, el patrimonio neto debe ser actualizado en función a las unidades de fomento a la vivienda. La Cooperativa a partir del 01 de enero de 2008 no reconoce la reexpresión de dichos valores en función a las unidades de fomento a la vivienda, en aplicación de la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

j) RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los resultados del ejercicio deben ser determinados de acuerdo a lo requerido en la norma contable N° 3 del Colegio de Auditores de Bolivia, revisada y modificada en septiembre de 2007 y aplicada a partir del 01 de enero de 2008 según carta circular SB/IEN/556/2007, reexpresando en función a las unidades de fomento a la vivienda cada una de las líneas del estado de resultados, sin embargo a partir del 01 de enero de 2008, la Cooperativa suspende la reexpresión de dichos valores en aplicación de la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

k) TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES.

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales vigentes que rigen nuestras actividades revelando su tratamiento en los estados financieros y sus notas de acuerdo a las normas contables emitidas por ASFI

L) ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES

No se han presentado en el periodo.

m) CARGOS FINANCIEROS PAGADOS

Los cargos financieros provenientes de las captaciones del público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función al tiempo transcurrido.

n) TRATAMIENTO CONTABLE DEL IMPUESTO A LAS UTILIDADES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima R.L., en lo que respecta al Impuesto a las utilidades de las Empresas, está sujeta al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, modificada con la Ley 1606 y el Manual de Cuentas vigente. La tasa es del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

Mediante D.S. 3005 de 30 de noviembre de 2016 se reglamenta el Artículo 51 de la Ley 843 (Texto Ordenado), estableciendo la aplicación de la alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas AA-IUE Financiero, determinando que las entidades bancarias y no bancarias, que excedan el 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, a partir del ejercicio 2017 estarán gravados con una alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas AA-IUE Financiero del 25%, la cual no será computable como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

La Ley Nº 169 de 9 de septiembre de 2011, que sustituye el artículo 48 de la Ley Nº 843, determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011 podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

NOTA 3 CAMBIOS EN LA POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Cambios y políticas contables establecidas por la Cooperativa corresponden a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Al 30 de junio de 2023, no se han presentados cambios en las políticas y prácticas contables que deban ser revelados.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio 2023 y 31 de diciembre 2022, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondiente a i.) los montos de encaje legal que la entidad a depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Liquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados ii.) boletas de garantía por cobranzas de servicios y iii.) cuota de participación fondo para créditos destinados al sector productivo y vivienda de interes social CPVIS III, cuota de participación Fondo FIUSER y cuota de Participación Fondo CPRO.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	24,467,582	37,216,945
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	12,909,147	13,229,866
Productos por cobrar inversiones de disponibilidad restringida		158,556	242,833
Importes entregados en garantía		619,460	681,120
Cuotas de participación Fondo para Créditos dest.al Sector Prod.y a Viv.de Interes Social		727,654	727,654
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB		32,000,000	32,000,000
Cuotas de participación Fondo Fiuser		959,869	13,111,784
Cuotas de participación Fondo CPRO		27,742,361	15,590,446
Total activos sujetos a restricciones		99,584,628	112,800,648



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

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

Descripción	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Moneda Nacional	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	2,314,839	2,223,822	2,297,495	2,313,410
Efectivo	5,002,086	17,892,286	4,942,244	31,852,004
Total	<u>7,316,926</u>	<u>20,116,108</u>	<u>7,239,739</u>	<u>34,165,414</u>
Moneda Extranjera	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Titulos	10,562,980	10,685,324	11,031,670	10,916,455
Efectivo	9,615,327	12,464,552	9,279,479	16,922,200
Total	<u>20,178,308</u>	<u>23,149,876</u>	<u>20,311,149</u>	<u>27,838,656</u>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 30 de junio 2023

	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	39,345,088	-	39,345,088
Inversiones temporarias	11,751,442	5,666,505	17,417,947
Cartera	41,389,755	306,096,588	347,486,342
Otras cuentas por cobrar	2,205,727	123,000	2,328,727
Bienes realizables	1,609,090	-	1,609,090
Inversiones permanentes	50,832,358	27,872,836	78,705,194
Bienes de uso	(0)	17,157,986	17,157,986
Otros activos	51,137	612,114	663,251
Total Activo	147,184,597	357,529,028	504,713,625
Obligaciones con el publico	218,540,215	164,805,243	383,345,459
Obligaciones con Instituciones Fiscales	7,348	-	7,348
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	32,006,177	-	32,006,177
Otras cuentas por pagar	4,640,622	668,997	5,309,619
Previsiones	151,973	9,494,688	9,646,661
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	844,023	-	844,023
Total Pasivo	256,190,358	174,968,928	431,159,287

Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre 2022

	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	61,818,172	-	61,818,172
Inversiones temporarias	15,422,889	6,315,941	21,738,830
Cartera	49,430,033	292,234,770	341,664,803
Otras cuentas por cobrar	1,892,443	82,440	1,974,883
Bienes realizables	1,904,835	-	1,904,835
Inversiones permanentes	51,068,551	15,720,921	66,789,471
Bienes de uso	(0)	17,426,290	17,426,290
Otros activos	62,643	569,731	632,374
Total Activo	181,599,566	332,350,092	513,949,659
Obligaciones con el publico	208,964,421	184,374,184	393,338,606
Obligaciones con Instituciones Fiscales	14,191	-	14,191
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	32,006,162	-	32,006,162
Otras cuentas por pagar	4,446,719	1,026,302	5,473,021
Previsiones	51,857	9,225,159	9,277,016
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	71,751	-	71,751
Total Pasivo	245,555,100	194,625,645	440,180,746
Cuentas Contingentes	-	-	-



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

Al 30 de junio 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	504,713,625	76,360,941	1,153,113	915,402	36,591,736	32,163,404	12,388,182	345,140,847
DISPONIBILIDADES	39,345,084	39,345,084	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	17,412,945	5,477,471	699,943	489,785	1,952,577	3,126,665	2,600,662	3,065,843
CARTERA VIGENTE	323,177,535	721,866	298,380	266,730	900,070	2,907,801	9,664,520	308,418,169
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,806,437	982,682	376	-	349,767	350,612	123,000	-
INVERSIONES PERMANENTES	78,560,358	-	-	-	33,687,522	17,000,000	-	27,872,836
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	44,411,266	29,833,838	154,415	158,888	(298,200)	8,778,326	-	5,783,999
PASIVOS	431,159,287	38,821,501	20,360,280	46,957,506	57,633,162	92,417,910	75,786,802	99,182,126
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	107,328	107,328	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	86,625,893	6,930,071	2,598,777	1,732,518	6,930,071	7,796,330	10,395,107	50,243,018
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	278,192,909	18,760,410	17,563,893	12,423,253	49,119,634	80,676,805	62,775,757	36,873,156
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	10,632,204	2,627,911	194,537	89,180	739,247	2,463,123	2,467,064	2,051,140
FINANCIAMIENTOS BCB	32,000,000	-	-	32,000,000	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	6,177	6,177	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PART. ESTATAL	844,023	844,023	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,366,030	1,656,221	-	709,809	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	20,384,723	7,889,358	3,072	2,746	844,209	1,481,652	148,874	10,014,812
BRECHA SIMPLE		37,539,440	-19,207,167	-46,042,104	-21,041,426	-60,254,506	-63,398,621	245,958,721
BRECHA ACUMULADA		37,539,440	18,332,273	-27,709,831	-48,751,257	-109,005,763	-172,404,383	73,554,338

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2022	SALDO	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	513,949,659	106,458,759	1,124,717	5,809,260	2,880,776	65,326,055	13,662,816	318,687,275
DISPONIBILIDADES	61,818,123	61,818,123	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	21,734,461	9,769,160	729,630	422,559	1,541,058	2,956,112	2,980,419	3,335,522
CARTERA VIGENTE	309,596,269	785,498	232,866	160,905	1,065,560	3,130,570	10,599,958	293,620,913
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,350,861	649,075	8,450	64,000	86,736	460,160	82,440	-
INVERSIONES PERMANENTES	66,560,359	-	-	5,000,000	-	45,839,438	-	15,720,921
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	52,889,586	33,436,903	153,771	161,796	187,423	12,939,774	-	6,009,920
PASIVOS	440,180,746	45,643,792	21,301,499	44,972,829	46,135,646	87,501,335	87,194,212	107,431,433
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	32,313	32,313	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	93,025,419	7,442,034	2,790,763	1,860,508	7,442,034	8,372,288	11,163,050	53,954,743
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	279,415,628	26,500,805	17,175,608	10,289,525	34,856,324	76,393,804	73,402,653	40,796,909
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	13,763,589	2,972,191	1,332,903	185,271	2,688,011	1,528,385	2,438,319	2,618,510
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PART. ESTATAL	71,751	71,751	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	32,000,000	-	-	32,000,000	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	6,162	6,162	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,119,958	1,483,970	-	635,987	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	19,745,928	7,134,568	2,225	1,537	1,149,278	1,206,859	190,189	10,061,271
BRECHA SIMPLE		60,814,967	-20,176,781	-39,163,569	-43,254,870	-22,175,281	-73,531,395	211,255,842
BRECHA ACUMULADA		60,814,967	40,638,186	1,474,617	-41,780,253	-63,955,534	-137,486,929	73,768,913

(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.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

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 Equivalente <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
Disponibilidades	16,916,668	-	-	16,916,668
Inversiones temporarias	10,908,463	-	-	10,908,463
Cartera	161,616,630	-	-	161,616,630
Otras cuentas por cobrar	595,772	-	-	595,772
Inversiones permanentes	59,260,679	-	-	59,260,679
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	249,298,212	-	-	249,298,212
Obligaciones con el público	240,811,034	-	-	240,811,034
Obligaciones con Instituciones fiscales	5,315	-	-	5,315
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	1,033,055	-	-	1,033,055
Previsiones	8,333,896	-	-	8,333,896
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	250,183,300	-	-	250,183,300
Posicion Larga (Corta)	(885,088)	-	-	(885,088)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.44278	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2022	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	23,606,493	-	-	23,606,493
Inversiones temporarias	11,179,181	-	-	11,179,181
Cartera	152,620,918	-	-	152,620,918
Otras cuentas por cobrar	537,900	-	-	537,900
Inversiones permanentes	59,260,679	-	-	59,260,679
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	247,205,171	-	-	247,205,171
Obligaciones con el público	249,637,107	-	-	249,637,107
Obligaciones con Instituciones fiscales	9,368	-	-	9,368
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	1,025,936	-	-	1,025,936
Previsiones	7,991,846	-	-	7,991,846
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	258,664,257	-	-	258,664,257
Posicion Larga (Corta)	(11,459,086)	-	-	(11,459,086)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.40898	

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	2023 Bs	2022 Bs
Caja	8,134,465	11,909,736
Billetes y Monedas nominativo por moneda	7,593,305	11,882,226
Fondos asignados a cajeros automáticos	541,160	27,510
Banco Central de Bolivia	24,467,582	37,216,945
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	24,467,582	37,216,945
Bancos y corresponsales del pais	6,743,037	12,691,442
Bancos y corresponsales del pais nominativo por entidad	6,743,037	12,691,442
Productos devengados por cobrar disponibilidades	4	49
Productos devengados por cobrar disponibilidades	4	49
Total Disponibilidades	39,345,088	61,818,172



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 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>
Cartera Directa		347,486,342	341,664,803
Cartera Vigente	(a)	174,277,834	157,988,806
Cartera Vencida		382,607	2,591,015
Cartera en Ejecución		5,639,370	5,975,180
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	(b)	148,899,701	151,607,463
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		3,079,421	7,327,400
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		8,328,661	6,948,123
Productos devengados por cobrar	(c.)	35,436,685	38,213,882
Previsión para incobrables	(d)	(28,557,937)	(28,987,065)
Total Cartera y Contingente		347,486,342	341,664,803

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

Al 30 de junio 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	8,735,138	-	928,088	660,549
Microcréditos DG	-	161,275,381	1,788,408	7,119,324	5,196,709
Microcréditos No DG	-	31,898,845	567,405	2,398,577	3,157,501
De consumo DG	-	12,111,553	198,699	11,587	202,849
De consumo No DG	-	61,211,432	446,088	2,835,417	3,632,547
De vivienda	-	47,945,185	461,428	675,039	2,910,177
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	323,177,535	3,462,028	13,968,031	28,557,937

DG= Debidamente Garantizados.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	4,410,009	-	444,323	255,478
Microcréditos DG	-	166,415,577	4,627,356	6,501,656	5,563,570
Microcréditos No DG	-	26,846,446	1,796,015	2,250,655	3,589,660
De consumo DG	-	16,288,371	163,771	382,321	534,160
De consumo No DG	-	54,903,086	2,446,487	1,190,111	4,922,578
De vivienda	-	40,732,780	884,785	2,154,236	1,324,013
De vivienda s/Gtia Hip	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	309,596,269	9,918,415	12,923,302	28,987,065

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2023

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	1,247,600	-	-	19,763
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	18,940,771	254,274	392,428	500,542
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	5,627,912	116,316	955,669	650,845
Venta al por mayor y menor	-	75,919,206	1,358,389	6,329,768	4,859,108
Hoteles y Restaurantes	-	18,422,411	70,840	529,837	797,073
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	69,062,693	1,058,270	2,685,626	3,204,619
Intermediacion financiera	-	509,164	102,778	-	29,887
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	112,286,441	488,004	2,895,236	5,096,210
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	109,169	-	-	1,849
Educacion	-	1,798,499	-	19,284	48,639
Servicios sociales, comunales y personales	-	15,109,564	13,156	120,441	356,311
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	115,096	-	-	4,356
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	4,029,010	-	39,744	191,128
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	323,177,535	3,462,028	13,968,031	28,557,937



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2022

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	1,336,894	-	-	21,191
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	18,770,672	1,106,296	227,915	767,322
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	4,857,460	193,884	955,669	656,109
Venta al por mayor y menor	-	72,667,293	3,299,903	5,712,680	4,891,754
Hoteles y Restaurantes	-	17,758,372	445,399	645,909	1,017,458
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	68,292,709	2,344,961	2,063,458	3,047,883
Intermediacion financiera	-	1,469,665	-	-	14,474
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	104,361,448	2,069,070	3,197,230	5,135,460
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	127,775	-	-	2,139
Educacion	-	1,779,761	20,133	-	48,313
Servicios sociales, comunales y personales	-	14,554,475	297,923	120,441	366,890
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	77,161	42,955	-	11,907
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	3,542,584	97,891	-	208,560
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	309,596,269	9,918,415	12,923,302	28,987,065

2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

Al 30 de junio 2023

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	966,547	-	-	5,266
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	14,608,450	-	385,878	269,499
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	55,370,801	592,012	1,218,578	2,075,701
Venta al por mayor y menor	-	98,489,120	1,334,618	5,110,363	5,832,082
Hoteles y Restaurantes	-	13,431,447	66,596	245,316	394,482
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	52,337,704	770,496	1,469,060	1,961,095
Intermediacion financiera	-	20,562,608	494,382	714,381	1,487,339
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	55,039,161	190,768	4,763,389	3,540,317
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	44,189	-	-	110
Educacion	-	1,000,371	-	-	23,782
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,076,239	13,156	61,066	170,312
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	250,898	-	-	345
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atipicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	323,177,535	3,462,028	13,968,031	28,557,937



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2022

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,034,304	-	-	5,517
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	14,592,837	973,084	221,365	528,455
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	53,440,378	911,523	1,160,082	1,894,921
Venta al por mayor y menor	-	91,775,045	4,618,509	5,000,887	6,241,148
Hoteles y Restaurantes	-	12,772,901	394,799	233,203	540,920
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	51,714,487	895,494	1,298,249	1,875,422
Intermediación financiera	-	17,472,096	848,380	1,097,538	1,746,333
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	53,632,319	1,108,151	3,850,911	3,063,155
Administración pública, defensa y seguridad social	-	52,279	-	-	131
Educación	-	1,082,641	17,880	-	38,832
Servicios sociales, comunales y personales	-	11,771,394	150,594	61,066	254,275
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	255,588	-	-	351
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	309,596,269	9,918,415	12,923,302	28,987,065

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	-	3,464,957	-	-	-
Hipotecaria	-	221,566,941	1,987,106	10,006,096	7,371,490
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	98,145,636	1,474,921	3,961,936	8,388,840
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	323,177,535	3,462,028	13,968,031	28,557,937

Al 31 de diciembre 2022

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	5,339,788	66,262	-	-
Hipotecaria	-	222,500,071	5,609,651	9,482,536	7,677,204
Prendaria	-	-	-	-	-
Fondo de garantía	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	81,756,411	4,242,502	3,440,767	8,512,254
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,797,606
TOTALES	-	309,596,269	9,918,415	12,923,302	28,987,065



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

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

Al 30 de junio 2023

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	313,091,548	97%	-	0%	-	0%	5,080,605	18%
B	-	0%	9,700,810	3%	-	0%	-	0%	406,069	1%
C	-	0%	360,994	0%	1,686,459	49%	-	0%	294,830	1%
D	-	0%	-	0%	619,832	18%	31,952	0%	181,910	1%
E	-	0%	-	0%	16,256	0%	-	0%	13,005	0%
F	-	0%	24,184	0%	1,139,481	33%	13,936,079	100%	9,783,914	34%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,797,606	45%
TOTALES	-	0%	323,177,535	100%	3,462,028	100%	13,968,031	100%	28,557,937	100%

Al 31 de diciembre 2022

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	298,108,157	96%	-	0%	-	0%	4,221,419	15%
B	-	0%	10,786,501	3%	708,142	7%	-	0%	423,995	1%
C	-	0%	52,658	0%	3,824,687	39%	179,445	1%	604,250	2%
D	-	0%	591,380	0%	2,495,083	25%	-	0%	974,561	3%
E	-	0%	-	0%	1,713,056	17%	940,993	7%	1,276,085	4%
F	-	0%	57,573	0%	1,177,447	12%	11,802,864	91%	8,689,148	30%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,797,606	44%
TOTALES	-	0%	309,596,269	100%	9,918,415	100%	12,923,302	100%	28,987,065	100%

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

Al 30 de junio 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	12,227,495	4%	2,196,886	63%	6,028,635	43%	3,783,747	13%
11° a 50° mayores	-	0%	28,676,189	9%	1,265,142	37%	5,450,353	39%	4,359,361	15%
51° a 100° mayores	-	0%	27,192,846	8%	-	0%	2,292,163	16%	2,459,451	9%
Otros	-	0%	255,081,005	79%	-	0%	196,880	1%	5,157,773	18%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,797,606	45%
TOTALES	-	0%	323,177,535	100%	3,462,028	100%	13,968,031	100%	28,557,937	100%

Al 31 de diciembre 2022

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	13,257,115	4%	2,895,367	29%	5,727,091	44%	3,481,165	12%
11° a 50° mayores	-	0%	29,951,562	10%	3,632,185	37%	5,173,437	40%	4,714,332	16%
51° a 100° mayores	-	0%	27,785,876	9%	2,279,053	23%	1,981,202	15%	3,129,305	11%
Otros	-	0%	238,601,716	77%	1,111,810	11%	41,572	0%	4,864,656	17%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,797,606	44%
TOTALES	-	0%	309,596,270	100%	9,918,415	100%	12,923,302	100%	28,987,065	100%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

6. Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	174,277,834	157,988,806	167,051,662
Cartera Vencida	382,607	2,591,015	853,557
Cartera en Ejecución	5,639,370	5,975,180	7,914,787
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	148,899,701	151,607,463	180,222,745
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,079,421	7,327,400	4,555,698
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8,328,661	6,948,123	4,792,290
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	15,760,331	16,189,459	13,774,442
Previsión generica para incobrabilidad	12,797,606	12,797,606	17,761,576
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	3,327,679	2,958,034	3,397,651
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	2,500,748	14,682,474	4,225,939
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	-	196,402	1,842,029
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	1
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	20,301,552	43,738,632	44,843,712
Productos en suspenso	5,626,327	4,980,705	6,894,948
Lineas de credito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	17,911,400	21,241,741	32,479,359
Créditos castigados por insolvencia	10,690,678	10,836,529	10,274,708
Número de Prestatarios	2,987	2,931	3,128

7. Las Reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

La cartera reprogramada al 30 de junio de 2023 fue de Bs. 160.307.783.- habiendo disminuido en Bs. 5.575.203.- con relación al 31 de diciembre de 2022 que era de Bs. 165.882.986.- La disminución se debe a que han disminuido las solicitudes de reprogramaciones durante el primer semestre. Este nivel de cartera reprogramada se mantiene en niveles considerados medios, registrando para esta gestión una tendencia a disminuir con respecto a la gestión anterior.

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

Concepto	2023	2022	2021
	Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales 5%	3,941,601	3,655,506	3,822,404
Credito a prestatario o grupo con garantias reales 20%	15,766,402	14,622,023	15,289,614
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior 30%	23,649,604	21,933,034	22,934,422



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión Inicial:	38,264,081	41,252,651	41,377,484
(-) Castigos y Bienes y Otros	(461,052)	(2,703,649)	(1,434,366)
(-) Recuperaciones	(2,587,818)	(15,690,278)	(5,372,514)
(+) Provisiones Constituidas	2,989,387	15,405,357	6,682,047
Previsión Final:	38,204,598	38,264,081	41,252,651

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

■ INVERSIONES TEMPORARIAS

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	4,503,798	8,504,595
Caja de ahorros	4,503,798	8,504,595
Inversiones de disponibilidades restringidas	12,909,147	13,229,866
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	12,909,147	13,229,866
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	5,002	4,369
Devengados inversiones en entidades financieras del país	5,002	4,369
Total Inversiones Temporarias	17,417,947	21,738,830

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	1.73%	0.50%
Inversion Moneda Extranjera	5.37%	1.72%
Inversion Temporal Total	3.78%	1.35%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 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
Inversiones en entidades financieras del país	17,000,000	5,000,000
Depositos a plazo fijo	17,000,000	5,000,000
Inversiones en otras entidades no financieras	130,474	130,474
Participación en entidades de servicios públicos	116,754	116,754
Participación en entidades sin fines de lucro	13,720	13,720
Inversiones de disponibilidades restringidas	61,429,884	61,429,884
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a	727,654	727,654
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez	32,000,000	32,000,000
Cuotas de participación Fondo Fiuser	959,869	13,111,784
Cuotas de participación Fondo CPRO	27,742,361	15,590,446
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	158,556	242,833
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	158,556	242,833
(Prevision para inversiones permanentes)	(13,720)	(13,720)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(13,720)	(13,720)
Total Inversiones Permanentes	78,705,194	66,789,471
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	6.44%	4.57%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	1.18%	0.55%

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
Pagos anticipados	581,862	684,198
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	518,828
Anticipos por compras de bienes y servicios	396,425	71,851
Seguros pagados por anticipados	185,437	93,520
Diversas	1,806,437	1,350,861
Comisiones por cobrar	48,738	45,714
Gastos por recuperar	142,314	126,772
Importes entregados en garantía	619,460	681,120
Otras partidas pendientes de cobro	995,925	497,255
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(59,572)	(60,176)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(59,572)	(60,176)
Total Otras Cuentas por Cobrar	2,328,727	1,974,883
(a) Corresponde principalmente:	2023	2022
Cuentas por cobrar Money Grand	108,681	72,157
Rendición de cuentas	181,805	355,161
Requerimiento efectivo en transito	650,000	
Seguro prorrateado por cobrar	55,439	69,937



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	6,127,468	6,595,686
Excedido del plazo de tenencia	285,526	285,526
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	5,841,941	6,310,160
Bienes fuera de uso	2,697	1,061
Dentro del plazo de tenencia	1,824	188
Excedidos del plazo de tenencia	873	873
(Previsión por desvalorización)	(4,521,074)	(4,691,912)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de Créditos)		
-(Previsión por exceso en el plazo de tenencia)	(285,526)	(285,526)
-(Previsión por tenencia de bienes incorporados a partir..)	(4,234,675)	(4,405,513)
(Previsión bienes fuera de uso)	(873)	(873)
Total Bienes Realizables	<u>1,609,090</u>	<u>1,904,835</u>

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

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>
Terrenos	7,299,759	7,299,759
Terrenos	7,299,759	7,299,759
Edificios	8,095,752	8,272,613
Edificios	14,148,827	14,148,827
(Depreciación Acumulada Edificios)	(6,053,075)	(5,876,215)
Mobiliario y Enseres	193,782	201,617
Mobiliario y Enseres	2,003,758	1,996,345
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,809,975)	(1,794,728)
Equipos e Instalaciones	441,595	338,964
Equipos e Instalaciones	2,271,839	2,272,903
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,830,244)	(1,933,939)
Equipos de Computación	797,401	948,292
Equipos de Computación	4,407,258	4,391,638
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(3,609,857)	(3,443,345)
Vehículos	266,998	302,346
Vehículos	365,915	365,915
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(98,917)	(63,569)
Obras de Arte	62,698	62,698
Obras de Arte	62,698	62,698
Total Bienes de Uso	17,157,986	17,426,290
Gasto de Depreciacion	(440,172)	(386,991)

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>
Bienes diversos	51,137	62,644
Papelería. útiles y materiales de servicios	51,137	62,644
Activos Intangibles	612,114	569,731
Programas y aplicaciones informáticas	(5) 612,114	569,731
Total Otros Activos	663,251	632,374
Gasto de Amortizacion	(83,033)	(171,175)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Valor de Costo	2,405,275	2,279,346
(Amortizacion Acumulada)	(1,793,160)	(1,709,616)
Programas y aplicaciones informáticas	(5) 612,114	569,731

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	107,328	32,313	37,817
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	86,625,893	93,025,419	105,854,829
Obligaciones con el público a plazo	278,192,909	279,415,628	263,046,850
Obligaciones con el público restringidas	10,632,204	13,763,589	26,093,187
Cargos devengados por pagar	7,787,125	7,101,657	6,074,411
Total Obligaciones con el Publico	383,345,459	393,338,606	401,107,094

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	7,348	14,191
Total Obligaciones Fiscales	7,348	14,191

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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
BCB a plazo	32,000,000	32,000,000
Bancos y otras entidades financieras del pais a plazo	6,177	6,162
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	32,006,177	32,006,162



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

La cooperativa no tiene líneas de financiamiento a la fecha y los saldos de esta cuenta corresponden a obligaciones con el BCB con garantía del CPVIS III.

8I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Diversas	2,366,030	2,119,958
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	122,218	68,132
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	116,754	323,465
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	83,835	82,357
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	121,355	115,829
Dividendos por pagar	268,435	246,006
Acreedores varios (a)	1,653,434	1,284,169
Provisiones	2,880,908	3,341,848
Provisión para primas	509,728	930,362
Provisión para aguinaldo	325,213	-
Provisión para indemnizaciones	569,485	1,025,805
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	100,698	175,256
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	96,374	-
Provisión para otros impuestos	24,773	33,479
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,254,638	1,176,946
Partidas pendientes de imputación	62,681	11,215
Fallas de caja	10,422	6,617
Operaciones por liquidar	52,258	4,599
Total Otras Cuentas por Pagar	5,309,619	5,473,021

(a) La composición es la siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondo de empleados por pagar	5,000	5,000
Seguros por pagar	384,206	152,459
Cuentas por pagar Money Grand	5,701	10,926
Fondo de Reestructuración Financiera	497,130	525,065
Cta.p/pagar Aud.Ext.POZO & ASOCIADOS	29,650	23,720
Cta.p/pagar Aesa Rating	12,848	25,696
Cta.p/pagar Adm.deleg.BCB	0	62,729
Cta.p/pagar Servicios publicos	23,000	0
Cta.p/pagar 50% inicial por trabajos de reparacion	103,234	0
Otras cuentas por pagar	592,665	478,573
	1,653,434	1,284,169



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

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>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	6,318,982	6,318,982
Generica ciclica	3,327,679	2,958,034
Total Previsiones	9,646,661	9,277,016

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones por cuentas de ahorro	844,023	71,751	45,304
Total Obligaciones con Empresas Públicas	844,023	71,751	45,304



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Ingresos Financieros	21,099,550	22,775,048
Productos por Disponibilidades	64	234
Productos por Inversiones temporarias	370,350	63,122
Productos por Cartera Vigente	18,482,819	19,691,045
Productos por Cartera con Vencida	891,809	984,806
Productos por Cartera en Ejecución	926,924	1,868,451
Productos por inversiones permanentes	427,583	167,389
Gastos Financieros	7,340,660	6,603,159
Cargos por Obligaciones con el público	7,340,389	6,603,089
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	271	69
Resultado Financiero Bruto	13,758,889	16,171,889
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	11.57%	11.67%
Cartera de créditos ME	11.82%	11.63%
Cartera Consolidada	11.68%	11.65%
Costos de los depósitos MN	3.74%	3.40%
Costos de los depósitos ME	3.92%	3.34%
Depósitos Consolidados	3.85%	3.36%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados	5,614,070	12,549,177
Recuperaciones de capital	18,172	3,344
Recuperaciones de interés	89,711	1,254
Recuperaciones de otros conceptos	5,506,186	12,544,579
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	2,598,768	10,311,273
Específica para incobrabilidad de cartera	2,468,823	4,678,883
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	5,160,373
Otras cuentas por cobrar	10,950	45,378
Generica ciclica	118,995	426,640
Total recuperacion de activos financieros	8,212,838	22,860,450



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3,076,041	6,309,038
Específica para incobrabilidad de cartera	2,500,748	5,991,706
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	98,201
Otras cuentas por cobrar	86,654	80,724
Generica ciclica	488,640	138,407
Perdidas por inversiones temporarias	37,809	12,930
Perdidas por inversiones temporarias	37,809	12,930
Castigos de Productos Financieros	7,408,310	15,308,886
Castigo de productos por cartera	7,408,310	15,308,886
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	10,522,160	21,630,854

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2023	2022
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	3,229,940	2,065,743
Comisiones por servicios	207,087	206,904
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	369,488	305,859
Ingresos por bienes realizables	2,412,446	1,314,445
Ingresos operativos diversos a)	240,920	238,536
Otros gastos operativos	1,441,481	1,544,694
Comisiones por servicios	38,073	30,507
Costo de bienes realizables b)	1,265,089	1,256,700
Gastos operativos diversos c)	138,319	257,487
Resultado neto ingresos y gastos operativos	1,788,459	521,050

(a) **Corresponde a:** Seguro, crédito fiscal y otros

(b) **Corresponde a:** Registro de const. Previsión por registro de Bienes Adjudicados, costo de venta de inmuebles adjudicados y costo de mantenimiento.

(c) **Corresponde a:** Compensación IT.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	a) 8,802	8,560
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	8,802	8,560
Ingresos de gestiones anteriores	b) 196,758	460,786
Gastos de gestiones anteriores	c) 301,744	63,320
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	(104,987)	397,466

a) Corresponde principalmente a: Por participación de copropietarios

b) Corresponde principalmente a: Regularización de pago de seguros, copropietarios y otros.

c) Corresponde principalmente a: Registro póliza de seguros, auditoria de sistemas, afiliaciones y otros.

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Gastos del Personal	6,723,094	7,945,402
Servicios contratados	1,179,443	1,149,840
Seguros	501,914	313,766
Comunicaciones y traslados	216,648	209,290
Impuestos	775,030	837,668
Mantenimiento y Reparaciones	257,198	282,171
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	440,172	386,991
Amortización de Cargos diferidos	83,033	171,175
Otros Gastos de Administración	(i) 2,221,672	2,467,132
Total Gastos de Administración	12,398,204	13,763,437



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:

Gastos notariales y judiciales	197,944	494,411
Alquileres	24,000	36,000
Energía eléctrica, agua y calefacción	246,543	263,327
Papelería, útiles y materiales de servicio	203,587	180,029
Suscripciones y afiliaciones	4,812	5,015
Propaganda y publicidad	116,565	84,839
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	256,297	261,733
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	3,670	500
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	994,260	996,773
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	50,688	69,002
Diversos	123,306	75,504
	2.221.672	2.467.132

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	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Valores y bienes recibidos en custodia	97	92
Otros valores y bienes recibidos en custodia	97	92
Garantías recibidas	753,914,488	758,546,074
Garantías hipotecarias	746,004,901	747,598,905
Depositos en la entidad financiera	7,909,587	10,947,169
Cuentas de registro	74,715,193	77,243,034
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	17,911,400	21,241,741
Documentos y valores de la entidad	38,373,873	38,373,828
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	11,647,352	11,735,933
Productos en suspenso	5,626,327	4,980,705
Otras cuentas de registro	1,156,240	910,826
Total Cuentas de Orden	828,629,778	835,789,200

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.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

9a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Capital Pagado	27,866,100	27,818,100
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	27,866,100	27,818,100
Total Capital Social	27,866,100	27,818,100
Cantidad de Titulos	273,474	272,775
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	268.96	270.44

De acuerdo a los Estatutos de la Cooperativa, cada socio tiene derecho a un voto cualquiera sea el N° de certificados de aportación que posea. Los certificados emitidos y redimidos fueron de 18.249 y 26.249 respectivamente.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Entidad no registra movimientos.

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>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Reserva legal	32,799,489	32,431,692
Reserva legal	32,799,489	32,431,692
Otras Reservas Obligatorias	12,599,628	12,599,628
Reservas estatutarias no distribuibles	511,941	511,941
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	3,733,332	3,733,332
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	6,314,621	6,314,621
Otras reservas no distribuibles	2,039,734	2,039,734
Total Reservas	45,399,117	45,031,319



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

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>
Utilidades del período o gestión	289,121	919,494
Utilidades del período o gestión	289,121	919,494
Total Resultados Acumulados	289,121	919,494

De acuerdo al estatuto de la Cooperativa, la distribución anual de excedentes se efectuará de la siguiente forma:

- (a) 50% Distribución de Dividendos, según el monto y el tiempo de los Certificados de Aportación.
- (b) 40% Reserva Legal, para fortalecer en capital institucional.
- (c) 5% Fondo de Educación.
- (d) 5% Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad

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>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
		<u>Bs</u>		<u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	109,944,008	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	28,410,397	0.20	5,682,079
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	66,520,641	0.50	33,260,321
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	11,502,354	0.75	8,626,765
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	288,336,225	1.00	288,336,225
	TOTALES	504,713,625		335,905,390
	10% sobre activo computable			33,590,539
	Capital Regulatorio (10a)			78,832,012
	Excedente patrimonial			45,241,473
	Coeficiente de adecuación patrimonial			23.47%



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L

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

Al 31 de diciembre 2022

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coeficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	128,443,367	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	26,443,289	0.20	5,288,658
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	65,333,829	0.50	32,666,914
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	11,952,736	0.75	8,964,552
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	281,776,438	1.00	281,776,438
TOTALES		513,949,659		328,696,562
10% sobre activo computable				32,869,656
Capital Regulatorio (10a)				73,110,114
Excedente patrimonial				40,240,458
Coeficiente de adecuación patrimonial				22.24%

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

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

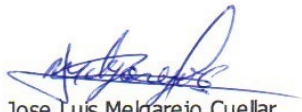
A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.


NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

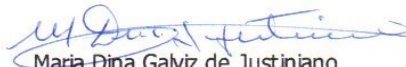
Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.


Jose Luis Melgarejo Cuellar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS a.i.


Maria Dina Galviz de Justiniano
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL