



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.

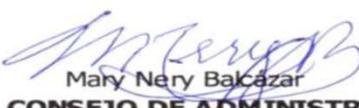
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

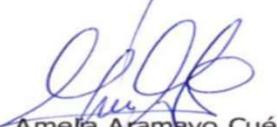
Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023

(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	39,710,958	35,716,738
Inversiones temporarias	8 c)	14,808,973	15,243,706
Cartera	8 b)	336,013,152	346,233,397
Cartera vigente		167,468,919	176,562,576
Cartera vencida		538,789	1,055,791
Cartera en ejecución		4,510,215	4,979,322
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		146,006,475	145,824,786
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2,295,336	3,446,228
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		9,467,929	7,300,159
Productos devengados por cobrar		32,181,467	33,693,870
Previsión para cartera incobrable		(26,455,979)	(26,629,334)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	2,678,404	1,840,803
Bienes realizables	8 e)	295,436	863,261
Inversiones permanentes	8 c)	78,732,505	78,868,749
Bienes de uso	8 f)	16,470,669	16,785,225
Otros activos	8 g)	560,295	766,469
TOTAL DEL ACTIVO		489,270,392	496,318,349
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	366,739,232	372,821,078
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	9,597	14,371
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)	32,690,977	33,383,307
Otras cuentas por pagar	8 l)	6,256,640	5,435,045
Previsiones	8 m)	9,367,166	9,592,959
Obligaciones con empresas publicas	8 p)	-	793,220
TOTAL DEL PASIVO		415,063,612	422,039,980
PATRIMONIO			
Capital social	9 a)	27,471,300	27,488,900
Reservas	9 d)	45,955,258	45,399,117
Resultados Acumulados	9 e)	780,222	1,390,352
TOTAL DEL PATRIMONIO		74,206,780	74,278,369
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		489,270,392	496,318,349
Cuentas de orden	8 x)	834,152,973	836,749,923

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


Mary Nery Balcazar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS


Rosa Alvina Cardona Panozo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

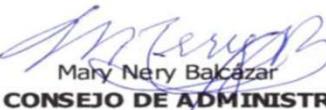

Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



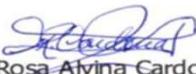
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2024	2023
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 q)	22,197,529	21,099,550
Gastos financieros	8 q)	(8,051,429)	(7,340,660)
Resultado Financiero Bruto		14,146,101	13,758,889
Otros ingresos operativos	8 t)	3,573,764	3,229,940
Otros gastos operativos	8 t)	(1,897,686)	(1,441,481)
Resultado de Operación Bruto		15,822,179	15,547,349
Recuperación de activos financieros	8 r)	7,849,961	8,212,838
Cargos p/Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(9,300,189)	(10,522,160)
Resultado de Operación después de Incobrables		14,371,950	13,238,026
Gastos de administración	8 v)	(12,976,434)	(12,398,204)
Resultado de Operación Neto		1,395,516	839,822
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(236,146)	(358,142)
Resultado Después de Ajuste por Inflación		1,159,371	481,680
Ingresos extraordinarios	8 u)	9,840	8,802
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		1,169,211	490,482
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	216,291	196,758
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(345,205)	(301,744)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		1,040,296	385,495
Ajuste contable por efecto de la inflacion		-	-
Resultados antes de Impuestos		1,040,296	385,495
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(260,074)	(96,374)
Resultado Neto de la Gestión		780,222	289,121

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


Mary Nery Balcazar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


Lic. Amelia Aramayo Cuéllar
JEFE DPTO. DE FINANZAS


Rosa Alvina Cardona Panozo
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 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

	Total del Patrimonio <u>Bs</u>	Capital Social <u>Bs</u>	Aportes no Capitalizados <u>Bs</u>	Ajustes al Patrimonio <u>Bs</u>	Reservas <u>Bs</u>	Resultados acumulados <u>Bs</u>
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
Movimientos segundo semestre	724,031	(377,200)	-	-		1,101,231
Saldos al 31 de diciembre 2023	74,278,369	27,488,900		-	45,399,117	1,390,352
Resultados del ejercicio	780,222	-		-		780,222
Distribucion de utilidades según Asamblea General	(139,035)	359,337	335,840		556,141	(1,390,352)
Aportes por Capitalizar	(335,840)		(335,840)			-
Capitalizacion de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion Neto	(376,937)	(376,937)				
Saldos al 30 de junio 2024	74,206,780	27,471,300		-	45,955,258	780,222

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


 Mary Nery Balcazar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS


 Rosa Alvinia Cardona Panozo
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 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	2024	2023
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	780,222	289,121
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(32,369,449)	(35,600,243)
Cargos devengados no pagados		7,377,598	7,787,125
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		103,468	369,645
Previsiones para desvalorización		(636,386)	-
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		1,257,698	834,941
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		138,460	125,471
Depreciaciones y amortizaciones		611,209	-
Otros		(0)	(0)
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(22,737,180)	(26,193,940)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		33,693,870	38,213,882
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		326,893	247,203
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(7,756,130)	(7,101,657)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(5,115)	-
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(930,654)	(353,844)
Bienes realizables-vendidos		1,348,276	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación		(1)	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(608,776)	(1,146,242)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediacion		3,331,183	3,665,402
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediacion			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(1,960,671)	(5,533,331)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(4,312,542)	9,128,798
Depósitos a plazo por más de 360 días		(221,919)	(13,501,810)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		(2,619)	16
A mediano y largo plazo		(686,000)	-
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(4,774)	(6,843)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(1,490,600)	-
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(29,996,760)	(50,448,076)

Créditos recuperados en el ejercicio	39,814,930	42,146,720
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	1,139,046	(18,214,526)

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	(712,777)	(411,747)
Pago de Dividendos	(104,822)	(69,521)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(817,599)	(481,268)

Flujo de fondos en actividades de inversión:

(Incremento) disminución neto en:

Inversiones temporarias	432,065	4,321,516
Inversiones permanentes		(12,000,000)
Bienes de uso	(117,721)	266,669
Bienes diversos	(9,582)	11,507
Cargos diferidos	36,826	(42,384)
Flujo neto en actividades de inversión	341,588	(7,442,692)

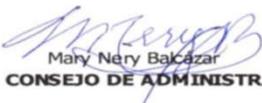
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio

Disponibilidades al inicio del ejercicio

Disponibilidades al cierre del ejercicio

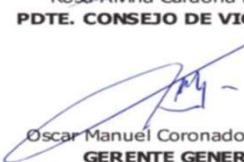
8a)	3,994,220	(22,473,084)
8a)	35,716,738	61,818,172
	39,710,958	39,345,088

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


 Mary Nery Balcazar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Lic. Ameja Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS


 Rosa Alvina Cardona Panozo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


 Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**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 Nº 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. 3º del Estatuto Orgánico de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, aprobado mediante Decreto Supremo Nº 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. Pirai Nº 531
- Agencia Bolívar Calle Bolívar Nº 186
- Agencia Melchor Pinto Av. Melchor Pinto Nº 45

A diciembre de 2023 se cuenta con 109 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 la última edición del informe *Perspectivas económicas mundiales* del Banco Mundial, se prevé que la economía mundial se estabilizará por primera vez en los últimos tres años durante 2024, aunque a un nivel débil en comparación con los parámetros históricos recientes

Se anticipa que el crecimiento mundial se mantendrá estable en un 2,6 % durante el año 2024, antes de aumentar poco a poco hasta alcanzar un promedio de 2,7 % en el período de 2025-26. Esta cifra es muy inferior al promedio del 3,1 % de la década anterior a la COVID-19. La previsión implica que, en el transcurso del período de 2024-26, los países que representan en conjunto más del 80 % de la población mundial y del PIB mundial seguirán creciendo a un ritmo más lento que durante la década anterior a la COVID-19.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

En general, se prevé que las economías en desarrollo aumentarán en promedio un 4 % durante el período de 2024-25, un poco menos que en 2023. Se prevé que el crecimiento en las economías de ingresos bajos se acelere hasta el 5 % en 2024, en comparación con el 3,8 % de 2023. Sin embargo, en las previsiones de crecimiento para el año 2024, se observa un descenso de tres de cada cuatro economías de ingresos bajos desde enero. En las economías avanzadas, el crecimiento se mantendrá estable en el 1,5 % durante 2024, antes de aumentar al 1,7 % en 2025.

Este año, se prevé que una de cada cuatro economías en desarrollo continuará siendo más pobre de lo que era en vísperas de la pandemia en 2019. Esta proporción se duplica en los países que se encuentran en situaciones de fragilidad y conflicto. Además, la diferencia en los ingresos entre las economías en desarrollo y las avanzadas aumentará en alrededor de la mitad de las economías en desarrollo durante el período de 2020-24, la proporción más alta desde la década de 1990. Se prevé que los ingresos per cápita en estas economías (un indicador importante de los niveles de vida) aumentarán un promedio del 3 % hasta 2026, muy por debajo del promedio del 3,8 % de la década anterior a la COVID-19.

Asimismo, se espera que la inflación mundial se modere hasta el 3,5 % en 2024 y el 2,9 % en 2025, pero el ritmo de descenso es más lento de lo previsto hace tan solo 6 meses. En consecuencia, se prevé que muchos bancos centrales adopten una actitud prudente con respecto a la reducción de la tasa de política monetaria. Es probable que las tasas de interés mundiales permanezcan en niveles elevados en comparación con las últimas décadas, con un promedio de alrededor del 4 % durante el período de 2025-26, aproximadamente el doble del promedio del período de 2000-19.

"Aunque los precios de los alimentos y la energía se han moderado en todo el mundo, la inflación básica continúa siendo relativamente alta y podría mantenerse así", dijo **Ayhan Kose, economista en jefe adjunto y director del Grupo de Perspectivas del Banco Mundial**. "Esta situación podría impulsar a los bancos centrales de las principales economías avanzadas a retrasar las reducciones de las tasas de interés. En un entorno de tasas 'más altas durante más tiempo', las condiciones financieras mundiales serían más estrictas y el crecimiento, mucho más débil en las economías en desarrollo".

En el último informe *Perspectivas económicas mundiales*, también se incluyen dos capítulos analíticos de gran importancia. En el primero, se describe cómo se puede utilizar la inversión pública para acelerar la inversión privada y promover el crecimiento económico. Se concluye que el crecimiento de la inversión pública en las economías en desarrollo se ha reducido a la mitad después de la crisis financiera mundial, con una disminución a un promedio anual del 5 % durante la última década. Sin embargo, la inversión pública puede convertirse en un instrumento de política poderoso. Para las economías en desarrollo con un amplio margen fiscal y prácticas de gasto público eficientes, aumentar la inversión pública en un 1 % del PIB puede incrementar el nivel de producción hasta en un 1,6 % a mediano plazo.

Se estudia también por qué los pequeños Estados, los que tienen una población de 1,5 millones de habitantes o menos, experimentan dificultades fiscales crónicas. Dos quintas partes de las 35 economías en desarrollo pertenecientes al conjunto de pequeños Estados se encuentran en un riesgo elevado de sobreendeudamiento o ya lo padecen. Esta cifra es aproximadamente el doble en comparación con otras economías en desarrollo. Es necesario aplicar reformas integrales para solucionar las dificultades fiscales de los pequeños Estados. Los ingresos podrían proceder de una base imponible más estable y segura. La eficiencia en el gasto podría mejorarse, sobre todo en los ámbitos de la salud, la educación y la infraestructura. Podrían adoptarse marcos fiscales orientados a la gestión de los desastres naturales y otras convocatorias, que se producen con mayor frecuencia. Unas políticas globales específicas y coordinadas también pueden contribuir a que estos países adopten una secuencia impositiva más sostenible.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

• Panorama Económico Nacional

El Banco Mundial (BM) en su informe sobre Perspectivas Económicas Mundiales correspondiente a junio 2024 publicó que la proyección prevista para Bolivia estima un crecimiento de su Producto Interno Bruto (PIB) en 1,4% para este año. Es un 0,1% más bajo de lo estimado en enero, pero el mismo estimado publicado en abril. Para el año 2025 y 2026 se estima que el país crezca un 1,5%.

En el mes de abril, el viceministro de Política Tributaria, Jhonny Morales, afirmó que el Gobierno nacional tiene su propia proyección de crecimiento y, hasta es entonces, se mantenía en 3,71% para 2024. El Fondo Monetario Internacional (FMI) prevé un crecimiento del PIB boliviano de 1,6% para la presente gestión, mientras que la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) sostiene que será de 2,2%.

Bolivia ocupa el tercer lugar con menor crecimiento de Latinoamérica y el Caribe, después de Salvador (0,3%) y Colombia (1,3%). A escala regional, el BM prevé que el crecimiento disminuirá aún más hasta ubicarse en un 1,8 % en 2024, para repuntar luego hasta el 2,7 % en 2025, conforme las tasas de interés se normalicen y baje la inflación.

Según las proyecciones, los precios de los productos básicos respaldarán las exportaciones de la región, aunque el tenue crecimiento de China podría limitar la demanda de los principales productos básicos.

El Banco Mundial identifica varios factores que contribuyen a la moderada perspectiva de crecimiento para Bolivia. Entre ellos se destacan la desaceleración de la economía mundial, que se ha visto afectado por la guerra en Ucrania; las interrupciones en las cadenas de suministro y el aumento de la inflación.

También, el Banco Mundial identifica la disminución de la inversión pública, como se ha presupuestado para los gobiernos subnacionales, además de la incertidumbre política que se acrecienta a medida que se acercan las elecciones presidenciales previstas para 2025, lo que genera desincentivo para la inversión privada. A pesar de estos desafíos, también señala algunos aspectos positivos para la economía boliviana, entre ellos se encuentran el aumento de los precios de las materias primas.

En general, el Banco Mundial considera que la perspectiva de crecimiento para Bolivia es 'moderada' en 2024. Para lograr un crecimiento más alto y sostenible, el país necesita abordar los desafíos estructurales que limitan su productividad y diversificar su economía.

Fuente: Grupo Banco Mundial

• Indicadores del Sistema Financiero Nacional

El sistema financiero registró un desempeño favorable a mayo de 2024, con un crecimiento de 7% de los depósitos y 4% de la cartera de créditos, evidenciando con esto la confianza de la población en el sistema financiero y reflejando la reactivación de la economía de nuestro país.

ASFI informó que los depósitos a mayo de 2024 alcanzaron a Bs220.072 millones, superior en Bs14.670 millones respecto al saldo en el mismo periodo de la gestión 2023, denotando un crecimiento de 7%.

En cuanto a la cartera, en el periodo de análisis, creció impulsada especialmente por los microcréditos, la dinámica crediticia alcanzó niveles muy importantes haciendo que el monto de los préstamos se sitúe en Bs216.183 millones, con una tasa de crecimiento anual de 4%. La mayor parte de la cartera está compuesta por microcréditos (31,3%), seguida por los créditos de vivienda (26,0%) y empresariales (22,0%), y en menor proporción por los préstamos pyme (10,7%) y de consumo (10,0%).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

Con relación al índice de mora este se ubica por debajo del índice promedio de los países de la región que alcanza a 3,6%, debido principalmente a que una parte muy representativa del índice de mora está compuesta por créditos que difirieron el pago de sus cuotas en 2020 debido a la pandemia y que aún mantienen dificultades para retomar o sostener el pago de sus préstamos, pese a los periodos de prórroga y gracia que se otorgaron. Del total de cartera en mora a mayo de 2024, que alcanzó a Bs7.513 millones, el 44%, es decir Bs3.341 millones, corresponde a estos créditos con cuotas diferidas en el año 2020.

Por su parte, el nivel de previsiones se sitúa en Bs7.513 millones, cubriendo en cerca de 1,2 veces los niveles de morosidad existentes, mostrando la fortaleza del sistema financiero en lo que se refiere al riesgo crediticio.

En cuanto al patrimonio de las entidades financieras, entre mayo de 2023 y 2024, el monto pasó de Bs23.063 millones a Bs24.534 millones, con lo que el coeficiente de adecuación patrimonial, principal indicador de solvencia, se ubica en 13,9%, por encima del nivel mínimo exigido por Ley que es del 10%.

En cuanto a los niveles de liquidez, en el periodo de análisis, los activos líquidos del sistema financiero superan los Bs69.631 millones, cifra mayor en 15,1% comparado con lo observado en mayo de 2023, muestra clara de que las entidades financieras cuentan con los recursos suficientes para garantizar la devolución de los depósitos cuando los clientes lo requieran, así como para atender la demanda de préstamos producto del aumento de la dinámica crediticia.

Fuente:ASFI

• Indicadores Financieros de la Cooperativa

Al 30 de junio de 2024 El Capital Regulatorio de la Cooperativa sumó 77.94 millones de bolivianos, monto menor a los 79.24 millones de bolivianos de la anterior gestión. El coeficiente de solvencia sobre los riesgos totales ponderados, se sitúa en 24.05 %, monto superior al mínimo requerido del 10 %, lo que demuestra el crecimiento sostenido del Capital Institucional.

Los Depósitos del Público a junio de 2024 sumaron 366.74 millones de bolivianos y la Cartera alcanzó la suma de 330.29 millones de bolivianos.

La mora sumó 16.81 millones de bolivianos monto ligeramente superior a los 16.78 millones de la gestión anterior.

La Cooperativa Fátima RL aplica lo establecido por ASFI en Circular ASFI/669 referidas al tratamiento para el refinaciamiento 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.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

A objeto, mantener productos apropiados para la Población, así como proteger la cartera de Créditos, y precautelar el retorno de los recursos otorgados en préstamos, se realiza Estudio de Mercado Anual, en el que se evalúan los Sectores económicos más estables, para dirigir la Colocación de Cartera a estos nichos.

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.- 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 2024 la Cooperativa Fátima R.L. cuenta con la concentración y composición de su cartera de Créditos de acuerdo al siguiente cuadro:

RESUMEN DE PREVISION CONSTITUIDA POR CATEGORIA DE CREDITO

AL 30 de junio de 2024

CARTERA EN MONEDA NACIONAL

CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL SALDO DE CARTERA	TOTAL PREVISIÓN DE CARTERA	% DE CONCENTRACIÓN
6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	88,206,623.64	367,905.36	4,634,199.68	93,208,728.68	2,526,323.52	47.28%
3 CREDITO DE CONSUMO	40,511,261.36	532,963.12	1,260,631.74	42,304,856.22	2,732,678.15	21.46%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	21,932,311.88	211,597.19	103,975.06	22,247,884.13	81,308.37	11.29%
4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	23,999,662.42	404,295.24	884,689.19	25,288,646.85	1,117,582.25	12.83%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	11,634,500.28	254,215.87	492,531.02	12,381,247.17	411,259.59	6.28%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	847,477.13	0.00	866,187.63	1,713,664.76	433,267.32	0.87%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL BOLIVIANOS	187,131,836.71	1,770,976.78	8,242,214.32	197,145,027.81	7,302,419.20	100%

CARTERA EN MONEDA EXTRANJERA

CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	SALDO CARTERA	TOTAL PREVISIÓN DE CARTERA	% PREV.
6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	66,646,620.15	348,475.45	1,625,704.82	68,620,800.41	1,723,435.97	51.54%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	19,978,808.40	0.00	2,021,160.15	21,999,968.55	998,667.16	16.52%
3 CREDITO DE CONSUMO	21,134,035.90	622,666.77	730,275.47	22,486,978.13	2,394,595.76	16.89%
4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	10,963,058.88	92,006.39	1,162,479.96	12,217,545.23	1,472,842.42	9.18%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	1,589,523.33	0.00	0.00	1,589,523.33	19,869.04	1.19%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	6,031,509.91	0.00	196,309.60	6,227,819.51	267,982.98	4.68%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL DOLARES	126,343,556.56	1,063,148.60	5,735,930.00	133,142,635.16	6,877,393.33	1.00

CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVIANOS

CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	TOTAL SALDO DE CARTERA	TOTAL PREVISIÓN DE CARTERA	% DE CONCENTRACIÓN
6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	154,853,243.79	716,380.81	6,259,904.50	161,829,529.09	4,249,759.49	49.00%
3 CREDITO DE CONSUMO	61,645,297.26	1,155,629.89	1,990,907.21	64,791,834.35	5,127,273.91	19.62%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	41,911,120.28	211,597.19	2,125,135.21	44,247,852.68	1,079,975.53	13.40%
4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	34,962,721.30	496,301.63	2,047,169.15	37,506,192.08	2,590,424.67	11.36%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	17,666,010.19	254,215.87	688,840.62	18,609,066.68	679,242.57	5.63%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	2,437,000.46	0.00	866,187.63	3,303,188.09	453,136.36	1.00%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
TOTAL BOLIVIANOS	313,475,393.27	2,834,125.38	13,978,144.32	330,287,662.97	14,179,812.53	1.00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVIANOS

CATEGORIA	TOTAL CARTERA SALDOS POR TIPO DE CRÉDITO	COMPOSICIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO
MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	161,829,529.09	49.00%
CREDITO DE CONSUMO	64,791,834.35	19.62%
CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	44,247,852.68	13.40%
MICROCREDITO INDIVIDUAL	37,506,192.08	11.36%
CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	18,609,066.68	5.63%
CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	3,303,188.09	1.00%
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0.00	0.00%
TOTAL BOLIVIANOS	330,287,662.97	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.

Por otro lado, gestiona capacitaciones y socialización de material dirigido a oficiales de crédito, a fin de coadyuvar a la buena Gestión de Colocación de Cartera y Criterios de Selección de Clientes, ello orientado a mejorar la colocación y evitar el Riesgo Crediticio.

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 y Trimestral, realizando trabajos periódicos de medición y control de este riesgo, y dicho monitoreo es socializado a las áreas involucradas en su gestión, Comité de Riesgos y Alta Dirección.

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:

- En aplicación de la Resolución SB Nº 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).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

- 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 Auditoria y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Pùblicos de Bolivia.

a) BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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 2024, la Cooperativa procede a evaluar y calificar la cartera de crédito, en sujeción a 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 la **Sección 2, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**, así como en sujeción a Modificaciones que hubiera al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, conocidas mediante Circulares del Regulador.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente al 30 de Junio de 2024, en sujeción a Lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, referidos a Régimen de Previsiones, incorporados en la **Sección 3, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**, así como en sujeción a Modificaciones que hubiera al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, conocidas mediante Circulares del Regulador.

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.3º, Secc.3, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**. Esta Operativa se realiza con una periodicidad óptima, lo que permite un seguimiento continuo a la gestión de colocación de créditos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

Por otro lado, nuestra Política de Manejo de Previsiones 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 Previsiones 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, de ser necesario, 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.

Podrán ser utilizadas por la institución en virtud a sus buenas y saludables gestiones de Riesgo Crediticio, acompañadas de una adecuada gestión de Riesgo Reputacional y previo análisis de Riesgo que sustente el criterio.

La Entidad, está atenta para accionar medidas pertinentes necesarias, a fin de resguardar su activo mas importante, que es la cartera de crédito, coadyuvando con el área de Crédito en la gestión preventiva que es la colocación de cartera, impartiendo cursos y materiales a fin de contar con un adecuado criterio de selección y calificación de clientes para la otorgación de créditos. Así mismo a objeto de evitar el **deterioro** de la Cartera, se realiza control mediante Monitoreo de la Calidad de la misma, previo a que éste se materialice, gestión que es permanentemente. 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 2024.

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 2024 la participación en Asocoof se encuentra castigada.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**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 previsiones 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 previsiones 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 2024 y 31 de diciembre 2023 la Cooperativa no registra ningún fideicomiso constituido.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**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 RL., 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

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 (ASF).

Al 30 de junio de 2024, no se han presentados cambios en las políticas y prácticas contables que deban ser revelados.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida 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) Cuotas de participación Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social CPVIS III, Fondo FIUSER y Fondo CPRD.
- c) Boletas de garantía por cobranzas de servicios

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	25,805,531	20,968,817
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	12,015,545	12,672,099
Productos por cobrar inversiones de disponibilidad restringida		185,867	322,111
Importes entregados en garantía		653,334	660,620
Cuotas de particip. Fondo para Créditos dest.al Sector Prod.y a Vivienda 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	959,869
Cuotas de participación Fondo CPRD		27,742,361	27,742,361
Total activos sujetos a restricciones		100,092,005	96,053,531



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

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

Descripción	2024		2023	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Moneda Nacional				
Títulos	2,514,765	2,501,953	2,618,048	2,547,211
Efectivo	7,198,656	20,295,834	6,912,771	15,795,301
Total	<u>9,713,421</u>	<u>22,797,787</u>	<u>9,530,819</u>	<u>18,342,512</u>
Moneda Extranjera				
Títulos	9,507,302	9,513,592	9,994,987	10,124,889
Efectivo	8,811,567	10,664,190	8,755,894	11,223,798
Total	<u>18,318,869</u>	<u>20,177,782</u>	<u>18,750,881</u>	<u>21,348,687</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

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 2024	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	39,710,958	-	39,710,958
Inversiones temporarias	10,260,429	4,548,544	14,808,973
Cartera	40,966,900	295,046,252	336,013,152
Otras cuentas por cobrar	2,612,244	66,160	2,678,404
Bienes realizables	295,436	-	295,436
Inversiones permanentes	17,172,147	61,560,358	78,732,505
Bienes de uso	(0)	16,470,669	16,470,669
Otros activos	58,236	502,059	560,295
Total Activo	111,076,350	378,194,042	489,270,392
Obligaciones con el publico	230,718,707	136,020,525	366,739,232
Obligaciones con Instituciones Fiscales	9,597	-	9,597
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	690,977	32,000,000	32,690,977
Otras cuentas por pagar	4,965,916	1,290,724	6,256,640
Previsiones	0	9,367,166	9,367,166
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	-	-	-
Total Pasivo	236,385,197	178,678,415	415,063,612
Cuentas Contingentes	-	-	-
Al 31 de diciembre 2023	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	35,716,738	-	35,716,738
Inversiones temporarias	10,656,497	4,587,209	15,243,706
Cartera	40,892,652	305,340,745	346,233,397
Otras cuentas por cobrar	1,706,643	134,160	1,840,803
Bienes realizables	863,261	-	863,261
Inversiones permanentes	17,308,391	61,560,358	78,868,749
Bienes de uso	-	16,785,225	16,785,225
Otros activos	48,653	717,816	766,469
Total Activo	107,192,836	389,125,513	496,318,349
Obligaciones con el publico	240,716,462	132,104,616	372,821,078
Obligaciones con Instituciones Fiscales	14,371	-	14,371
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	1,383,307	32,000,000	33,383,307
Otras cuentas por pagar	4,570,449	864,597	5,435,045
Previsiones	-	9,592,959	9,592,959
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	793,220	-	793,220
Total Pasivo	247,477,808	174,562,171	422,039,980
Cuentas Contingentes	-	-	-

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

Al 30 de junio 2024	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	489,270,390	67,257,861	1,689,524	1,715,417	3,145,959	37,267,587	73,402,101	304,791,941
DISPONIBILIDADES	39,710,957	39,710,957	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	14,806,859	3,904,177	1,123,802	522,622	1,895,530	2,812,184	2,099,110	2,449,434
CARTERA VIGENTE	313,475,393	1,012,726	269,759	1,026,732	1,537,579	2,596,243	9,806,947	297,225,407
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,967,792	951,784	137,000	1,995	4,303	806,550	66,160	-
INVERSIONES PERMANENTES	78,560,358	-	-	-	-	17,000,000	61,429,884	130,474
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	40,749,031	21,678,217	158,963	164,068	(291,453)	14,052,610	-	4,986,627
PASIVOS	415,063,611	42,703,078	34,295,016	16,352,056	57,124,159	85,910,888	94,984,847	83,693,568
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	47,903	47,903	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	80,498,724	6,439,898	2,414,962	1,609,974	6,439,898	7,244,885	9,659,847	46,689,260
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	264,639,048	24,128,028	30,286,280	12,866,252	46,881,204	74,953,353	52,172,415	23,351,517
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	14,177,360	2,711,340	905,151	1,152,364	3,363,189	1,897,830	939,920	3,207,566
FINANCIAMIENTOS BCB	32,000,000	-	-	-	-	-	32,000,000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	689,574	3,574	686,000	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,378,275	1,664,793	-	713,483	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	20,632,726	7,707,542	2,623	9,984	439,867	1,814,819	212,666	10,445,225
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE	24,554,783	-32,605,491	-14,636,639	-53,978,200	-48,643,301	-21,582,746	221,098,373	
BRECHA ACUMULADA	24,554,783	-8,050,708	-22,687,347	-76,665,547	-125,308,848	-146,891,594	74,206,779	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 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	496,318,348	70,093,679	1,107,326	17,884,278	2,893,059	15,214,494	11,122,251	378,003,262
DISPONIBILIDADES	35,716,735	35,716,735	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	15,238,924	4,024,662	579,323	508,770	1,898,597	3,640,362	2,159,043	2,428,167
CARTERA VIGENTE	322,387,360	928,318	347,833	159,109	853,272	2,771,984	8,829,049	308,497,797
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,320,291	641,194	27,440	57,500	5,668	454,330	134,160	-
INVERSIONES PERMANENTES	78,560,358	-	-	17,000,000	-	-	-	61,560,358
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	43,094,679	28,782,769	152,730	158,899	135,522	8,347,819	-	5,516,940
PASIVOS	422,039,980	53,646,505	16,687,156	16,206,924	54,825,503	106,111,721	62,346,181	112,215,990
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	127,862	127,862	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	82,570,215	6,605,617	2,477,106	1,651,404	6,605,617	7,431,319	9,908,426	47,890,725
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	271,896,937	33,042,910	13,444,366	12,454,412	46,866,087	94,601,970	50,794,985	20,692,207
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	10,469,935	2,334,964	762,151	545,969	1,204,996	2,803,581	1,473,714	1,344,560
FINANCIAMIENTOS BCB	793,220	793,220	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	32,000,000	-	-	-	-	-	-	32,000,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	1,378,193	1,378,193	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	-	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	2,229,253	1,560,477	-	668,776	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	20,574,367	7,803,263	3,532	886,363	148,802	1,274,851	169,056	10,288,499
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE	16,447,174	-15,579,831	1,677,354	-51,932,444	-90,897,227	-51,223,930	265,787,272	
BRECHA ACUMULADA	16,447,174	867,343	2,544,697	-49,387,747	-140,284,974	-191,508,904	74,278,368	

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

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 2024</u>	ME Equivalente <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
Disponibilidades	11,540,745	-	-	11,540,745
Inversiones temporarias	9,700,629	-	-	9,700,629
Cartera	132,945,149	-	-	132,945,149
Otras cuentas por cobrar	1,129,108	-	-	1,129,108
Inversiones permanentes	59,260,679	-	-	59,260,679
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	214,576,310	-	-	214,576,310
Obligaciones con el público	215,202,205	-	-	215,202,205
Obligaciones con Instituciones fiscales	4,099	-	-	4,099
Obligaciones con bcos y entidades	687,402	-	-	687,402
Otras cuentas por pagar	1,044,231	-	-	1,044,231
Previsiones	7,904,117	-	-	7,904,117
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	224,842,054	-	-	224,842,054
Posicion Larga (Corta)	(10,265,743)	-	-	(10,265,743)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.5071500	
<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	ME Equivalente <u>Bs</u>	CMV Equivalente <u>Bs</u>	UFV Equivalente <u>Bs</u>	TOTAL Equivalente <u>Bs</u>
Disponibilidades	14,109,658	-	-	14,109,658
Inversiones temporarias	10,279,065	-	-	10,279,065
Cartera	148,863,990	-	-	148,863,990
Otras cuentas por cobrar	509,564	-	-	509,564
Inversiones permanentes	59,260,679	-	-	59,260,679
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	233,022,955	-	-	233,022,955
Obligaciones con el público	227,320,238	-	-	227,320,238
Obligaciones con Instituciones fiscales	2,377	-	-	2,377
Otras cuentas por pagar	873,432	-	-	873,432
Previsiones	8,151,763	-	-	8,151,763
Total Pasivo	237,724,925	-	-	237,724,925
Posicion Larga (Corta)	(4,701,969)	-	-	(4,701,969)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4744400	

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Concepto		
Caja		
Billetes y Monedas nominativo por moneda	6,692,182	6,865,879
Fondos asignados a cajeros automáticos	6,468,762	6,669,939
	223,420	195,940
Banco Central de Bolivia	25,805,531	20,968,817
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	25,805,531	20,968,817
Bancos y corresponsales del país	7,213,243	7,882,040
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	7,211,399	7,882,040
Productos devengados por cobrar disponibilidades	1	3
Productos devengados por cobrar disponibilidades	1	3
Total Disponibilidades	39,710,958	35,716,738

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Concepto		
Cartera Directa		
Cartera Vigente	336,013,152	346,233,397
Cartera Vencida	167,468,919	176,562,576
Cartera en Ejecución	538,789	1,055,791
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	4,510,215	4,979,322
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	146,006,475	145,824,786
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2,295,336	3,446,228
Productos devengados por cobrar	9,467,929	7,300,159
Previsión para incobrables	32,181,467	33,693,870
	(26,455,979)	(26,629,334)
Total Cartera y Contingente	336,013,152	346,233,397

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

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

Al 30 de junio 2024

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	2,437,000	-	866,188	453,136
Microcréditos DG	-	154,853,244	716,381	6,259,905	4,249,759
Microcréditos No DG	-	34,962,721	496,302	2,047,169	2,590,425
De consumo DG	-	17,666,010	254,216	688,841	679,243
De consumo No DG	-	61,645,297	1,155,630	1,990,907	5,127,274
De vivienda	-	41,911,120	211,597	2,125,135	1,079,976
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,276,167
TOTALES	-	313,475,393	2,834,125	13,978,144	26,455,980

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	2,698,251	42,073	866,188	765,049
Microcréditos DG	-	160,955,285	1,111,740	5,880,569	4,300,640
Microcréditos No DG	-	35,039,983	756,359	1,949,328	2,792,238
De consumo DG	-	16,788,436	498,995	477,289	432,343
De consumo No DG	-	65,618,908	1,285,811	1,194,023	3,615,542
De vivienda	-	41,286,498	807,040	1,912,084	2,447,354
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,276,167
TOTALES	-	322,387,361	4,502,019	12,279,481	26,629,333

DG= Debidamente Garantizados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2024

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	1,237,467	-	-	13,720
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metalicos y no metalicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	18,148,575	8,211	451,003	476,208
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	5,957,711	20,235	603,222	442,775
Venta al por mayor y menor	-	71,779,841	384,576	6,406,664	4,568,433
Hoteles y Restaurantes	-	16,191,506	58,463	870,573	777,467
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	69,541,777	732,069	1,955,097	2,327,010
Intermediacion financiera	-	403,191	-	98,037	104,486
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	108,830,676	1,591,130	3,066,377	4,896,487
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	7,231	-	-	108
Educacion	-	1,835,532	-	19,284	48,119
Servicios sociales, comunales y personales	-	15,529,614	39,441	463,481	341,002
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	359,277	-	36,347	40,374
Actividades atípicas	-	3,652,995	-	8,059	143,621
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,276,167
TOTALES	-	313,475,394	2,834,125	13,978,144	26,455,978

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	834,353	51,813	-	38,341
Industria Manufacturera	-	18,978,697	177,543	362,508	489,139
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	-	-	-	-
Construccion	-	6,117,225	26,540	603,222	443,943
Venta al por mayor y menor	-	75,663,702	573,965	6,153,447	4,589,576
Hoteles y Restaurantes	-	17,700,758	333,415	579,338	795,793
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	69,517,981	1,077,617	1,793,880	2,545,151
Intermediacion financiera	-	400,799	98,037	-	57,324
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	112,471,140	2,129,858	2,647,361	4,879,244
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	46,174	-	-	250
Educacion	-	1,842,830	-	19,284	47,680
Servicios sociales, comunales y personales	-	15,224,188	-	120,441	316,881
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	152,651	-	-	7,025
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3,436,864	33,229	-	142,821
Previsión Genérica	-	-	-	-	12,276,167
TOTALES	-	322,387,361	4,502,019	12,279,481	26,629,333

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

Al 30 de junio 2024

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	1,034,239	-	-	881
Industria Manufacturera	-	14,368,871	-	187,966	184,083
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	54,387,059	587,740	1,423,334	1,811,002
Venta al por mayor y menor	-	90,832,848	889,024	5,205,416	5,320,086
Hoteles y Restaurantes	-	11,423,156	43,576	333,161	311,948
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	54,186,713	257,987	1,298,814	1,430,434
Intermediación financiera	-	19,285,454	109,007	1,322,399	1,722,816
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	53,510,287	893,164	4,145,988	3,197,922
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	1,248,256	14,186	-	30,505
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	12,671,548	39,441	61,066	168,429
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	526,961	-	-	1,706
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	-	313,475,394	2,834,125	13,978,144	26,455,978

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	529,454	37,621	-	15,930
Industria Manufacturera	-	14,979,520	35,498	385,878	284,384
Construcción	-	53,974,972	688,092	1,150,445	1,774,567
Venta al por mayor y menor	-	98,218,184	937,645	4,358,356	5,140,685
Hoteles y Restaurantes	-	12,797,830	2,318	367,312	305,055
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	52,947,078	1,016,143	1,008,712	1,576,919
Intermediación financiera	-	20,470,161	648,673	814,530	1,639,991
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	55,297,215	1,127,928	4,133,183	3,425,702
Administración pública, defensa y seguridad social	-	35,397	-	-	88
Educación	-	1,108,849	8,101	-	25,431
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	11,739,189	-	61,066	162,924
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	289,515	-	-	1,492
Previsión Genérica	-	-	-	-	-
TOTALES	-	322,387,361	4,502,019	12,279,481	26,629,333

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

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

Al 30 de junio 2024

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	3,972,245	-	-	-
Hipotecaria	-	207,977,355	1,182,194	9,940,068	6,462,114
Prendaria	-				
Fondo de garantía	-				
Otras garantías	-	101,525,794	1,651,932	4,038,076	7,717,698
Previsión Genérica	-				12,276,167
TOTALES	-	313,475,394	2,834,125	13,978,144	26,455,978

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2,753,850	-	-	-
Hipotecaria	-	218,969,458	2,459,849	9,136,130	6,770,425
Otras garantías	-	100,664,053	2,042,170	3,143,351	7,582,741
Previsión Genérica	-				12,276,167
TOTALES	-	322,387,361	4,502,019	12,279,481	26,629,333

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

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

Al 30 de junio 2024

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	301,902,607	96%	-	0%	-	0%	4,370,671	17%
B	-	0%	11,555,881	4%	211,597	7%	-	0%	466,485	2%
C	-	0%	-	0%	2,288,636	81%	654,120	5%	426,079	2%
D	-	0%	-	0%	29,158	1%	-	0%	14,579	0%
E	-	0%	-	0%	299,195	11%	204,264	1%	402,767	2%
F	-	0%	16,905	0%	5,539	0%	13,119,761	94%	8,499,231	32%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,276,167	46%
TOTALES	-	0%	313,475,393	100%	2,834,125	100%	13,978,144	100%	26,455,979	100%

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	314,319,126	97%	-	0%	-	0%	4,845,500	18%
B	-	0%	8,038,623	2%	907,699	20%	-	0%	363,195	1%
C	-	0%	-	0%	1,644,822	37%	-	0%	281,214	1%
D	-	0%	-	0%	515,992	11%	-	0%	193,824	1%
E	-	0%	9,138	0%	696,617	15%	-	0%	366,203	1%
F	-	0%	20,474	0%	736,888	16%	12,279,481	100%	8,303,229	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,276,167	46%
TOTALES	-	0%	322,387,361	100%	4,502,019	100%	12,279,481	100%	26,629,333	100%

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

Al 30 de junio 2024

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1º a 10º mayores	-	0%	10,770,540	3%	1,663,188	59%	6,127,458	44%	3,461,639	13%
11º a 50º mayores	-	0%	26,808,059	9%	1,170,937	41%	5,485,108	39%	3,889,836	15%
51º a 100º mayores	-	0%	26,455,358	8%	-	0%	2,198,926	16%	2,340,836	9%
Otros	-	0%	249,441,436	80%	-	0%	166,652	1%	4,487,499	17%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,276,167	46%
TOTALES	-	0%	313,475,394	100%	2,834,125	100%	13,978,144	100%	26,455,978	100%

Al 31 de diciembre 2023

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1º a 10º Mayores	-	0%	11,726,238	4%	2,238,549	50%	5,895,001	48%	3,510,556	13%
11º a 50º mayores	-	0%	27,717,878	9%	2,101,048	47%	4,793,644	39%	4,330,570	16%
51º a 100º mayores	-	0%	26,880,345	8%	162,421	4%	1,581,642	13%	1,806,343	7%
Otros	-	0%	256,062,901	79%	-	0%	9,193	0%	4,705,697	18%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12,276,167	46%
TOTALES	-	0%	322,387,362	100%	4,502,019	100%	12,279,481	100%	26,629,333	100%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	167,468,919	176,562,576	157,988,806
Cartera Vencida	538,789	1,055,791	2,591,015
Cartera en Ejecución	4,510,215	4,979,322	5,975,180
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	146,006,475	145,824,786	151,607,463
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,295,336	3,446,228	7,327,400
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	9,467,929	7,300,159	6,948,123
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	14,179,812	14,353,166	16,189,459
Previsión generica para incobrabilidad	12,276,167	12,276,167	12,797,606
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	3,048,184	3,273,977	2,958,034
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1)	2,633,961	4,243,479
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2)		196,402
Cargos por previsión para activos contingentes	(3)	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	21,336,443	41,594,846	43,738,632
Productos en suspenso	6,103,864	5,871,661	4,980,705
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	16,127,796	16,812,624	21,241,741
Créditos castigados por insolvencia	10,985,028	11,076,992	10,836,529
Número de Prestatarios	2,989	3,021	2,931

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

La cartera reprogramada al 30 de junio de 2024 fue de Bs. 157.769.740.- habiéndose incrementado en Bs. 1.198.567.- con relación al 31 de diciembre de 2023 que era de Bs. 156.571.173.- El incremento se debe a que los clientes han desmejorado su situación económica esto debido a la inestabilidad económica por lo que atraviesa el País.

Este nivel de cartera reprogramada se mantiene en niveles considerados medios, registrando para esta gestión una tendencia a mantenerse con respecto a la gestión anterior.

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

Concepto	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	3,896,767	3,962,210
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	15,587,068	15,848,840
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	23,380,603	23,773,260

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

9. Evolución de las previsiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Previsión Inicial:	36,222,292	38,264,081	41,377,484
(-) Castigos y Bienes y Otros	(409,562)	(1,233,654)	(2,828,482)
(-) Recuperaciones	(2,773,205)	(5,700,497)	(15,690,278)
(+) Previsiones Constituidas	2,783,619	4,892,362	15,405,357
Previsión Final:	35,823,145	36,222,292	38,264,081

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

▪ **INVERSIONES TEMPORARIAS**

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	2,791,314	2,566,825
Caja de ahorros	2,791,314	2,566,825
Inversiones de disponibilidades restringidas	12,015,545	12,672,099
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	12,015,545	12,672,099
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	2,115	4,782
Devengados inversiones en entidades financieras del país	2,115	4,782
Total Inversiones Temporarias	14,808,973	15,243,706

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversión Moneda Nacional	0.68%	1.76%
Inversión Moneda Extranjera	5.20%	5.66%
Inversión Temporaria Total	3.68%	4.02%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	17,000,000	17,000,000
Depositos a plazo fijo	17,000,000	17,000,000
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 Vivienda de	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 FIUSSER	959,869	959,869
Cuotas de participación Fondo CPRO	27,742,361	27,742,361
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	185,867	322,111
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	185,867	322,111
(Previsión para inversiones permanentes)	(13,720)	(13,720)
Previsión inversiones en en otras entidades no financieras	(13,720)	(13,720)
Total Inversiones Permanentes	78,732,505	78,868,749

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	6.06%	7.48%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	1.49%	1.37%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Pagos anticipados	800,427	616,827
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	463,575
Anticipos por compras de bienes y servicios	593,657	46,093
Seguros pagados por anticipados	206,770	107,159
Diversas	1,967,792	1,320,291
Comisiones por cobrar	43,401	43,801
Gastos por recuperar	191,763	202,509
Importes entregados en garantía	653,334	660,620
Otras partidas pendientes de cobro	(a) 1,079,293	413,362
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(89,816)	(96,315)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(89,816)	(96,315)
Total Otras Cuentas por Cobrar	2,678,404	1,840,803

(a) Corresponde principalmente:

	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Cuentas por cobrar Money Gram	283,924	97,988
Cuentas Rendicion de Cuentas	167,263	86,950
cxc Camara ACCL	395,432	
Seguro prorrteado por cobrar	49,934	51,619
Cuentas p/cobr. Gestora Pública	182,741	176,805
	1,079,293	413,362

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

8e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto

	2024	2023
Bienes recibidos en recuperación de créditos	4,724,987	5,929,198
Excedido del plazo de tenencia	285,526	285,526
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	4,439,461	5,643,672
Bienes fuera de uso	873	873
Dentro del plazo de tenencia	0	0
Excedidos del plazo de tenencia	873	873
(Previsión por desvalorización)	(4,430,424)	(5,066,810)
(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..)	(4,144,025)	(4,780,410)
(Previsión bienes fuera de uso)	(873)	(873)
Total Bienes Realizables	295,436	863,261

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Terrenos	7,299,759	7,299,759
Terrenos	7,299,759	7,299,759
Edificios	7,742,032	7,918,892
Edificios	14,148,827	14,148,827
(Depreciación Acumulada Edificios)	(6,406,796)	(6,229,936)
Mobiliario y Enseres	200,580	185,120
Mobiliario y Enseres	2,036,072	2,011,235
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,835,492)	(1,826,115)
Equipos e Instalaciones	398,675	428,334
Equipos e Instalaciones	2,252,223	2,303,729
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1,853,547)	(1,875,395)
Equipos de Computación	557,615	653,104
Equipos de Computación	4,489,153	4,427,464
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(3,931,538)	(3,774,360)
Vehículos	204,013	232,022
Vehículos	364,959	365,915
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(160,946)	(133,894)
Obras de Arte	67,994	67,994
Obras de Arte	67,994	67,994
Total Bienes de Uso	16,470,669	16,785,225
Gasto de Depreciacion	(432,277)	(440,172)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Bienes diversos	58,235	48,653
Papelera. útiles y materiales de servicios	58,235	48,653
Activos Intangibles	502,059	717,816
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 502,059	717,816
Total Otros Activos	560,295	766,469

Gasto de Amortizacion (178,932) (83,033)

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Valor de Costo	2,772,704	2,652,885
(Amortizacion Acumulada)	(2,270,646)	(1,935,069)
Gastos de organización	(1) 502,059	717,816

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:

Concepto	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>	2022 <u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	47,903	127,862	32,313
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	80,498,724	82,570,215	93,025,419
Obligaciones con el público a plazo	264,639,049	271,896,937	279,415,628
Obligaciones con el público restringidas	14,177,360	10,469,935	13,763,589
Cargos devengados por pagar	7,376,195	7,756,130	7,101,657
Total Obligaciones con el Publico	366,739,232	372,821,078	393,338,606

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	9,597	14,371
Total Obligaciones Fiscales	9,597	14,371

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Bancos y entidades de financieras a la vista	-	-
BCB a plazo	32,000,000	32,000,000
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	689,574	1,378,193
Cargos devengados por pagar	1,402	5,115
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	32,690,977	33,383,307

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, CSM y Banco BISA.

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 <u>Bs</u>	2023 <u>Bs</u>
Diversas	2,378,275	2,229,253
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	60,812	54,225
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	127,039	424,588
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	88,671	87,482
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	132,360	126,239
Dividendos por pagar	302,648	268,435
Acreedores varios	(a) 1,663,988	1,268,284
Provisiones	3,844,837	3,187,571
Provisión para primas	413,759	884,747
Provisión para indemnizaciones	1,353,377	915,989
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	91,911	140,137
Provisión para otros impuestos	16,899	49,546
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,283,902	1,197,152
Partidas pendientes de imputación	33,528	18,221
Fallas de caja	14,569	12,319
Operaciones por liquidar	18,959	5,902
Total Otras Cuentas por Pagar	6,256,640	5,435,045

(a) La composición es la siguiente:

	2024	2023
Fondo de empleados por pagar	5,000	5,000
Seguros por pagar	431,802	398,481
Cuentas por pagar Money Grand	10,105	5,845
Fondo de Reestructuración Financiera	464,668	484,451
Cta.p/pagar Aud.Ext.POZO & ASOCIADOS	0	23,720
Cta.p/pagar Aesa Rating	12,180	12,180
Cta.p/pagar Servicios públicos	23,000	23,000
Cta.p/pagar	717,232	315,607
	1,663,988	1,268,284



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

8m) PREVISIONES

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	6,318,982	6,318,982
Generica ciclica	3,048,184	3,273,977
Total Previsiones	9,367,166	9,592,959

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:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones a la vista	-	-	-
Obligaciones por cuentas de ahorro	-	793,220	71,751
Total Obligaciones con Empresas Públicas	-	793,220	71,751

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Ingresos Financieros	22,197,529	21,099,550
Productos por Disponibilidades	12	64
Productos por Inversiones temporarias	276,786	370,350
Productos por Cartera Vigente	19,488,728	18,482,819
Productos por Cartera con Vencida	559,718	891,809
Productos por Cartera en Ejecución	1,287,996	926,924
Productos por inversiones permanentes	584,289	427,583
Gastos Financieros	8,051,429	7,340,660
Cargos por Obligaciones con el público	8,050,694	7,340,389
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	735	271
Resultado Financiero Bruto	14,146,101	13,758,889

El promedio de las tasas fue de:

Cartera de créditos MN	12.74%	11.57%
Cartera de créditos ME	11.60%	11.82%
Cartera Consolidada	12.26%	11.68%
Costos de los depósitos MN	4.08%	3.74%
Costos de los depósitos ME	4.69%	3.92%
Depósitos Consolidados	4.45%	3.85%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados		5,056,069	5,614,070
Recuperaciones de capital		70,759	18,172
Recuperaciones de interés		4,920,724	89,711
Recuperaciones de otros conceptos	(a)	64,586	5,506,186
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar		2,793,892	2,598,768
Específica para incobrabilidad de cartera		2,397,754	2,468,823
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos		-	-
Otras cuentas por cobrar		20,687	10,950
Generica ciclica		375,450	118,995
Total recuperacion de activos financieros		7,849,961	8,212,838

- (a) El movimiento de la cuenta de Recuperación de otros conceptos se debe a la recuperación de la cartera en mora y su forma de contabilización de los productos castigados de cartera, la cual en la gestión 2024 se vio disminuida por la actual situación económica.

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		2,897,360	3,076,041
Específica para incobrabilidad de cartera		2,633,961	2,500,748
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos		-	-
Otras cuentas por cobrar		113,740	86,654
Generica ciclica		149,658	488,640
Perdidas por inversiones temporarias		-	37,809
Perdidas por inversiones temporarias		-	37,809
Castigos de Productos Financieros		6,402,830	7,408,310
Castigo de productos por cartera		6,402,830	7,408,310
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos		9,300,189	10,522,160

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros ingresos operativos		3,573,764	3,229,940
Comisiones por servicios		222,174	207,087
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje		408,285	369,488
Ingresos por bienes realizables		2,710,094	2,412,446
Ingresos operativos diversos	(a)	233,210	240,920
Otros gastos operativos		1,897,686	1,441,481
Comisiones por servicios		22,210	38,073
Costo de bienes realizables	(b)	1,820,897	1,265,089
Gastos operativos diversos	c)	54,579	138,319
Resultado neto ingresos y gastos operativos		1,676,078	1,788,459

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

- (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.

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Ingresos extraordinarios	(a)	9,840		8,802
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios		9,840		8,802
Ingresos de gestiones anteriores	(b)	216,291		196,758
Gastos de gestiones anteriores	c)	345,205		301,744
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores		(128,915)		(104,987)

- a) **Corresponde principalmente a:** Por participación de copropietarios
- b) **Corresponde principalmente a:** Regularización de pago de seguros, provisiones de patentes y otros.
- c) **Corresponde principalmente a:** Registro póliza de seguros, licencias de funcionamiento, afiliaciones, mantenimientos y otros.

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición al 30 de junio 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Gastos del Personal		7,225,112		6,723,094
Servicios contratados		1,222,521		1,179,443
Seguros		527,720		501,914
Comunicaciones y traslados		201,226		216,648
Impuestos		795,711		775,030
Mantenimiento y Reparaciones		292,427		257,198
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		432,277		440,172
Amortización de Cargos diferidos		178,932		83,033
Otros Gastos de Administración	(i)	2,100,508		2,221,672
Total Gastos de Administración		12,976,434		12,398,204



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

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

Gastos notariales y judiciales	156,835	197,944
Alquileres	36,000	24,000
Energía eléctrica, agua y calefacción	290,668	246,543
Papelería, útiles y materiales de servicio	215,349	203,587
Suscripciones y afiliaciones	1,920	4,812
Propaganda y publicidad	64,452	116,565
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	249,991	256,297
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	-	3,670
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	929,335	994,260
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	21,014	50,688
Diversos	134,943	123,306
	2,100,508	2,221,672

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	104	103
Otros valores y bienes recibidos en custodia	104	103
Garantías recibidas	756,656,014	758,787,900
Garantías hipotecarias	747,167,539	752,022,852
Depositos en la entidad financiera	9,488,475	6,765,048
Cuentas de registro	77,496,855	77,961,920
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	16,127,796	16,812,624
Documentos y valores de la entidad	41,768,855	41,768,853
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	12,041,473	12,053,917
Productos en suspenso	6,103,864	5,871,661
Otras cuentas de registro	1,454,866	1,454,866
Total Cuentas de Orden	834,152,973	836,749,923

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 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Capital Pagado	27,471,300	27,488,900
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	27,471,300	27,488,900
Total Capital Social	27,471,300	27,488,900

Cantidad de Titulos	270,006	269,922
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	274.83	275.18

De acuerdo a los Estatutos de la Cooperativa, cada socio tiene derecho a un voto cualquiera sea el No. De certificados de aportación que posee. Los certificados emitidos y redimidos fueron de 6.446 y 1.556 respectivamente.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Concepto		
Reserva legal		
Reserva legal	33,355,630	32,799,489
Otras Reservas Obligatorias		
Reservas estatutarias no distribuibles	33,355,630	32,799,489
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	12,599,628	12,599,628
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	511,941	511,941
Otras reservas no distribuibles	3,733,332	3,733,332
Total Reservas	<u>6,314,621</u>	<u>6,314,621</u>
	<u>2,039,734</u>	<u>2,039,734</u>
	<u>45,955,258</u>	<u>45,399,117</u>

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del grupo al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Concepto		
Utilidades del período o gestión		
Utilidades del período o gestión	780,222	1,390,352
Total Resultados Acumulados	<u>780,222</u>	<u>1,390,352</u>

De acuerdo al nuevo proyecto de 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2024

<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%	109,685,434	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27,192,539	0.20	5,438,508
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	62,739,103	0.50	31,369,552
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	9,377,003	0.75	7,032,753
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	280,276,312	1.00	280,276,312
TOTALES		489,270,392		324,117,124
10% sobre activo computable				
Capital Regulatorio (10a)				
Excedente patrimonial				
Coeficiente de adecuación patrimonial				

Al 31 de diciembre 2023

<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%	104,415,101	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27,775,760	0.20	5,555,152
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	63,737,368	0.50	31,868,684
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	10,745,687	0.75	8,059,265
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	289,644,434	1.00	289,644,434
TOTALES		496,318,349		335,127,535
10% sobre activo computable				
Capital Regulatorio (10a)				
Excedente patrimonial				
Coeficiente de adecuación patrimonial				

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**NOTA 11 – CONTINGENCIAS**

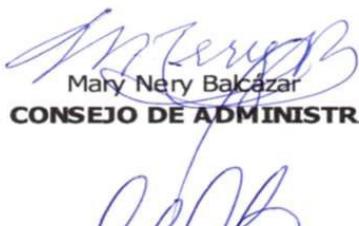
A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

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.



Mary Nery Balcazar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS



Rosa Alvinia Cardona Panozo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA



Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL