



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROME" R.L.  
NIT: 1008681020  
Cochabamba – Bolivia

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre 2023

### NOTA 1. ORGANIZACIÓN

#### a) Organización de la sociedad

- La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, fue Constituida el 12 de abril de 1964, con Resolución de Consejo N° 421 e inscrita en el Instituto Nacional de Cooperativas "INALCO" con el Registro N° 398, de fecha 29 de septiembre de 1965, con número de socios ilimitado, duración indefinida y domicilio legal en la Avenida República N° 1644 de la Ciudad de Cochabamba; afiliada a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Cochabamba, "FEDECACC". Se rige por su Estatuto Orgánico aprobado en fecha 16 de septiembre de 2011 por la Asamblea Extraordinaria de Socios, y aprobada por la DIGECOOP el 1ro. de febrero de 2012.
- Dando cumplimiento a la Ley N° 3892 del 18 de junio 2008, que incorpora al ámbito de Supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a las Cooperativas de ahorro y crédito. La cooperativa al concluir la primera etapa de adecuación en fecha 9 de noviembre del 2009, la ASFI otorga el certificado de adecuación N° ASFI/017/2009 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Carlos Borromeo" Ltda. a la conclusión de la segunda etapa de adecuación a la Ley No 3892, en fecha 10 de octubre del 2012 mediante Resolución ASFIN°529/2012 otorga la Licencia de Funcionamiento No 001/2012 como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME" LTDA.
- En el mes de febrero la AFSCOOP comunica que se procedió con el registro de la denominación de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME" R.L.** como se establece el art.2 del Estatuto Orgánico con la Resolución Administrativa H-2ªFase N° 579/2018 dicho proceso dio lugar a efectuar los cambios respectivos en los entes Fiscalizadores, Bancos y demás proveedores.
- Entre sus **principales objetivos** están:
  - a) Promover la Cooperación Económica y Social entre sus asociados.
  - b) Captar certificados de Aportación para fortalecer el fondo social,
  - c) Recibir depósitos en Caja de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo de socios y clientes,
  - d) Otorgar Créditos a socios, con intereses razonables a corto, mediano y largo plazo, con garantía personal, hipotecaria (Inmueble – Vehículo de acuerdo a lo establecido en la Política y Reglamento de Créditos de la Institución para promover el desarrollo Económico y Social de sus asociados.
  - e) Realizar operaciones de cambio, compra y venta de moneda para sus propias operaciones.
  - f) Realizar cobranza de servicios básicos, y Otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidas al sector de Intermediación Financiera.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

---

- La entidad a la fecha cuenta con **oficina central urbana** ubicada en el departamento de Cochabamba, y tres **agencias rurales**, en la provincia Araní, en la localidad de Vacas del mismo Municipio, en la localidad de Anzaldo perteneciente a la provincia Esteban Arce, y en el mes de marzo del 2020 se apertura la segunda agencia urbana en la provincia de Quillacollo.
- El **promedio general de Empleados** en la presente gestión es 47 empleados, repartidos en Gerencia General, Jefe de Operaciones y Finanzas, Auditoría Interna, Asesoría Legal, Jefe de Sistemas, Jefe de Riesgos, Jefe de Créditos, área de Operaciones con 29 funcionarios, la agencia de Araní con 4 funcionarios, Vacas con 2 funcionarios, Anzaldo con 2 funcionarios y Quillacollo con 3 funcionarios.
- En fecha 17 de junio 2024 se procedió a la desvinculación laboral del Gerente General y posterior liquidación de Beneficios Sociales establecido en la legislación laboral vigente, donde asumió como Gerente General a.i. la Jefe de Operaciones y Finanzas.

**b) Hechos Importantes sobre la situación de la entidad**

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

Durante la gestión 2014 el gobierno dando cumplimiento a la Ley de Servicios Financieros N° 393 de fecha 21 de agosto de 2013, ha emitido el DS 1842 de fecha 18/12/2013 donde establece las tasas pasivas para caja de ahorros y depósitos a plazo fijo como también la tasa activa para el sector productivo.

El DS 1842 establece las tasas para los créditos de vivienda de interés social.

Es en este contexto la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., se encuentra en un mercado altamente competitivo, financiero, refleja solvencia y confianza, así como el reto de cambios significativos a partir de la nueva Ley de Servicios Financieros.

En fecha 07 de marzo del 2020 se apertura la agencia de Quillacollo ubicado en la Av. Albina Patiño esquina Santa Cruz, con 3 funcionarios, cumpliendo todos los requerimientos exigidos por la autoridad de supervisión del sistema financiero ASFI, el cual nos otorga la autorización de la misma.

Se promulga la LEY No 1294 del 1 de abril de 2020 como Ley excepcional, de diferimiento de pagos de créditos y reducción temporal, del pago de servicios básicos.

Con la LEY No 139 del 25 de agosto 2020 la Asamblea Legislativa Decreta el DIFERIMIENTO de pago de CAPITAL E INTERES y otro tipo de gravámenes a efectuar el diferimiento automático, desde la declaratoria de emergencia sanitaria de la pandemia del COVID-19 hasta el 31 de diciembre de 2020 en todo el sistema Financiero Nacional.

Las captaciones al 30 de junio de 2024 alcanzan a Bs. 109.701.597.- y al 31 de diciembre de 2023 Bs.106.089.724.- con un incremento de Bs 3.611.873.- sin considerar cargos.

La cartera de créditos al cierre del 30 de junio del 2024 alcanzo a Bs.100.300.912.- y al 31 de diciembre de 2023 alcanzo a Bs 105.046.830.- con una disminución de Bs 4.745.918.- sin considerar productos devengados y las provisiones respectivas.

La mora alcanzó a junio 2024 (4,15%) y a diciembre 2023 (2.72%), exponiendo un incremento del índice con relación al cierre de la gestión anterior.

---



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

---

En el primer semestre 2024 se realizó Planes de acción para revertir la Situación Financiera bajo los siguientes puntos específicos de cada área:

### **AREA DE CREDITOS**

1. Realizar la gestión de recuperación de Cartera incumplida.
2. Colocación de Créditos de mayor rotación para el incremento en los Ingresos Financieros.
3. Generar productos más rentables.
4. Buscar otros nichos de mercado para la colocación de créditos de menor riesgo crediticio.
5. Recuperación de Cartera Vencida, ejecución y castigada para la disminución de las Previsiones.
6. Se procedió a la contratación de servicios profesionales de un consultor externo para la evaluación detallada de la cartera con mayor riesgo de incumplimiento de pago e incidencia en la mora.

### **AREA DE CAPTACIONES**

1. Captaciones del Público en Caja de Ahorro y DPF mediante Promoción Empresarial "Gana y equipa tu Hogar".
2. Mantener o minimizar los Costos Financieros.

### **AREA DE OPERACIONES**

1. Ajustar y disminuir los Gastos Administrativos.
2. Emisión de Certificados de Aportación con el fin de incrementar nuestro capital social.
3. Mejorar la Liquidez mediante la Captación de Recursos del Público Caja de Ahorros y DPF.

#### **• Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado en el periodo**

La cooperativa en los últimos años viene trabajando en la consolidación de la Unidad de Gestión de Riesgos, contando con Políticas, Reglamentos, Manuales, Procesos Internos, Sistemas y Metodologías para la identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los diferentes riesgos a los que está expuesta, con el fin de prevenirlos y mitigar su posible impacto en el Patrimonio Institucional.

La política de créditos compila el conjunto de normas que rigen y orientan el accionar de los funcionarios en relación a la otorgación de créditos, en el marco de la normativa establecida por la Ley de Servicios Financieros, toda disposición emitida por el gobierno central dirigida al Sistema Financiero Nacional, así como la Ley General de Sociedades Cooperativas y los Estatutos de nuestra institución.

Referente al riesgo de mercado, en la Cooperativa se realiza la identificación analizando el descalce de plazos, incremento de la volatilidad del tipo de cambio (no tuvo variación el tipo de cambio por tanto la volatilidad es cero), incremento en la volatilidad de depósitos del público.

---



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

---

**NOTA 2. NORMAS CONTABLES**

**a) Bases de Presentación de los Estados Financieros**

Los Estados financieros han sido elaborados en conformidad al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y disposiciones emanadas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y en ausencia de estos se aplica las Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables fueron elaborados y presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera, han sido valuados y expresados al tipo de cambio oficial del dólar estadounidense que se registra para la compra emanada para este efecto por el Banco Central de Bolivia y a la fecha de cierre de la gestión, el valor asciende por tipo de cambio a Bs 6.86

El efecto de esta actualización, se registra en los resultados del ejercicio, mediante las cuentas por Diferencia de Cambio.

Respecto a la Unidad de Fomento a la Vivienda "UFV", solo se aplica al cierre de gestión se puso en práctica las modificaciones de la norma contable No 3 y No 6 del Consejo Técnico del Colegio de Auditores de Bolivia para actualizar los activos y patrimonio no monetarios, y las cuentas de gasto e ingreso utilizando al valor al cierre de UFV 2,50715

Los presentes estados financieros del primer semestre gestión 2024 y 2023 reflejan el comportamiento financiero de nuestra Institución a su valor nominal, por cuanto, las cifras de los estados financieros del primer semestre de la gestión 2024 a la fecha de cierre no son re expresados.

**b) Cartera**

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado de acuerdo a documento suscrito capital diferido y, los productos financieros devengados y calculados sobre cartera al cierre del ejercicio resultante de la aplicación del libro 3 título II capítulo IV sección 2 y 3 de la Circular ASFI/159/2012 de 19 de diciembre de 2012, así mismo para los créditos debidamente garantizados se aplica la Circular ASFI/177/2013 (17/05/2013).

La tasa de interés aplicada en las operaciones de cartera de créditos, está establecida en la Política y el Reglamento de Créditos de la Institución.

La metodología seguida, para determinar la desvalorización a través de la previsión específica para cartera incobrable, se basa en lo dispuesto en la Circular ASFI/615/2019 (21/07/19) que modifica a las directrices básicas para la gestión de Riesgo de Crédito, y es como sigue:

---



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

**Créditos en MN o MNUFV**

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

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.  
 (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

**Créditos en ME o MNMV**

Categoría	Empresarial – Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
<b>A</b>	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
<b>B</b>	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
<b>C</b>	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
<b>D</b>	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
<b>E</b>	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
<b>F</b>	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.  
 (2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios en función a su capacidad de pago, reflejada en los flujos de caja que determina la categoría correspondiente a cada prestatario, antecedentes de la marcha de su negocio y finalmente su patrimonio propio o de terceros; considerando como control efectivo el plan de pagos de cada uno de los prestatarios.

Desde el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prorroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento de acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASFI/DNP/669/2021 que tienen créditos con diferimiento.



**c) Inversiones temporarias y permanentes**

Las Inversiones temporarias están compuestas por depósitos en cajas de ahorros, en el sistema financiero del país, expresados a sus valores nominales y por la constitución del encaje legal en títulos en el BCB.

Las inversiones permanentes están representadas por los cinco certificados de aportación de COMTECO valuados al valor nominal de su emisión, deduciendo una provisión de pérdida de valor por valuación a precio de mercado. Ajuste que se realiza anualmente.

En la gestión 2020 se constituye la inversión de disponibilidad restringida en el BCB de Cuotas de participación Fondo CPVIS y CPVIS II y en la gestión 2022 se constituye cuotas de participación FIUSSER Y FONDO-CPRO, como también se tiene un préstamo del BPD para desembolsos de créditos al sector productivo.

**d) Bienes realizables**

Al 30 de junio de 2024, la Cooperativa no cuenta con Bienes Realizables

**Bienes de uso**

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición, en función a la circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008 que determina que todas las entidades financieras no deben tomar en cuenta los ajustes por inflación.

La depreciación de los bienes de uso, son efectuados sobre su valor de adquisición, y se aplica para su cargo al gasto el método de la Línea Recta, aplicando para ello las tasas anuales determinado por el anexo al Art. 22 del D.S. N° 24051; depreciaciones que se consideran suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superan el 20% del valor del bien, si no sobrepasan dicho porcentaje, se cargan a los resultados del ejercicio en el que se incurrió.

**f) Otros activos**

Compuesto por papelería, útiles y material escritorio y de servicio, que son utilizados en las operaciones corrientes de la Institución bajo el método de Primeros en Entrar Primeros en Salir (PEPS), (el gasto se efectúa de acuerdo a consumo mensual y al costo de adquisición). Las partidas pendientes de imputación que a la fecha no han sido contabilizadas en las respectivas cuentas y las operaciones que se realizan como subagentes del agente Western Unión, por cuya operación se percibe una comisión, estas dos partidas no tienen saldo mayor a 30 días.

Los cargos diferidos se realizan por períodos mensuales de acuerdo a lo que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

**g) Fideicomisos Constituidos**

No aplica.

**h) Provisiones y previsiones**

Las provisiones para Beneficios Sociales, se constituyen por el total del pasivo devengado al cierre de cada mes durante la gestión, en cumplimiento a la legislación Laboral Vigente, transcurridos los 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un sueldo por año pagaderos a prorratas, transcurrido cinco

---



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

---

años al pago de quinquenio, de un mes de sueldo por año de servicio, considerándose además, los pagos de quinquenios como pagos definitivos y sujetos a deducción para el cálculo del tiempo de servicio.

Esta provisión, se considera que cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntarios y/o forzosos del personal dependiente de la Cooperativa.

El cálculo de provisiones para Otras Cuentas por Cobrar, es el 100%, tomando en cuenta el tiempo transcurrido de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

#### i) Patrimonio neto

Mensualmente el patrimonio neto presenta variaciones, principalmente como efecto de los cambios producidos por el incremento en la venta o retiro de los certificados de aportación efectuado por los socios de la Cooperativa.

El patrimonio en la presente gestión no fue sujeto a actualización para fines contables, y solo se consideró su actualización para fines impositivos, tomando la variación de las UFV's, dando así cumplimiento a las Normas de Contabilidad N° 3 y N° 6 y a lo establecido en las circulares SBEF/585/08 y SBEF/594/08.

#### j) Resultado del ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas ponderadas anuales activa del 14.88% y pasiva 5.82%.

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado. Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos. Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

Las comisiones percibidas corresponden al cobro de facturas de servicios básicos relacionados a ELFEC, COMTECO, SEMAPA, YPFB, NUEVATEL VIVA, Renta Dignidad, Bono Madre Niño-Niña Juana Azurduy, SOAT, ENTEL, TIGO, TUVES TV SATELITAL y las transferencias electrónicas y como Subagente de WESTER UNIÓN.

Los intereses pagados a los socios por concepto de Cajas de Ahorro, son contabilizados cargando directamente al gasto, para luego realizar la capitalización de interés en forma mensual, efectuada sobre el promedio de los movimientos. Los intereses de los depósitos a plazo fijo se proceden con el método del devengado.

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

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo R.L.", es sujeto pasivo de los siguientes impuestos de acuerdo a Ley N° 843, texto ordenado Ley N° 1606: Impuesto al Valor Agregado (IVA) 13%, Impuesto a las Transacciones (IT) 3% y el impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) 25%, que se considera como pago anticipado al impuesto a las transacciones.

La Cooperativa actúa como agente de retención de los impuestos: IT, retenido a clientes o proveedores 3% y el IUE por compra de bienes 5%, y RC-IVA por pago por prestación de servicios a personas naturales que no estén inscritos ante la Administración Tributaria y con la alícuota del 13% respectivamente. De la misma forma actúa como agente de retención del ITF en el cobro de cartera y cajas de ahorros de acuerdo a normativa vigente, de 0.30% en el Art. 9.I del PL-PGE 2024 amplía la vigencia del Impuesto a las

---



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

---

Transacciones Financieras (ITF) por cinco años más, hasta el 31 diciembre del 2028.

**I) Absorción o fusiones de otras entidades**

No aplicable.

**NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

No aplicable

**NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023 presenta activos sujetos a restricción lo siguiente:

DETALLE	30/06/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/N	2,825,356	2,336,258
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/E	792,728	829,525
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc.	885,082	799,900
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal M/E	84,138	97,291
<b>TOTAL</b>	<b>4,587,304</b>	<b>4,062,974</b>

---



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

NOTA 5. **ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

a) Los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, son las siguientes:

CÓDIGO	DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
	<b>Activo Corriente</b>		
11	Disponibilidades	6,585,425	5,815,707
12	Inversiones temporarias	15,859,938	6,928,169
13	cartera	23,564,841	25,623,136
14	Otras Cuentas por Cobrar	1,100,114	1,001,313
16	Inversiones Permanentes	1,305,746	1,496,230
18	Otros Activos	0	0
	<b>Total activo corriente</b>	<b>48,416,063</b>	<b>40,864,554</b>
	<b>Activo No Corriente</b>		
13	Cartera	72,573,106	76,564,698
14	Otras cuentas por cobrar	133,736	137,537
15	Bienes Realizables	0	0
16	Inversiones Permanentes	565,355	619,457
17	Bienes de Uso	1,231,827	1,301,506
18	Otros Activos	13,138,780	12,221,691
	<b>Total activo no corriente</b>	<b>87,642,804</b>	<b>90,844,889</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>136,058,867</b>	<b>131,709,443</b>
	<b>PASIVO</b>		
	<b>Pasivo Corriente</b>		
212	Obligaciones con el público por ctas. De ahorro	23,578,860	22,783,014
213	Obligaciones con el público a plazo	35,148,414	38,032,832
214	Obligaciones con el público restringidas	1,359,800	1,325,209
218	Cargos por pagar obligaciones con el público	1,301,049	1,438,772
221	Obligaciones fiscales a la vista	3,998	10,322
230	Obligaciones con Bancos y Entidades	6,389,463	5,810,119
242	Otras cuentas por pagar (Diversas)	653,143	695,019
255	Previsiones		
	<b>Total pasivo corriente</b>	<b>68,434,728</b>	<b>70,095,287</b>
	<b>Pasivo no Corriente</b>		
213	Obligaciones con el público a plazos	40,838,161	35,757,770
214	Obligaciones con el público restringidos	2,259,315	2,578,842
230	Obligaciones con Bancos y Entidades	7,022,128	4,893,470
243	Provisiones	1,228,599	988,579
244	Partidas pendientes de imputacion	5,313	7,394
253	Previsiones Voluntarias	2,202,953	2,202,953
255	Previsiones	1,293,141	1,293,141
271	Obligaciones subordinadas	347,267	347,267
280	Obligaciones con empresas publicas	62,652	342,705
	<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>55,259,529</b>	<b>48,412,122</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>123,694,257</b>	<b>118,507,410</b>
	<b>PATRIMONIO</b>	<b>12,364,611</b>	<b>13,202,033</b>
	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>136,058,867</b>	<b>131,709,443</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

b) Calce Financiero por Plazos al 30 de junio del 2024:

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MÁS DE 720 DIAS	TOTAL
Disponibilidades	3,356,207	210,181	257,030	538,127	489,752	594,309	1,139,818	6,585,425
Inversiones temporarias	4,546,913	5,253,986	5,262,227	89,801	92,803	117,691	496,516	5,859,938
Cartera vigente	2,073,071	1,600,618	1,731,639	5,458,682	12,700,831	21,967,001	50,606,105	96,137,947
Otras cuentas por cobrar	1,145,915	205,315	133,736	465,868	133,736	133,736	0	1,233,850
Inversiones permanentes	0	0	0	746,140	559,605	611,055	0	1,916,801
Otras Operaciones Activas	811,231	295,875	519,967	249,928	992,143	3,292,102	8,163,661	14,324,907
<b>ACTIVOS</b>	<b>10,948,882</b>	<b>7,565,975</b>	<b>7,904,599</b>	<b>7,548,546</b>	<b>14,968,870</b>	<b>26,715,894</b>	<b>60,406,100</b>	<b>136,058,867</b>
Oblig.con púb.Cajas de Ahorros	1,473,079	1,473,079	1,473,079	2,551,447	3,608,291	5,102,894	7,896,992	23,578,860
Obligaciones con el Público a plazo	3,290,626	1,939,125	2,288,902	14,117,280	13,512,481	14,695,395	26,142,765	75,986,575
Obligaciones con el Público Restringidas	59,598	206,303	97,621	457,642	538,636	0	2,259,315	3,619,115
Oblig.con Empresas con partic.estatal-Ahorro, pasivo	62,652	0	0	0	0	0	0	62,652
Financiamiento BCB	0	0	0	769,000	0	336,000	0	1,105,000
Financiamiento Ent.Financieras del Pais	409,380	1,016,696	434,500	802,491	2,513,085	2,928,447	3,606,589	11,711,188
Financiamiento Ent.Financ.de Segundo Piso	0	98,006	0	171,510	151,092	151,092	0	571,700
Otras Cuentas Por pagar	215,168	180,039	257,935	0	0	0	0	653,143
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	347,267	347,267
Otras operaciones Pasivas	731,222	134,053	1,465,843	263,001	1,864,627	508,032	1,091,980	6,058,756
<b>PASIVOS</b>	<b>6,241,725</b>	<b>5,047,301</b>	<b>6,017,880</b>	<b>19,132,370</b>	<b>22,188,212</b>	<b>23,721,861</b>	<b>41,344,908</b>	<b>123,694,257</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>4,707,157</b>	<b>2,518,674</b>	<b>1,886,720</b>	<b>-11,583,824</b>	<b>-7,219,342</b>	<b>2,994,034</b>	<b>19,061,193</b>	<b>12,364,611</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>4,707,157</b>	<b>7,225,831</b>	<b>9,112,551</b>	<b>-2,471,274</b>	<b>-9,690,616</b>	<b>-6,696,582</b>	<b>12,364,611</b>	<b>14,551,677</b>
<b>ACTIVOS/PASIVOS</b>	<b>1.75</b>	<b>1.50</b>	<b>1.31</b>	<b>0.39</b>	<b>0.67</b>	<b>1.13</b>	<b>1.46</b>	<b>1.09</b>

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2023:

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MÁS DE 720 DIAS	TOTAL
Disponibilidades	3,044,123	230,388	218,315	442,217	474,053	600,416	806,195	5,815,707
Inversiones temporarias	2,492,179	1,854,740	1,856,852	84,835	100,503	129,063	409,996	6,928,169
Cartera vigente	1,921,426	1,857,873	1,851,292	5,810,580	14,181,965	21,090,607	55,474,090	102,187,834
Otras cuentas por cobrar	90,233	303,693	303,693	303,693	0	137,537	0	1,138,850
Inversiones permanentes	0	0	0	1,135,330	360,899	568,007	51,450	2,115,687
Otras Operaciones Activas	838,575	277,456	278,468	191,802	1,580,598	2,295,438	8,060,858	13,523,196
<b>ACTIVOS</b>	<b>8,386,536</b>	<b>4,524,151</b>	<b>4,508,620</b>	<b>7,968,457</b>	<b>16,698,019</b>	<b>24,821,069</b>	<b>64,802,590</b>	<b>131,709,443</b>
Oblig.con púb.Cajas de Ahorros	1,668,604	1,668,604	1,668,604	2,890,107	4,087,228	5,780,213	5,019,654	22,783,014
Obligaciones con el Público a plazo	3,679,299	2,159,306	2,358,646	12,676,288	17,159,293	17,619,581	18,138,189	73,790,602
Obligaciones con el Público Restringidas	103,189	150,681	35,732	701,290	334,317	523,010	2,055,832	3,904,051
Oblig.con Empresas con partic.estatal-Ahorro, pasivo	342,705	0	0	0	0	0	0	342,705
Financiamiento BCB	0	0	0	769,000	0	0	534,886	1,303,886
Financiamiento Ent.Financieras del Pais	395,690	808,590	421,798	780,104	1,939,919	1,370,710	2,998,343	8,715,153
Financiamiento Ent.Financ.de Segundo Piso	0	98,006	0	98,006	55,365	0	401,994	653,371
Otras Cuentas Por pagar	347,509	173,755	173,755	0	0	0	0	695,019
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	347,267	347,267
Otras operaciones Pasivas	831,885	126,295	137,127	88,105	517,415	78,179	4,193,336	5,972,342
<b>PASIVOS</b>	<b>7,368,881</b>	<b>5,185,235</b>	<b>4,795,661</b>	<b>18,002,900</b>	<b>24,093,537</b>	<b>25,371,693</b>	<b>33,689,501</b>	<b>118,507,409</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>1,017,655</b>	<b>-661,085</b>	<b>-287,041</b>	<b>-10,034,443</b>	<b>-7,395,518</b>	<b>-550,624</b>	<b>31,113,089</b>	<b>13,202,033</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>1,017,655</b>	<b>356,570</b>	<b>69,530</b>	<b>-9,964,913</b>	<b>-17,360,431</b>	<b>-17,911,055</b>	<b>13,202,033</b>	<b>-30,590,612</b>
<b>ACTIVOS/PASIVOS</b>	<b>1.14</b>	<b>0.87</b>	<b>0.94</b>	<b>0.44</b>	<b>0.69</b>	<b>0.98</b>	<b>1.92</b>	<b>1.10</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

**NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

No aplicable

**NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, la Cooperativa presenta los siguientes saldos en moneda extranjera, al tipo de cambio de Bs 6,86 por USD 1, según el bolsín del BCB:

ACTIVO	30/06/2024	30/06/2024	31/12/2023	31/12/2023
	US\$	Bs	US\$	Bs
Disponibilidades	187,783	1,288,193	188,566	1,293,564
Inversiones temporarias	166,053	1,139,121	126,947	870,856
Cartera	8,261	56,673	10,369	71,131
Otras cuentas por cobrar	48,244	330,955	39,053	267,904
Inversiones permanentes	202,109	1,386,469	202,109	1,386,469
Otros Activos	35,191	241,413	42,508	291,604
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>647,642</b>	<b>4,442,825</b>	<b>609,552</b>	<b>4,181,527</b>
PASIVO	US\$	Bs	US\$	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	168,771	1,157,770	196,221	1,346,073
Obligaciones con el público a plazo	71,555	490,867	86,721	594,907
Oblig. con el público restringidas	3,024	20,747	3,213	22,039
Cargos devengados por pagar Oblig. con el público	322	2,206	394	2,703
Obligaciones con instituciones fiscales	53	363	61	419
	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	21,548	147,819	8,681	59,554
Previsiones	29,467	202,145	29,467	202,145
Obligaciones Subordinadas	50,622	347,266	50,622	347,266
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>345,362</b>	<b>2,369,184</b>	<b>375,380</b>	<b>2,575,105</b>
<b>POSICION NETA ACTIVA</b>	<b>302,280</b>	<b>2,073,641</b>	<b>234,172</b>	<b>1,606,422</b>

**NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., consta de los grupos de cuentas que se presentan en los acápites siguientes por subcuentas, de acuerdo a los establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, expresadas en moneda nacional y en forma comparativa al 30 de Junio del 2024 y 31 de diciembre de 2023, los mismos que no fueron re expresadas a moneda constante con los valores de la UFV's, a fecha de cierre de gestión.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

a) Disponibilidades

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

DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Billetes y Monedas Nacionales	2,061,403	1,784,621
Billetes y Monedas Extranjeras	446,421	449,364
Cuenta de Encaje M/N	2,825,356	2,336,258
Cuenta de Encaje M/E	792,728	829,525
Cta Cte Banco Bisa M/N	1,688	1,388
Cta Cte Banco Unión M/N	44,238	24,357
Cta Cte Banco Económico M/N	157,602	157,322
Cta Cte Banco Fortaleza M/N	42,155	16,156
Cta Cte Banco Unión M/N Renta dignidad	529	539
Cta Cte Banco Unión M/N Juana Azurduy	131,624	179,954
Cta Cte Banco Unión M/N YPFB	30,137	19,047
Cta.Cte.San Martin de Porres R.L.	2,500	2,500
Cta Cte Banco Unión M/E	42,189	7,889
Cta Cte Banco Económico M/E	6,855	6,786
<b>TOTALES</b>	<b>6,585,425</b>	<b>5,815,707</b>

b) Cartera directa y contingente

30 DE JUNIO DEL 2024	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	52,778,181
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	43,359,765
<b>TOTAL VIGENTE</b>	<b>96,137,947</b>
CARTERA VENCIDA	747,875
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	719,200
<b>TOTAL VENCIDA</b>	<b>1,467,075</b>
CARTERA EJECUCION	2,193,831
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	502,060
<b>TOTAL EJECUCION</b>	<b>2,695,891</b>
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>100,300,912</b>
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTER.	16,647,885
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-3,848,704
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
FACT.RIESGO AD.	-3,541,029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
POR OTROS RIESGOS	-763,951
<b>CARTERA NETA</b>	<b>108,795,113</b>

31 DE DICIEMBRE DEL 2023	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	55,815,260
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	46,372,573
<b>TOTAL VIGENTE</b>	<b>102,187,834</b>
CARTERA VENCIDA	83,063
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	21,086
<b>TOTAL VENCIDA</b>	<b>104,148</b>
CARTERA EJECUCION	2,155,844
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	599,004
<b>TOTAL EJECUCION</b>	<b>2,754,848</b>
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>105,046,830</b>
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	16,574,045
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-3,360,061
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
FACT.RIESGO AD.	-3,541,029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA	
POR OTROS RIESGOS	-763,951
<b>CARTERA NETA</b>	<b>113,955,833</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

1. Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 30 de junio del 2024, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	18,893,925	164,874	412,418	233,662
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0	8,890			267
VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT	0				
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	652,004			815
VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	0				
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	9,157,208	332,969	345,343	443,303
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0				
MICROCREDITO IND. DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	12,377,506	4,683	492,091	395,705
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	9,010,153	81,147	203,864	277,687
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB. GARANTIZADO GAR. REAL	0	186,447			
CREDITO DE CONSUMO	0	27,489,954	861,479	439,024	1,700,022
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	4,047,799			67,620
CREDITO CONSUMO DEB. GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	14,314,061	21,922	803,151	729,623
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>96,137,947</b>	<b>1,467,075</b>	<b>2,695,891</b>	<b>8,153,684</b>

- Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	20,441,195		412,418	231,549
VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	0	19,513			585
VIVIENDA SIN GARANTÍA HIPOTECARIA D/GARANT	0				
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	655,864			820
VIV. DE INTERES SOCIAL S/GARANTI. HIPOTECARIA	0				
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	10,836,409	18,763	484,579	493,338
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	1,426,218		119,535	120,497
MICROCREDITO IND. DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	12,088,733	-	233,320	131,092
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	9,592,247	-	223,034	223,169
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB. GARANTIZADO GAR. REAL	0	93,941			
CREDITO DE CONSUMO	0	29,309,340	85,386	478,811	1,403,028
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	3,892,134			59,325
CREDITO CONSUMO DEB. GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	13,832,239		803,151	696,657
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>102,187,834</b>	<b>104,148</b>	<b>2,754,848</b>	<b>7,665,042</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad económica del Deudor al 30 de junio del 2024 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	9,379,332	81,147	203,864	278,942
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	449,007			4,200
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	3,317,049	7,005	24,400	33,457
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00				
CONSTRUCCIÓN	0.00	20,803,498	181,508	1,213,427	792,242
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	24,238,296	584,191	406,042	1,239,239
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,126,343	88,636	78,165	152,820
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	11,442,199	311,623	345,569	446,248
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	9,704,516	205,529	55,845	401,146
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	14,504,913		68,133	287,035
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	13,430			403
EDUCACIÓN	0.00	269,731			8,386
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	889,633	7,435	300,445	204,586
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	-			
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00				
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>96,137,947</b>	<b>1,467,075</b>	<b>2,695,891</b>	<b>8,153,684</b>

Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre del 2023 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	9,911,276		223,034	225,888
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	173,711			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	3,646,117		24,400	25,912
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00				
CONSTRUCCIÓN	0.00	22,700,150		1,213,427	800,287
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,959,305	68,654	365,617	1,030,394
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,284,629		78,165	84,505
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	12,727,699	18,763	345,569	375,157
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	9,202,651	16,732	136,057	335,888
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	14,330,351		68,133	270,817
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	16,669			500
EDUCACIÓN	0.00	328,086			9,843
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	907,190	-	300,445	200,872
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	-			
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00				
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>102,187,834</b>	<b>104,148</b>	<b>2,754,848</b>	<b>7,665,042</b>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA**  
**"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.**  
 Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
 Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

2.2 Destino del Crédito al 30 de junio del 2024, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	9,379,332	81,147	203,864	278,942
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	449,007			4,200
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	3,317,049	7,005	24,400	33,457
CONSTRUCCIÓN	0.00	20,803,498	181,508	1,213,427	792,242
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	24,238,296	584,191	406,042	1,239,239
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,126,343	88,636	78,165	152,820
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	11,442,199	311,623	345,569	446,248
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	9,704,516	205,529	55,845	401,146
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	14,504,913		68,133	287,035
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	13,430			403
EDUCACIÓN	0.00	269,731			8,386
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	889,633	7,435	300,445	204,586
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00				
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>96,137,947</b>	<b>1,467,075</b>	<b>2,695,891</b>	<b>8,153,684</b>

Destino del Crédito del 31 de diciembre del 2023, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	9,911,276		223,034	225,888
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00				
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00				
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0.00	173,711			
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0.00	3,646,117		24,400	25,912
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA, GAS Y AGUA	0.00				
CONSTRUCCIÓN	0.00	22,700,150		1,213,427	800,287
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0.00	26,959,305	68,654	365,617	1,030,394
HOTELES Y RESTAURANTES	0.00	1,284,629		78,165	84,505
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0.00	12,727,699	18,763	345,569	375,157
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	9,202,651	16,732	136,057	335,888
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0.00	14,330,351		68,133	270,817
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0.00	16,669			500
EDUCACIÓN	0.00	328,086			9,843
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0.00	907,190	-	300,445	200,872
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	-			
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRA TERRITORIALES	0.00				
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00			-	
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>102,187,834</b>	<b>104,148</b>	<b>2,754,848</b>	<b>7,665,042</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones:

Al 30 de junio del 2024, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0	1263157			
HIPOTECARIO INMUEBLE 1GDO	0	44926771	186796	1349336	983398
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0	8319919	4683	358324	499921
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0				
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0	13416844	673221	603071	1107285
QUIROGRAFARIO	0	8077852	285961	112698	536613
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0				
NO CONVENCIONALES	0	19978482	316414	123119	571788
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0	154921	0	149342	149699
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0				
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4304981
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>96,137,947</b>	<b>1,467,075</b>	<b>2,695,891</b>	<b>8,153,684</b>

Al 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0.00	1,095,004			2,700
HIPOTECARIO INMUEBLE 1GDO	0.00	48,865,661		1,349,336	972,253
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0.00	7,318,831	-	358,324	460,990
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0.00				
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0.00	14,812,756	19,857	700,015	967,883
QUIROGRAFARIO	0.00	8,291,543	83,063	55,541	380,265
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0.00				
NO CONVENCIONALES	0.00	21,608,782	1,229	142,290	425,397
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0.00	195,256	-	149,342	150,572
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0.00				
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD					4,304,981
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>102,187,834</b>	<b>104,148</b>	<b>2,754,848</b>	<b>7,665,042</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

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

Al 30 de junio del 2024, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0.00	94,674,290	42,028		94.39	1,107,687
B	0.00	1,403,986	164,874		1.40	61,039
C	0.00		687,300		0.65	137,460
D	0.00		79,047		0.08	39,524
E	0.00	59,671	244,151		0.23	243,058
F	0.00		249,674	2,695,891	2.80	2,259,936
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						4,304,981
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>96,137,946</b>	<b>1,467,075</b>	<b>2,695,891</b>	<b>100</b>	<b>8,153,684</b>

Al 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0.00	101,775,445	8,523		96.89	1,154,587
B	0.00	395,989			0.38	24,414
C	0.00		10,241		0.01	2,048
D	0.00				0.00	
E	0.00		14,764		0.01	11,812
F	0.00	16,399	70,621	2,754,848	2.69	2,167,200
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						4,304,981
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>102,187,834</b>	<b>104,148</b>	<b>2,754,848</b>	<b>100</b>	<b>7,665,042</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

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

Al 30 de junio del 2024, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTALES	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	289,811.94		313,177.71	602,990	0.60%	192,956.49
11 A 50 MAYORES	0.00	3,894,902.76	32,162.26	327,950.77	4,255,016	4.24%	301,768.12
51 A 100 MAYORES	0.00	7,239,008.68	60,476.92	460,960.22	7,760,446	7.74%	603,489.66
OTROS	0.00	84,714,223.55	1,374,435.74	1,593,801.98	87,682,461	87.42%	2,750,489.33
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,304,980.83
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>96,137,947</b>	<b>1,467,075</b>	<b>2,695,891</b>	<b>100,300,913</b>	<b>100%</b>	<b>8,153,684.43</b>

Al 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTALES	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	4,989,878		547,278	5,537,156	5.27%	286,633
11 A 50 MAYORES	0.00	19,150,448			19,150,448	18.23%	143,470
51 A 100 MAYORES	0.00	19,941,268		773,197	20,714,465	19.72%	589,620
OTROS	0.00	58,106,240	104,148	1,434,373	59,644,761	56.78%	2,340,338
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,304,981
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>102,187,834</b>	<b>104,148</b>	<b>2,754,848</b>	<b>105,046,830</b>	<b>100%</b>	<b>7,665,042</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

DETALLE	2024	2023	2022
CARTERA VIGENTE	52,778,181	55,815,260	55,221,038
CARTERA VENCIDA	747,875	83,063	
CARTERA EN EJECUCION	2,193,831	2,155,844	1,954,297
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	43,359,765	46,372,573	50,721,844
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	719,200	21,086	109,494
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	502,060	599,004	767,041
CARTERA CONTINGENTE			
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	3,848,704	3,360,061	3,382,490
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	4,304,981	4,304,981	4,304,981
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES			
PREVISION CICLICA	1,293,441	1,293,441	1,282,953
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	1,577,532	2,797,347	2,061,964
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD			
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	7,111,524	7,248,054	13,613,333
PRODUCTOS EN SUSPENSO	1,895,398	1,895,398	1,673,131
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS			
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	31,772	31,772	31,772
CREDITO CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	2,133,798	2,683,811	2,553,362
NUMERO DE PRESTATARIOS	2,033	2,061	1,881

El castigo de créditos se aplica a todos los préstamos incobrables, según el procedimiento determinado en Libro 3, Título II, capítulo IV, sección 6, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la misma que no extingue, ni afecta el derecho de la institución de continuar la cobranza judicial y extrajudicial de los mismos y son registrados en cuentas de orden.

El límite técnico para la concesión de montos de préstamos de acuerdo al D.S.Nº24439, han sido establecidos en el 3% y 1% sobre Patrimonio Neto para créditos con garantía hipotecaria y personal respectivamente y en caso de Hipotecario de Vivienda se ha tomado como límite del 5% sobre el Patrimonio Neto.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

7. Grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados:

DESCRIPCION	30/06/2024	31/12/2023	VARIACION
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	43,359,765.44	46,372,573.28	3,012,808
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	719,199.84	21,085.61	-698,114
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	502,060.01	599,003.79	96,944
TOTALES	44,581,025.29	46,992,662.68	2,411,637
TOTAL CARTERA	100,300,912.53	105,046,830.00	
IMPACTO	44.45%	44.73%	

8. Límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículos 456 Ley N° 393 y D.S. N° 24000 y 24439):

Al 30 de junio del 2024, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	149,360.40	21,772.65
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	448,081.20	65,317.96
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	746,802.00	108,863.27
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	2,987,208.00	435,453.06
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	2,987,208.00	435,453.06

Al 31 de diciembre del 2023, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	132,020.33	19,244.95
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	396,060.99	57,734.84
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	660,101.65	96,224.73
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	2,640,406.61	384,898.92
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	2,640,406.61	384,898.92



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

9. Evolución de las provisiones en las tres últimas gestiones, con los siguientes datos:

**CONCILIACIÓN DE PREVISIONES DE CARTERA**  
**(139+251+253+255)**

DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs	31/12/2022 Bs
PREVISION INICIAL	11,161,136	11,173,377	10,992,947
(-) CASTIGOS	72,166	321,734	329,941
(-) RECUPERACIONES	114,170	5,883	1,438,299
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	674,979	315,377	1,948.669
<b>(=) PREVISION FINAL</b>	<b>11,649,779</b>	<b>11,161,136</b>	<b>11,173,377</b>

**c) Inversiones temporarias y permanentes**

10. La composición de las inversiones temporarias al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2024 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2023 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
<b>INVERSIONES TEMPORARIAS</b>				
<b>Cajas de Ahorros</b>				
Caja de ahorro Banco Bisa S.A. MN	5,843	0.00020000	5,643	0.00020000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. MN	1,120,947	0.00078900	1,079,317	0.00078900
Caja de ahorro Banco Económico S.A. MN	1,909,442	0.00004301	45,545	0.00004301
Caja de ahorro Banco Fortaleza S.A. MN	2,732,121	0.02900000	163,517	0.02900000
Caja de ahorro San Martin de Porres R.L. MN	2,925,308	0.00050152	372,129	0.00050152
Caja de ahorro Coop."San Joaquin"Ltda. MN	105,943	0.00256510	104,350	0.00256510
Caja de ahorro Coop."CACEF" R.L.	2,065,523	0.00385942	1,375,111	0.00385942
Caja de ahorro Banco SOL	2,970,607	0.00300487	1,806,729	0.00300487
Caja de ahorro Banco Pyme de la Comunidad	0	0.04500000	305,073	0.04500000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	59,912	0.00001143	93,869	0.00001143
Caja de ahorro Banco Económico S.A. ME	7,835	0.00020000	7,766	0.00020000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	945,587	0.00000701	630,600	0.00000701
Caja de ahorro Coop."SAN ANTONIO"R.L.	41,650	0.00103204	41,330	0.00103204
<b>Inversiones Disponibilidades Restringidas</b>				
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal M/N	885,082	Variable	799,900	Variable
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal M/E	84,138	Variable	97,291	Variable
<b>Total inversiones temporarias</b>	<b>15,859,938</b>		<b>6,928,169</b>	



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

11. La composición de las inversiones permanentes al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2024 Bs	TASA DE REDIMIENTO	31/12/2023 Bs	TASA DE REDIMIENTO
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				
<b>Deposito a Plazo Fijo</b>				
DPFs M/N Coop. San Martin de Porres R.L.	0	0	0	0
DPFs M/N Coop. San Martin de Porres R.L.	0	0	0	0
<b>Inversiones en otras Entidades No Financieras</b>				
Certificados de aportacion COMTECO R.L.(1)	51,450	0	51,450	0
<b>Inversiones de Disponibilidad Restringida</b>				
Cuotas de part.fondo CPVIS (2)	336,051	0	336,051	0
Cuotas de part.Fondo para CPVIS III (2)	433,435	0	433,435	0
Cuota de participacion CAPROSEN M/N		0		0
Cuota de participacion CAPROSEN M/E				
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER M/N (3)	1,654	0	200,540	0
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER M/E (3)	456,147	0	456,147	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/N (3)	482,978	0	482,978	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/E(3)	155,086	0	155,086	0
<b>(Previsión para inversión permanente)</b>				
(Prev.por desvaloriz.Inversiones Permanentes)	-45,700	0	-45,700	0
<b>Total inversiones permanentes</b>	<b>1,871,101</b>	<b>0</b>	<b>2,069,987</b>	<b>0</b>

(1) Corresponde a títulos valores que fueron adquiridos como Certificados de Aportación COMTECO

(2) Corresponde a aportes voluntarios realizados en el fondo CPVIS del BCB.

(3) Corresponde a cuotas de participación adquiridas por la constitución de los Fondos FIUSEER y CPRO, respectivamente del BCB.

12. Composición de la participación accionaria en entidades financieras y afines

No aplicable



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

**d) Otras cuentas por cobrar**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Pago Anticipo de Impuesto a las Transacciones	0	8,695
Otros Impuestos pagados por anticipado	200	200
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	18,800	0
Anticipo soporte tecnico QMS	5,417	5,417
Anticipo soporte tecnico TIGER	9,750	3,250
Anticipo soporte tecnico Sistema TESABIZ	3,896	15,584
Anticipo soporte y mantto. De INFORMIX	6,251	13,752
Anticipo prov.certificado Communication SSL-OVL	825	1,513
Anticipo soporte y mantto. De AMLC	7,683	2,881
Anticipo Cpra.Bienes y Servicios ME	0	1,900
Alquileres Pagados por anticipado MN	22,200	31,800
Seguros pagados por anticipado	82,684	24,881
Seguros pagados por anticipado p/Personal	4,402	1,720
Comisiones por cobrar "COMTECO"	3,054	4,521
Comisiones por cobrar" ELFEC"	10,622	9,320
Comisiones por cobrar "SEMAPA"	1,165	2,470
Comisiones por cobrar "Renta Dignidad"	10,505	21,956
Comisiones por cobrar "gas domiciliario YPFB"	9,697	4,833
Comisiones por cobrar Bono Juana Azurduy	628	1,456
Comisiones por cobrar "TUVES TV Satelital Bolivia S.A."	10	10
Comisiones por cobrar Juancito Pinto	0	3,660
Comisiones Soat MN	4	8
Comisiones por cobrar ENTEL	303	472
Comisiones por cobrar TIGO	1,089	1,089
Comisiones SIP MN	148	228
Gastos judiciales por recuperar MN**	110,368	92,725
Credito Fiscal IVA	0	1,752
Deudores con cargo a Rendicion	500	0
Otras cuentas por cobrar	93,862	143,320
Otras partidas pendiente de cobro (Trans. en transito)	16,164	2,366
Cuentas por cobrar Directores *	832	832
Otras cuentas por cobrar al personal	23,031	26,430
Ctas por Cobrar Renta Dignidad	80,000	0
Ctas.por cobrar Seg.Hipotec.Difer. MN	188,730	199,750
Cta.por cobrar reprogramc por COVID-19	5,938	11,230
Cta.por cobrar Produc.Devengados Difer.en ejec	202,205	159,105
Cta.por cobrar prorrateado seg.desgravamen MN	171,296	189,963
Ctas.por cobrar Transferencias electronicas	64,996	22,180
Ctas.por cobrar seguro Difer.Marzo	2,518	2,654
Otras Cuentas por cobrar ME	0	337
Otras cuentas por cobrar prestamo ME*	236,185	236,185
(Prevision especific.otras partidas pend.de cobro)	-198,849	-198,849
(Previsión por gastos judiciales)	-102,530	-89,867
<b>TOTALES</b>	<b>1,094,579</b>	<b>961,726</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

---

- (\*)Esta provisionando el 100% de otras ctas. Por cobrar M/E, Cuentas por cobrar a Directores.
- (\*\*)Esta previsionado el 100% de Gastos judiciales por recuperar en M/N que pasaron más de 330 días, detallada en el anexo 4.12.
- (\*\*\*)Son los diferimientos de préstamo de acuerdo a la circular de ASF1

**e) Bienes realizables**

No aplica

**f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

---



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

DETALLE	30/06/2024	30/06/2024	30/06/2024	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
	Valores Act Bs	Depreciación Acum. Bs	Depreciación de la Gestion Bs	Valores Act Bs	Depreciación Acum. Bs	Depreciación de la Gestion Bs
<b>AG. CENTRAL</b>						
Terrenos	516,441			516,441		
Edificios	619,667	477,006	2,391	619,667	474,615	4,782
Mobiliario y enseres	341,676	280,106	8,988	341,676	271,118	19,224
Equipo e instalaciones	355,279	288,175	15,968	352,091	270,547	31,120
Equipo de computación	505,886	371,715	37,929	500,230	337,175	67,433
Vehículos	222,343	222,341	571	230,904	224,339	1,712
<b>TOTAL PARCIAL</b>	<b>2,561,291</b>	<b>1,639,342</b>	<b>65,846</b>	<b>2,561,008</b>	<b>1,577,793</b>	<b>124,270</b>
<b>AG. ARANI</b>						
Terrenos	98,723			98,723		
Edificios	144,370	46,224	1,805	144,370	44,420	3,609
Mobiliario y enseres	64,331	48,861	1,925	64,331	46,936	3,845
Equipo e intalaciones agencia	69,649	45,090	2,333	69,649	42,757	5,242
Equipo de computación agencia	36,189	35,459	432	36,189	35,027	1,078
Vehículos	20,665	20,664	0	20,665	20,664	0
<b>TOTAL PARCIAL</b>	<b>433,927</b>	<b>196,299</b>	<b>6,495</b>	<b>433,927</b>	<b>189,804</b>	<b>13,774</b>
<b>AG. VACAS</b>						
Mobiliario y enseres	10,224	4,729	482	10,224	4,247	927
Equipo e Intalaciones agencia	43,035	35,279	817	43,035	34,462	1,580
Equipo de computación agencia	12,472	11,848	219	12,472	11,629	438
Vehículos	31,365	31,364	0	31,365	31,364	0
<b>TOTAL PARCIAL</b>	<b>97,096</b>	<b>83,220</b>	<b>1,517</b>	<b>97,096</b>	<b>81,703</b>	<b>2,944</b>
<b>AG. ANZALDO</b>						
Mobiliario y enseres	22,701	11,837	1,019	22,701	10,818	2,038
Equipo e Intalaciones agencia	20,714	15,048	587	20,714	14,461	1,239
Equipo de computacion agencia	12,956	12,232	432	12,956	11,800	863
Vehículos	20,665	20,664	0	20,665	20,664	0
<b>TOTAL PARCIAL</b>	<b>77,036</b>	<b>59,780</b>	<b>2,038</b>	<b>77,036</b>	<b>57,743</b>	<b>4,140</b>
<b>AG. QUILLACOLLO</b>						
Mobiliario y enseres	45,514	21,399	2,223	45,514	19,176	4,446
Equipo e Intalaciones agencia	33,349	22,066	1,847	33,349	20,219	4,128
Equipo de computacion agencia	35,946	35,933	0	35,946	35,933	7,964
Vehículos	8,561	2,854	285			
<b>TOTAL PARCIAL</b>	<b>123,370</b>	<b>82,251</b>	<b>4,355</b>	<b>114,809</b>	<b>75,328</b>	<b>16,538</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3,292,720</b>	<b>2,060,893</b>	<b>80,251</b>	<b>3,283,876</b>	<b>1,982,370</b>	<b>161,667</b>
Valor Neto de los Bienes de Uso	1,231,827			1,301,506		

**RESUMEN CONSOLIDADO**

DETALLE	30/06/2024	30/06/2024	30/06/2024	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
	Valores Act Bs	Depreciación Acum. Bs	Depreciación de la Gestion Bs	Valores Act Bs	Depreciación Acum. Bs	Depreciación de la Gestion Bs
Terrenos	615,163	0	0	615,163	0	0
Edificios	764,037	523,230	4,196	764,037	519,035	8,391
Mobiliario y enseres	484,446	366,931	14,637	484,447	352,295	30,480
Equipo e instalaciones	522,026	405,658	21,552	518,838	382,446	43,309
Equipo de computación	603,449	467,187	39,011	597,793	431,564	77,775
Vehículos	303,599	297,887	856	303,599	297,031	1,712
<b>TOTAL PARCIAL</b>	<b>3,292,720</b>	<b>2,060,893</b>	<b>80,251</b>	<b>3,283,876</b>	<b>1,982,370</b>	<b>161,667</b>
Valor Neto de los Bienes de Uso	1,231,827			1,301,506		

**g) Otros Activos**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

DETALLE	30/06/2024	31/12/2023
Almacen de materiales de escritorio	85,468	130,099
Gastos de Asamblea no Previstos	63,155	
Gastos de organización MN	0	1,116
Sistema de Administración QMS	5,693	5,693
(Amortiz.Sistema de Administración QMS)	-5,133	-4,573
Licencia Antivirus Corporativo	17,360	17,360
(Amortiz.licencia Antivirus Corporativo)	-15,913	-11,573
Licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la Infor.	21,576	21,576
(Amortiz.licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la	-20,462	-20,184
Modulo Transferencias electronicas	69,600	69,600
(Amortiz.Modulo Transferencias electronicas)	-68,440	-68,440
Modulo Retenciones Judiciales	69,600	69,600
(Amort.Modulo Retenciones Judiciales)	-35,960	-29,000
Licencia de FW XSG136	29,907	16,947
(Amortizacion Licencia de FW XSG136)	-6,496	-4,802
Licencia Banca Digital-Tesabiz	139,200	139,200
(Amortizacion Licencia Banca Digital)	-25,520	-11,600
Licencia QR banco Digital	24,360	24,360
(Amortizacion QR banco Digital)	-6,496	-4,060
Licencia Sirrus-Facturacion Electronica	48,720	48,720
(Amortizacion Sirrus-Facturacion Electronica)	-11,368	-6,496
Licencia Certificado SSL-SIST.ACH	1,491	1,491
(Amortizacion Certificado SSL-SIST.ACH)	-870	-124
Sistema de prevenc.y lavado de dinero AMLC	48,020	48,020
(Amort.Sist.d/prevenc.y lavado d/dinero AMLC)	-48,020	-45,620
Software Netbank	435,610	435,610
(Amortizacion Software Netbank)	-225,068	-181,508
Diferimiento de Creditos AXON SRL.	13,720	13,720
(Amortiz.diferimiento de creditos AXON SRL.)	-11,432	-10,060
Modulo Reprogram.creditos SFI/Netbank	34,300	34,300
(Amort. Modulo Reprog.Cred.SFI/Netbank)	-5,716	-2,858
<b>TOTAL</b>	<b>620,884</b>	<b>676,515</b>

**h) Fideicomisos Constituidos**

No aplicable

**i) Obligaciones con el público**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024, 31 de diciembre del 2023, y 31 de diciembre del 2022 es el siguiente:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

DETALLE	30/06/2024	TASA	31/12/2023	TASA	31/12/2022	TASA
	Bs	PROMEDI O %	Bs	PROMEDI O %	Bs	PROMEDI O %
Oblig. con el público por cuentas de ahorros	23,578,860	2.64	22,783,014	2.69	24,329,113	3.02
Oblig. con el público a plazo	75,986,575	7.03	73,790,602	7.00	72,656,101	6.51
Oblig. con el público restringida	3,619,115	7.33	3,904,051	4.60	2,361,885	4.53
Cargos devengados p/pagar oblig. con el público	1,301,049		1,438,772		1,370,752	
<b>Total General</b>	<b>104,485,599</b>		<b>101,916,439</b>		<b>100,717,851</b>	

**j) Obligaciones con instituciones fiscales**

Al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/N	1509	9903
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/E	363	419
Obligaciones Traspasadas al TGN por Fallas de Caja M/N	2126	0
<b>Total General</b>	<b>3,998</b>	<b>10,322</b>

**k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

Al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Obligaciones p/Creditos de Liq.con Garantia Fdo.Ral	0	198,886
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CPVIS II	769,000	769,000
Otras obligaciones a mediano plazo prestamo CEPRO	336,000	336,000
Obligaciones con Entd.Financ.de segundo piso a Plazo (BDP)	571,700	653,371
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo (Banco	5,256,793	3,445,801
Depos.en Caja de Ahorro De EE.FF.del pais No Sujetas a	6,454,395	5,269,352
Cargos deveng.por pagar oblig.con otras ent.fin.del pais	23,703	31,180
<b>Total General</b>	<b>13,411,591</b>	<b>10,703,589</b>

**l) Otras cuentas por pagar**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Régimen Complementario IVA retenidos a clientes	5,494	5,402
Retencion RC IVA a directores	4,550	4,568
Impuesto a las transacciones financieras	15	28
Impuesto a las transacciones	35,154	35,967
Debito Fiscal Impuesto al Valor Agregado	5,234	4,089
Retencion IT	2,090	1,659
Retencion IUE Bienes	58	135
Retencion RC-IVA Servicios	4,356	2,177
Acreedores por cargas sociales p/ ret. A terceros	32,517	33,567
Acreed. por cargas sociales a cargo de la entidad	42,751	44,131
Acreencias por compra de bienes y servicios	8,100	8,100
Acreencias por retenciones a funcionarios (calzados)	1,241	919
Otras cuentas por pagar	179,556	209,872
Seguro de desgravamen M/N	47,805	163,377
Honorarios por pagar abogados externos	4,612	3,559
Acreedores por retención a funcionarios	0	2,005
Provision trimis.Aportes Fondo de Proteccion al Ahorris	105,000	83,000
Cuentas por pagar COMTECO	1,635	2,707
Cuentas por pagar SEMAPA	3,663	0
Cuentas por pagar YPFB	2,621	1,847
Cuentas por pagar ELFEC S.A.	0	1,042
Cuentas por pagar soporte tecnico Tiger	6,500	0
Cuentas por pagar NUEVATEL VIVA	657	500
Cuentas por pagar soporte tecnico TESABIZ	5,844	17,532
Ctas.por pagar diferido seguro desgravamen M/N	160	4,163
Cheques Girados y no cobrados M/N	1,812	1,076
Cuentas por pagar SOAT	195	2,355
Cuentas por pagar TIGO	698	447
Cuentas por pagar ENTEL	1,032	1,267
Acreedores Varios	0	155
Cuentas por pagar Seguro Desgravamen	1,988	0
Seguro de desgravamen ME	30	63
Otras cuentas por pagar ME	104,544	1,943
Provision del 1er.2do.3er y 4to trimestre encaje legal	34,500	53,437
Ctas.por pagar sist.de prev.y lavado de dinero AMLC	8,644	3,842
Cheques Girados y no cobrados ME	87	87
Provision para Primas	116,463	0
Provision para Aguinaldos	116,463	0
Provision para Indemnizacion	654,566	591,094
Prov.Impto.Bienes Inmuebles y Vehiculos	464	7,000
Prov.Impto.Utilidades de Empresas	0	8,695
Prov.para fondos de Educacion	59,278	62,039
Prov.para fondos de Asistencia Social	149,338	149,143
Provision Gastos de Navidad	21,822	0
Provisión para auditoría externa	8,604	12,900
Provisión asamblea general anual	101,600	157,709
Sobrantes de caja M/N	5,313	7,394
<b>Total General</b>	<b>1,887,055</b>	<b>1,690,993</b>

m) Previsiones

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Previsión genérica voluntaria p/Perdidas aun no indentificadas	2,202,953	2,202,953
Previsión genérica cíclica	1,293,141	1,293,141
<b>TOTAL</b>	<b>3,496,095</b>	<b>3,496,095</b>

**n) Valores en circulación**

No aplicable.

**o) Obligaciones subordinadas**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Obligaciones subordinadas PROFIN	1	1
Obligaciones con Fondesif	347,266	347,266
<b>TOTAL</b>	<b>347,267</b>	<b>347,267</b>

La cuenta Obligaciones con el FONDESIF, corresponde a recursos recibidos para Fortalecimiento Patrimonial, que se ejecutó en la gestión 2005 y se concluyó en la gestión 2007 pero que a la fecha aún no se capitalizo al patrimonio.

**p) Obligaciones con empresas con participación estatal**

No aplicable

**q) Ingresos y gastos financieros**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 30 de junio de 2023, es el siguiente:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

DETALLE	30/06/2024 Bs	30/06/2023 Bs
<b>Ingresos Financieros</b>		
Productos por inversiones temporarias	143,902	175,567
Productos por cartera vigente	7,010,550	7,017,416
Productos por cartera vencida	47,948	20,085
Productos cartera ejecución	53,025	2,412
Producto por inv.permanentes financieras	-	-
<b>Total</b>	<b>7,255,426</b>	<b>7,215,480</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Cargos por obligaciones con el público	3,157,602	3,123,371
Cargos por obligaciones con Bcos.y EE.Financieras (tasa pasiva 6% anual)	140,463	163,498
Comisiones Invers.Retring.Fdo.Ral	813	
<b>Total</b>	<b>3,298,878</b>	<b>3,286,869</b>

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el manual de cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas promedias de Pizarra anual.

**TASAS ACTIVAS** (Vivienda, Microcréditos y de Consumo con un promedio de 14.88%)

**TASAS PASIVAS** (Cajas de Ahorro M/N 2.72% y M/E 0.5% teniendo cajas de ahorro crecimiento para personas naturales 3.5% y jurídicas 5% - Depósitos a Plazo Fijo en un promedio de 6.04%)

Tasas de interés promedio por inversiones temporarias es de 0.084%

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método del devengado.

Los intereses sobre cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos.

Los procedimientos aplicados son los mismos para productos por inversiones temporarias y permanentes.

**r) Recuperación de activos financieros**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 30 de junio 2023, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2024 Bs	30/06/2023 Bs
Recuperación de activos financieros castigados	0	835,078
Dism. Prev. p/incobrab. Prev. Generica y otras ctas. p/cob.	1,088,890	1,340,482
<b>TOTAL</b>	<b>1,088,890</b>	<b>2,175,560</b>



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

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

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 2023, es el siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Cargo p/previsión específica por incob. de cartera	1,577,532	1,709,390
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	12,934	94,728
Cargos p/previsiones Genéricas cíclicas	0	6,166
Perdida por Inversiones temporarias	0	419
Castigo de productos Financieros	72,166	664,666
<b>TOTAL</b>	<b>1,662,631</b>	<b>2,475,368</b>

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 2023, es el siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>		
Comisiones por servicios	190,039	180,880
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	487	984
Ingresos por gastos Recuperados	0	800
Ingresos por Generación de redito Fiscal IVA	3,992	2,300
Ingresos operativos	631	0
<b>TOTAL</b>	<b>195,149</b>	<b>184,964</b>
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>		
Comisiones por servicios	14,093	31,613
Gastos operativos diversos	20,241	19,847
<b>TOTAL</b>	<b>34,333</b>	<b>51,459</b>

u) **Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 2023, es el siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Ingresos extraordinarios	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores	4,796	126
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos de Gestiones Anteriores	3,994	17

El ingreso y gastos de gestiones anteriores se debe a cuentas reclasificadas.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

**v) Gastos de administración**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 2023, es el siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>30/06/2023</b>
	<b>Bs</b>	<b>Bs</b>
Renumeracion a Directores -Dietas	244,500	241,554
Renumeracion a Direct. -Refrigerio-Viaticos-Pasajes	1,746	4,781
Sueldos y Salarios	1,565,398	1,587,267
Asignacion Fallas de Caja y Viaticos	15,790	22,823
Aguinaldo y primas	244,396	251,584
comp. vacaciones -Incentivos y Asig. Familiares	115,353	108,782
Indemnizaciones por Antigüedad	155,446	200,620
Desahucio	53,337	0
Honorarios profesionales y tecnicos	3,571	0
Aportes por cargas sociales	255,148	264,163
Refrigerio - Uniformes y Capacitacion	62,720	58,970
Servicio contratado	177,382	130,592
Servicio de seguridad	173,654	172,076
Seguros	54,735	35,337
Comunicaciones y traslados	75,733	76,845
Impuestos	229,098	246,117
Mantenimiento y reparación	19,538	26,200
Depreciación y desvalorización bienes de uso	80,251	82,303
Amortizacion de cargos diferidos y activos	75,814	62,983
Otros Gastos de administracion	257,285	147,622
Propaganda y publicidad	46,245	65,328
Aportes Superintendencia de Bancos y EE.FF.	47,089	67,860
Aportes al (FRF) art. 127LBEF	276,912	258,000
Gastos de Asamblea General Anual	217,755	115,002
Diversos	47,657	100,331
Comunicación de datos	33,900	33,400
<b>TOTAL</b>	<b>4,530,454</b>	<b>4,360,543</b>

La composición de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor corresponde a todos los ajustes por redondeo en moneda extranjera en las diferentes cuentas de la gestión.

**w) Cuentas contingentes**

No aplica

**x) Cuentas de Orden**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

DETALLE	30/06/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Garantías hipotecarias	141,378,100	145,655,959
Otras garantías prendarias	643,478	842,078
Depósitos en la Entidad Financiera	1,898,887	2,020,887
Otras garantías Convencionales	86,043,211	82,424,082
Lineas de crédito otorgadas	31,772	31,772
Documentos y valores de la entidad	9,950,762	9,950,762
Cuentas incobrables castigadas	3,148,584	3,148,584
Productos en suspenso	2,133,798	1,895,398
<b>TOTAL</b>	<b>245,228,593</b>	<b>245,969,522</b>

y) **Patrimonios autónomos**

No aplicable

**NOTA 9 PATRIMONIO**

La composición de los rubros al 30 de junio del 2024 y 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2024		31/12/2023	
	Parcial	Bs	Parcial	Bs
<b>1. Capital Pagado</b>		<b>4,823,075</b>		<b>4,668,325</b>
<b>2. Aportes no capitalizados</b>		<b>179,625</b>		<b>179,625</b>
<b>3. Reservas</b>		<b>9,492,234</b>		<b>9,460,931</b>
Reserva legal	729,584		726,105	
Otras reservas Obligatorias	4,162,693		4,162,693	
Reservas voluntarias	4,599,958		4,572,132	
<b>4. Resultados Cumulados</b>		<b>-2,130,323</b>		<b>-1,106,848</b>
Resultados acumulados	-1141629		-1141629	
Utilidades del periodo o gestion	-988,694		34,781	
<b>TOTAL</b>		<b>12,364,611</b>		<b>13,202,033</b>

1. El Capital Social es el fondo pagado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas y el estatuto Orgánico, constituido por certificados de aportación, de la siguiente manera; 95.452 certificados con un valor actual de Bs. 50.- c/u; 5.005 certificados con un valor de Bs.10.- c/u (Valor antes del 7 de julio 1997) y 17 certificados con valor nominal de Bs 25.- los cuales se encuentran detallados en los libros de certificados de aportación, En asamblea General ordinaria de la gestión 2019 - 2020 se aprobó la obligatoriedad de adquisición de dos certificados por año por cada socio, con un valor de Bs. 50.- cada uno. En la gestión 2023 y primer semestre del 2024 en cumplimiento a la normativa vigente sobre las pérdidas acumuladas, no se realizó la devolución de ningún certificado de aportación.
2. En este rubro se considera la donación de la DGRV en la gestión 2006 y 2007 por el monto de Bs.40,298.10 y en la gestión 2012 se capitalizo al patrimonio los recursos de los proyectos de PROFIN para las agencias de Vacas y Anzaldo por el monto de Bs. 139,326.83



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

- Este rubro está compuesto por la Reserva Legal y se constituye con el 10% de la utilidad líquida; Las otras reservas están establecidas de acuerdo al estatuto y otras reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70%, que es fondo no distribuible quedando un 10% para la distribución de dividendos entre los socios.
- El resultado del periodo en la presente gestión fue positivo, razón por la cual nos permitirá mitigar los resultados acumulados negativos de gestiones anteriores.

**NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

La ponderación de activos en función al riesgo al 30 de junio del 2024 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	8,960,479	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	15,350,235	0.20	3,070,047
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	7,723,516	0.50	3,861,758
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	104,024,637	1.00	104,024,637
		<b>136,058,867</b>		<b>110,956,442</b>
	10% sobre activo computable			11,095,644
	Patrimonio Neto			14,936,040
	Diferencia patrimonial			3,840,396
	Coefficiente Patrimonial			13.46

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2023 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	8,361,196	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	6,446,916	0.20	1,289,383
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	9,714,597	0.50	4,857,299
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	42,225	0.75	31,669
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	107,144,507	1.00	107,144,507
		<b>131,709,443</b>		<b>113,322,858</b>
	10% sobre activo computable			11,332,286
	Patrimonio Neto			14,456,781
	Diferencia patrimonial			3,124,495
	Coefficiente Patrimonial			12.76



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.  
Cochabamba – Bolivia

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

---

**NOTA 11. CONTINGENCIAS**

Conforme el Informe del abogado externo que estuvo a cargo del proceso seguido contra Jherson Max Angulo Romero, tenemos a bien informar lo siguiente:

En fecha 01 de noviembre de 2023, se instaló la audiencia con la finalidad de considerar el documento de acuerdo transaccional definitivo suscrito por el Sr. Jherson Max Angulo Romero y los Sres. Edmundo Balderrama Revollo y Ada Dimelsa Mamani Zambrana, en ese sentido el juez a cargo de la causa emitió la Extinción de la Acción Penal con relación a los Sres. Edmundo Balderrama Revollo y Ada Dimelsa Mamani Zambrana, aclarando que revisados los actuados y antecedentes del proceso a la fecha No se cuenta con ningún acuerdo transaccional con el Sr. Omar Jesús Paredes Vela (Victima). Posteriormente en fecha 22 de abril de 2024, se instaló audiencia de juicio oral, audiencia en la estuvo presente el Sr. Omar Jesús Paredes Vela, quien manifestó que no se tiene cuentas pendientes por parte del Sr. Jherson Max Angulo Romero, es así que el juez de la causa, acepto la salida alternativa de conciliación y emitió la Extinción y el Archivo de Obrados en favor de Jherson Max Angulo Romero.

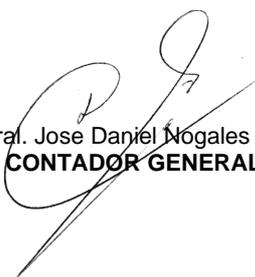
**NOTA 12 HECHOS POSTERIORES**

Como también en el mes de enero 2021 se realizó el periodo de prórroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento de acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021 con la circular ASFI/DNP/669/2021 que tienen créditos con diferimiento.

En la presente gestión se ha dado continuidad al procedimiento de reprogramaciones y/o refinanciamientos estipulados en la Resolución ASFI/028/2021 de fecha 14 de enero de 2021, con la finalidad de dar cumplimiento a lo establecido por el Ente Regulador ASFI.

**NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

La Cooperativa cuenta con tres agencias rurales ubicadas la primera en la provincia de Arani, la segunda en la localidad de Vacas, la tercera en la provincia Esteban Arze en la localidad de Anzaldo, y la última en la agencia urbana de la provincia de Quillacollo los cuales funcionan desde el 15/09/2005, 02/12/2005, 16/12/2011 y 07/03/2020 respectivamente.

  
Cr. Gral. Jose Daniel Nogales Melgar  
**CONTADOR GENERAL**

  
Lic. Veronica Giovana Rojas Cuellar  
**GERENTE GENERAL a.i.**