

FORMA: I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

	<u>NOTAS</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	8.a)	11,899,108	10,216,180
Inversiones Temporarias	8.c)	19,891,619	27,575,918
Cartera	8.b)	167,275,147	165,994,230
Cartera Vigente		104,545,639	97,572,129
Cartera Vencida		5,210	128,484
Cartera Ejecución		3,792,976	3,787,531
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		52,289,326	56,828,058
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		170,847	12,098
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecuci		582,230	504,697
Productos devengados por cobrar cartera		17,914,093	19,095,335
Provisión para cartera incobrable		(12,025,175)	(11,934,102)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	2,495,346	2,224,774
Bienes Realizables	8.e)	-	1
Inversiones Permanentes	8.c)	7,169,820	7,147,053
Bienes de Uso	8.f)	1,984,366	2,032,755
Otros Activos	8.g)	446,967	520,127
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>211,162,373</u>	<u>215,711,038</u>
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el Público	8.i)	151,326,522	155,925,211
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	16,298	8,234
Obligaciones con bancos y Entidades de financ	8.k)	5,816,767	6,081,255
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	8,989,099	9,583,119
Previsiones	8.m)	1,561,642	1,324,354
Valores en Circulación	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	8.p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>167,710,328</u>	<u>172,922,173</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social	9.1)	6,198,640	5,967,800
Aportes No Capitalizados	9.2)	1,227,053	1,225,213
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9.3)	34,571,876	34,571,876
Resultados Acumulados	9.4)	1,454,476	1,023,976
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>43,452,045</u>	<u>42,788,865</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>211,162,373</u>	<u>215,711,038</u>
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>	8.w)	-	-
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	8.x)	<u>305,670,972</u>	<u>307,744,513</u>

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Jose A. Sucre Camacho
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 y 30 DE JUNIO DE 2022
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos Financieros	8.q)	10,519,422	9,675,241
Gastos Financieros	8.q)	<u>(3,650,378)</u>	<u>(3,715,185)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		6,869,044	5,960,056
Otros Ingresos Operativos	8.t)	324,000	158,535
Otros Gastos Operativos	8.t)	<u>(48,435)</u>	<u>(133,031)</u>
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		7,144,609	5,985,560
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	303,637	133,862
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	<u>(489,318)</u>	<u>(298,014)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		6,958,928	5,821,408
Gastos de Administración	8.v)	<u>(6,631,764)</u>	<u>(5,405,705)</u>
RESULTADO DE OPERACION NETO		327,164	415,703
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimineto de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERNCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		327,164	415,703
Ingresos Extraordinarios	8.u)	-	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		327,164	415,703
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	105,931	94,836
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	<u>(2,595)</u>	<u>(8,663)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		430,500	501,876
Ajuste Contable por efecto de la inflacion		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		430,500	501,876
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		430,500	501,876

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Jose A. Sucre Camacho
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los Ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

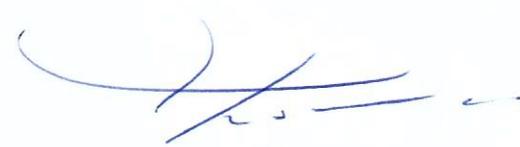
	NOTAS	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		430,500	501,876
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(17,938,474)	(20,866,714)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,621,492	2,599,998
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	377,389	165,809
- Provisiones para desvalorización		1,188	1,599
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		750,372	509,623
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2,287,926	2,726,700
- Depreciaciones y amortizaciones		198,862	210,472
- Otros	(4)	519,240	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		(10,751,504)	(14,150,637)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		19,095,335	19,998,387
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		20,857	119,332
- Otras cuentas por Cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(2,771,955)	(2,373,173)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(10,049)	(30,621)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		(319,601)	(452,004)
- Bienes realizables - vendidos-		1	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(3,599,660)	(3,446,361)
- Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.		1,663,424	(335,077)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(542,422)	(1,301,717)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	(2,813,624)	(3,262,633)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	(1,083,268)	9,612,819
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazo		(263,351)	(264,806)
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		8,064	(5,543)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		(1,015)	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	(751,720)	(1,132,680)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(30,852,781)	(25,025,516)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	29,051,270	23,865,833
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		(7,248,847)	2,485,757

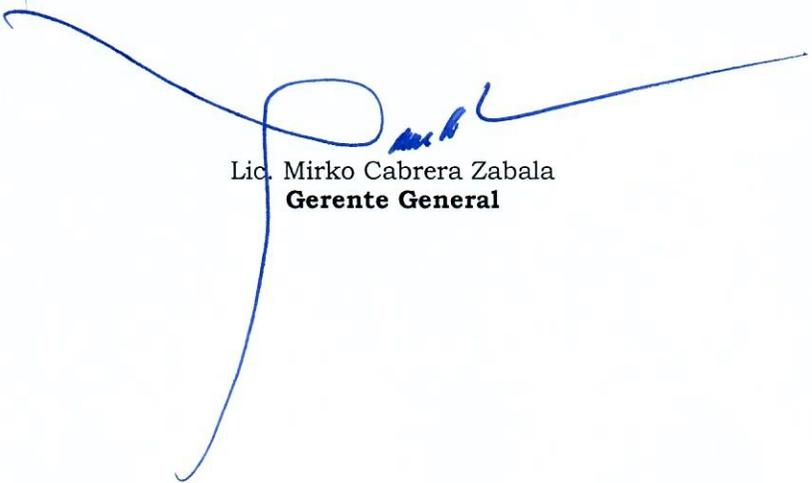
FORMA: C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los Ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinarios		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		(286,560)	140,390
- Pago de dividendos		(31,644)	(42,224)
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>(318,204)</u>	<u>98,166</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		7,683,111	(1,460,434)
- Inversiones permanentes		(19,242)	(992,258)
- Bienes de uso		(68,171)	(161,234)
- Bienes diversos		(9,143)	(8,039)
- Cargos diferidos		-	-
Flujo neto en actividades de inversión		<u>7,586,555</u>	<u>(2,621,965)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>1,682,928</u>	<u>(373,119)</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>10,216,180</u>	<u>11,314,728</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>11,899,108</u>	<u>10,941,608</u>


Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad


Lic. Jose A. Sucre Camacho
Sub Gerente de Administracion y Finanzas


Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2023 y 30 de Junio de 2022
 (Presentado en Bolivianos)
 NIT: 1023089028

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2022	41,924,245	5,779,980	1,222,042	0	33,574,735	1,347,488
Resultados del Ejercicio	501,876					501,876
Distribución de Utilidades						
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Arriunlandas						
Aportes a Capitalizar						
Donaciones no Capitalizadas						
Aportes de Certificadros de Aportación	178,820	178,820				
Retiro de Certificadros de Aportación	-39,830	-39,830				
Donacion voluntaria	1,400		1,400			
Otros						
Saldo al 30/06/2022	42,566,512	5,918,970	1,223,442	0	33,574,735	1,849,364
Saldo al 01/01/2023	42,788,864	5,967,800	1,225,212	0	34,571,876	1,023,976
Resultados del Ejercicio	430,500					430,500
Distribución de Utilidades	0					
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y Utilidades arriunlandas	0					
Aportes a Capitalizar	0					
Donacion voluntaria de certificadros de aportación	1,840		1,840			
Aportes de Certificadros de Aportación	258,700	258,700				
Retiro de Certificadros de Aportación	-27,860	-27,860				
Otros						
Saldo al 30/06/2023	43,452,045	6,198,640	1,227,052	0	34,571,876	1,454,476

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Jose A. Sucer Camacho
Smb Gerente de Administración y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: E

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L. es una institución autónoma de derecho público, sin fines de lucro constituida como Sociedad Cooperativa teniendo una duración indefinida, constituida como persona jurídica de carácter colectivo con fondo social y número de socios variables. Fue fundada el 15 de enero de 1963 y establecida el 31 de marzo de 1965 con Personería Jurídica según Resolución de Consejo N° 0361 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas del Consejo Nacional de Cooperativas N° 338 de 31 de marzo de 1965. La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L.**, tramitó y obtuvo de la SBEF (Actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), la Licencia de Funcionamiento según Resolución SB N° 004/99 de 5 de agosto de 1999.

Conforme a lo estableció por la Ley de Cooperativa N°356 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo LTDA, realizo las gestiones necesarias para la adecuación de su denominación actual R.L., mediante Resolución ASFI /701/2018 de 10/05/2018 y Resolución Administrativa H-2° FASE-N° 547/2018 del 21/09/2018 obteniendo el certificado de registro emitido por el Director Ejecutivo de AFCCOOP CERT.HEA N°0073/2019.

Al 30 de junio de 2023 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

1. Asamblea General de Socios

1.1 Consejo de Administración

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 54 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierto Quillacollo R.L.**

1.2 Consejo de Vigilancia

Tendrá a su cargo el control y fiscalización del correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 62 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierto Quillacollo R.L.**

A la vez el Directorio está conformado por Comisión de: Educación, Créditos y Morosidad.

2. Estructura Ejecutiva

2.1 Nivel Ejecutivo

Gerencia General, Sub Gerente de Administración y Finanzas, Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos, Asesor Legal, Auditor Interno y Subgerente de Créditos.

2.2 Nivel Operativo

1 Abogado I, 1 Adjunto de Riesgo Operativo, 1 Asistente de archivos, 1 Adjunto de Auditoria Interna, 1 Asistente de Captaciones, 1 Asistente de Contabilidad, 1 Asistente de Riesgo Crediticio, 1 Asistente de Ventanilla Virtual OyM, 9 Cajeros, 4 Encargados de Agencia, 1 Encargado de Bóveda, 1 Encargado de contabilidad, 1 Encargado de Cumplimiento, 1 Encargado de la Unidad de Cobranzas, 1 Encargado de Mercadeo-RSE y PR, 1 Encargado de Recursos Humanos y Gestión de Personas, 1 Encargado de Seguridad de la Información y Seguridad Física, 1 Encargado de Soporte Operativo, 1 Encargado de Soporte y Desarrollo, 1 Jefe de Captaciones y Operaciones, 1 Jefe de Sistemas, 1 Mensajero, 1 Oficiales de Captaciones y 4 Oficiales de Captaciones PR, 1

Oficial de Cartera, 6 Oficiales de Crédito , 11 Oficiales de Crédito Junior, 3 Oficiales Recuperaciones, 1 Portero y 1 secretaria de Gerencia.

Art. 5 (OBJETO) La Cooperativa tiene por objeto realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros que le son permitidas en el marco de la ley N° 393 de Servicios Financieros, promoviendo el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, como ente especializada y de objeto único.

Art. 6 (OPERACIONES) Para lograr su objetivo la Cooperativa podrá realiza las operaciones activas exclusivamente con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con sus socios, el público y con entidades financieras. Podrá efectuar las siguientes operaciones.

Operaciones Pasivas

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de caja de ahorro, a la vista y a plazo.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuentas corrientes, con autorización expresa de ASFI.
- c) Emitir y colocar cedula hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia –BCB, y con entidades bancarias y financieras del país y del exterior.
- g) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- h) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismo, cuyo vencimiento no exceda los 180 días desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicio, con operaciones en el país.

Operaciones Activas

- a) Otorgar a os socios de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales. Hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas.
- b) Descontar y/o título-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con os in recurso, cuyo vencimiento no exceda en (1) año.
- c) Otorgar vales, fianzas y otras garantías de primer requerimiento de los socios, estas últimas sujetas a autorización de la ASFI
- d) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- e) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda.
- f) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, asi como certificados de tenencias de dichos metales.
- g) Comprar conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores.
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documento representativo de obligaciones cotizables en la bolsa, emitidas por entidades financieras.
- i) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles.
- j) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados en actividades por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de la ASFI.
- l) Alquilar cajas de seguridad.
- m) Operar con tarjetas de crédito con autorización expresa de la ASFI.
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de la ASFI.
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o prestamos en el país, de recursos provenientes del exterior.
- p) Sindicare con otras entidades de intermediación financiera para otorgar crédito o garantías, sujetos a reglamentación de la ASFI, lo que no se considera como sociedad

- accidental ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas.
- q) Mantener cuentas en Bancos corresponsables del exterior, con autorización expresada de la ASFI.
 - r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo en forma de préstamos, únicamente para fines de expansión de cartera y sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria previa autorización de ASFI.
 - s) Canalizar recursos a otras entidades temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de la ASFI
 - t) Canalizar productos y servicios financieros, autorizados por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, a través de dispositivos móviles.
 - u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de la ASFI.

v) Oficinas departamentales

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L. Al 30 de junio de 2023 cuenta con una oficina central, cuatro puntos de atención financiera y una ventanilla de cobranza punto COMTECO, con las siguientes direcciones:

- Oficina Central ubicada en el Municipio de Quillacollo con dirección Calle General Pando N°132 Esq. Calle Pacheco.
- Agencia N° 1 se encuentra ubicada en el Municipio de Vinto con dirección Avenida Albina Patiño entre Avenida Simón I. Patiño y Barrientos, acera sud S/N.
- Agencia N° 2 se encuentra ubicada en el Municipio de Sacaba con dirección Calle Independencia N° 0201 entre Calles Ayacucho y Perú.
- Agencia N° 3 se encuentra ubicada en el Municipio de Cercado con dirección Calle Nataniel Aguirre N° 0- 443 entre Jordán y Calama acera Este.
- Agencia N° 4 se encuentra ubicada en el Municipio de Colcapirhua con dirección Avenida Blanco Galindo Km. 8 ½ entre Av. Reducto y Calle Bolívar Acera Sud S/N.
- Ventanilla de Cobranza de Comteco se encuentra ubicada en el Municipio de Quillacollo en las oficinas de COMTECO en la calle General Camacho esquina Wualquer Mareño S/N.

El objetivo social consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

Promedio de empleados durante el ejercicio

La Cooperativa cuenta con un promedio de 69 funcionarios al cierre del primer semestre de la gestión 2023, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Riesgo de mercado y Prevención y legitimación de ganancias ilícitas y terrorismo, de calidad y calidez y otros.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo a sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado.

Para cumplir con los objetivos se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro, Cajas de Ahorro Voluntario (Socios) y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - Servicios cobranza de Luz de la empresa de Elfec

- Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación Entel, Conteco, Viva y Tigo.
- Servicios cobranza agua potable Semapa.
- Servicios de Venta de Seguros Masivos Vida.
- Servicio de cobranza de Soat Univida.
- Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MoneyGram
- Servicio de pago de bonos estatales.
- Servicio de pago Renta Dignidad.
- Servicio de pago Bono Juana Azurduy
- Servicio cobranza Emapas
- Servicio de cobranza Kantutani
- Servicio pago Bono Juancito Pinto
- Servicio de Giros Nacionales e Internacionales Western Unión.
- Servicio de cobranza TUPPERWARE

a) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L., en el primer semestre de la gestión 2023, debe destacar que la cartera de prestamos se encuentra en proceso de atomización, esta estrategia esta plasmada en el plan estratégico, cuyo objeto es mejorar la rotación de la cartera, la otorgación de préstamos en importes pequeños y plazos cortos.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros, han sido preparados de acuerdo a las Normas Contables establecidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, se consideraron las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

a. Base de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 30 de junio de 2023 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas. Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 30 de junio de 2023 al T/C es **Bs6.86** por **1.- dólar**.

b. Cartera

La Cartera de Créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, se basen en las disposiciones emitidas por ASFI.

En cuanto al régimen de provisiones establecidas en el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, se

constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. Al cierre del primer semestre 2023 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma trimestral tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera. Así mismo se constituyeron provisiones del saldo de cartera diferida, según establece el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera tal como está establecida en la norma.

La previsión específica para incobrabilidad de cartera ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. El saldo acumulado de la previsión específica para incobrabilidad de cartera constituida al cierre del primer semestre gestión 2023 es de Bs4.747.510.- expresando una previsión específica para incobrabilidad de cartera Normal de Bs 4.636.368.- y la constitución de la previsión específica por cartera Diferida de Bs.111.141.

El saldo al 30 de junio de 2023 de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional previsión instruida por la ASFI es de Bs. 4.903.643, así mismo al cierre del primer semestre de la gestión 2023 se tiene un saldo acumulado de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos voluntaria de Bs. 2.374.021.

El saldo de la previsión cíclica al 30 de junio de 2023 es de Bs. 1,356,375. - constituido conforme a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, en marcados en porcentajes establecidos de acuerdo a la Circulares.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones, están valuadas en:

- **Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta 30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito a la fecha de cierre.

- **Inversiones permanentes**

Incluyen todas las Inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días se valúan a su valor monto original y las Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al valor de mercado.

Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d. Bienes realizables

Los Bienes realizables están compuestos por bienes recibidos en recuperación de créditos y bienes fuera de uso, los cuales no están sujetos a depreciaciones ni actualizaciones.

A la fecha de cierre del primer semestre, la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

e. Bienes de uso

Los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo. Las incorporaciones durante el primer semestre de la gestión 2023 fueron registradas a valor de fecha de adquisición. Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser re expresados a moneda constante de la fecha de cierre del primer semestre, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008. Para la depreciación se utiliza el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424. El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se reconoce en los resultados del ejercicio en el que incurre.

f. Otros activos

Dentro de este rubro se incluyen las cuentas de papelería, útiles y materiales de servicio, que están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas (NETBANK) y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

g. Fideicomisos constituidos

NO APLICABLE

h. Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

La Provisión para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente, la provisión registrada al cierre del primer semestre de la gestión 2023 es de Bs901,003. - cubre el 100% ante una contingencia.

La provisión genérica cíclica se encuentra en cumplimiento a la normativa vigente donde establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecas. Esta provisión solo puede ser utilizado cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos de la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR) ii) se haya constituido el 100%, iii) y que la ASFI no emita objeción, a la fecha de cierre, la provisión genérica cíclica registrada cumple con todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

La Provisión para Incobrabilidad de Cartera y la Provisión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de provisiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en cumplimiento a lo establecido por el Manual de cuentas para Entidades Financieras.

i. Patrimonio Neto

Los saldos de las cuentas del patrimonio son expuestos en cumplimiento a las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Los saldos de las cuentas del

patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por Circular SB/585/2008 suspendiendo la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos.

La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante el primer semestre de la gestión 2023, el Capital Regulatorio al 30 de junio de 2023, es de Bs 41,989,668. - y su vigencia cubre a partir del 28 de junio de 2023. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j. Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento, para las provisiones, previsiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI. Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

Procedimientos financieros y comisiones ganadas

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado. Los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos, los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de Elfrec, Comteco, Nuevatel, MoneyGram, Semapa, Univida, Tigo, Kantutani, Entel, Emapas, Western Unión, Venta de Seguros Masivos de Vida, Pago de bonos estatales, pago de renta dignidad y servicio de cobranza Tupperware.

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la reexpresión de las cuentas de acuerdo a la SB/585/2008.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las Utilidades de las Empresas es del 25%. En el primer semestre de la gestión 2023 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2022, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 101800000004. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del impuesto a las transacciones.

l. Absorciones o fusiones de otras entidades

NO APLICABLE

NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares.

La Cooperativa procedido con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas, modificación de reglamentos, cambios que no presentaron efectos relevantes.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Cod.	Nombre	30/06/2023	31/12/2022
		Bs.	Bs.
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	1,911,903	2,324,453
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	520,510	316,095
	TOTAL, CUENTA ENCAJE LEGAL	2,432,413	2,640,548
127	Cuota de Partic.Fondo RAL afect.a Enc.Leg	1,543,005	1,625,927
127	Cuota de Partic.Fondo RAL Afect.a Enc.Leg	471,314	339,357
	TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL	2,014,319	1,965,284
167	Cuota de Participac Fond. p/Cred. Dest. a	534,517	534,517
	TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO P/CREDITOS DESTINADOS AL CPVIS. M/E	534,517	534,517
167	Cuota de Participación Fondos FIUSEER M/N	30,085	601,693
167	Cuota de Participación Fondos FIUSEER M/E	31,761	423,482
	TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO FUISSEER	61,846	1,025,175
167	Cuota de Participación Fondos CPRO M/N	1,401,238	829,629
167	Cuota de Participación Fondos CPRO M/E	835,569	443,849
	TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO CPRO	2,236,807	1,273,478
	TOTALES	7,279,902	7,439,002

La institución mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal.

La Cooperativa tiene registrado en garantía por el contrato de servicios Pagos Renta Dignidad, Gastos Funerarios y Servicio de giros con la Empresa CIS LATAM SA la composición es como sigue a continuación.

CODIGO	CONCEPTO	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
143.08	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Renta Dignidad	30,000	30,000
	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Entel	10,000	0
	Importe Boleta de Garantía (CIS LATAM SA)	7,000	7,000
	TOTAL	47,000	37,000

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 30 de junio de 2023:

ENCAJE LEGAL											
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL											
AL 30/06/2023											
(Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA: COOPERATIVA QUILLACOLLO RL											
ENCAJE EFECTIVO						ENCAJE TITULOS					
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
06/30/2023	531,055.63	0.00	52,178,939.01	3,400,897.27	0.00	3,400,897.27	3,923,157.12	1,565,368.17	0.00	1,565,368.17	1,543,004.76
PROMEDIOS	531,055.63	0.00	52,178,939.01	3,400,897.27	0.00	3,400,897.27	3,923,157.12	1,565,368.17	0.00	1,565,368.17	1,543,004.76
Moneda Extranjera											
06/30/2023	106,260.57	6,290,575.47	3,986,429.46	504,903.51	0.00	504,903.51	993,905.38	474,627.37	0.00	474,627.37	471313.76
PROMEDIOS	106,260.57	6,290,575.47	3,986,429.46	504,903.51	0.00	504,903.51	993,905.38	474,627.37	0.00	474,627.37	471313.76

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2022:

ENCAJE LEGAL											
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL											
AL 31/12/2022											
(Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA: COOPERATIVA QUILLACOLLO RL											
ENCAJE EFECTIVO						ENCAJE TITULOS					
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
12/31/2022	275,959.20	0.00	54,797,665.04	3,289,830.77	0.00	3,289,830.77	4,283,827.00	1,643,929.95	0.00	1,643,929.95	1,625,926.88
PROMEDIOS	275,959.20	0.00	54,797,665.04	3,289,830.77	0.00	3,289,830.77	4,283,827.00	1,643,929.95	0.00	1,643,929.95	1,625,926.88
Moneda Extranjera											
12/31/2022	111,646.03	3,384,260.33	3,884,560.49	500,102.07	0.00	500,102.07	936,197.97	345,292.96	0.00	345,292.96	339,356.96
PROMEDIOS	111,646.03	3,384,260.33	3,884,560.49	500,102.07	0.00	500,102.07	936,197.97	345,292.96	0.00	345,292.96	339,356.96

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes al cierre del primer semestre gestión 2023 está compuesto por:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
ACTIVO CORRIENTE	97,159,695	102,419,406
Disponibilidades	11,899,108	10,216,180
Inversiones Temporarias	19,891,619	27,575,918
Cartera	58,546,302	58,097,981
Otras Cuentas por Cobrar	2,495,346	2,224,773
Inversiones en Entidades Financieras del País	4,302,940	4,283,697
Productos Devengados p/Cobrar Inversiones Permanentes	24,380	20,856
ACTIVO NO CORRIENTE	114,002,678	113,291,632
Cartera	108,728,845	107,896,250
Inversiones en otras Entidades no Financieras	41,160	41,160
Inversiones de Disponibilidades Restringidas	2,833,170	2,833,170
(Previsión para inversiones permanentes)	-31,830	-31,830
Bienes de uso	1,984,366	2,032,755
Otros Activos	446,967	520,127
TOTAL ACTIVO	211,162,373	215,711,038

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes del primer semestre gestión 2023 está compuesto por:

DESCRIPCION	31/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico a Reembolsar	14,942	11,126
Obligaciones c/Publico cta. ahorro	20,469,587	20,947,156
Obligaciones c/Publico a Plazo	67,045,021	69,781,496
Obligaciones c/Publico Restringida	1,704,792	1,156,625
Cargos. Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,567,549	1,663,173
Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	16,298	8,234
Oblig. C/Banco y Ent. Financieras	5,816,766	6,071,206
Cargos. Dev. C/Banco y Ent. Financieras	8,912	10,049
Ordenes elect. de pago a través de cámara	140	1,155
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	2,439,899	2,585,294
Provisiones	2,943,712	3,160,883
Total, Pasivo Corriente	102,027,617	105,396,398
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico cta. ahorro	13,646,391	13,964,771
Obligaciones c/Publico a Plazo	44,696,681	46,520,998
Obligaciones c/Publico Restringida	1,136,528	771,084
Cargos. Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,045,032	1,108,782
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,632,540	1,723,530
Provisiones	1,962,474	2,107,255
Partidas Pendientes de imputación	1,422	5,003
Previsión Genérica Cíclica	1,561,642	1,324,354
Total, Pasivo no Corriente	65,682,711	67,525,775
TOTAL, PASIVO	167,710,328	172,922,173

c.- Calce financiero

El calce financiero se presenta por plazo remanente de vencimiento, desagregando por cuentas.

Calce Financiero Consolidado al 30 de junio de 2023

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	9,877,043	230,177	184,315	417,746	343,984	364,270	481,573	11,899,108
INVERSIONES TEMPORARIAS	18,112,151	133,839	105,860	239,001	200,559	211,793	888,415	19,891,618
CARTERA VIGENTE	3,664,688	3,683,397	3,467,050	10,512,561	19,790,626	35,212,851	80,503,791	156,834,964
OTRAS CUENTAS x COBRAR	1,900,816	0	0	47,000	528,645	0	0	2,476,461
INVERSIONES PERMANENTES	0	212,580	0	4,090,359	0	596,363	2,277,967	7,177,269
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,175,826	359,135	225,984	446,992	508,945	1,268,199	8,897,869	12,882,950
TOTAL ACTIVOS	34,730,524	4,619,128	3,983,209	15,753,659	21,372,759	37,653,476	93,049,615	211,162,371
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	14,942	0	0	0	0	0	0	14,942
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,314,403	2,314,403	2,314,403	4,008,663	5,669,106	8,017,326	9,477,675	34,115,979
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	10,548,420	5,314,416	4,429,645	16,193,853	38,832,180	20,232,558	16,190,629	111,741,701
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	677,316	266,520	0	60,000	754,225	931,259	152,000	2,841,320
FINANCIAMINENTOS BCB	0	0	0	0	0	1,200,000	0	1,200,000
FINANCIAMIENTOS EN ENT. FINANCIERAS DEL	0	0	2,500,000	2,107,855	0	0	0	4,607,855
OTRAS CUENTAS x PAGAR	1,905,239	250,245	250,245	250,742	924,527	250,245	250,245	4,081,488
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2,964,049	126,553	74,936	1,083,629	798,497	1,036,478	3,022,898	9,107,040
TOTAL PASIVOS	18,424,369	8,272,137	9,569,229	23,704,742	46,978,535	31,667,866	29,093,447	187,710,325
Brecha simple (Activo +Contingente-Pasivo)	16,306,155	-3,653,009	-5,586,020	-7,951,083	-25,605,776	5,985,610	63,956,168	43,452,046
Brecha Acumulado	16,306,155	12,653,146	7,067,126	-883,957	-26,489,733	-20,504,123	43,452,046	0

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2022

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	8,195,685	178,734	212,674	381,938	373,460	366,520	507,169	10,216,180
INVERSIONES TEMPORARIAS	25,927,092	92,597	107,774	193,571	194,661	192,075	868,149	27,575,918
CARTERA VIGENTE	3,754,191	3,533,527	3,429,107	10,127,834	18,960,731	34,568,864	80,025,933	154,400,188
OTRAS CUENTAS x COBRAR	1,450,064	0	0	37,000	605,584	0	0	2,092,648
INVERSIONES PERMANENTES	0	209,422	534,517	4,074,276	0	1025,175	1,314,638	7,158,027
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,287,905	357,988	314,923	543,178	374,337	1,810,511	9,579,236	14,268,078
TOTAL ACTIVOS	40,614,937	4,372,268	4,598,995	15,357,797	20,508,772	37,963,144	92,295,125	215,711,038
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	11,126	0	0	0	0	0	0	11,126
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,294,833	2,294,833	2,294,833	3,974,767	5,621,169	7,949,534	10,481,958	34,911,927
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	15,722,039	10,208,207	7,977,329	22,734,725	20,990,745	21,906,975	16,762,473	116,302,494
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	654,291	438,460	100,000	49,000	181,128	403,830	101,000	1,927,709
FINANCIAMIENTOS	0	0	4,000,000	2,071,206	0	0	0	6,071,206
OTRAS CUENTAS x PAGAR	1,800,984	254,766	277,066	254,776	1,212,854	254,766	254,766	4,309,979
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,457,079	524,243	433,924	657,933	327,998	963,546	3,023,011	9,387,732
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	23,940,351	13,720,509	15,083,152	29,742,407	28,333,894	31,478,651	30,623,208	172,922,174
Brecha simple (Activo +Contingente-Pasivo)	16,674,586	-9,348,242	-10,484,156	-14,384,610	-7,825,122	6,484,493	6,167,191	42,788,865
Brecha Acumulado	16,674,586	7,326,344	-3,157,812	-17,542,423	-25,367,545	-18,883,052	42,788,865	0

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRAJERA

Al 30 de junio de 2023 presenta posición larga, donde el activo en moneda extranjera es mayor que los pasivos en moneda extranjera.

Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsín del Banco Central de Bolivia **Bs6.86** por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiara de las gestiones 2023 y 2022

DETALLE	AL 30/06/2023		AL 31/12/2022	
	\$US.	Bs.	\$US.	Bs.
ACTIVO				
-	-	-	-	-
Disponibilidades	643,861	4,416,887	313,716	2,152,095
Inversiones Temporarias	502,488	3,447,066	398,653	2,734,759
Cartera	460	3,153	460	3,153
Otras Cuentas por Cobrar	150	1,031	800	5,488
Inversiones Permanentes	394,652	2,707,313	391,845	2,688,054
	1,541,611	10,575,450	1,105,474	7,583,548
PASIVO				
-	-	-	-	-
Obligaciones Con el Público	1,524,482	10,457,948	1,083,480	7,432,672
Obligaciones con Instituciones Fiscales	300	2,056	247	1,697
Otras Cuentas por Pagar	6,980	47,880	17,008	116,673
	1,531,762	10,507,884	1,100,735	7,551,042
Diferencia	9,849	67,566	4,739	32,506
TIPO	POSICION LARGA		POSICION LARGA	

6.86

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 30 de junio de 2023 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2022, los saldos de la gestión 2022 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

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

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Caja	4,519,685	4,227,422
Banco Central de Bolivia	2,432,413	2,640,549
Bancos y corresponsales del País	4,945,010	3,348,179
Doc. de cobro inmediato y otras operaciones pendientes de liquidación	2,000	30
TOTAL	11,899,108	10,216,180

b) Cartera directa y contingentes

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

CUENTAS	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cartera vigente total	156,834,965	154,400,188
Cartera vigente	104,545,639	97,572,129
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	52,289,326	56,828,058
Cartera vencida total	176,057	140,582
Cartera vencida	5,210	128,484
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	170,847	12,098
Cartera en ejecución total	4,375,206	4,292,228
Cartera en ejecución	3,792,976	3,787,531
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	582,230	504,697
TOTAL, CARTERA BRUTA	161,386,228	158,832,998
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	17,914,093	19,095,335
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-4,747,510	-4,656,439
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	-622,733	-580,284
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	-2,514	-114,255
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	-3,410,132	-3,404,688
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	-157,616	-177,709
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	-75,262	-524
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	-368,112	-300,854
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes)	-9,652	-14,689
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes)	-33,918	-42,547
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-539	-4,861
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-40,729	0
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-26,303	-16,028
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-7,277,664	-7,277,664
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	-4,903,643	-4,903,643
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	-2,374,021	-2,374,021
TOTAL, CARTERA NETA	167,275,147	165,994,230

1 La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

COMPOSICION AL 30/06/2023

	CÁRTERA CONTINGENTE	CÁRTERA VIGENTE	CÁRTERA VENCIDA	CÁRTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Microcrédito DG (**)		91,177,937	125,251	2,421,126	2,375,281
Microcrédito NO DG (**)		19,787,132	10,264	657,485	686,826
De Consumo DG (**)		9,766,948	24,371	736,458	723,896
De Consumo NO DG (**)		16,901,376	16,171	243,827	765,112
De Vivienda		19,201,573	0	281,460	161,547
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	34,850	34,850
TOTALES (*)		156,834,966	176,057	4,375,206	4,747,511

COMPOSICION AL 31/12/2022

	CÁRTERA CONTINGENTE	CÁRTERA VIGENTE	CÁRTERA VENCIDA	CÁRTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Microcrédito DG (**)		90,498,025	79,536	2,367,309	2,308,243
Microcrédito NO DG (**)		17,317,683	1,243	662,439	678,423
De Consumo DG (**)		11,188,802	48,965	691,200	735,942
De Consumo NO DG (**)		15,723,848	10,839	254,970	737,672
De Vivienda		19,671,830	0	281,460	161,308
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	34,850	34,850
TOTALES (*)		154,400,188	140,582	4,292,228	4,656,438

2 La clasificación de cartera por:
2.1 Actividad económica del Deudor:

COMPOSICION AL 30/06/2023

	CÁRTERA CONTINGENTE	CÁRTERA VIGENTE	CÁRTERA VENCIDA	CÁRTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		13,251,753	0	430,593	445,306
Caza Silvicultura y Pesca		95,979	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,160,410	0	17,150	18,224
Industria Manufacturera		23,613,395	55,695	476,665	550,033
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		169,902	0	0	1,349
Construcción		7,869,539	10,049	56,456	86,166
Venta al por Mayor y Menor		33,990,203	17,538	1,582,579	1,426,812
Hoteles y Restaurantes		12,535,466	4,220	294,176	347,715
Transporte Almacenamiento y Comunicación		35,013,902	62,885	1,137,175	999,557
Intermediación Financiero		1,261,562	0	0	26,244
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		15,618,876	1,243	209,962	456,199
Administración Publica Defensa y Seguridad Social		993,288	0	0	22,911
Educación		4,320,088	6,833	0	94,551
Servicios Sociales Comunes y Personales		5,607,714	17,594	170,450	238,425
Actividades Atípicas		1,332,888	0	0	34,019
TOTALES (*)		156,834,966	176,057	4,375,206	4,747,511

COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,709,107	0	430,594	449,196
Caza Silvicultura y Pesca		102,900	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,295,259	0	17,149	18,387
Industria Manufacturera		23,489,604	79,535	416,887	506,955
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		186,595	0	0	1,539
Construcción		7,472,376	0	56,455	87,595
Venta al por Mayor y Menor		33,944,842	3,707	1,508,752	1,347,751
Hoteles y Restaurantes		12,305,483	51,162	243,014	347,258
Transporte Almacenamiento y Comunicación		35,590,579	4,935	1,210,340	1,071,472
Intermediación Financiero		1,090,629	0	0	19,173
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		16,589,484	1,243	238,587	491,957
Administración Publica Defensa y Seguridad Social		1,133,562	0	0	27,727
Educación		3,135,890	0	0	66,672
Servicios Sociales Comunales y Personales		4,591,416	0	170,450	200,894
Actividades Atípicas		762,462	0	0	19,862
TOTALES (*)		154,400,188	140,582	4,292,228	4,656,438

2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICION AL 30/06/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,549,837	0	426,342	428,489
Caza Silvicultura y Pesca		95,980	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,124,587	0	17,149	17,150
Industria Manufacturera		19,110,198	55,696	363,660	421,599
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		124,911	0	0	0
Construcción		20,933,726	13,143	273,028	234,442
Venta al por Mayor y Menor		33,469,402	15,717	1,289,909	1,430,154
Hoteles y Restaurantes		10,301,208	4,219	198,857	212,640
Transporte Almacenamiento y Comunicación		31,980,222	61,614	712,395	777,169
Intermediación Financiera		7,979,477	14,898	111,759	337,998
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		13,135,220	8,075	745,532	568,969
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		30,954	0	0	928
Educación		394,358	0	0	11,083
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,604,886	2,695	236,575	306,890
TOTALES		156,834,966	176,057	4,375,206	4,747,511

COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		11,520,037	0	426,343	428,691
Caza Silvicultura y Pesca		102,901	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,254,035	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		18,161,072	79,536	303,882	365,241
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		63,391	0	0	0
Construcción		21,256,942	3,707	285,659	256,441
Venta al por Mayor y Menor		33,969,878	56,097	1,161,258	1,349,060
Hoteles y Restaurantes		9,459,451	0	198,856	207,113
Transporte Almacenamiento y Comunicación		32,113,300	0	789,221	842,349
Intermediación Financiera		7,285,320	0	111,759	303,156
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		14,011,656	1,242	761,525	592,104
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		33,697	0	0	1,010
Educación		353,636	0	0	8,972
Servicios Sociales Comunales y Personales		4,814,872	0	236,575	285,151
TOTALES (*)		154,400,188	140,582	4,292,228	4,656,438

3 La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas previsiones.

COMPOSICION AL 30/06/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		667,755	0	0	0
Garantía Hipotecaria		83,829,039	0	1,352,119	946,277
Garantía Prendaria		23,779	0	160,722	397,458
Semovientes		31,828	0	272,245	35,569
Personal Natural		41,930,425	149,623	2,317,566	2,551,551
Sin Garantía		30,340,938	26,434	272,554	816,628
Otras Gtías		11,202	0	0	28
TOTALES (*)		156,834,966	176,057	4,375,206	4,747,511

COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		779,356	0	0	0
Garantía Hipotecaria		85,241,322	0	1,352,118	958,860
Garantía Prendaria		34,300	0	160,722	397,484
Semovientes		0	0	272,245	35,569
Personal Natural		41,309,948	128,500	2,239,201	2,507,095
Sin Garantía		27,024,060	12,082	267,942	757,402
Otras Gtías		11,202	0	0	28
TOTALES (*)		154,400,188	140,582	4,292,228	4,656,438

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

COMPOSICION AL 30/06/2023

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		156,684,959	0	0	816,589
B		150,007	0	0	7,330
C		0	66,341	0	13,268
E		0	19,700	0	15,760
F		0	90,016	4,375,206	3,894,564
TOTALES		156,834,966	176,057	4,375,206	4,747,511

COMPOSICION AL 31/12/2022

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		154,374,420	0	0	803,454
B		14,797	0	0	804
C		0	8,392	0	1,678
E		0	71,144	0	56,915
F		10,971	61,046	4,292,228	3,793,587
TOTALES		154,400,188	140,582	4,292,228	4,656,438

5 La concentración crediticia de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes:

COMPOSICION AL 30/06/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 1ros. prestatarios		9,728,809	0	0	15,484
11 a 50 2dos. prestatarios		24,467,687	0	0	42,199
51 a 100 3ros. Prestatarios		18,179,876	0	0	57,924
Otros		104,458,594	176,057	4,375,206	4,631,904
TOTALES (*)		156,834,966	176,057	4,375,206	4,747,511

COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 1ros. prestatarios		9,697,393	0	0	14,229
11 a 50 2dos prestatarios		23,479,565	0	478,530	337,456
51 a 100 3ros prestatarios		18,538,189	0	0	62,602
Otros		102,685,041	140,582	3,813,698	4,242,151
TOTALES (*)		154,400,188	140,582	4,292,228	4,656,438

(*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(**) Debidamente Garantizados.

6 La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, son los siguientes:

CUENTAS	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Cartera Vigente	104,545,639	97,572,129	84,335,723
Cartera Vencida	5,210	128,484	70,846
Cartera en Ejecución	3,792,976	3,787,531	5,724,994
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	52,289,326	56,828,058	63,645,109
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	170,847	12,098	0
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	582,230	504,697	422,026
Previsión específica para incobrabilidad de Cartera	4,636,368	4,578,313	6,249,944
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,374,021	2,374,021	2,374,021
Prev. Genérica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4,903,643	4,903,643	4,903,643
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	9,652	14,690	31,992
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	33,918	42,547	46,588
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	539	0	252
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	40,729	4,861	0
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	26,303	16,028	0
Previsión Cíclica (*)	1,356,375	1,324,354	1,237,586
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	234,531	531,337	212,882
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	0	0	216,032
Cargos por previsión genérica cíclica	59,802	137,529	130,502
Productos Dev. por cartera	10,067,644	18,885,719	17,493,560
Productos Devengados Cartera	17,914,093	19,095,335	19,998,387
Productos en Suspenso	4,537,496	4,278,968	5,538,262
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	4,965,861	6,062,890	8,232,599
Créditos castigados por insolvencia	4,739,107	4,843,358	3,089,552
Número de prestatarios	2,846	2,766	2,658

(*) Corresponde a la suma de las subcuentas 253.03 y la cuenta 255.00

- 7 Al 30 de junio de 2023, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs53,042.403. - que representa el 32.87% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencida y ejecución con previsión acumulada de Bs701,940. -

Nº de Operaciones	Detalle	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
523	Cartera Reprogramada reestructurada Vigente	52,289,326	56,828,058
9	Cartera Reprogramada reestructurada en vencida	170,847	12,098
8	Cartera Reprogramada reestructurada Ejecución	582,230	504,697
540	TOTAL, CARTERA REPROGRAMADA	53,042,403	57,344,853

	TOTAL, PREVISION	701,940	542,523
	Porcentaje de participación s/total cartera	32.87%	36.10%
	Índice de mora cartera reprogramada	1.42%	0.90%

- 8 Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
 - Créditos mayores al 20% del patrimonio neto de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del patrimonio neto.
 - Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa no se otorgaron créditos a Directores de los Consejos de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
 - Créditos a Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma: En la Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
 - Créditos la Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
 - Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
 - Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta con operaciones de crédito con estos destinos.
 - Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
 - Caucción calificada a Consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caucción respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
 - Caucción calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caucción respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
 - **Coefficiente de suficiencia patrimonial:** La Cooperativa como mínimo debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial al 30 de junio de la gestión 2023 es de 26.77% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa al cierre del primer semestre gestión 2023 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

- 9 La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, se demuestra a través del siguiente cuadro:

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

CONCEPTO:	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Previsión Inicial	13,258,456	14,844,026	15,259,120
(-) Castigos	0	1,812,706	246,385
(-) Recuperaciones	171,240	441,730	728,125
(+) Provisiones Constituidas	294,334	668,866	559,416
PREVISION FINAL	13,381,550	13,258,456	14,844,026

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs
Cajas de Ahorro	15,794,509	18,666,821
Depósitos a Plazo Fijo M/N	2,000,000	2,000,000
Participación en Fondos de Inversión	82,791	4,943,813
Cuotas de Participación Fondo RAL afectados a encaje legal	2,014,319	1,965,284
TOTAL	19,891,619	27,575,918

Al cierre del primer semestre gestión 2023 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.8% a 3% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 1.13% a 3.22%

11. Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Depósitos a Plazo Fijo M/N	3,013,827	3,013,826
Depósitos a Plazo Fijo M/E	1,289,113	1,269,871
Participación en entidades de servicios públicos	41,160	41,160
Cuotas participación Fondo para créditos destinado al sector productivo y a vivienda de interés social	534,517	534,517
Cuota participación fondo FIUSEER M/N	30,085	601,693
Cuota participación fondo FIUSEER M/E	31,761	423,482
Cuota participación fondo CPRO M/N	1,401,237	829,629
Cuota participación fondo CPRO M/E	835,569	443,849
Productos Devengados por Cobrar Inversiones Permanentes	24,381	20,856
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	-31,830	-31,830
TOTAL	7,169,820	7,147,053

- El detalle de los Depósitos a Plazo fijo es el siguiente al cierre del primer semestre gestión 2023, los mismos que están registrados en Inversiones Permanentes.

DETALLE DEPOSITOS A PLAZO FIJO AL 30 06 2023										
Nº	ENTIDAD	CANT. DOC. DPF	IMPORTE	PARCIAL	TIPO MONEDA	TOTAL BS. 6.86	T. INTERES	TIEMPO DIAS	DEPOSITO	F. DE VENC.
1	LA PROMOTORA ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA	1	500,000.00	500,000.00	Bs.	500,000.00	5.2% Anual	180	VPR310-0244400-00-004	23/10/2023
2	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA JESUS NAZARENO RL	1	513,826.39	513,826.39	Bs.	513,826.39	5.5% Anual	182	101654412000000	27/11/2023
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN ROQUE RL	1	2,000,000.00	2,000,000.00	Bs.	2,000,000.00	3.5% Anual	180	CSR500-0390246-00-000	04/12/2023
4	LA PROMOTORA ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA	3	52,309.67	156,929.01	\$US	1,076,533.01	3.00% Anual	180	VPR310-0251223-00-003 VPR310-0251207-00-003 VPR310-0251215-00-003	06/11/2023
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA JESUS NAZARENO RL	1	30,988.38	30,988.38	\$US	212,580.29	3.00% Anual	181	201643647000000	22/08/2023
TOTAL						4,302,940				

- Cuatro acciones telefónicas en Comteco y se constituyen provisiones por desvalorización.
- Cuotas de participación Fondo p/créditos destinados a Créditos Productivos de Vivienda de Interés Social CPVIS III. m/e \$us77,918. - al t/c 6,86
- Cuotas de participación Fondo FIUSSER Bs.30,085. - \$us4,630.
- Cuota de participación Fondo CPRO. Bs 1,401,237 \$us121,803.

La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	170,666	355,093	676,602
Anticipo de Compra de bienes y servicios		6,125	19,360	15,235
Alquileres Pagados por anticipado		70	70	0
Seguros pagados por adelantado	2	132,762	55,342	57,685
Comisiones por Cobrar	3	27,072	31,420	20,996
Gastos Judiciales por Recuperar	4	162,816	138,486	150,804
Comisión pago Bonos Estatales	5	9,998	20,029	86,405
Importes entregados en garantía	6	47,000	37,000	40,000
Otras partidas pendientes de Cobro	7	1,997,642	1,539,621	52,732
Primas de seguros por cobrar	8	231,935	326,092	0
Previsión otras cuentas por cobrar M/N		-290,740	-297,739	-159,055
TOTAL		2,495,346	2,224,774	941,404

1. El saldo corresponde a la provisión del IUE gestión 2022, considerado como pago anticipado a Impuesto a las Transacciones.
2. Es el saldo de los seguros pagados por anticipado por un año.

3. Corresponde al saldo de la cuenta por cobrar de comisiones por cobranza de servicios de Elfec, Comteco, Tigo, venta de seguros masivos, venta de seguro Soat, servicio Grupo Kantutani, Emapas, MoneyGram, Desgravamen hipotecario, Western Unión y Segip.
4. Corresponde a gastos judiciales por recuperar efectuados en demandas realizadas para la recuperación de créditos de socios en ejecución.
5. Corresponde a las comisión o cuentas por cobrar por concepto de cancelación de bono estatales como ser Renta Dignidad, Bono contra el Hambre, Bono Juana Azurduy y Juancito Pinto.
6. Corresponde a importe entregados en Garantía a favor de la Empresa Síntesis SA, por los servicios pago Renta Dignidad, Recaudación Entel y a la Empresa CIS LATAM SRL.
7. Son importes que corresponde fondos por cobrar pólizas de desgravamen, fondos por recuperar importes cancelados a ASFI, fondos por reembolsar Gestora Publica (Renta Dignidad), importes por cobrar a exfuncionarios, importe por reembolsar por concepto de giros de efectivo además de fondos cancelados por concepto de hospedaje.
8. Corresponde a las primas por seguro de vida de la cartera prorrogada la cual se recupera una vez cancelada la cuota correspondiente.

Otras Partidas pendientes de Cobro

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Otras cuentas por cobrar Nacional Vida	1,840,934	1,337,513
Cuentas por cobrar multas ASFI	133,896	141,006
Cuentas por cobrar Western Unión	641	1,570
Ctas por Cobrar Seg. Vehículos Fortaleza Dif.	20,540	0
Cuentas por cobrar Hotel Los Ceibos	600	600
Otras cuentas por cobrar Money Gram M/E	1,031	5,488
TOTAL	1,997,642	1,539,621

e) **Bienes Realizables**

Al cierre del primer semestre de la gestión 2023 la Cooperativa no cuenta con bienes realizable.

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

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 30/06/2023	DEPRECIACION ACUMULADA AL 30/06/2023	VALOR NETO 30/06/2023	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2022	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2022	VALOR NETO 31/12/2022
Terrenos	78,427	0	78,427	78,427		78,427
Edificios	2,513,877	1,126,007	1,387,870	2,513,877	1,094,584	1,419,293
Mobiliario y Enseres	879,998	810,277	69,721	879,998	803,332	76,666
Equipos e Instalaciones	722,805	508,411	214,394	721,066	478,776	242,291
Equipos de Computación	1,883,141	1,730,319	152,822	1,816,709	1,695,915	120,793
Vehículos	259,181	178,049	81,132	259,181	163,896	95,284
TOTAL	6,337,429	4,353,063	1,984,366	6,269,258	4,236,502	2,032,755

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso al cierre del primer semestre 2023 afectado al resultado en Bs. 116,560 en relación al 31 de diciembre de 2022 Bs269,001. -

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<u>Bienes diversos</u>		
Papelería, útiles y material de servicio	43,171	34,029
<u>Activos Intangibles</u>	-	-
Valor de compra Reprog. Y Aplicaciones Informáticas	658,416	658,416
Amortización Acumulada Licencias Windows	-254,620	-172,318
TOTAL	446,967	520,127

El cargo por el consuma del material de escritorio al cierre del primer semestre gestión 2023 es de Bs.121,995 en relación al 31 de diciembre de 2022 es de Bs129,427, la amortización de los programas y aplicaciones es de Bs.82,302.

h) Fideicomisos constituidos

NO APLICABLE por no contar con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

Las Obligaciones con el público están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Obligaciones con el publico a la vista OTF	0	0	13,800
Obligaciones con el público a la vista	14,942	11,126	0
Depósitos en caja de ahorros	33,045,614	33,823,786	33,636,217
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1,070,364	1,088,140	1,325,816
Obligaciones con el público a plazo fijo	111,741,701	116,302,495	108,396,968
Obligaciones con el Publico Restringidos	2,841,320	1,927,709	1,661,571
Cargos devengados p/pagar Obligaciones con el publico	2,612,581	2,771,955	2,373,173
TOTAL	151,326,522	155,925,211	147,407,545

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas de las cuentas clausuradas para la transferencia al TGN de las cuentas de las cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años según detalle:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/N	4,795	6,537
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/E	2,015	1,697
Oblig. A Traspasar al TGN por Fallas de Caja M/N	9,447	0

Oblig. A Traspasar al TGN por Fallas de Caja M/E	41	0
TOTAL	16,298	8,234

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al cierre del primer semestre 2023 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Oblig. c/BCB a mediano plazo crédito de liquidez	1,200,000	0
D.P.F. de EIF del país no sujetas a encaje	4,607,855	6,071,206
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del país	8,912	10,049
TOTAL	5,816,767	6,081,255

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Ordenes electrónicas de pago a través de cámara	140	1,155
Acreedores Fiscales por retención de terceros	18,234	20,339
Acreedores Fiscales por impuestos a cargo de la entidad	4,243	4,659
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	44,559	42,747
Acreedores por cargos Sociales a cargo de la entidad	76,266	56,053
Dividendos o excedentes de percepción por Pagar	1 1,751,719	1,783,363
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios	0	22,300
Acreedores varios	2 2,186,330	2,379,363
Provisiones	3 4,906,186	5,268,138
Fallas de caja	1,422	5,002
TOTAL	8,989,099	9,583,119

1. La cuenta Dividendos por Pagar es el saldo acumulado pendiente por pagar desde la gestión 2015 a la gestión 2021.
2. El saldo de la cuenta de acreedores varios al cierre del primer semestre de la gestión 2023 está compuesta por: cuentas por pagar funcionarios, seguros de Vehículos Fortaleza y Credinform, Seguros Maquinaria y Equipos, Desgravamen Hipotecario por pagar, pagos parciales de cartera, cuentas por pagar contratos y otros.

Acreeedores Varios

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Otras cuentas por pagar	3,820	39,452
Cuentas por pagar funcionarios (retrasos)	19,501	10,081
Seguros Incendio M/N	1,685	32,371
Seguro de Vehículo Fortaleza M/N	433	21,410

Prima de seguro de vida M/N	1,206,425	1,155,401
Seguros Maquinaria y Equipo M/N	17	17
Otras cuentas p/Pagar Retenciones SIN/AN	6,496	6,216
Otras Cuentas por Pagar M/N	497	10
Cuentas por pagar por abonos al Banco	23,754	15,651
Pagos parciales (Seguro de Vehículos)	5,181	2,967
Pagos parciales (Socios Fallecidos)	2,403	2,404
Pagos Parciales de Cartera M/N	249,875	473,661
Cuentas por pagar cheques pendientes M/N	6,053	6,054
Otras cuentas por pagar Garantía Consultores	1,237	0
Prima segura de vida con Licitación M/N	175,472	135,424
Cuentos por pagar por contratos	5,250	0
Cuentas por pagar Gustavo Montecinos	304,060	304,060
Seguros por Pagar	54,733	0
Cuentas por Pagar Western Unión M/N	4,331	0
Seguro Vehículo x Pagar CREDIFORM INTERNA	62,742	54,442
Ctas p/Pagar Liq. Siniestro M/N (Nacional Seguros)	3,492	3,492
Cuentas por Pagar (convenios)	1,222	0
Otras cuentas por pagar M/E	1,003	1,003
Prima de Seguro de Vida M/E	1,556	1,556
Seguro de Incendio M/E	13	13
Pagos Parciales de Cartera M/E	45,055	113,655
Prima segura de vida con Licitación M/E	23	23
TOTAL	2,186,330	2,379,363

3. La composición de la cuenta provisiones al cierre del primer semestre gestión 2023:

Provisiones

DETALLE		30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Provisión para primas	a)	195,230	328,998
Provisión para aguinaldo	a)	340,350	0
Provisión para indemnizaciones	a)	901,003	903,063
Provisión IPByVA	a)	57,983	81,872
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a)	0	275,647
Provisión pago patente de funcionamiento	a)	42,828	59,971
Provisión Fondos de Educación	b)	1,040,750	1,040,750
Provisión Fondos Asistencia y Prev. Social	b)	140,927	179,182
Otras Provisiones	c)	2,187,115	2,398,656
TOTAL		4,906,186	5,268,138

- a) Al cierre del primer semestre gestión 2023 se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones laborales, Tributarias y Municipales.
- b) En la cuenta de provisiones se expone el saldo de Fondos de Educación el cual esta destinados a financiar la realización de talleres de capacitación para socios dentro el proyecto del Comité de Educación y el Fondo de Asistencia y Previsión Social está destinado a financiar el proyecto de Seguro de Sepelio para los socios de la Cooperativa.
- c) En esta cuenta se expone las provisiones por el ajuste de acotaciones de la gestión 2023 ASFI, el aporte del 3to.trimestre del Fondo RAL, gastos de asamblea de socios, Provisiones AFSCOOP, Fondos Responsabilidad Social Empresarial y otros gastos de la gestión.

Otras Provisiones

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Provisión Acotación ASFI	119,807	25,611
Provisión Aporte Trimestral Fondo Ral	231,394	193,707
Provisión Auditora Externa M/N	22,500	0
Provisión Auditoria de Sistemas	3,000	0
Provisión Gastos de Asamblea	337,597	258,193
Provisión aportes AFSCOOP.	963,546	963,546
Provisión otros gastos cierre de gestión	80,769	44,994
Provisión Calificación de Riesgo	61,770	0
Fondos Responsabilidad Social Empresarial	28,852	18,721
Provisión material Bioseguridad COVID19	0	127,592
Provisión gastos extraordinarios	0	168,485
Provisión aporte FEDECACC	6,600	0
Provisión otros gastos	71,300	0
Provisión Teléfonos por Pagar M/N	12,880	14,093
Provisión Efec por Pagar M/N	10,900	10,900
Provisión DIETAS por Pagar M/N	52,800	52,800
Provisión contingencias exfuncionarios	0	427,014
Provisión Publicación EEFF M/N	6,600	4,600
Provisión uniformes	176,800	88,400
TOTAL	2,187,115	2,398,656

m) Previsiones

La cuenta prevision es compuesta por Previsión Genérica Cíclica M/N y Otras Provisiones bajo el siguiente detalle:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Previsión Genérica Cíclica M/N	1,356,376	1,324,354
Otras Provisiones	205,266	0
TOTAL	1,561,642	1,324,354

- La composición de la cuenta provisiones para incobrabilidad de cartera es la siguiente:

DETALLE PREVISION	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Previsión Específica para Cartera Incobrable	4,747,511	4,656,438
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	622,733	580,283
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	2,515	114,255
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	3,410,132	3,404,688
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	157,616	177,709
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	75,262	524
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución).	368,112	300,854
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes)	9,652	14,690
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes)	33,918	42,547
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	539	0
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	40,729	4,861
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	26,303	16,028
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	7,277,664	7,277,664
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	4,903,643	4,903,643
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	2,374,021	2,374,021
TOTAL, CARTERA NETA	12,025,175	11,934,102

Al cierre de la del primer semestre de la gestión 2023 se constituyó la previsión específica según normativa.

- n) **Valores en circulación**
NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta.
- o) **Obligaciones subordinadas**
NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta

p) Obligaciones con empresas con empresas publicas

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta.

q) Ingresos y gastos financieros

La composición de las cuentas de ingresos y gastos financieros están conformados por:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	30/06/2022 Bs.
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>	-	-
Productos por Disponibilidades	4,801	13,471
Productos por Inversiones Temporarias	321,801	329,949
Productos por Cartera	10,067,646	9,189,196
Productos por Inversiones Permanentes	125,174	142,625
TOTAL	10,519,422	9,675,241
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	-	-
Cargos por Obligaciones con el Público	3,540,352	3,548,342
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	92,324	160,014
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	17,702	6,829
TOTAL	3,650,378	3,715,185

- La tasa activa promedio de la cartera al cierre del primer semestre gestión 2023 en moneda nacional es de 16.09%, y 17.00% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 30 de junio de 2023 en moneda nacional es de 1.64% en moneda extranjera es 0.10%.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 30 de junio de 2023, la tasa pasiva promedio es de 5.75% en moneda nacional y 3.23% en moneda extranjera.

r) Recuperación de activos financieros

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

DETALLE		30/06/2023 Bs.	30/06/2022 Bs.
Recuperación de Capital	1	104,252	23,153
Recuperación Intereses		26,605	12,714
Recuperación de otros Conceptos		1,540	694
Disminución de Previsión Espec. Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	171,240	97,301
TOTAL		303,637	133,862

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 12 operaciones al cierre del primer semestre gestión 2023.
2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el decrecimiento del volumen de la cartera al cierre del primer semestre gestión 2023 y del cambio de estado.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición es la siguiente.

DETALLE	30/06/2023 Bs.	30/06/2022 Bs.
Cargos por previsión específica para incobrabilidad cartera	234,532	160,352
Cargos por previsión otras cuentas por cobrar	49,029	37,868
Cargos por Previsión Genérica Cíclica	59,802	64,890
Perdida por Inv. Temporarias	1,188	1,599
Castigo de productos financieros	144,767	33,305
TOTAL	489,318	298,014

t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición de la cuenta otros ingresos y gastos operativos es la siguiente:

DETALLE		30/06/2023 Bs.	30/06/2022 Bs.
<u>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</u>	-	-	-
Comisión por servicios	1	169,399	151,120
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	6,469	2,269
Ingresos por Bienes Realizables		143,620	0
Ingresos Operativos Diversos	3	4,512	5,146
TOTAL, INGRESOS OPERATIVOS		324,000	158,535
<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>	-	-	-
Comisiones por Servicios	4	19,359	31,429
Gastos Operativos Diversos		29,076	101,602
TOTAL, GASTOS OPERATIVOS		48,435	133,031

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TIGO, UNIVIDA, MONEYGRAM y Venta de Seguros Masivos, ENTEL, EMPAS además del pago de bonos Juana Azurduy y Renta Dignidad, bono Juancito Pinto y Western Unión.
2. Corresponde a las ganancias por la compra y venta de dólar.
3. Corresponde a ingresos por diferentes conceptos como ser: la generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.
4. Gastos por pago de comisiones diversas y SAFIS.

u) Ingreso y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La Cooperativa no tiene Ingresos y Gastos Extraordinarios al 30 de junio 2023.
El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante el cierre del primer semestre de la gestión 2023 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	30/06/2022 Bs.
Ingresos de Gestiones Anteriores	105,931	94,836
Gastos de gestiones Anteriores	2,595	8,663

- El saldo expuesto en la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, se debe a comisiones percibidas por cobranza de comisiones desgravamen hipotecario, comisiones por concepto de bonos estatales por intermedio de la Empresa Síntesis SA, comisiones Tigo, Semapa, Seguros Masivos, Viva, MoneyGram y regularizaciones correspondientes a la gestión 2022.
- El saldo expuesto en la cuenta Gastos de Gestiones Anteriores se da por otros gastos correspondientes a gestión pasada.

v) **Gastos de administración**

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	30/06/2022 Bs.
Gastos de Personal	3,827,666	3,184,735
Servicios Centrados	539,118	471,321
Seguros	49,774	49,701
Comunicaciones y Traslados	96,373	92,446
Impuestos	320,044	282,046
Mantenimiento y Reparaciones	125,323	55,528
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	116,560	138,610
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	82,302	71,862
Otros Gastos de Administración	1,474,604 a)	1,059,456
TOTAL	6,631,764	5,405,705

a) La cuenta otros gastos de administración está compuesto por:

DETALLE		30/06/2023 Bs.	30/06/2022 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales		31,517	22,226
Alquileres	1	235,686	235,836
Energía Eléctrica Agua y Calefacción		62,882	68,567
Papelería Útiles y Materiales de Servicio	2	121,995	88,046
Suscripciones y Afiliaciones		3,436	2,684
Propaganda y Publicidad	3	25,303	22,650
Gastos de Representación		335	400
Aportes ASFI	4	202,030	162,900
Aportes a otras entidades		8,625	9,210
Aportes al fdo. De Protección del Ahorrista	5	424,003	254,594
Diversos	6	358,792	192,343
TOTAL		1,474,604	1,059,456

1. Corresponde a costo de alquileres de las cuatro agencias.
2. El saldo expone el costo de material de escritorio, limpieza, accesorios, enseres.
3. Corresponde a los gastos efectuados por Mercadeo en propaganda y publicidad.

4. Corresponde a las acotaciones semestrales a la Autoridad del Sistema Financiero.
5. Corresponde al aporte al fondo de Protección al Ahorrista.
6. Los gastos Diversos están compuestos por el servicio recojo de basura, asamblea de socios, gastos de confraternización, gastos de congratulación, etc como se puede ver dentro el siguiente cuadro.

DETALLE	30/06/2023 Bs.	30/06/2022 Bs.
Servicio de recojo de basura	232	381
Gastos asamblea de socios	210,000	81,241
Gastos de confraternización y otros	23,878	21,443
Gastos de congratulación	19,347	11,926
Otros gastos diversos 2022	94,056	77,002
Gastos de Responsabilidad Social Empresarial	10,511	0
Alquiler resguardo en caja fuerte de bancos	420	350
Franquicia seguros	348	0
TOTAL	358,792	192,343

w) Cuentas contingentes

NO APLICABLE por no tener ningún caso de cuentas Contingentes:

x) Cuentas de orden

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
<u>Garantía Recibidas</u>	-	-
<u>Garantías Hipotecarias</u>	-	-
Inmuebles Urbanos	264,348,668	265,776,624
Inmuebles Rurales		0
Vehículos	3,718,175	4,231,303
<u>Otras garantías prendarias</u>	-	-
Otras garantías prendarias	1,044,880	1,044,880
<u>Depósitos en la entidad financiera</u>	2,204,004	1,540,104
<u>Garantía de otras entidades financieras</u>	-	-
<u>Otras garantías</u>	1,435,513	1,306,000
<u>Cuentas de Registro</u>	-	-
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	4,965,861	6,062,890
Documentos y Valores de la Entidad	18,362,903	18,363,628
Cuentas Incobrables Castigados y Condonadas	5,053,472	5,140,116
Productos en suspenso cartera	4,537,496	4,278,968
TOTAL	305,670,972	307,744,513

Las garantías hipotecarias de nuestros socios decremento por la conclusión y cancelación de sus obligaciones con la institución.

y) **Patrimonio autónomos**
NO APLICABLE.

NOTA 9 PATRIMONIO

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente para el primer semestre gestión 2023 y la gestión 2022 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Capital Social	1	6,198,640	5,967,800
Aportes no Capitalizables	2	1,227,053	1,225,213
Reservas	3	34,571,876	34,571,876
Resultados Acumulados		1,023,976	0
Utilidad de la Gestión	4	430,500	1,023,976
TOTAL		43,452,045	42,788,865

- (1) El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación lo determina el Estatuto de la Cooperativa en Bs20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año. En el Estado de Certificados de Aportación al 30 de junio de 2023 se detallan a socios con Certificados de Aportación de Bs10.- con fechas de inscripción entre los años 1991 y 1993.
- (2) Los Aportes no Capitalizados Corresponden a la Donación del Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU) efectuada en gestiones anteriores, para el Fortalecimiento Patrimonial de la Cooperativa.

Al 30 de junio de la gestión 2023 las donaciones voluntarias de los certificados de aportación reflejan un total de Bs1840. -

- (3) Las reservas presentadas en estados financieros se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

DETALLE	30/06/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Reserva Legal	13,052,190	13,052,190
Otras reservas obligatorias	6,243,901	6,243,901
Reservas Voluntarias	15,275,785	15,275,785
TOTAL	34,571,876	34,571,876

- (4) Corresponde a la utilidad generada al corte del primer semestre gestión 2023.

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 26.77% y 25.94% respectivamente.

La ponderación al 30/06/2023 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	11,801,586	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27,066,839	0.20	5,413,368
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	37,940,669	0.50	18,970,335
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	7,794,726	0.75	5,846,045
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	126,558,552	1.00	126,558,552
TOTALES		211,162,372		156,788,299
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				15,678,830
CAPITAL REGULATORIO				41,989,668
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				26,310,838
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				26.77%

La ponderación al 31/12/2022 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	11,666,454	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	28,319,554	0.20	5,663,911
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	37,472,087	0.50	18,736,044
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	6,620,433	0.75	4,965,325
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	131,632,509	1.00	131,632,509
TOTALES		215,711,038		160,997,788
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				16,099,779
CAPITAL REGULATORIO				41,759,518
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				25,659,739
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				25.94%

NOTA 11 CONTIGENCIAS

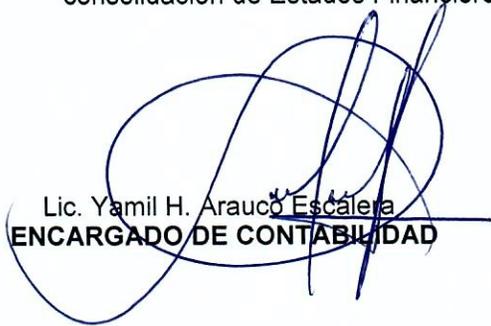
No se presentaron hechos que reportar.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores en la gestión 2023 que pudieron afectar significativamente los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

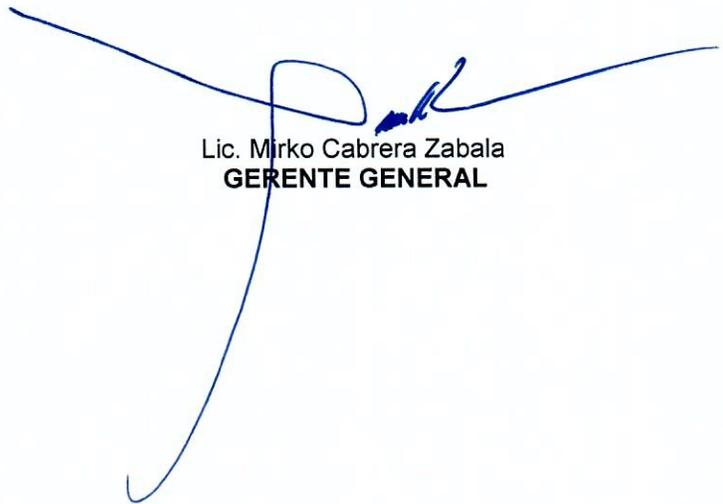
La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.



Lic. Yamil H. Arauco Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD



Lic. José A. Sucre Camacho
SUB GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS



Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL