

FORMA: I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

	<u>NOTAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	10,941,608	11,314,728
Inversiones Temporarias	8.c)	26,485,475	25,026,640
Cartera	8.b)	163,632,527	160,590,645
Cartera Vigente		87,765,130	84,335,723
Cartera Vencida		59,223	70,846
Cartera Ejecución		5,647,353	5,724,994
Cartera Reprogramada o Reestruct.Vigente		62,490,554	63,645,109
Cartera Reprogramada o Reestruct.Vencida		91,337	-
Cartera Reprogramada o Reestruct.ejecucion		437,465	422,026
Productos devengados por cobrar cartera		20,838,498	19,998,387
Previsión para cartera incobrable		(13,697,034)	(13,606,440)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	1,355,540	941,404
Bienes Realizables	8.e)	1	1
Inversiones Permanentes	8.c)	8,289,126	7,387,984
Bienes de Uso	8.f)	2,163,147	2,140,523
Otros Activos	8.g)	518,900	582,723
Fideicomisos Constituidos	8.h)		
TOTAL DEL ACTIVO		213,386,324	207,984,648
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8.i)	152,631,817	147,407,545
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	5,633	11,177
Obligac. C/bancos y Entidad. de financiamto.	8.k)	7,586,215	7,830,621
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	9,321,213	9,573,475
Previsiones	8.m)	1,274,934	1,237,586
Valores en Circulación	8.n)		
Obligaciones Subordinadas	8.o)		
Obligaciones con Empresas con Partic.Estatal	8.p)		
TOTAL DEL PASIVO		170,819,813	166,060,403
PATRIMONIO			
Capital Social	9.1)	5,918,970	5,779,980
Aportes No Capitalizados	9.2)	1,223,442	1,222,042
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9..3)	33,574,735	33,574,735
Resultados Acumulados	9.4)	1,849,364	1,347,488
TOTAL DEL PATRIMONIO		42,566,511	41,924,245
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		213,386,324	207,984,648
CUENTAS CONTINGENTES	8.v)		
CUENTAS DE ORDEN	8.w)	332,338,296	360,335,056

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
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 2022 y 30 de junio de 2021
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		501,876	719,726
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(20,866,714)	(16,860,461)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,599,997	2,385,728
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	165,809	(187,734)
- Provisiones para desvalorización		1,599	3,443
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		509,622	588,117
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2,726,700	2,735,808
- Depreciaciones y amortizaciones		210,472	128,961
- Otros	(4)	0	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		(14,150,637)	(10,486,413)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		19,998,387	13,832,695
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		119,332	84,116
- Otras cuentas por Cobrar		-	-
- Obligaciones con el público y empresas con participacion estatal		(2,373,173)	(2,377,031)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(30,621)	(30,830)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		(452,004)	832,633
- Bienes realizables - vendidos-		-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(3,446,361)	(3,342,132)
- Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.		(335,077)	(1,486,961)
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)	(1,301,717)	(288,606)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	(3,262,633)	2,684,378
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	9,612,819	25,775
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazo		(264,806)	1
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(5,543)	(9,839)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	(1,132,680)	(299,460)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(25,025,516)	(11,245,580)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	23,865,833	17,915,068
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		2,485,757	8,781,737

Flujos de fondos en actividades de financiamiento:

Incremento (disminución) de préstamos:

- Obligaciones con el FONDESIF
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos
- Títulos valores en circulación
- Obligaciones subordinarios

Cuentas de los accionistas:

- Aportes de capital
- Pago de dividendos

Flujo neto en actividades de financiamiento**Flujo de fondos en actividades de inversión:**

Incremento (disminución) neto en:

- Inversiones temporarias
- Inversiones permanentes
- Bienes de uso
- Bienes diversos
- Cargos diferidos

Flujo neto en actividades de inversión**Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio****Disponibilidades al inicio del ejercicio****Disponibilidades al cierre del ejercicio**

(8)	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	140,390	137,300
	(42,224)	(10,799)
	<u>98,166</u>	<u>126,501</u>
(8)		
	(1,460,434)	(6,726,797)
	(992,258)	428,748
	(161,233)	(8,611)
	(8,039)	8,140
	-	-
	<u>(2,621,965)</u>	<u>(6,298,521)</u>
	(373,119)	1,122,756
8a)	<u>11,314,728</u>	<u>9,768,300</u>
8a)	<u>10,941,608</u>	<u>10,891,056</u>

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
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 2022 y 30 DE JUNIO DE 2021
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos Financieros	8.q)	9,675,241	8,911,785
Gastos Financieros	8.q)	<u>(3,715,185)</u>	<u>(3,144,188)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		5,960,056	5,767,597
Otros Ingresos Operativos	8.t)	158,535	150,032
Otros Gastos Operativos	8.t)	<u>(133,031)</u>	<u>(60,806)</u>
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		5,985,560	5,856,824
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	133,862	394,934
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	<u>(298,014)</u>	<u>(159,583)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		5,821,408	6,092,174
Gastos de Administración	8.v)	<u>(5,405,705)</u>	<u>(5,377,593)</u>
RESULTADO DE OPERACION NETO		415,703	714,581
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimiento de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		415,703	714,581
Ingresos Extraordinarios	8.u)		
Gastos extraordinarios	8.u)		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		415,703	714,581
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	94,836	353,758
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	<u>(8,663)</u>	<u>(348,614)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		501,876	719,725
Ajuste Contable por efecto de la inflacion			
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		501,876	719,725
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)			
RESULTADO NETO DE LA GESTION		501,876	719,725

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
 QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2022 y 30 de Junio de 2021
 (Presentado en Bolivianos)

NIT: 1023089028

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2021	41,044,700	5,598,120	1,217,981	-	31,135,876	3,092,723
Resultados del Ejercicio	719,726					719,726
Distribución de Utilidades						
Capitalización de Aportes, ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas						
Aportes a Capitalizar						
Aportes de Certificados de Aportación	163,640	163,640				
Retiro de Certificados de Aportación	(27,950)	(27,950)				
Donaciones no Capitalizadas						
Donación voluntaria	1,610		1,610			
Otros						
Saldo al 30/06/2021	41,901,726	5,733,810	1,219,591	-	31,135,876	3,812,449
Saldo al 01/01/2022	41,924,245	5,779,980	1,222,042		33,574,735	1,347,488
Resultados del Ejercicio	501,876					501,876
Distribución de Utilidades						
Capitalización de Aportes, ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas						
Aportes a Capitalizar						
Aportes de Certificados de Aportación	178,820	178,820				
Retiro de Certificados de Aportación	(39,830)	(39,830)				
Donaciones no Capitalizadas						
Donación voluntaria	1,400		1,400			
Otros						
Saldo al 30/06/2021	42,566,512	5,918,970	1,223,442	-	33,574,735	1,849,364

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Ruth Edid Perez Fuentes
Sub Gerente de Administración y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

FORMA: E

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2022

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 AFSCOOP CERT.HEA N°0073/2019.

Al 30 de Junio de 2022 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 y Auditor Interno.

2.2 Nivel Operativo

1 Jefe Sistemas, 1 Jefe de créditos, 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 Recursos Humanos y Gestión de Personas, 1 Encargado de Soporte y Desarrollo, 1 Abogado I, 1 Adjunto de Auditoria Interna, 1 Asistente de Riesgo Crediticio, 1 Asistente de Archivos, 1 Asistente de Auditoria Interna, 1 Asistente de Ventanilla Virtual OYM, 9 Cajeros, 1 Mensajero, 1 Asistente de Captaciones, 1 Encargado de Mercadeo RSE y PR, 2 Encargados de Soporte Operativo, 1 Jefe de Captaciones y Operaciones, 1 Encargado de Seguridad de la Información y Seguridad Física, 1 Oficial de Captaciones, 4 Oficiales de Captaciones P.R., 1 Oficial de Cartera, 2 Oficiales de Créditos, 13 Oficiales de Créditos Junior, 2 Oficiales de 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 AASFI.
- 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, así 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 2022 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 Pacheco N° 132 esquina General Pando.
- 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 avenida General Pando 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 63 funcionarios durante el primer semestre de la gestión 2022, 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, COMTECO, 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 MONEGRAM
- Servicio de pago de bonos estatales.
- Servicio de pago Renta Dignidad.
- Servicio de pago Bono Juana Azurduy
- Servicio cobranza EMAPAS
- Servicio de cobranza Kantutani

b) **Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa**

El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

El diferimiento de las cuotas de crédito dio como resultado la desaceleración del crecimiento de la cartera de créditos y el ajuste en los ingresos financieros; si bien la medida ha beneficiado a los clientes, ha generado una presión al margen financiero.

El impacto de la pandemia del COVID-19 en los indicadores financieros, especialmente en la morosidad será visible a partir de la gestión 2022 porque culmina todo lo referente a la reprogramación y/o refinanciamiento, periodos de prórroga y periodos de gracia establecidos en la normativa. Las medidas de contención frente al coronavirus han generado una especie de congelamiento en las calificaciones de las operaciones evitando identificar los verdaderos efectos en la economía. La existencia de incertidumbre sobre el impacto final de las disposiciones gubernamentales está obligando a generar mecanismos de reactivación y generación de oportunidades para las entidades de intermediación financiera.

A pesar de este comportamiento del sistema financiero, nuestra Cooperativa, con las acciones preventivas implementadas demuestra solidez, solvencia, aunque con relativa menor eficacia en relación a gestiones anteriores.

Entre los principales aspectos a destacar se encuentra el hecho de que los niveles de mora en la cartera de créditos, ha sufrido una **reducción** persistente en los últimos meses, lo que no reviste preocupación, puesto que se sitúan en niveles por debajo del **4.03%**.

- **Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la Gestión.**

El riesgo de crédito no es un factor que represente una elevada vulnerabilidad en la Cooperativa, sin embargo, es recomendable que para preservar la estabilidad de la cartera se mantengan considerando que el crecimiento de los créditos debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia que no ponen en riesgo la calidad de la cartera y un crecimiento del capital acorde con los mayores activos de riesgo.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Informar que en el primer semestre la gestión 2022

NO se tuvo algún evento que se tenga que reportar u otros incidentes y operaciones o servicios discontinuados en la Institución.

- **Planes de Fortalecimiento, capitalización o Reestructuración.**

Uno de los temas importantes para la Cooperativa es el relacionado con el fortalecimiento patrimonial del sistema financiero. En este sentido la Cooperativa realiza su planificación y proyección de resultados para que con el cumplimiento de las metas tanto de colocaciones como en captaciones permita lograr obtener los resultados esperados con el fin de incrementar nuestro Patrimonio a raíz de la capitalización de las utilidades.

- **Otros asuntos de Importancia**

La Cooperativa, pese a la presencia de una alta competencia, mantiene la cobertura de concesión de créditos dirigido al microcrédito con un alto porcentaje de participación en el sector productivo, los rubros importantes son: Agricultura y Ganadería, Transporte Almacenamiento y Comunicaciones e Industrias Manufactureras entre las más relevantes.

La institución al igual que la anterior gestión continúa fomentando el crecimiento del sector productivo, aplicando la normativa referida a la tasa de interés regulada.

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 2022 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 2022 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. En el primer semestre de la gestión 2022 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 2022 es de Bs.6.419.370.- expresando una previsión específica para incobrabilidad de cartera Normal de Bs 6.331.186.- y la constitución de la previsión específica por cartera Diferida de Bs.88.183.

El saldo al 30 de junio de 2022 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 2022 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 2022 es de Bs. 1,274,934. - 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, 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 la gestión 2021 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 ejercicio, 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 perdida 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 previsiones

Las provisiones y previsiones 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 primer semestre de la gestión 2022 es de Bs900,893. - 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 la gestión 2022, el Capital Regulatorio al 30 de junio de 2022, es de Bs 40,720,118. - y su vigencia cubre a partir del 15 de junio de 2022. 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 ELFEC, COMTECO, NUEVATEL, MONEYGRAM, SEMAPA, UNIVIDA, TIGO, KANTUTANI, ENTEL, EMAPAS, venta de Seguros Masivos de Vida, pago de bonos estatales y pago de renta dignidad.

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 la gestión 2022 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2021, 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	30/06/2022	31/12/2021
		Bs.	Bs.
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	2,613,488	1,982,942
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	310,368	556,779
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL		2,923,856	2,539,721
127	Cuotas de participación afectados Encaje Legal Fondo RAL M/N	1,830,181	2,436,221
127	Cuotas de participación afectados Encaje Legal Fondo RAL M/E	556,590	876,224
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL		2,386,771	3,312,445
167	Cuotas de participación Fondo p/ créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social. M/E	534,517	534,517
	TOTAL, CUOTAS DE PARTICIPACION FONDOS P/CREDITOS DESTINADOS AL SECTOR PRODUCTIVO Y A VIVIENDA DE INTERES SOCIAL M/E	534,517	534,517
167	Cuota de participación fondos FIUSEER M/N	601,693	601,693
167	Cuota de participación fondos FIUSEER M/E	423,482	423,482
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO FIUSSEER		1,025,175	1,025,175
167	Cuota de participación fondos CPRO M/N	561,974	0
167	Cuota de participación fondos CPRO M/E	79,507	0
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO CPRO		641,481	0
TOTALES		7,511,801	7,411,857

En el semestre existen fondos de inversiones temporarias de disponibilidad restringida, la Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

La Cooperativa tiene registrado en garantía por el contrato de servicios Pagos Renta Dignidad, Gastos Funerarios, Servicio de cobranza Entel cuya composición es la siguiente:

CODIGO	CONCEPTO	30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
143.08	Importe Entregado en Garantía Síntesis SA Renta Dignidad	30,000	30,000
	Importe Entregado en Garantía Síntesis SA Entel	10,000	10,000
TOTAL		40,000	40,000

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 30 de Junio de 2022:

ENCAJE LEGAL											
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL											
AL 30/06/2022											
(Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO									
ENCAJE EFECTIVO						ENCAJE TITULOS					
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adicional/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adicional/Deduca	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
06/30/2022	568,617.80	0.00	52,626,199.24	3,453,056.55	0.00	3,453,056.55	4,667,469.81	1,841,915.57	0.00	1,841,915.57	1,830,180.97
PROMEDIOS	568,617.80	0.00	52,626,199.24	3,453,056.55	0.00	3,453,056.55	4,667,469.81	1,841,915.57	0.00	1,841,915.57	1,830,180.97
Moneda Extranjera											
06/30/2022	96,736.91	1,895,606.10	3,671,568.57	463,892.76	0.00	463,892.76	698,349.35	54,491,388.00	0.00	54,491,388.00	556,590.42
PROMEDIOS	96,736.91	1,895,606.10	3,671,568.57	463,892.76	0.00	463,892.76	698,349.35	54,491,388.00	0.00	54,491,388.00	556,590.42

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2021:

ENCAJE LEGAL											
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL											
AL 31/12/2021											
(Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO									
ENCAJE EFECTIVO						ENCAJE TITULOS					
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adicional/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adicional/Deduca	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
12/31/2021	193,564.99	0.00	55,198,162.97	3,229,463.95	0.00	3,229,463.95	3,881,963.88	2,483,917.33	0.00	2,483,917.33	2,436,220.82
PROMEDIOS	193,564.99	0.00	55,198,162.97	3,229,463.95	0.00	3,229,463.95	3,881,963.88	2,483,917.33	0.00	2,483,917.33	2,436,220.82
Moneda Extranjera											
12/31/2021	90,864.67	3,370,434.14	4,895,316.41	580,396.31	0.00	580,396.31	1,128,848.48	877,936.76	0.00	877,936.76	876,223.70
PROMEDIOS	90,864.67	3,370,434.14	4,895,316.41	580,396.31	0.00	580,396.31	1,128,848.48	877,936.76	0.00	877,936.76	876,223.70

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes del primer semestre gestión 2022 está compuesto por:

DETALLE	30/06/2022 Bs.	31/12/2020 Bs.
ACTIVO CORRIENTE	102,132,630	99,308,460
Disponibilidades	10,941,608	11,314,728
Inversiones Temporarias	26,485,475	25,026,640
Cartera	57,271,384	56,206,726
Otras Cuentas por Cobrar	1,355,540	941,404

Inversiones en Entidades Financieras del País	6,050,406	5,699,630
Productos Devengados p/Cobrar Inversiones Permanentes	28,216	119,332
NO CORRIENTE	111,253,693	108,676,188
Cartera	106,361,142	104,383,920
Inversiones en otras Entidades no Financieras	41,160	41,160
Inversiones de Disponibilidades Restringidas	2,201,173	1,559,692
(Previsión para inversiones permanentes)	-31,830	-31,830
Bienes de uso	2,163,147	2,140,523
Otros Activos	518,901	582,723
TOTAL ACTIVO	213,386,324	207,984,648

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes del primer semestre gestión 2022 está compuesto por:

DESCRIPCION	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico a rembolsar	13,150	13,800
Obligaciones c/Publico cta. Ahorro	19,974,025	20,977,220
Obligaciones c/Publico a Plazo	68,419,585	65,038,181
Obligaciones c/Publico Restringida	1,648,205	996,943
Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,529,386	1,423,904
Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	5,633	11,177
Oblig. C/Banco y Ent.Financieras	7,586,215	7,800,000
Carg. Dev. C/Banco y Ent.Financieras	51,021	30,621
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	2,554,065	2,424,336
Provisiones	3,037,376	3,544,350
Total Pasivo Corriente	104,818,661	102,260,531
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico cta. Ahorro	13,316,016	13,984,813
Obligaciones c/Publico a Plazo	45,613,056	43,358,787
Obligaciones c/Publico Restringida	1,098,804	664,628
Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,019,591	949,269
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,653,834	1,241,889
Provisiones	2,024,917	2,362,900
Previsión Genérica Cíclica	1,274,934	1,237,586
Total Pasivo no Corriente	66,001,152	63,799,873
TOTAL PASIVO	170,819,813	166,060,403

c.- Calce financiero

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

Calce Financiero Consolidado al 30 de junio 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	8,237,149	170,817	177,184	503,217	792,983	491,965	568,284	10,941,608
INVERSIONES TEMPORARIAS	24,217,109	100,080	95,833	282,000	452,074	293,061	1,045,218	26,485,475
CARTERA VIGENTE	1,883,799	1,867,536	2,232,950	5,814,206	10,690,893	19,557,526	108,208,775	160,255,684
OTRAS CUENTAS x COBRAR	86,004	0	0	40,000	821,312	0	0	947,316
INVERSIONES PERMANENTES	0	1,005,800	0	5,044,606	2,201,173	0	41,160	8,292,740
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	8,842,554	642,080	511,278	270,499	-345,423	1,377,914	5,164,599	16,463,301
TOTAL ACTIVOS	43,266,616	3,786,312	3,017,354	11,954,529	14,613,013	21,720,467	115,028,034	213,386,324
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	13,150	0	0	0	0	0	0	13,150
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	1649,067	1649,067	1649,067	2,856,268	4,039,373	5,712,536	15,734,683	33,290,041
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	10,410,698	6,366,725	4,604,261	20,525,177	37,898,037	20,041,578	14,186,165	114,032,641
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	724,233	25,000	37,000	887,730	687,466	32,000	353,580	2,747,009
FINANCIAMIENTOS	0	1,000,000	3,500,000	3,035,194	0	0	0	7,535,194
OTRAS CUENTAS x PAGAR	1,959,324	237,421	237,421	239,890	1,107,878	237,421	237,421	4,256,775
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,068,338	426,753	109,807	1,295,775	160,851	1,036,891	2,846,488	8,945,003
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	17,824,810	9,704,985	10,137,556	28,840,035	43,893,805	27,060,525	33,358,317	170,819,813
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	25,441,806	-5,918,673	-7,120,201	-16,885,506	-29,280,792	-5,340,058	81,669,717	42,566,511
Brecha Acumulado	25,441,806	19,523,152	12,402,951	-4,482,555	-33,763,147	-39,103,206	42,566,511	0

Calce Financiero Consolidado al 31 de Diciembre de 2021

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	9,103,661	149,168	157,960	464,104	445,029	362,853	631,953	113,417,28
INVERSIONES TEMPORARIAS	22,023,753	136,571	141,453	427,599	397,646	336,876	1,562,742	25,026,640
CARTERA VIGENTE	1,274,756	1,249,280	1,432,644	4,027,060	11,273,052	20,032,318	108,691,722	147,980,852
OTRAS CUENTAS x COBRAR	160,133	0	0	40,000	160,805	0	0	350,938
INVERSIONES PERMANENTES	0	1,170,630	0	4,529,000	1,559,692	0	41,160	7,300,482
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	4,401,691	387,207	404,397	416,272	13,633,225	-333,302	-2,898,461	16,011,028
TOTAL ACTIVOS	36,963,993	3,092,854	2,136,454	9,904,035	27,459,449	20,398,745	108,029,117	207,984,617
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	13,800	13,800	0	0	0	0	0	27,600
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	34,962,033	1,546,195	1,546,195	2,678,089	3,787,390	5,356,178	15,501,789	68,377,870
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	108,396,968	15,791,956	6,288,712	16,467,881	24,807,684	14,861,768	20,987,337	209,602,306
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1,661,571	395,107	315,000	0	210,878	235,006	375,580	3,193,442
FINANCIAMIENTOS	7,800,000	0	2,000,000	5,800,000	0	0	0	15,600,000
OTRAS CUENTAS x PAGAR	3,666,225	1,245,529	265,953	243,453	1,180,934	243,453	243,453	7,088,988
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,559,806	2,752,795	1,120,796	857,393	1,477,311	103	2,834,807	16,603,923
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	166,060,403	21,745,383	11,536,656	28,046,816	31,464,197	20,697,418	42,942,966	322,493,839
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	-129,096,411	-18,652,528	-9,400,202	-18,142,781	-4,004,747	-298,673	65,086,511	-114,509,192
Brecha Acumulado	-129,096,411	-147,748,939	-157,149,141	-175,291,922	-179,296,669	-179,595,342	-114,509,192	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 2022 presenta posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores 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 2022 y 2021

DETALLE	AL 30/06/2022		AL 31/12/2021	
	\$US.	Bs.	\$US.	Bs.
ACTIVO				
-				
Disponibilidades	168,916	1,158,764	238,612	1,636,881
Inversiones Temporarias	350,777	2,406,333	654,504	4,489,897
Cartera	460	3,153	460	3,153
Otras Cuentas por Cobrar	-	-	150	1,029
Inversiones Permanentes	335,899	2,304,270	291,606	2,000,419
	856,052	5,872,520	1,185,332	8,131,378
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	831,409	5,703,465	1,235,964	8,478,715
Obligaciones con Instituciones Fiscales	179	1,227	574	3,941
Otras Cuentas por Pagar	15,763	108,135	16,254	111,503
Previsión Genérica Cíclica	-	-	-	-
	847,351	5,812,827	1,252,793	8,594,159
TIPO	POSICION LARGA		POSICION CORTA	

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 2022 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2021, los saldos de la gestión 2021 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

La composición del activo disponible al 30 de junio de 2022 y 2021 es la siguiente:

DETALLE	30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Caja	4,676,694	4,489,431
Banco Central de Bolivia	2,923,856	2,539,721
Bancos y corresponsales del País	3,340,059	4,284,576
Orden Elect p/ a través de cámara de compensación	1,000	1,000
TOTAL	10,941,608	11,314,728

b) Cartera directa y contingentes

La composición del rubro al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

CUENTAS	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
Cartera vigente total	150,255,684	147,980,832
Cartera vigente	87,765,130	84,335,723
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	62,490,554	63,645,109
Cartera vencida total	150,561	70,846
Cartera vencida	59,223	70,846
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	91,337	0
Cartera en ejecución total	6,084,818	6,147,020
Cartera en ejecución	5,647,353	5,724,994
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	437,465	422,026
TOTAL CARTERA BRUTA	156,491,062	154,198,698
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	20,838,498	19,998,387
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-6,419,370	-6,328,776
(Prev. Específica p/incobrabilidad de cartera vigente)	-488,008	-398,774
(Prev. Específica p/incobrabilidad de cartera vencida)	-57,098	-67,178
(Prev. Específica p/incobrabilidad de cartera ejecución)	-5,264,510	-5,336,641
(Prev. Específica p/inc reprog o reestructurada vigente)	-199,725	-213,140
(Prev. Específica p/inc reprog o reestructurada vencida)	-75,310	0
(Prev. Específica p/inc reprog o reestructurada ejecución)	-246,536	-234,211
(Prev. Específica p/incobrabilidad de cartera vigente p/ ptmos diferidos)	-22,652	-31,992
(Prev. Específica p/inc prest reprog. o restruct ptmos diferidos)	-46,389	-46,588
(Prev. Específica p/inc prest reprof reestruc diferidos vencidos)	-16,028	-252
(Prev. Específica p/inc prest reprof reestruc diferidos ejecución)	-3,114	0
Prevision Generica para Cartera Incobrable	-7,277,664	-7,277,664
(Prev. Genérica p/incob. De cartera p/ fact riesgo adic.)	-4,903,643	-4,903,643
(Prev. Genérica p/incob. De cartera p/ otros riesgos)	-2,374,021	-2,374,021
TOTAL CARTERA NETA	163,632,527	160,590,645

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

COMPOSICION AL 30/06/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial					
PYME					
Microcrédito DG (**)		91,148,077	81,521	3,538,611	3,508,825
Microcrédito NO DG (**)		15,796,345	30,259	1,180,106	1,222,015
De Consumo DG (**)		12,654,924	5,102	715,556	745,791
De Consumo NO DG (**)		12,794,557	33,679	319,532	735,452
De Vivienda		17,861,782	0	281,460	157,734
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	49,552	49,552
TOTALES (*)		150,255,684	150,561	6,084,818	6,419,370

COMPOSICION AL
31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcredito DG (**)		94,083,370	10,931	3,585,151	3,487,005
Microcredito NO DG (**)		13,370,104	17,471	1,198,835	1,229,539
De Consumo DG (**)		12,829,753	0	700,117	733,808
De Consumo NO DG (**)		9,957,803	42,444	331,906	669,693
De Vivienda		17,739,802	0	281,460	159,179
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	49,552	49,552
TOTALES (*)		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

2 La clasificación de cartera por:

2.1 Actividad económica del Deudor:

COMPOSICION AL 30/06/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139,00+251,01)
Agricultura y Ganadería		11,867,743.50	4,250.52	747,630.31	768,791.40
Caza Silvicultura y Pesca		51,387.98	0.00	0.00	535.76
Minerales Metálicos y no Metálicos		822,226.43	0.00	17,149.96	18,552.71
Industria Manufacturera		23,117,594.42	7,458.14	695,870.30	725,580.80
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		196,086.01	0.00	0.00	125.39
Construcción		8,223,395.20	3,429.23	122,563.69	169,917.05
Venta al por Mayor y Menor		33,912,996.54	8,930.69	1,998,422.65	1,865,858.31
Hoteles y Restaurantes		12,984,953.79	38,017.25	243,446.02	345,154.55
Transporte Almacenamiento y Comunicación		35,223,424.78	67,922.17	1,509,963.33	1,426,263.90
Intermediación Financiera		448,453.89	0.00	0.00	13,235.14
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler					
Servici		15,052,049.38	20,552.64	504,977.46	737,053.80
Administración Publica Defensa y Seguridad Social		882,415.31	0.00	0.00	19,929.28
Educación		2,719,912.24	0.00	0.00	50,029.84
Servicios Sociales Comunes y Personales		3,856,449.63	0.00	244,794.35	264,119.07
Actividades Atípicas		896,594.42	0.00	0.00	14,222.51
TOTALES (*)		150,255,684	150,561	6,084,818	6,419,370

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139,00+251,01)
Agricultura y Ganadería		12,691,651	0	747,630	769,104
Caza Silvicultura y Pesca		67,062	0	0	604
Minerales Metálicos y no Metálicos		812,974	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		23,940,832	9,626	695,870	728,505
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		434,083	0	0	155
Construcción		8,483,297	3,429	122,564	177,518
Venta al por Mayor y Menor		33,518,541	11,788	2,014,674	1,895,291

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

NIT. 1023089028

Hoteles y Restaurantes		13,008,352	4,625	256,022	323,366
Transporte Almacenamiento y Comunicación		34,523,120	6,445	1,530,966	1,392,529
Intermediación Financiera		120,633	0	0	3,353
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler					
Servicios		14,218,309	34,933	517,351	722,355
Administración Pública Defensa y Seguridad Social		345,236	0	0	3,567
Educación		1,498,678	0	0	26,393
Servicios Sociales Comunes y Personales		3,462,234	0	244,794	259,004
Actividades Atípicas		855,831	0	0	9,882
TOTALES (*)		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICION AL 31/12/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		11,007,604.94	3,429.23	747,630.31	753,730.86
Caza Silvicultura y Pesca		33,529.26	0.00	0.00	0.00
Minerales Metálicos y no Metálicos		775,468.00	0.00	17,149.96	17,149.96
Industria Manufacturera		19,031,908.76	3,530.05	590,702.53	597,012.40
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		95,768.69	0.00	0.00	0.00
Construcción		22,385,560.20	0.00	358,227.33	337,530.84
Venta al por Mayor y Menor		34,218,213.81	17,971.13	1,647,413.84	1,806,877.44
Hoteles y Restaurantes		9,155,621.02	20,126.88	207,714.78	235,570.53
Transporte Almacenamiento y Comunicación		31,975,710.17	74,810.50	1,098,626.38	1,230,749.61
Intermediación Financiera		5,273,010.67	442.15	111,759.15	243,733.46
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler		12,122,545.40	30,250.70	986,589.11	841,177.62
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		38,296.77	0.00	0.00	1,148.90
Educación		330,936.03	0.00	0.00	8,020.57
Servicios Sociales Comunes y Personales		3,811,509.80	0.00	319,004.68	346,667.32
TOTALES (*)		150,255,684	150,561	6,084,818	6,419,370

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		11,729,175	3,429	747,630	754,060
Caza Silvicultura y Pesca		46,943	0	0	0
Minerales Metálicos y no Metálicos		812,974	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		19,935,968	3,530	590,703	597,864
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		309,964	0	0	0
Construcción		23,111,927	0	358,227	332,226
Venta al por Mayor y Menor		33,106,310	25,096	1,636,176	1,791,389
Hoteles y Restaurantes		8,845,706	5,535	220,291	234,274
Transporte Almacenamiento y Comunicación		31,518,659	5,335	1,135,068	1,202,601
Intermediación Financiera		3,515,480	442	111,759	189,140
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler					
Servicios		11,324,748	27,479	1,011,012	857,197
Educación		325,051	0	0	8,199
Servicios Sociales Comunes y Personales		3,397,930	0	319,005	344,678
TOTALES (*)		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

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

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Auto liquidable		999,054	0	0	0
Garantía Hipotecaria		86,364,509	0	1,352,118	978,598
Garantía Prendaria		0	1,715	273,059	668,194
Semovientes		0	0	556,677	163,257
Personal Natural		40,322,015	97,717	3,479,706	3,753,430
Sin Garantía		22,558,902	51,129	423,258	855,862
Otras Gtías		11,203	0	0	28
TOTALES (*)		150,255,684	150,561	6,084,818	6,419,370

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Auto liquidable		610,969	0	0	0
Garantía Hipotecaria		89,123,884	0	1,363,138	994,201
Garantía Prendaria		0	1,715	273,059	668,194
Semovientes		0	0	556,677	163,257
Personal Natural		41,003,931	26,523	3,532,267	3,743,680
Sin Garantía		17,193,120	42,608	421,879	759,322
Otras Gtías		48,928	0	0	123
TOTALES (*)		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

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

COMPOSICION AL 30/06/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		150,098,087	0	0	734,955
B		143,398	0	0	7,620
D		0	4,251	0	2,125
F		14,199	146,310	6,084,818	5,674,669
TOTALES		150,255,684	150,561	6,084,818	6,419,370

COMPOSICION AL 31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		147,961,939	0	0	672,972
B		1,467	0	0	95
C		0	1,258	0	252
E		0	12,050	0	9,640
F		17,427	57,538	6,147,021	5,645,817
TOTALES		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

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

COMPOSICION AL 30/06/2022

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 prestatarios		9,499,463	0	0	10,736
11 a 50 prestatarios		22,659,399	0	478,530	352,143
51 a 100 prestatarios		18,099,336	0	0	55,204
Otros		99,997,486	150,561	5,606,288	6,001,287
TOTALES (*)		150,255,684	150,561	6,084,818	6,419,370

COMPOSICION AL
31/12/2021

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 prestatarios		9,422,557	0	0	10,752
11 a 50 prestatarios		23,215,126	0	0	64,169
51 a 100 prestatarios		18,044,907	0	0	52,534
Otros		97,298,243	70,846	6,147,021	6,201,321
TOTALES (*)		147,980,832	70,846	6,147,021	6,328,776

(*) 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:

DETALLE	30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
CARTERA VIGENTE	87,765,130	84,335,723	142,346,474
CARTERA VENCIDA	59,223	70,846	66,940
CARTERA EN EJECUCION	5,647,353	5,724,995	6,334,093
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIG.	62,490,554	63,645,109	4,928,333
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	91,337	0	0
CARTERA REPROG.O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	437,465	422,026	638,692
Previsión Especifica para Incobrabilidad	6,331,186	6,249,944	6,895,942
(Prev. Especifica p/incobrabil.de cartera vigente)	488,008	398,774	522,936
(Prev. Especifica p/incobrabil.de cartera Vencida)	57,098	67,178	66,940
(Prev. Especifica p/incob.de cartera en ejecución)	5,264,510	5,336,641	5,945,739
(Prev.especifica p/Inc.reprog.o reestructurada vigente)	199,725	213,140	6,949
(Prev.especifica p/Incob.de cartera reprog.o reest.Vencid)	75,310	0	0
Prev.especif. para inc.de cart.reprog.o reest.en ejec.	246,536	234,211	353,377
(Prev Especific p/incobrabilidad de Cartera p Ptmos Diferid)	22,652	31,992	97,053
(Previsión Especifica Inc. Prest. Reprog o Reestrc Diferid)	46,389	46,588	7,084
(Previsión especif incob de prest diferidos vencidos)	0	252	0
(Previsión especif incob prest reprog reest dif vencidos)	16,028	0	0
(Previsión especif incob prest reprog reest dif ejecucion)	3,114	0	0
Previsión Genérica para Incobrabilidad	7,277,664	7,277,664	7,061,632
(Prev.generica p/Incob. de cartera p/fact.riesgo adic.)	4,903,643	4,903,643	4,903,643

(Prev. generica para incob.de cart.p/Otros riesgos)	2,374,021	2,374,021	2,157,989
Previsión Cíclica (*)	1,274,934	1,237,586	1,197,409
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	160,352	212,882	1,237,040
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	0	216,032	729,124
Cargos por previsión genérica Cíclica	64,890	130,502	452,230
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	9,189,197	17,493,560	20,107,238
Productos por Cartera Vigente	9,147,396	17,365,173	20,041,378
Productos por Cartera Vencida	12,185	1,668	39,145
Productos por Carteras en Ejecución	29,615	126,719	26,715
Productos en Suspenso	5,965,073	5,538,262	5,011,899
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas (cuentas de Orden)	7,550,600	8,232,599	9,711,092
Créditos Castigados por Insolvencia	3,066,399	3,089,552	2,916,854
Número de prestatarios	2,807	2,658	2,474

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

- 7 Al 30 de junio de 2022, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs53,169,408. - que representa el 40.27% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencida y ejecución con previsión acumulada de Bs587,102. -

Nº de Operaciones	Detalle	30/06/2022	31/12/2021
		Bs.	Bs.
627	Cartera Reprogramada reestructurada Vigente	62,490,554	63,645,109
4	Cartera Reprogramada reestructurada en vencida	91,337	0
5	Cartera Reprogramada reestructurada Ejecución	437,465	422,026
636	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	63,019,356	64,067,135
	TOTAL PREVISION	587,102	493,939
	Porcentaje de participación s/total cartera	40.27%	41.55%
	Indice de mora cartera reprogramada	0.84%	0.66%

- 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 primer semestre de la gestión 2022 es de 25.14% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa en el primer semestre de la gestión 2022 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:	30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Previsión Inicial	14,844,026	15,259,120	14,463,977
(-) Castigos	0	246,385	0
(-) Recuperaciones	97,301	728,125	1,623,253
(+) Provisiones Constituidas	225,242	559,416	2,418,396
PREVISION FINAL	14,971,968	14,844,026	15,259,120

c) Inversiones temporarias y permanentes

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

DETALLE	30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Cajas de Ahorro	18,020,086	14,583,360
Depósitos a Plazo Fijo M/N	1,200,000	2,312,280
Participación en Fondos de Inversión	4,878,617	4,818,555
Cuotas de Participación Fondo RAL	2,386,771	3,312,445
TOTAL	26,485,475	25,026,640

En el primer semestre de la gestión 2022 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.25% a 6% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 0.12% a 3.11%

11. Las Inversiones Permanentes están conformadas por:

DETALLE	30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Depósitos a Plazo Fijo M/N	4,800,000	4,670,630
Depósitos a Plazo Fijo M/E	1,250,406	1,029,000
Participación en entidades de servicios públicos	41,160	41,160
Cuotas participación Fondo P/créditos destinados al CPVIS.	534,517	534,517
Cuota participación FIUSEER M/N	601,693	601,693
Cuota participación FIUSEER M/E	423,482	423,482
Cuota participación CPRO M/N	561,974	0
Cuota participación CPRO M/E	79,507	0
Produc. Deveng. Por Cobrar Inv. Permanentes	28,216	119,332
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	-31,830	-31,830
TOTAL	8,289,126	7,387,984

- El detalle de los Depósitos a Plazo fijo es el siguiente al primer semestre de la gestión 2022.

DETALLE DEPOSITOS A PLAZO FIJO AL 30 06 2022								
	ENTIDAD	CANT. DOC. DPF	IMPORTE	PARCIAL	MONEDA	TOTAL BS.	T. INTERES	TIEMPO DIAS
1	LA PROMOTORA	2	600,000.00	1,200,000.00	Bs.	1,200,000.00	5.20%	182
2	LA PROMOTORA	1	500,000.00	500,000.00	Bs.	500,000.00	5.20%	182
3	COOP. SAN JOSE DE PUNATA RL	1	800,000.00	800,000.00	Bs.	800,000.00	2.50%	90
4	COOP. SAN ROQUE RL	1	2,000,000.00	2,000,000.00	Bs.	2,000,000.00	3.50%	180
5	COOP. LOYOLA RL	4	250,000.00	1,000,000.00	Bs.	1,000,000.00	4.50%	180
6	COOP. JESUS NAZARENO RL	1	500,000.00	500,000.00	Bs.	500,000.00	5.50%	181
7	LA PROMOTORA	3	50,758.33	152,274.99	\$US	1,044,606.43	3%	182
8	COOP. JESUS NAZARENO RL	1	30,000.00	205,800.00	\$US	205,800.00	3.50%	181

- 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.601,693.- \$us61,732.
- Cuota de participación Fondo CPRO. Bs561,974 \$us11,590.

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

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

e) Bienes Realizables

En el primer semestre de la gestión 2022 esta cuenta registra el valor de los bienes muebles e inmuebles que pasan a ser de propiedad de la entidad, en la gestión 2021 se adjudicó un bien mueble por recuperación de crédito.

El bien adjudicado corresponde al caso del Sr. Romero Maita Roberto.

DETALLE	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
Bienes muebles recibidos en recuperación de crédito	1	1

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 30/06/22	DEPRECIACION ACUMULADA AL 30/06/22	VALOR NETO 30/06/22	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/21	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/21	VALOR NETO 31/12/21
Terrenos	78,427	0	78,427	78,427	0	78,427
Edificios	2,513,877	1,063,160	1,450,717	2,513,877	1,031,737	1,482,140
Mobiliario y Enseres	879,998	794,285	85,713	879,998	783,373	96,625
Equipos e Instalaciones	721,066	448,371	272,695	721,066	417,200	303,867
Equipos de Computación	1,816,709	1,650,555	166,154	1,763,634	1,594,201	169,432
Vehículos	259,181	149,740	109,441	151,022	140,991	10,031
TOTAL	6,269,258	4,106,111	2,163,147	6,108,024	3,967,501	2,140,523

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso al primer semestre de la gestión 2022 afectó a los resultados en Bs138,610. - en relación a la gestión 2021 fue de Bs258,845. -

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
Bienes diversos		
Papelería, útiles y material de servicio	39,820	31,781
Activos Intangibles		
Valor de compra Reprog. Y Aplicaciones Informáticas	574,896	574,896
Amortización Acumulada Licencias Windows	-95,816	-23,954
TOTAL	518,900	582,723

El cargo por el consumo del material de escritorio al 30 de junio de 2022 afectó al resultado en Bs71,862. en relación a la gestión 2021 fue de Bs23,954. -

h) Fideicomisos constituidos

NO APLICABLE por no contar con Fideicomisos constituidos.

DETALLE		30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.	31/12/2020 Bs.
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	377,755	676,602	952,840
Anticipo de Compra de bienes y servicios		24,770	15,235	34,755
Alquileres Pagados por anticipado		70	0	0
Seguros pagados por adelantado	2	125,870	57,685	57,176
Comisiones por Cobrar	3	32,761	20,996	124,629
Gastos Judiciales por Recuperar	4	111,991	150,805	158,010
Comisión pago Bonos Estatales	5	12,332	86,404	0
Importes entregados en garantía	6	40,000	40,000	30,638
Otras partidas pendientes de Cobro	7	183,376	52,733	1,166,634
Primas de seguros por cobrar	8	566,856	0	0
Previsión otras cuentas por cobrar M/N		-120,241	-159,055	(738,378)
TOTAL		1,355,540	941,404	1,786,303

1. El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2021, 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 y Emapas.
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 de recaudación Entel y pago Renta Dignidad.
7. Son importes que corresponde a fondos por descargar, además por importes asignados para inscripciones, fondos a ser remitidos ASFI, importes por cobrar a exfuncionarios, Pólizas por cobrar a Aseguradora.
8. Corresponde a las primas por seguro de vida de la cartera prorrogada la cual se recupera una vez cancelada la cuota correspondiente.

DETALLE	30/06/2022 Bs.
Deudor con cargo a rendición	60
Otras cuentas por cobrar	2,400
Otras cuentas por cobrar	142,465
Otras cuentas por cobrar exfuncionarios	273
Ctas x Cobrar Nacional Vida Miguel Castro	4,384
Ctas x Cobrar Nacional Vida Jaime Adolfo	16,969
Ctas x Cobrar Nacional Vida Villegas Vda. Coccio	16,825
TOTAL	183,376

i) Obligaciones con el público

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

DETALLE	30/06/2022	31/12/2021	31/12/2020
	Bs.	Bs.	Bs.
Obligaciones con el público a la vista OTF	13,150	13,800	7,000
Obligaciones por Reembolsar	0	0	15,500
Depósitos en caja de ahorros	32,155,246	33,636,217	34,342,800
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1,134,794	1,325,816	1,580,412
Obligaciones con el público a plazo fijo	114,032,641	108,396,968	105,376,692
Obligaciones con el Publico Restringidos	2,747,009	1,661,571	1,104,570
Cargos finan. Devengados por pagar	2,548,976	2,373,173	2,377,031
TOTAL	152,631,817	147,407,545	144,804,005

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	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/N	4,406	7,236
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/E	1,227	3,941
TOTAL	5,633	11,177

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al 30 de junio de 2022 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
D.P.F. de EIF del país no sujetas a encaje	7,535,194	7,800,000
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del país	51,021	30,621
TOTAL	7,586,215	7,830,621

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
Acreeedores Fiscales por retención de terceros	13,243	11,254
Acreeedores Fiscales por impuestos	8,210	15,019
Acreeedores por cargas sociales retenidas	41,329	39,456
Acreeedores por cargos Sociales retenidas a Instituc.	54,281	51,825
Dividendos por Pagar	1 1,661,944	1,704,168
Acreeedores por Compras de Bienes y Servicios	0	22,500

Acreedores varios	2	2,477,768	1,822,003
Provisiones	3	5,062,293	5,907,250
Fallas de caja		2,145	0
TOTAL		9,321,213	9,573,475

1. La cuenta Dividendos por Pagar es el saldo acumulado pendiente por pagar desde la gestión 2015 a la gestión 2020.
2. El saldo de la cuenta de acreedores varios del primer semestre gestión 2022 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.

DETALLE	30/06/2022
	Bs.
Cuentas por pagar funcionarios (retrasos)	16,583
Seguros Incendio M/N	33,290
Seguro de Vehículo Fortaleza M/N	21,042
Prima de seguro de vida M/N	1,146,355
Seguros Maquinaria y Equipo M/N	17
Otras cuentas p/Pagar Retenciones	5,891
Otras Cuentas por Pagar M/N	2,469
Ctas. por pagar por abonos al Banco	16,503
Pagos Parciales de Cartera M/N	397,960
Cuentas por pagar cheques pendientes M/N	5,878
Prima segura de vida con Licitación M/N	130,226
Cuentas Por Pagar por contratos M/N	84,000
Cuentas por pagar Gustavo Montecinos	304,060
Seguros por Pagar M/N	150,740
Seguro Vehículo x Pagar Credinform Int.	51,905
Ctas p/Pagar Liq. Siniestro M/N (Nacional	3,492
Otras cuentas por pagar M/E	1,003
Prima de Seguro de Vida M/E	1,556
Seguro de Incendio M/E	13
Pagos Parciales de Cartera M/E	104,764
Prima segura de vida con Licitación M/E	23
TOTAL	2,477,768

3. La composición de la cuenta provisiones al 30 de junio de 2022, es la siguiente:

DETALLE		30/06/2022	31/12/2021
		Bs.	Bs.
Provisión para primas	a)	159,996	306,327
Provisión para aguinaldo	a)	152,763	
Provisión para indemnizaciones	a)	900,893	805,910
Provisión IPByVA	a)	82,244	107,986
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a)	0	420,603
Provisión pago patente de funcionamiento	a)	67,011	79,436
Provisión Fondos de Educación	b)	977,468	983,862
Provisión Fondos Asistencia y Prev. Social	b)	144,473	181,610
Otras Provisiones	c)	2,577,445	3,021,517
TOTAL		5,062,293	5,907,250

- a) En el primer semestre de la gestión 2022 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 2022 ASFI, el aporte del 2to.trimestre del Fondo RAL, gastos de asamblea de socios, Provisiones AFSCOOP, Fondos Responsabilidad Social Empresarial y otros gastos que se incurrirán en la gestión 2022.

DETALLE	30/06/2022 Bs.
Provisión Actuación ASFI	76,744
Provisión Aporte Trimestral Fondo Ral	186,000
Provisión Auditora Externa M/N	22,500
Provisión Auditoria de Sistemas	3,000
Provisión Gastos de Asamblea	125,000
Provisión aportes AFSCOOP.	963,546
Fondos Responsabilidad Social Empresarial	14,091
Provisión Gastos 2021	19,872
Provisión Materia Bioseguridad COVID-19	127,667
Provisión Otros Gastos 2021	543,180
Provisión Otros Gastos 2022	71,300
Provisión Teléfonos por Pagar M/N	3,430
Provisión Efec por Pagar M/N	10,900
Provisión DIETAS por Pagar M/N	57,400
Provisión Contingencia exfuncionarios M/N	348,317
Provisión Publicación EEFF M/N	4,500
TOTAL	2,577,445

m) Previsiones

La cuenta provisiones genéricas cíclicas están compuesta por:

DETALLE	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
Previsión Genérica Cíclica M/N	1,274,934	1,237,586
Previsión Genérica Cíclica M/E	0	0
TOTAL	1,274,934	1,237,586

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

DETALLE PREVISION	30/06/2022	31/12/2021
	Bs.	Bs.
Previsión Específica para Cartera Incobrable	6,419,371	6,328,776
(Prev. Específica p/incobrabil. de cartera vigente)	488,008	398,774
(Prev. Específica p/incobrabil. de cartera Vencida)	57,098	67,178
(Prev. Específica p/incob. de cartera en ejecución)	5,264,510	5,336,641
(Prev. específica p/Inc. reprog. o reestructurada vigente)	199,725	213,140
(Prev. específica p/Incob. de cartera reprog. o reest. Vencid	75,310	0
Prev. especif. para inc. de cart. reprog. o reest. en ejec.	246,537	234,211
(Prev Especif p/incobrabilidad de Cartera p Ptmos Diferid	22,652	31,992
(Previsión Específica Inc. Prest. Reprog o Reestrc Diferid	46,389	46,588
(Previsión especif incob de prest diferidos vencidos)	0	252
(Previsión especif incob prest reprog reest dif vencidos)	16,028	0
(Previsión especif incob prest reprog reest dif ejecución)	3,114	0
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	7,277,663	7,277,664
(Prev. genérica p/Incob. de cartera p/fact. riesgo adic.)	4,903,643	4,903,643
(Prev. genérica para incob. de cart. p/Otros riesgos)	2,374,021	2,374,021
TOTAL CARTERA NETA	13,697,034	13,606,440

En el primer semestre de la gestión 2022 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	30/06/2022	30/06/2021
	Bs.	Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	-	-
Productos por Disponibilidades	13,471	27
Productos por Inversiones Temporarias	329,949	302,374
Productos por Cartera Vigente Vencida y Ejecución	9,189,197	8,465,673
Productos por Inversiones Permanentes	142,625	143,711
TOTAL	9,675,241	8,911,785
GASTOS FINANCIEROS	-	-
Cargos por Obligaciones con el Público	3,548,342	3,056,261
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	160,014	79,908
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	6,829	8,019
TOTAL	3,715,185	3,144,188

- La tasa activa promedio de la cartera al 30 de junio de 2022 en moneda nacional es de 16.26%, y 17.71% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 30 de junio de 2022 en moneda nacional es de 1.63% en moneda extranjera es 0.10% consolidado 1.47%.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 30 de junio de 2022, la tasa pasiva promedio es de 5.96% en moneda nacional y 2.62% en moneda extranjera consolidado 5.90%.

r) **Recuperación de activos financieros**

La composición al 30 de junio de 2022 y 30 de junio de 2021 es la siguiente:

DETALLE		30/06/2022	30/06/2021
Recuperación de Capital	1	23,153	44,389
Recuperación Intereses		12,714	5,899
Recuperación de otros Conceptos		694	407
Disminución de Previsión Espec. Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	97,301	344,239
TOTAL		133,862	394,934

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 7 operaciones en el primer semestre de la gestión 2022.
2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el decrecimiento del volumen de la cartera en el primer semestre de la gestión 2022 y del cambio de estado.

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

La composición es la siguiente.

DETALLE	30/06/2022	30/06/2021
	Bs.	Bs.
Cargos por previsión específica para incobrabilidad cartera	160,352	79,004
Cargos previsión genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos	0	0
Cargos por previsión otras cuentas por cobrar	37,868	42,264
Cargos por previsión genérica Cíclica	64,890	34,872

Perdida por Inv. Temporarias	1,599	3,443
Castigo de Productos Financieros	33,305	0
TOTAL	298,014	159,584

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

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

DETALLE		30/06/2022 Bs.	30/06/2021 Bs.
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-	-	-
Comisión por servicios	1	151,120	141,554
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	2,269	4,442
Ingresos por Bienes Realizables			0
Ingresos Operativos Diversos	3	5,146	4,036
TOTAL, INGRESOS OPERATIVOS		158,535	150,032
OTROS GASTOS OPERATIVOS	-	-	-
Comisiones por Servicios	4	31,429	37,821
Costo de bienes realizables			0
Gastos Operativos Diversos		101,602	22,985
TOTAL, GASTOS OPERATIVOS		133,031	60,806

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.
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 2022.
El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante el primer semestre de la gestión 2022 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	30/06/2022 Bs.	30/06/2021 Bs.
Ingresos Extraordinarios	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores	94,836	353,758
Gastos de gestiones Anteriores	8,663	348,614

- El saldo expuesto en la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, se debe a comisiones percibidas por cobranza de comisiones desgravamen hipotecario 2021, comisiones por concepto de bonos estatales por intermedio de la Empresa Sintesis SA comisiones Tigo, Semapa, Seguros Masivos, Viva, Moneygram y regularizaciones.
- El saldo expuesto en la cuenta Gasto 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	30/06/2022 Bs.	30/06/2021 Bs.
Gastos de Personal	3,184,735	2,956,582
Servicios Contratados	471,321	472,237
Seguros	49,701	53,607
Comunicaciones y Traslados	92,445	84,621
Impuestos	282,046	296,082
Mantenimiento y Reparaciones	55,528	49,410
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	138,610	128,961
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	71,862	0
Otros Gastos de Administración	1,059,456 a)	1,336,094
TOTAL	5,405,705	5,377,593

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

DETALLE		30/06/2022 Bs.	30/06/2021 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales		22,226	21,923
Alquileres Inmuebles	1	235,836	236,362
Energía Eléctrica Agua		68,567	50,369
Papelería Útiles y Materiales de Serv.	2	88,046	79,569
Suscripciones y Afiliaciones		2,684	2,158
Propaganda y Publicidad	3	22,650	22,945
Gastos de Representación		400	
Aportes ASFI	4	162,900	162,900
Aportes a otras entidades		9,210	101,703
Donaciones		0	0
Aportes al fdo. De Protección del Ahorrista	5	254,594	379,772
Diversos	6	192,343	278,392
TOTAL		1,059,456	1,336,094

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 trimestral al fondo de Protección al Ahorrista.
6. Los gastos Diversos están compuestos por el servicio recojo de basura, asamblea de socios, gastos de confraternización y otros, etc como se puede ver dentro el siguiente cuadro.

DETALLE	30/06/2022 Bs.
Servicio de Recojo de Basura	381
Gastos de Asamblea de Socios	81,242
Gastos de confraternización y otros	21,443
Gastos de Congratulación	11,926
Otros gastos diversos 2022	77,002
Alquiler resguardo en caja fuerte de banco	350
TOTAL	192,343

w) Cuentas contingentes

NO APLICABLE por no tener ningún caso de cuentas Contingentes:

x) Cuentas de orden

DETALLE	30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
<u>Garantía Recibidas</u>	-	-
<u>Garantías Hipotecarias</u>	-	-
Inmuebles Urbanos	273,300,842	301,436,887
Inmuebles Rurales		0
Vehículos	4,592,825	4,954,347
<u>Otras garantías prendarias</u>	-	-
Otras garantías prendarias	1,411,000	1,411,000
<u>Depósitos en la entidad financiera</u>	2,011,654	1,297,141
<u>Garantía de otras entidades financieras</u>	-	-
<u>Otras garantías</u>	2,232,975	2,232,975
<u>Cuentas de Registro</u>	-	-
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	7,550,600	8,232,599
Documentos y Valores de la Entidad	31,906,657	31,906,054
Cuentas Incobrables Castigados	3,366,669	3,325,790
Productos en suspenso cartera	5,965,073	5,538,262
TOTAL	332,338,296	360,335,056

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 2022 y la gestión 2021 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		31/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Capital Social	1	5,918,970	5,779,980
Aportes no Capitalizables	2	1,223,442	1,222,042
Reservas	3	33,574,735	33,574,735
Resultados Acumulados		1,347,488	0
Utilidad de la Gestión	4	501,876	1,347,488
TOTAL		42,566,511	41,924,245

- (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 2022 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.

En el primer semestre de la gestión 2022 las donaciones voluntarias de los certificados de aportación reflejan un total de Bs1400. -

- (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	30/06/2022 Bs.	31/12/2021 Bs.
Reserva Legal	12,782,693	12,782,693
Otras reservas obligatorias	5,516,257	5,516,257
Reservas Voluntarias	15,275,785	15,275,785
TOTAL	33,574,735	33,574,735

- (4) Corresponde a los resultados de las operaciones dentro el primer semestre de la gestión 2022.

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 25.14% y 25.93% respectivamente.

La ponderación al 30/06/2022 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	12,189,494	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	26,132,198	0.20	5,226,440
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	33,517,483	0.50	16,758,742
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	6,251,742	0.75	4,688,806
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	135,295,406	1.00	135,295,406
TOTALES		213,386,324		161,969,394
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				16,196,939
CAPITAL REGULATORIO				40,720,118
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				24,523,179
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				25.14%

La ponderación al 31/12/2021 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

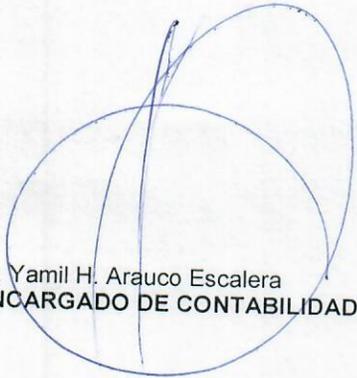
Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	11,902,288	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	24,995,095	0.20	4,999,019
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	35,642,350	0.50	17,821,175
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	7,214,216	0.75	5,410,662
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	128,230,699	1.00	128,230,699
TOTALES		207,984,648		156,461,555
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				15,646,155
CAPITAL REGULATORIO				40,566,788
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				24,920,633
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				25.93%

NOTA 11 **CONTIGENCIAS**
 No se presentaron hechos que reportar.

NOTA 12 **HECHOS POSTERIORES**
 No se presentó hechos posteriores en la gestión 2022 que pudieron afectar significativamente los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

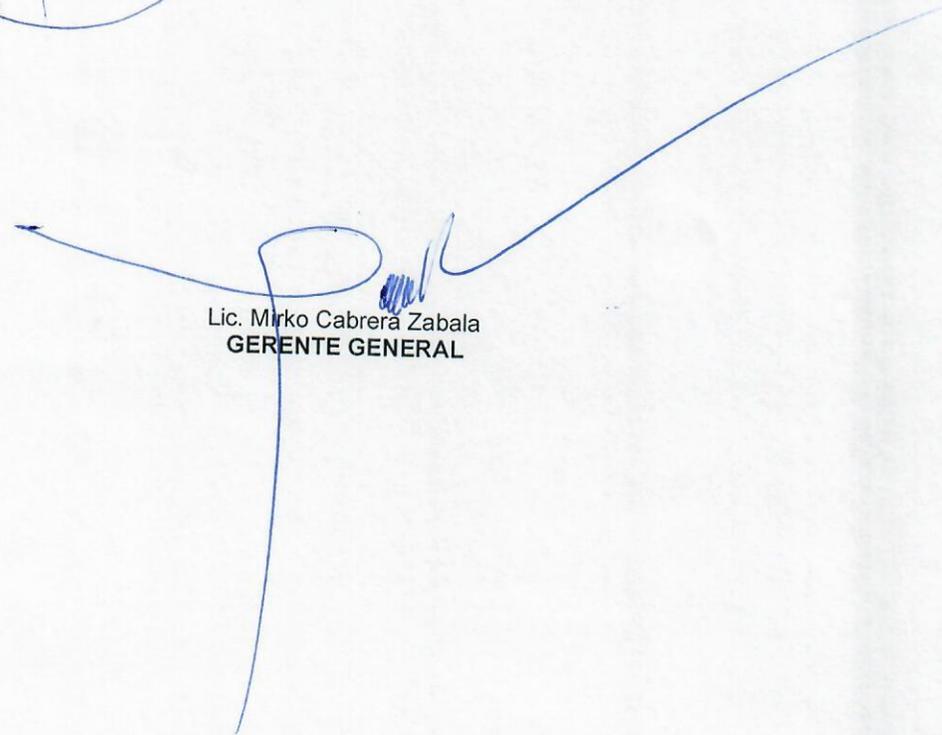
La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.



Lic. Yamil H. Arauco Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD



Lic. Ruth E. Perez Fuentes
SUB GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS



Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL