

FORMA: I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

	<u>NOTAS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	8.a)	18,721,971	13,267,990
Inversiones Temporarias	8.c)	28,452,747	23,080,431
Cartera	8.b)	160,893,531	167,939,750
Cartera Vigente	104,835,030		109,938,350
Cartera Vencida	495,844		13,006
Cartera Ejecución	4,585,601		3,161,008
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	47,631,294		49,113,654
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	251,682		69,423
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución	608,152		646,947
Productos devengados por cobrar cartera	15,151,847		16,719,933
Provisión para cartera incobrable	(12,665,919)		(11,722,571)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	4,621,462	3,452,386
Bienes Realizables	8.e)	5	5
Inversiones Permanentes	8.c)	7,163,430	7,196,438
Bienes de Uso	8.f)	1,998,864	1,916,621
Otros Activos	8.g)	586,794	569,468
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>222,438,804</u>	<u>217,423,089</u>
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el Público	8.i)	162,047,624	154,185,669
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	6,992	19,061
Obligaciones con bancos y Entidades de financ	8.k)	6,013,688	7,457,960
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	8,128,040	9,424,454
Previsiones	8.m)	1,549,419	1,597,734
Valores en Circulación	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	8.p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>177,745,763</u>	<u>172,684,878</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social	9.1)	6,486,455	6,261,950
Aportes No Capitalizados	9.2)	1,231,232	1,229,252
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9..3)	35,997,009	35,997,009
Resultados Acumulados	9.4)	978,345	1,250,000
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>44,693,041</u>	<u>44,738,211</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>222,438,804</u>	<u>217,423,089</u>
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>	8.w)		
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	8.x)	<u>287,020,723</u>	<u>295,367,838</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 2024 y 30 DE JUNIO DE 2023
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos Financieros	8.q)	10,160,772	10,519,422
Gastos Financieros	8.q)	<u>(3,873,084)</u>	<u>(3,650,378)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		6,287,688	6,869,044
Otros Ingresos Operativos	8.t)	178,765	324,000
Otros Gastos Operativos	8.t)	<u>(30,684)</u>	<u>(48,435)</u>
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		6,435,769	7,144,609
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	409,517	303,637
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	<u>(1,579,009)</u>	<u>(489,318)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		5,266,277	6,958,928
Gastos de Administración	8.v)	<u>(6,630,072)</u>	<u>(6,631,764)</u>
RESULTADO DE OPERACION NETO		(1,363,795)	327,164
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimineto de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERNCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(1,363,795)	327,164
Ingresos Extraordinarios	8.u)	-	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		(1,363,795)	327,164
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	1,095,201	105,931
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	<u>(3,061)</u>	<u>(2,595)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		(271,655)	430,500
Ajuste Contable por efecto de la inflacion			
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		(271,655)	430,500
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)			
RESULTADO NETO DE LA GESTION		(271,655)	430,500

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 2024 y 30 de junio de 2023
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		(271,656)	430,500
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(15,176,619)	(17,938,474)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,756,282	2,621,492
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	901,109	377,389
- Provisiones para desvalorización		17	1,188
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		742,986	750,372
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		1,620,691	2,287,926
- Depreciaciones y amortizaciones		236,218	198,862
- Otros	(4)	517,941	519,240
		(8,673,031)	(10,751,504)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio			
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		16,719,934	19,095,335
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		47,792	20,857
- Otras cuentas por Cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(2,735,368)	(2,771,955)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(10,728)	(10,049)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		(1,169,751)	(319,601)
- Bienes realizables - vendidos-		-	1
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(3,627,611)	(3,599,660)
- Provisiones		-	-
		551,237	1,663,424
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.			
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)	5,842,361	(542,422)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	(356,309)	(2,813,624)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	2,367,820	(1,083,268)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo		515,669	-
- A mediano y largo plazo		(1,962,043)	(263,351)
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(12,069)	8,064
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	(1,015)
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	-	(751,720)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(27,665,244)	(30,852,781)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	32,194,626	29,051,270
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
		10,924,811	(7,248,847)
Flujo neto en actividades de intermediación			

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 2024 y 30 de junio de 2023
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2024</u>	<u>2023</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		(291,455)	(286,560)
- Pago de dividendos		(32,480)	(31,644)
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>(323,935)</u>	<u>(318,204)</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(5,372,333)	7,683,111
- Inversiones permanentes		9,989	(19,242)
- Bienes de uso		(198,889)	(68,171)
- Bienes diversos		(15,343)	(9,143)
- Cargos diferidos		(121,556)	-
Flujo neto en actividades de inversión		<u>(5,698,132)</u>	<u>7,586,555</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>5,453,981</u>	<u>1,682,928</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>13,267,990</u>	<u>10,216,180</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>18,721,971</u>	<u>11,899,108</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 2024 y 31 de Diciembre de 2023
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2023	42,788,864	5,967,800	1,225,212	0	34,571,876	1,023,976
Resultados del Ejercicio	1,250,000					1,250,000
Distribución de Utilidades	-819,181				204,795	-1,023,976
Fondo Reservas Estatutarias	552,947				552,947	
Capitalizacion de exedentes de percepcion gestion 2015 y 2016 no cobrados en cinco años.	667,390				667,390	
Donacion voluntaria de certificados de aportacion	4,040		4,040			
Aporte de certificados de aportacion	362,660	362,660				
Retiro de Certificados de Aportación	-68,510	-68,510				
Otros						
Saldo al 31/12/2023	44,738,211	6,261,950	1,229,252	0	35,997,009	1,250,000
Saldo al 01/01/2024	44,738,211	6,261,950	1,229,252	0	35,997,009	1,250,000
Resultados del Ejercicio	-271,655					-271,655
Donacion voluntaria de certificados de aportacion	1,980		1,980			
Aportes de Certificados de Aportación	257,980	257,980				
Retiro de Certificados de Aportación	-33,475	-33,475				
Otros						
Saldo al 30/06/2024	44,693,041	6,486,455	1,231,232	0	35,997,009	978,345

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: E

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2024

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 Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, la Licencia de Funcionamiento según Resolución ASFI N° 22/2020 del 13 de octubre de 2020.

Conforme a lo estableció por la Ley de Cooperativa N°356 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo RL, 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 2024 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**

1 Gerencia General, 1 Sub Gerente de Administración y Finanzas, 1 Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos, 1 Asesor Legal, Auditor Interno y Subgerente de Créditos y Encargado de Cumplimiento.

2.2 Nivel Operativo

1 Abogado I, 1 Abogado II, 1 Adjunto de Auditoría Interna, 1 Adjunto de Riesgo Operativo, 1 Asistente de Archivos, 1 Asistente de Captaciones, 1 Asistente de Contabilidad, 1 Asistente de Riesgo Crediticio, 1 Asistente de Ventanilla Virtual O y M, 1 Encargado de Cumplimiento, 13 Cajeros, 4 Encargados de Agencia, 1 Encargado de Bóveda, 1 Encargado de Contabilidad, 1 Encargado de la Unidad de Cobranzas, 1 Encargado de Mercadeo – RSE y PR, 1 Encargado de seguridad de la información y Seguridad Física, 1 Encargado de Soporte Operativo, 1 Encargado de Soporte y Desarrollo, 1 Encargado de Talento Humano, 1 Jefe de Captaciones y Operaciones, 1 Jefe de Sistemas, 1 Mensajero, 1 Oficial de Captaciones, 4 Oficiales de Captaciones PR, 1 Oficial de Cartera, 7 Oficiales de Crédito, 1 Oficial de Crédito Productivo, 6 Oficiales de Crédito Junior, 2 Oficial de Recuperaciones, 1 Portero, 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 especializado 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, 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 préstamos 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 2024 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 68 funcionarios al 30 de junio 2024, 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 MoneyGram y Western Unión
 - 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

a) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa

El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

Durante la gestión 2023, las presiones inflacionarias externas se intensificaron debido al alza de precios de materias primas por el conflicto bélico entre Ucrania y Rusia. Al cierre de la gestión, los fenómenos climáticos adversos (heladas y sequías) afectaron la producción agropecuaria, provocando el alza de precios de ciertos alimentos perecederos. Adicionalmente, entre octubre y noviembre, los conflictos sociales suscitados en Santa Cruz, paro cívico y bloqueo de carreteras, convocado por el Comité Cívico de ese departamento, perjudicaron las cadenas de suministro y transporte, generando nuevas presiones al alza de precios. No obstante, la inflación se mantuvo controlada gracias a diferentes medidas implementadas por el Gobierno: i) apoyo al sector productivo, especialmente al agropecuario, ii) protección de los mercados locales; iii) subvenciones de productos claves; iv) estabilidad cambiaria; v) manejo adecuado de la política monetaria; y vi) expectativas ancladas. De esta manera, la evolución de la inflación observada estuvo acorde con la esperada, cerrando el año con una tasa de 3,1%, en el centro del rango de proyección.

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** sostenida en los últimos meses, lo que no reviste preocupación, puesto que se sitúan en niveles por debajo del **2.42%**.

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

La Cooperativa fomenta la diversificación de la cartera de préstamos. Evitar depender excesivamente de un solo tipo de préstamo o sector económico reduce el riesgo de pérdidas concentradas. Diversifica las inversiones de la cooperativa para reducir la exposición a riesgos específicos. Distribuir los activos en diferentes clases y sectores ayuda a mitigar el impacto de cambios adversos en el mercado.

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

Informar que en la gestión 2023 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.**

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.

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 2024 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 2024 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 de la gestión 2024 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 de la gestión 2024 es de Bs4.867.755.- expresando una previsión específica para incobrabilidad de cartera Normal de Bs 4.691.711.- y la constitución de la previsión específica por cartera Diferida de Bs.176.044.

El saldo al 30 de junio de 2024 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 2024 se tiene un saldo acumulado de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos voluntaria de Bs. 2.718.477.

El saldo de la previsión cíclica al 30 de junio de 2024 es de Bs. 1,344,152. - 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.

Al 30 de junio 2024, la Cooperativa cuenta con 5 activos fuera de uso, no se 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 2024 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 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 se cuenta en el primer semestre de la gestión 2024.

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 30 de junio de la gestión 2024 es de Bs826,574. - cubre el 100% ante una contingencia.

La previsión genérica cíclica se encuentra en cumplimiento a la normativa vigente donde establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecas. Esta previsión 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 previsión 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 previsión genérica cíclica registrada cumple con todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

La Previsión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión 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 2024, el Capital Regulatorio al 30 de junio de 2024, es de Bs 43,709,807. y su vigencia cubre a partir del 18 de junio de 2024. 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, Kantutani, Entel, Western Unión, Venta de Seguros Masivos de Vida, pago de bonos estatales bono Juana Azurduy y 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 2024 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2023, 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.

I. Absorciones o fusiones de otras entidades

No se tiene al 30 de junio 2024.

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	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	5,141,919	1,910,819
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	543,678	560,707
TOTAL, CUENTA ENCAJE LEGAL		5,685,597	2,471,526
127	Cuota de Partic. Fondo RAL afect. a Enc. Leg	1,455,392	1,443,610
127	Cuota de Partic. Fondo RAL Afect. a Enc. Leg	508,439	516,237
TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL		1,963,831	1,959,847
167	Cuota de Participac Fond. p/Cred. Dest. a	534,617	534,517
TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO P/CREDITOS DESTINADOS AL CPVIS. M/E		534,617	534,517
167	Cuota de Participación Fondos FIUSEER M/N	30,085	30,085
167	Cuota de Participación Fondos FIUSEER M/E	31,761	31,761
TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO FUISSEER		61,846	61,846
167	Cuota de Participación Fondos CPRO M/N	1,401,237	1,401,237
167	Cuota de Participación Fondos CPRO M/E	835,569	835,569
TOTAL, CUOTAS PARTICIPACION FONDO CPRO		2,236,806	2,236,806
TOTALES		10,482,697	7,264,542

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, Servicio de giros con la Empresa CIS LATAM SA, boleta de Garantía ELFEC, COMTECO, NUEVATEL VIVA, SINTESIS SA LINEAS, ENTEL SA, la composición es como sigue a continuación.

CODIGO	CONCEPTO	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
143.08	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Renta Dignidad	30,000	30,000
	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Entel	10,000	10,000
	Importe Boleta de Garantía (CIS LATAM SA)	7,000	7,000
	Importe Boleta de Garantía (ELFEC)	270,500	270,500
	Importe Boleta de Garantía (COMTECO)	68,600	68,600
	Importe Pignorado (Arrendamiento de Caja de Seguridad)	2,100	2,100
	Importe Boleta de Garantía (NUEVATEL VIVA)	17,400	0
	Importe Boleta de Garantía (SINTESIS LINEAS)	25,000	0
	TOTAL	430,600	388,200

EI

reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 30 de junio de 2024:

ENCAJE LEGAL											
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL											
AL 30/06/2024											
(Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO RL									
				ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Títulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
12/31/2023	2,694,446.24	0.00	50,473,826.43	5,470,506.69	0.00	5,470,506.69	7,158,416.03	1,514,214.79	0.00	1,514,214.79	1,455,391.90
PROMEDIOS	2,694,446.24	0.00	50,473,826.43	5,470,506.69	0.00	5,470,506.69	7,158,416.03	1,514,214.79	0.00	1,514,214.79	1,455,391.90
Moneda Extranjera											
12/31/2023	94,802.43	6,960,478.40	4,135,521.64	508,354.59	0.00	508,354.59	594,806.44	506,426.22	0.00	506,426.22	508,439.58
PROMEDIOS	94,802.43	6,960,478.40	4,135,521.64	508,354.59	0.00	508,354.59	594,806.44	506,426.22	0.00	506,426.22	508,439.58

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2023:

ENCAJE LEGAL											
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL											
AL 31/12/2023											
(Expresados en Bolivianos)											
ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO RL									
				ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Títulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
12/31/2023	277,898.94	0.00	48,120,452.99	2,924,523.85	0.00	2,924,523.85	3,650,751.43	1,443,613.58	0.00	1,443,613.58	1,443,609.81
PROMEDIOS	277,898.94	0.00	48,120,452.99	2,924,523.85	0.00	2,924,523.85	3,650,751.43	1,443,613.58	0.00	1,443,613.58	1,443,609.81
Moneda Extranjera											
12/31/2023	91,934.80	7,209,196.28	3,995,223.41	491,457.14	0.00	491,457.14	1,571,809.16	518,312.39	0.00	518,312.39	516,237.00
PROMEDIOS	91,934.80	7,209,196.28	3,995,223.41	491,457.14	0.00	491,457.14	1,571,809.16	518,312.39	0.00	518,312.39	516,237.00

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes al 30 de junio 2024 están compuesto por:

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
ACTIVO CORRIENTE	112,429,850	102,933,663
Disponibilidades	18,721,971	13,267,990
Inversiones Temporarias	28,452,747	23,080,431
Cartera	56,312,735	58,778,913
Otras Cuentas por Cobrar	4,621,462	3,452,386
Inversiones en Entidades Financieras del País	4,296,159	4,306,146
Productos Devengados p/Cobrar Inversiones Permanentes	24,771	47,792
Bienes Realizable	5	5
ACTIVO NO CORRIENTE	110,008,954	114,489,426
Cartera	104,580,795	109,160,837
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	1,998,865	1,916,621
Otros Activos	586,794	569,468
TOTAL, ACTIVO	222,438,804	217,423,089

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes al 30 de junio 2024 están compuesto por:

DESCRIPCION	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico a rembolsar	414,267	15,464
Obligaciones c/Publico cta. Ahorro	21,785,001	19,970,515
Obligaciones c/Publico a Plazo	70,831,668	69,280,982
Obligaciones c/Publico Restringida	2,717,275	1,609,405
Cargos. Dev. por Pagar Oblig. C/Plazo	1,646,071	1,641,221
Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	6,993	9,426
Oblig. a Traspasar al TGN por Fallas	0	9,636
Oblig BCB a mediano plazo	1,200,000	1,200,000
Oblig. C/Banco y Ent. Financieras	4,800,857	6,247,232
Cargos. Dev. C/Banco y Ent. Financieras	12,831	10,728
Ordenes elect. de pago a través de cámara	0	0
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	2,362,840	2,240,346
Provisiones	2,504,101	3,411,143
Partidas Pendientes de imputación	16,472	5,304
Total, Pasivo Corriente	108,298,375	105,651,402
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico cta. ahorro	14,523,334	13,313,677
Obligaciones c/Publico a Plazo	47,221,112	46,187,321
Obligaciones c/Publico Restringida	1,811,517	1,072,937
Cargos. Dev. por Pagar Oblig. C/Plazo	1,097,380	1,094,147
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,575,227	1,493,564
Provisiones	1,669,401	2,274,096
Previsión Genérica Cíclica	1,344,152	1,392,468
Otras Provisiones	205,266	205,266
Total, Pasivo no Corriente	69,447,388	67,033,476
TOTAL, PASIVO	177,745,763	172,684,878

c.- Calce financiero

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

Calce Financiero Consolidado al 30 de junio de 2024

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	14,152,381	445,432	470,692	879,450	727,841	842,517	1203,659	18,721,972
INVERSIONES TEMPORARIAS	26,741,146	97,051	10,1850	196,120	176,190	190,338	950,053	28,452,748
CARTERA VIGENTE	3,810,754	3,820,376	3,591,541	11,127,483	20,514,039	36,727,443	72,874,688	152,466,324
OTRAS CUENTAS x COBRAR	50,461	7,473	0	430,600	3,482,777	0	0	3,971,311
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	205,800	4,090,359	0	596,363	2,277,967	7,170,489
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,269,930	449,789	277,481	892,804	602,002	1,219,653	6,944,301	11,655,960
TOTAL ACTIVOS	46,024,672	4,820,121	4,647,364	17,616,816	25,502,849	39,576,314	84,250,668	222,438,804
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	414,267	0	0	0	0	0	0	414,267
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,354,910	2,354,910	2,354,910	4,078,824	5,768,328	8,157,648	11,238,804	36,308,334
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	11,145,038	7,245,556	5,788,070	16,787,034	32,121,816	25,956,609	19,008,654	118,052,777
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	3,025,850	339,900	4,080	24,000	504,000	294,963	336,000	4,528,793
FINANCIAMIENTOS BCB	0	0	0	0	0	1,200,000	0	1,200,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL	143,661	143,661	643,660	2,431,938	351,896	497,656	588,384	4,800,856
OTRAS CUENTAS x PAGAR	2,828,483	166,553	166,553	276,821	166,553	166,553	166,554	3,938,069
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,546,699	86,697	106,671	675,533	272,149	264,880	1,550,037	8,502,666
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	25,458,908	10,337,277	9,063,944	24,274,150	39,184,742	36,538,309	32,888,433	177,745,763
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	20,565,764	-5,517,156	-4,416,580	-6,657,334	-13,681,893	3,038,005	51,362,235	44,693,041
Brecha Acumulado	20,565,764	15,048,608	10,632,028	3,974,694	-9,707,199	-6,669,194	44,693,041	0

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre 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	11,220,043	212,399	182,942	336,993	323,177	361,845	630,592	13,267,990
INVERSIONES TEMPORARIAS	21,349,103	116,242	100,555	187,222	178,384	201,102	947,823	23,080,431
CARTERA VIGENTE	3,943,011	3,755,145	3,687,124	11,077,299	20,655,600	36,729,469	79,204,356	159,052,003
OTRAS CUENTAS x COBRAR	2,112,482	72	0	388,200	319,943	0	0	2,820,697
INVERSIONES PERMANENTES	0	215,787	0	4,090,359	0	596,363	2,277,967	7,180,476
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,412,288	436,800	315,543	754,317	759,127	1,238,343	7,105,075	12,021,491
TOTAL ACTIVOS	40,036,927	4,736,444	4,286,163	16,834,389	22,236,231	39,127,122	90,165,813	217,423,089
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	15,464	0	0	0	0	0	0	15,464
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,075,744	2,075,744	2,075,744	3,595,295	5,084,515	7,190,590	11,186,559	33,284,192
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	13,244,604	9,905,086	5,954,138	23,161,554	26,465,857	22,102,999	14,634,066	115,468,303
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	405,194	4,000	17,000	488,545	1,040,723	293,880	433,000	2,682,342
FINANCIAMIENTOS BCB	0	0	0	0	0	0	1,200,000	1,200,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL	102,255	102,255	2,602,255	2,322,263	250,473	354,222	513,508	6,247,232
OTRAS CUENTAS x PAGAR	2,098,667	171,193	171,193	177,103	773,370	171,193	171,193	3,733,910
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,929,643	115,365	96,219	433,876	1,285,482	961,954	3,230,895	10,053,435
TOTAL PASIVOS	21,871,571	12,373,644	10,916,549	30,178,636	34,900,418	31,074,838	31,369,221	172,684,878
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	18,165,355	-7,637,200	-6,630,386	-13,344,247	-12,664,187	8,052,284	58,796,592	44,738,211
Brecha Acumulado	18,165,355	10,528,155	3,897,769	-9,446,478	-22,110,665	-14,058,381	44,738,211	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 2024 presenta posición corta, donde los activos en moneda extranjera son menores 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 2024 y 2023

DETALLE	30/06/2024		31/12/2023	
	<u>\$US</u>	<u>Bs.</u>	<u>\$US</u>	<u>Bs.</u>
ACTIVO				
Disponibilidades	4,690,608	32,177,571	5,296,908	36,336,789
Inversiones Temporarias	3,574,868	24,523,594	3,557,473	24,404,265
Cartera	3,152	21,623	3,153	21,630
Otras Cuentas por Cobrar	555	3,807	686	4,706
Inversiones Permanentes	2,699,614	18,519,352	2,710,787	18,595,999
	10,968,797	75,245,947	11,569,007	79,363,388
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	11,308,888	77,578,972	11,398,901	78,196,461
Obligaciones con Instituciones Fiscales	662	4,541	1,874	12,856
Otras Cuentas por Pagar	63,887	438,265	48,023	329,438
	11,373,437	78,021,778	11,448,798	78,538,754
TIPO	POSICION CORTA		POSICION LARGA	

NOTA 8

COMPOSICIÓN 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 2024 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2023, los saldos de la gestión 2023 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

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

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Caja	4,866,396	4,455,580
Banco Central de Bolivia	5,685,597	2,471,526
Bancos y corresponsales del País	8,146,183	5,466,397
Orden Elect p/ a través de cámara de compensación	23,795	874,487
TOTAL	18,721,971	13,267,990

b) Cartera directa y contingentes

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

CUENTAS	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cartera vigente total	152,466,324	159,052,004
Cartera vigente	104,835,030	109,938,350
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	47,631,294	49,113,654
Cartera vencida total	747,526	82,429
Cartera vencida	495,844	13,006
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	251,682	69,423
Cartera en ejecución total	5,193,754	3,807,955
Cartera en ejecución	4,585,602	3,161,008
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	608,152	646,947
TOTAL, CARTERA BRUTA	158,407,604	162,942,388
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	15,151,847	16,719,934
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-5,043,800	-4,100,451
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	-609,593	-641,123
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	-160,352	-4,613
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	-3,475,077	-2,778,165
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	-141,821	-141,699
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	-111,116	-26,728
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	-369,796	-412,229
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes)	-4,232	-6,270
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes)	-31,898	-30,976
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-42,051	-11,746
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución)	-47,323	0
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-50,542	-46,903
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-7,622,120	-7,622,120
(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)	-2,718,477	-2,718,477
TOTAL, CARTERA NETA	160,893,531	167,939,750

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

COMPOSICION AL 30/06/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Microcredito DG (**)		86,452,627	545,682	3,376,855	2,755,670
Microcredito NO DG (**)		23,252,189	174,952	609,010	760,735
De Consumo DG (**)		7,580,496	7,026	637,703	556,089
De Consumo NO DG (**)		17,064,226	19,865	284,610	806,633
De Vivienda		18,116,786	0	281,460	160,556
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	4,116	4,116
TOTALES (*)		152,466,324	747,526	5,193,754	5,043,799

COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Microcredito DG (**)		90,049,735	35,865	2,076,373	1,963,690
Microcredito NO DG (**)		23,302,002	39,298	609,010	657,025
De Consumo DG (**)		8,775,438	2,895	637,703	583,143
De Consumo NO DG (**)		17,582,896	4,372	194,711	725,950
De Vivienda		19,341,934	0	281,460	161,946
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	8,697	8,697
TOTALES (*)		159,052,004	82,429	3,807,955	4,100,451

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

COMPOSICION AL 30/06/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,542,584	0	867,617	640,656
Caza Silvicultura y Pesca		80,920	0	0	0
Minerales Metalicos y no Metalicos		1,372,458	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		19,920,570	302,297	393,251	460,664
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		96,724	0	0	0
Construccion		19,490,647	15,242	233,372	183,144
Venta al por Mayor y Menor		32,647,516	22,745	1,064,984	1,154,691
Hoteles y Restaurantes		10,664,782	79,024	116,114	193,930
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		28,672,620	311,079	510,641	698,757
Intermediacion Financiera		8,218,983	0	153,124	377,080
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		11,271,348	1,243	1,613,409	968,995
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		43,002	0	0	821
Educacion		811,615	0	0	22,723
Servicios Sociales Comunales y Personales		6,632,552	15,897	224,092	325,189
TOTALES (*)		152,466,324	747,526	5,193,754	5,043,799

COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139,00+251,01)
Agricultura y Ganadería		13,657,430	0	414,594	428,901
Caza Silvicultura y Pesca		88,679	0	0	0
Minerales Metalicos y no Metalicos		1,402,674	0	17,150	18,034
Industria Manufacturera		22,995,985	21,187	504,403	519,807
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		152,378	0	0	1,239
Construccion		7,502,194	4,845	40,675	61,490
Venta al por Mayor y Menor		36,003,815	13,387	1,377,170	1,206,452
Hoteles y Restaurantes		12,612,639	9,833	183,378	230,922
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		34,658,702	28,835	946,626	801,813
Intermediacion Financier		1,094,473	0	0	23,963
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servi		16,118,561	4,343	173,604	435,810
Administracion Publica Defensa y Seguridad Social		1,024,670	0	0	22,696
Educacion		4,583,181	0	0	99,663
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,707,664	0	150,355	210,177
Servicio de Hogares Privados.servicio domestico		134,379	0	0	168
Actividades Atipicas		1,314,579	0	0	39,317
TOTALES (*)		159,052,004	82,429	3,807,955	4,100,451

- 2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICION AL 30/06/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,542,584	0	867,617	640,656
Caza Silvicultura y Pesca		80,920	0	0	0
Minerales Metalicos y no Metalicos		1,372,458	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		19,920,570	302,297	393,251	460,664
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		96,724	0	0	0
Construccion		19,490,647	15,242	233,372	183,144
Venta al por Mayor y Menor		32,647,516	22,745	1,064,984	1,154,691
Hoteles y Restaurantes		10,664,782	79,024	116,114	193,930
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		28,672,620	311,079	510,641	698,757
Intermediacion Financiera		8,218,983	0	153,124	377,080
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		11,271,348	1,243	1,613,409	968,995
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		43,002	0	0	821
Educacion		811,615	0	0	22,723
Servicios Sociales Comunales y Personales		6,632,552	15,897	224,092	325,189
TOTALES (*)		152,466,324	747,526	5,193,754	5,043,799

COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,855,863	0	410,343	412,266
Caza Silvicultura y Pesca		88,679	0	0	0
Minerales Metalicos y no Metalicos		1,373,207	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		18,916,068	21,187	414,688	421,369
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		111,089	0	0	0
Construccion		21,244,205	7,739	237,953	188,534
Venta al por Mayor y Menor		34,797,048	14,864	1,143,765	1,256,780
Hoteles y Restaurantes		10,148,580	9,833	116,114	128,247
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		31,770,137	27,563	470,655	535,287
Intermediacion Financiera		8,409,131	0	56,451	282,063
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		12,578,184	1,243	716,743	535,552
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		75,696	0	0	975
Educacion		735,480	0	0	16,419
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,948,637	0	224,092	305,808
TOTALES (*)		159,052,004	82,429	3,807,955	4,100,451

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

COMPOSICION AL 30/06/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		742,164	0	0	0
Garantía Hipotecaria		71,063,248	175,265	2,575,165	1,423,449
Garantía Prendaria		48,305	0	136,761	373,472
Semovientes		21,397	0	272,245	35,569
Personal Natural		44,767,954	377,443	1,902,978	2,170,151
Sin Garantía		32,619,665	194,818	306,604	977,087
Otras Gtias		3,203,590	0	0	64,072
TOTALES (*)		152,466,324	747,526	5,193,754	5,043,799

COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		817,020	0	0	0.00
Garantía Hipotecaria		80,865,450	0	1,214,452	799,671.69
Garantía Prendaria		19,032	0	136,761	373,484.74
Semovientes		26,767	0	272,245	35,568.92
Personal Natural		43,304,743	38,759	1,974,566	2,106,689.83
Sin Garantía		34,007,789	43,670	209,932	785,007.93
Otras Gtias		11,203	0	0	28.00
TOTALES (*)		159,052,004	82,429	3,807,955	4,100,451

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

COMPOSICION AL 30/06/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		151,856,966	0	0	151,856,966
B		609,358	0	0	609,358
C		0	473,625	0	473,625
E		0	187,903	0	187,903
F		0	85,999	5,193,754	5,279,753
TOTALES		152,466,324	747,526	5,193,754	158,407,603

COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		159,004,107	0	0	818,496
B		47,897	0	0	1,572
C		0	41,512	0	8,302
E		0	30,663	0	24,531
F		0	10,254	3,807,955	3,247,550
TOTALES		159,052,004	82,429	3,807,955	4,100,451

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

COMPOSICION AL 30/06/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 1ros. prestatarios		8,100,758	0	1,000,112	558,968
11 a 50 2dos prestatarios		22,836,059	0	478,530	316,244
51 a 100 3ros prestatarios		16,991,857	0	745,774	433,309
Otros		104,537,651	747,526	2,969,337	3,735,279
TOTALES (*)		152,466,324	747,526	5,193,754	5,043,799

COMPOSICION AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 1ros. prestatarios		9,481,337	0	0	15,131
11 a 50 2dos prestatarios		23,617,319	0	478,530	317,943
51 a 100 3ros prestatarios		18,248,176	0	0	65,753
Otros		107,705,172	82,429	3,329,425	3,701,624
TOTALES (*)		159,052,004	82,429	3,807,955	4,100,451

(*) 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	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cartera Vigente	104,835,030	109,938,350	97,572,129
Cartera Vencida	495,844	13,006	128,484
Cartera en Ejecución	4,585,602	3,161,008	3,787,531
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	47,631,294	49,113,654	56,828,058
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	251,682	69,423	12,098
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	608,152	646,947	504,697
Prevision especifica para incobrabilidad de Cartera	4,867,755	4,004,557	4,578,313
Prevision genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,718,477	2,718,477	2,374,021
Prev. Generica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4,903,643	4,903,643	4,903,643
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	4,231	6,270	14,690
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	31,897	30,976	42,547
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	0	0	0
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	42,051	11,746	4,861
Prevision especific incob prest diferidos ejecucion	47,323	0	0
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	50,542	46,902	16,028
Previsión Ciclica (*)	1,344,152	1,392,468	1,324,354
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad de cartera	1,237,908	322,173	531,337
Cargos por prevision genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	0	344,456	0
Cargos por prevision genérica ciclica	37,201	121,134	137,529
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	9,609,987	20,522,801	18,885,719
Productos Devengados Cartera(activo)	15,151,847	16,719,933	19,095,335
Productos en Suspenso (Cuentas de Orden)	5,161,923	3,971,438	4,278,968
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas (Ctas de Orden)	2,391,000	3,614,504	6,062,890
Créditos castigados por insolvencia (cuentas de Orden)	5,044,846	5,067,653	4,843,358
Número de prestatarios	2,840	2,894	2,766

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

7 Al 30 de junio de 2024, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs48,491.128. - que representa el 30.61% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencida y ejecución con previsión acumulada de Bs747,221. -

Nº de Operaciones	Detalle	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
466	Cartera Reprogramada restructurada Vigente	47,631,294	49,113,654
14	Cartera Reprogramada restructurada en vencida	251,682	69,423
12	Cartera Reprogramada restructurada Ejecucion	608,152	646,947
492	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	48,491,128	49,830,024
	TOTAL PREVISION	747,221	670,280
	Porcentaje de participación s/total cartera	30.61%	30.58%
	Indice de mora cartera reprogramada	1.77%	1.44%

- 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.
 - Caución calificada a consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
 - Caución calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
 - **Coficiente 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 2024 es de 27.67% mayor al mínimo requerido.

La Cooperativa al 30 de junio 2024 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:	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Previsión Inicial	13,115,039	13,258,456	14,844,026
(-) Castigos	0	408,850	1,812,706
(-) Recuperaciones	380,077	522,330	441,730
(+) Previsiones Constituidas	1,275,109	787,763	668,866
PREVISION FINAL	14,010,071	13,115,039	13,258,456

c) Inversiones temporarias y permanentes

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

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cajas de Ahorro	24,403,995	19,037,004
Depositos a Plazo Fijo M/N	2,000,000	2,000,000
Participación en Fondos de Inversión	84,921	83,580
Cuotas de Participación Fondo RAL afectados a encaje legal	1,963,831	1,959,847
TOTAL	28,452,747	23,080,431

Al cierre del primer semestre de la gestión 2024 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.02% a 5.20% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 1.61% a 3.36%

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

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Depositos a Plazo Fijo MN	3,013,826	3,013,826
Depositos a Plazo Fijo ME	1,282,333	1,292,320
Participación en entidades de servicios públicos	41,160	41,160
Cuotas participacion Fondo para creditos destinado al sector productivo y a vivienda de interes social	534,518	534,518
Cuota participacion fondo FIUSEER MN	30,085	30,085
Cuota participacion fondo FIUSEER ME	31,761	31,761
Cuota participacion fondo CPRO MN	1,401,237	1,401,237
Cuota participacion fondo CPRO ME	835,569	835,569
Productos Devengados por Cobrar Inversiones Permanentes	24,771	47,792
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	-31,830	-31,830
TOTAL	7,163,430	7,196,438

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

DETALLE DEPOSITOS A PLAZO FIJO AL 30/06/2024										
Nº	ENTIDAD	CANT. DOC. DPF	IMPORTE	PARCIAL	TIPO MONEDA	TOTAL BS. 6.86	T. INTERES	TIEMPO DIAS	DEPOSITO	F. DE VENCIMIENTO
1	LA PROMOTORA ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA	1	500,000.00	500,000.00	Bs.	500,000.00	5.2% Anual	180	VPR310-0244400-00-006	21/10/2024
2	COOPERATIVA JESUS NAZARENO RL	1	513,826.00	513,826.00	Bs.	513,826.00	5.5% Anual	182	101696240000000	25/11/2024
3	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN ROQUE RL	1	2,000,000.00	2,000,000.00	Bs.	2,000,000.00	3.50% Anual	180	CSR500-0414514-00-000	02/12/2024
4	LA PROMOTORA ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA	3	52,309.67	156,929.01	\$US	1,076,533.02	3.00% Anual	180	VPR310-0251223-00-005 VPR310-0251215-00-005 VPR310-0251207-00-005	08/05/2023
5	COOPERATIVA SAN PEDRO DE AIQUILE RL	1	30,000.00	30,000.00	\$US	205,800.00	1.65% Anual	185	CS0D00-0055729-00-000	30/08/2024
TOTAL						4,296,159.02				

- 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.30,084. - \$us4,629.
 - 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		30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	372,618	673,369
Anticipo de Compra de bienes y servicios		243,875	35,133
Alquileres Pagados por anticipado		70	70
Seguros pagados por adelantado	2	157,218	52,538
Comisiones por Cobrar	3	18,214	33,338
Gastos Judiciales por Recuperar	4	215,256	63,546
Comision pago Bonos Estatales	5	1,966	5,407
Importes entregados en garantia	6	430,600	388,200
Otras partidas pendientes de Cobro	7	3,160,786	2,201,829
Primas de seguros por cobrar	8	144,490	128,377
Prevision otras cuentas por cobrar M/N		-123,631	-129,421
TOTAL		4,621,462	3,452,386

1. El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2023, 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, Semapa, Entel SA, venta de seguros masivos, venta de seguro Soat, servicio Grupo Kantutani 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 Juana Azurduy.
6. Corresponde a importe entregados en Garantía a favor de la Empresa Síntesis SA Líneas, por los servicios pago Renta Dignidad, cobro servicio Entel, Giros Empresa CIS LATAM SRL, ELFEC cobro de servicios y COMTECO cobro de servicios, Nuevatel cobro de servicios, .
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 M/N y M/E 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	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Otras cuentas por cobrar Nacional Vida	2,576,228	1,997,850
Cuentas por cobrar multas ASFI	123,031	128,021
Otras cuentas por cobrar	7,474	72
Cuentas por cobrar Gestora Publica	415,900	20,650
Cuentas por cobrar Western Union	0	9,829
Otras cuentas por cobrar Money Gram	3,999	15,917
Cuentas por cobrar Hotel Los Ceibos	600	600
Cuentas p/cobrar Seg. Vehiculos Fotaleza Diferidos	28,204	28,204
Otras cuentas por cobrar Money Gram M/E	555	686
Ctas x Cobrar Juan Herrera R. (V. Asuncion)	4,795	0
TOTAL	3,160,786	2,201,829

e) Bienes Realizables

Al finalizar el primer semestre junio 2024 esta cuenta registra el valor de los bienes fuera de uso.

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Exedidos plazo tenencia M/N (Vehiculos automotores)	5	5

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 30/06/2024	DEPRECIACION ACUMULADA AL 30/06/2024	VALOR NETO 30/06/2024	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2023	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2023	VALOR NETO 31/12/2023
Terrenos	78,427	0	78,427	78,427	0	78,427
Edificios	2,513,877	1,188,854	1,325,023	2,513,877	1,157,431	1,356,446
Mobiliario y Enseres	971,143	802,571	168,572	892,384	792,999	99,385
Equipos e Instalaciones	740,432	546,124	194,308	708,705	517,140	191,565
Equipos de Computación	1,803,468	1,630,430	173,038	1,715,067	1,594,580	120,487
Vehiculos	185,968	126,472	59,496	185,968	115,656	70,311
TOTAL	6,293,315	4,294,451	1,998,864	6,094,428	4,177,806	1,916,621

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso al 31 de diciembre de 2023 afectó a los resultados en Bs227,296. - en relación a la gestión 2022 fue de Bs269,001. -

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Bienes diversos		
Papeleria, utiles y material de servicio	47,985	32,642
Cargos Diferidos		
Valor de Origen	228,652	0
Amortizacion Acumulada Otros Cargos Diferidos	-19,054	0
Activos Intangibles		
Valor de compra Reprog. Y Aplicaciones Informaticas	767,697	883,929
Amortizacion Acumulada Licencias Window s	-438,486	-347,103
TOTAL	586,794	569,468

El cargo por el consuma del material de escritorio al 30 de junio de 2024 afecto al resultado en Bs96,305. en relación a la gestión 2023 fue de Bs170,627. - de la misma forma el cargo por Amortización Programas y Aplicaciones al 30 de junio 2024 afecta al resultado en Bs.100,519 y al 31 de diciembre 2023 Bs.174,785. -, la Amortización de otros Cargos Diferidos afecta al resultado Bs. 19,054.

h) Fideicomisos constituidos

No aplica por no contar con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

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

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cobranzas por Reembolsar	414,267	15,464	11,126
Depósitos en caja de ahorros	35,248,207	32,236,706	33,823,786
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1,060,128	1,047,486	1,088,141
Obligaciones con el público a plazo fijo	118,052,780	115,468,303	116,302,494
Obligaciones con el Publico Restrigidos	4,528,791	2,682,342	1,927,709
Cargos devengados p/pagar Obligaciones con el publico	2,743,451	2,735,368	2,771,955
TOTAL	162,047,624	154,185,669	155,936,337

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 por cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años, además de los saldos por fallas de caja el detalle es como sigue:

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Inactivas MN	6,330	7,593
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Inactivas ME	662	1,833
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja MN	0	9,594
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja ME	0	41
TOTAL	6,992	19,061

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al 30 de junio de 2024 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Oblig. c/BCB a mediano plazo cedito de liquidez	1,200,000	1,200,000
Depositos en caja de ahorro de Ent. Financieras del pais	2,117,747	1,602,079
D.P.F. de EIF del pais no sujetas a encaje	2,683,110	4,645,152
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del pais	12,831	10,729
TOTAL	6,013,688	7,457,960

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE		30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Ordenes electronicas de pago a traves de camara		0	0
Acreedores Fiscales por retención de terceros		26,885	25,633
Acreedores Fiscales por impuestos a cargo de la entidad		3,898	60,691
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros		47,859	47,071
Acreedores por cargos Sociales a cargo de la entidad		80,515	79,568
Dividendos o excedentes de percepcion por Pagar	1	1,165,869	1,198,349
Acreedores por Retenciones a funcionarios		0	695
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios		0	0
Acreedores varios	2	2,613,041	2,321,904
Provisiones	3	4,173,501	5,685,239
Fallas de caja		16,472	5,304
TOTAL		8,128,040	9,424,454

1. La cuenta Dividendos por Pagar es el saldo acumulado pendiente de la Gestión 2017 Bs.268,773, Gestión 2018 Bs. 132,980, Gestión 2019 Bs.211,549. - Gestión 2021 Bs.148,766 y la Gestión 2022 Bs.132,116.-.
2. El saldo de la cuenta de acreedores varios del 30 de junio 2024 está compuesta por: cuentas por pagar funcionarios, seguros de Vehículos Fortaleza y Crediform, Seguros Maquinaria y Equipos, Desgravamen Hipotecario por pagar, pagos parciales de cartera, cuentas por pagar y otros.

Acreedores Varios

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cuentas por pagar Funcionarios	13,409	1,474
Seguros Incendio M/N	3,477	4,234
Seguro de Vehiculo Fortaleza M/N	3,355	12,405
Prima de seguro de vida M/N	1,259,352	1,241,338
Seguros Maquinaria y Equipo M/N	17	17
Otras cuentas p/Pagar Retenciones SINAN	6,862	7,235
Otras Cuentas por Pagar M/N	110,268	5,910
Cuentas. por pagar por abonos al Bancos	162,159	29,928
Pagos parciales	17,065	11,627
Pagos parciales (Socios Fallecidos)	2,404	10,404
Pagos Parciales de Cartera M/N	217,925	218,555
Pagos Parciales de Clientes M/N	14,107	48,701
Cuentas por pagar cheques pendientes M/N	13,620	5,932
Otas cuentas por pagar garantia consultorias	0	1,237
Prima seguro de vida con Licitacion M/N	198,655	184,032
Cuentas x Pagar Primas 2023 no cobradas	1,820	0
Cuentas x Pagar por contratos	29,232	0
Cuentas por pagar Gustavo Montecinos	304,060	304,060
Seguros por pagar	66,246	153
Cuentas x Pagar Western Union	13,601	0
Seguro Vehiculo x Pagar Credinform International	66,396	66,396
Ctas p/Pagar Liq. Siniestro M/N	3,492	3,492
Cuentas por Pagar TEZABIZ Licencias	41,760	116,928
Otras cuentas por pagar ME	1,002	1,003
Prima de Seguro de Vida ME	1,556	1,556
Seguro de Incendio ME	13	13
Pagos Parciales de Cartera ME	45,252	45,252
Prima seguro de vida con Licitacion ME	23	22
Cuentas por Pagar Western Union ME	8,143	0
Cuentas por Pagar Giros Money Gram ME	7,769	0
TOTAL	2,613,041	2,321,904

3. La composición de la cuenta provisiones al 30 de junio de 2024, es la siguiente:
Provisiones

DETALLE		30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Provisión para primas	a)	190,700	367,799
Provision para aguinaldo	a)	178,168	0
Provisión para aguinaldo esfuerzo por Bolivia	a)	185,488	
Provisión para indemnizaciones	a)	807,916	802,963
Prov. Conting. Exfun. Indemnizacion		18,658	
Provision IPByVA	a)	62,241	67,983
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a)	0	673,369
Provisión pago patente de funcionamiento	a)	52,703	53,494
Provision Fondos de Educacion	b)	1,070,972	1,077,034
Provision Fondos Asistencia y Prev. Social	b)	100,908	160,829
Otras Provisiones	c)	1,505,747	2,481,768
TOTAL		4,173,501	5,685,239

- a) Al 30 de junio 2024 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 2024 ASFI, el aporte del 3to.trimestre del Fondo RAL, gastos de asamblea de socios, Provisiones AFSCOOP, Fondos Responsabilidad Social Empresarial y otros gastos.

Otras Provisiones

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Provision Acuatacion ASFI	199,182	143,360
Provision fondo de Proteccion al Ahorrista	287,090	269,443
Provision Auditora Externa M/N	22,500	19,250
Provision Auditoria de Sistemas	3,600	0
Provision Gastos de Asamblea	543,754	799,024
Provision aportes AFSCOOP.	177,055	961,278
Provision otros gastos cierre de gestion	0	12,536
Provision Gastos de Mantenimiento 2024	40,000	40,000
Fondos Responzabilidad Social Empresarial 2023	24,155	24,155
Provision otros gastos cierre de gestion 2023	20,252	19,722
Provision calificacion de riesgo	24,768	109,820
Provision Aporte FEDECACC	8,911	0
Provision otros gastos 2024 Canastones	71,300	0
Provision Telefonos por Pagar M/N	12,880	12,880
Provision Elefec por Pagar M/N	10,900	10,900
Provision DIETAS por Pagar M/N	52,800	52,800
Provision Publicacion EEFF M/N	6,600	6,600
TOTAL	1,505,747	2,481,768

m) Previsiones

La cuenta provisiones están compuesta por:

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Previsión Genérica Cíclica MN	1,344,153	1,392,468
Oras Previsiones	205,266	205,266
TOTAL	1,549,419	1,597,734

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

DETALLE PREVISION	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Previsión Especifica para Cartera Incobrable	5,043,799	4,100,451
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	609,593	641,123
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	160,352	4,613
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	3,475,078	2,778,165
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	141,820	141,699
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	111,116	26,728
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución).	369,796	412,229
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes)	4,231	6,270
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes)	31,897	30,976
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	42,051	11,746
Prevision especific incob prest diferidos ejecucion	47,323	0
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	50,542	46,902
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	7,622,120	7,622,120
(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)	2,718,477	2,718,477
TOTAL CARTERA NETA	12,665,919	11,722,571

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

n) Valores en circulación

No se tiene movimiento en la gestión.

o) Obligaciones subordinadas

No se tiene movimiento en la gestión.

p) Obligaciones con empresas con empresas publicas

No se tiene movimiento en la gestión.

q) Ingresos y gastos financieros

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

DETALLE	30/06/2024 Bs.	30/06/2023 Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por Disponibilidades	2,942	4,801
Productos por Inversiones Temporarias	422,941	321,801
Productos por Cartera	9,609,987	10,067,646
Productos por Inversiones Permanentes	124,902	125,174
TOTAL	10,160,772	10,519,422
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por Obligaciones con el Público	3,779,707	3,540,352
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	82,009	92,324
Cargos por otras cuentas por pagar y conisiones Financieras	11,368	17,702
TOTAL	3,873,084	3,650,378

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2023 en moneda nacional es de 13.92%, y 13.74% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2023 en moneda nacional es de 1.63% en moneda extranjera es 0.10%.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 31 de diciembre de 2023, la tasa pasiva promedio es de 5.87% en moneda nacional y 3.27% en moneda extranjera.

r) Recuperación de activos financieros

La composición al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE		30/06/2024 Bs.	30/06/2023 Bs.
Recuperacion de Capital	1	22,807	104,252
Recuperacion Intereses		171	26,605
Recuperacion de otros Conceptos		673	1,540
Disminucion de Prevision Espec. Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	385,866	171,240
TOTAL		409,517	303,637

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 4 operaciones al cierre de la primera gestión 2024.

2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el crecimiento del volumen de la cartera al cierre del primer semestre 2024 y del cambio de estado.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición es la siguiente.

DETALLE	30/06/2024 Bs.	30/06/2023 Bs.
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad cartera	1,237,908	234,532
Cargos por prevision otras cuentas por cobrar	6,464	49,029
Cargos por Prevision Generica Ciclica	37,201	59,802
Perdida por Inv. Temporarias	17	1,188
Castigo de productos financieros	297,419	144,767
TOTAL	1,579,009	489,318

t) Otros ingresos y gastos operativos

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

DETALLE		30/06/2024 Bs.	30/06/2023 Bs.
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
Comision por servicios	1	164,896	169,399
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	8,380	6,469
Ingresos por Bienes Realizables		0	143,620
Ingresos Operativos Diversos	3	5,489	4,512
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		178,765	324,000
OTROS GASTOS OPERATIVOS			
Comisiones por Servicios	4	1,643	19,359
Gastos Operativos Diversos		29,041	29,076
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		30,684	48,435

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, UNIVIDA, MONEYGRAM, Grupo Kantutani SA, Venta de Seguros Masivos, ENTEL, además del pago de bonos Juana Azurduy y Renta Dignidad 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 cuenta Ingresos y Gastos Extraordinarios al 30 de junio 2024. El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante el primer semestre 2024 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	30/06/2024 Bs.	30/06/2023 Bs.
Ingresos de Gestiones Anteriores	1,095,201	105,931
Gastos de gestiones Anteriores	3,061	2,595

- 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.
- 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	30/06/2024 Bs.	30/06/2023 Bs.
Gastos de Personal	3,841,203	3,827,666
Servicios Contrados	521,245	539,118
Seguros	44,236	49,774
Comunicaciones y Traslados	104,950	96,373
Impuestos	350,804	320,044
Mantenimiento y Reparaciones	138,926	125,323
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	116,645	116,560
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	119,573	82,302
Otros Gastos de Administración	1,392,490 a)	1,474,604
TOTAL	6,630,072	6,631,764

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

DETALLE	30/06/2024 Bs.	30/06/2023 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales	24,270	31,517
Gastos procesos legales	0	0
Alquileres	1 235,686	235,686
Energia Electrica Agua y Calefaccion	61,943	62,882
Papeleria Utiles y Materiales de Servicio	2 96,305	121,995
Suscripciones y Afiliaciones	1,629	3,436
Propaganda y Publicidad	3 16,245	25,303
Gastos de Representación		335
Aportes ASFI	4 162,900	202,030
Aportes a otras entidades	25,227	8,625
Aportes al fdo. De Proteccion del Ahorrista	5 404,000	424,003
Diversos	6 364,285	358,792
TOTAL	1,392,490	1,474,604

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	30/06/2024 Bs.	30/06/2023 Bs.
Servicio de recojo de basura	430	232
Gastos asamblea de socios	276,670	210,000
Gastos de confraternizacion y otros	8,410	23,878
Otros gastos diversos canastones	71,300	0
Otros gastos diversos	4,364	0
Gastos de congratulacion	0	19,347
Otros gastos diversos 2022	0	94,056
Gastos Respozabilidad Social Empresarial	2,385	10,511
Alquiler resguardo en caja fuerte de bancos	420	420
Parqueo vehiculos automotores	306	0
Franquisica seguros	0	348
TOTAL	364,285	358,792

w) **Cuentas contingentes**

No se cuenta con movimiento en la gestión.

x) **Cuentas de orden**

DETALLE	30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Garantia Recibidas		
Garantias Hipotecarias		
Inmuebles Urbanos	112,028,507	256,253,740
Inmuebles Rurales	137,394,761	0
Vehiculos	2,590,769	3,164,230
Otras garantias prendarias		
Otras garantias prendarias	821,645	751,046
Depósitos en la entidad financiera	1,739,543	2,312,508
Garantia de otras entidades financieras		
Otras garantias	1,435,513	1,435,513
Cuentas de Registro		
Lineas de credito otorgadas no utilizadas	2,391,000	3,614,504
Documentos y Valores de la Entidad	17,975,730	18,363,819
Cuentas Incobrables Castigados y Condonadas	5,481,332	5,501,039
Productos en suspenso cartera	5,161,923	3,971,439
TOTAL	287,020,723	295,367,838

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

y) Patrimonios autónomos

No se cuenta con movimiento en la gestión.

NOTA 9

PATRIMONIO

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente al cierre del primer semestre de la gestión 2024 con la gestión 2023, los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Capital Social	1	6,486,455	6,261,950
Aportes no Capitalizables	2	1,231,232	1,229,252
Reservas	3	35,997,009	35,997,009
Utilidad de la Gestion	4	978,345	1,250,000
TOTAL		44,693,041	44,738,211

(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 2024 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 2024 las donaciones voluntarias de los certificados de aportación reflejan un total de Bs1,980. -

(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		30/06/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Reserva Legal	a)	3,130,975	3,130,975
Otras reservas obligatorias	c)	7,464,238	7,464,238
Reservas Voluntarias	b)	25,401,796	25,401,796
TOTAL		35,997,009	35,997,009

- a) El saldo expuesto al 30 de junio 2024 se debe a la distribución de las utilidades dentro la gestión pasada de acuerdo al Estatuto Orgánico de la Cooperativa.
- b) El saldo expuesto al 30 de junio 2024 se debe a la distribución de las utilidades dentro la gestión pasada de acuerdo al Estatuto Orgánico de la Cooperativa.
- c) El saldo expuesto al 30 de junio 2024 se debe a la distribución de las utilidades dentro la gestión pasada de acuerdo al Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

(4) Corresponde a las utilidades generados dentro el primer semestre 2024.

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 27.67% y 27.28% respectivamente.

La ponderación al 30/06/2024 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de	Activo Computable
			Riesgo	
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	15,372,789	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	38,366,509	0.20	7,673,302
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	33,175,051	0.50	16,587,526
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	7,334,529	0.75	5,500,897
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	128,189,926	1.00	128,189,926
TOTALES		222,438,804		157,951,650
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				15,795,165
CAPITAL REGULATORIO				43,709,807
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				27,914,642
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				27.67%

La ponderación al 31/12/2023 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de	Activo Computable
			Riesgo	
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	12,594,610	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	30,857,340	0.20	6,171,468
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	37,820,291	0.50	18,910,146
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	7,612,499	0.75	5,709,374
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	128,538,349	1.00	128,538,349
TOTALES		217,423,089		159,329,337
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				15,932,934
CAPITAL REGULATORIO				43,470,661
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				27,537,727
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				27.28%

NOTA 11 CONTIGENCIAS

No se presentaron hechos que reportar.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores al cierre del primer semestre 2024 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
SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL