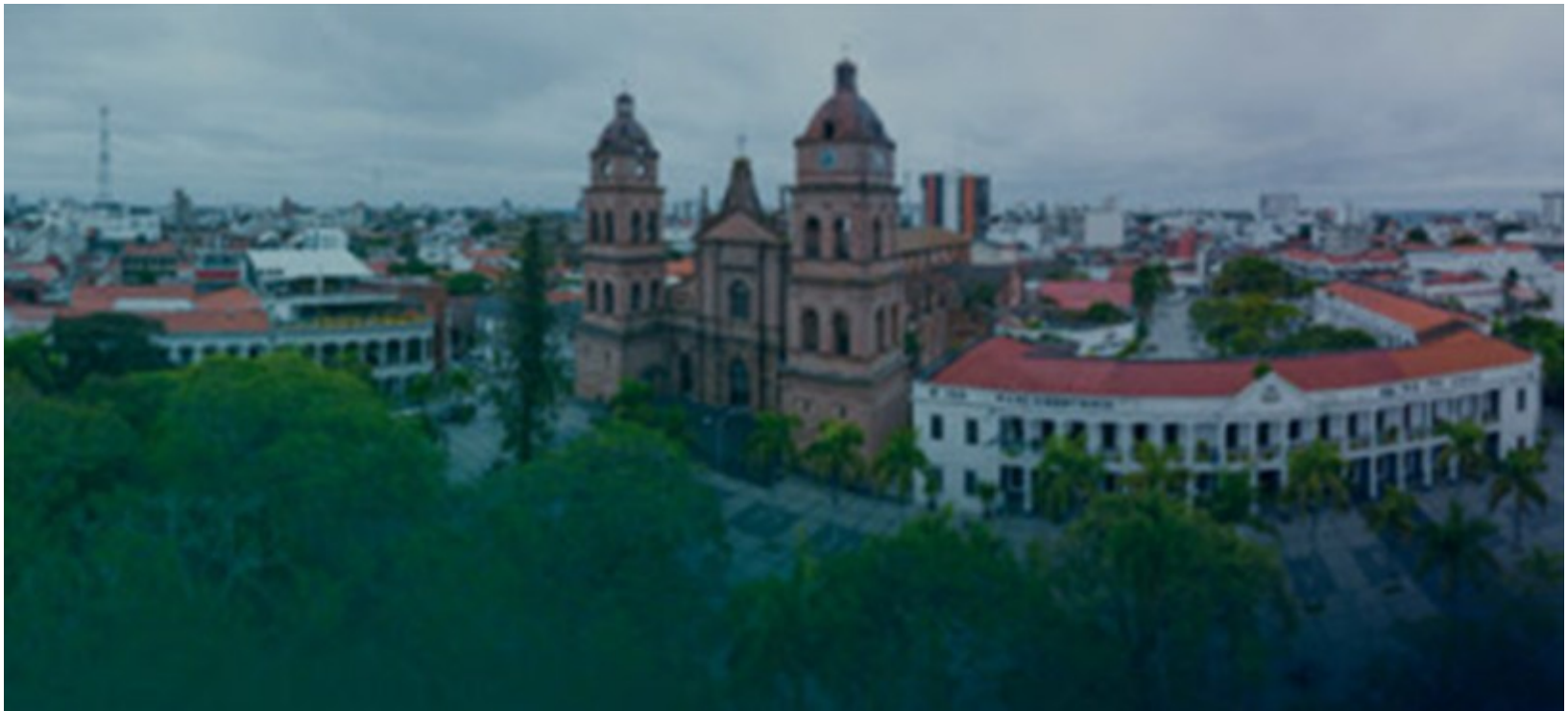




Fundada
1961

ESTADOS FINANCIEROS 2024

Esta entidad es supervisada por ASFI

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"LA MERCED" R.L.
Santa Cruz - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "LA MERCED" R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "LA MERCED" R.L.**, al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría de los estados financieros, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados "clave", que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "LA MERCED" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otra firma de auditoría financiera la que expresó una opinión sin salvedades sobre los estados financieros, en fecha 20 de enero de 2024.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Consejo de Administración y de los ejecutivos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "LA MERCED" R.L.**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "LA MERCED" R.L.**, de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "LA MERCED" R.L.**, son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.

- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que la entidad deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a la Dirección entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Dirección una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

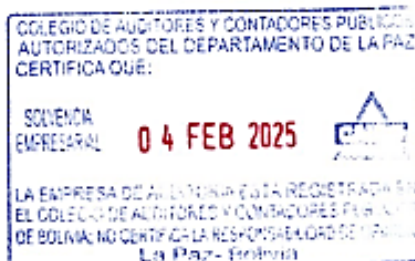
Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I - Auditoría Externa -, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.



POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0016
Lic. OSCAR HUANCA ALANCA
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
18 de enero de 2025



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

		31-12-2024	31-12-2023
ACTIVO		Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	8.a)	12,711,186	21,385,417
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c.1)	4,007,205	8,415,710
CARTERA	8.b)	237,196,029	243,460,666
CARTERA VIGENTE		100,301,063	102,411,485
CARTERA VENCIDA		97,669	11,311
CARTERA EN EJECUCION		2,409,304	1,854,747
CARTERA REPROG. O REESTRUC VIGENTE		98,839,273	103,839,630
CARTERA REPROG. O REESTRUC VENCIDA		447,724	199,829
CARTERA REPROG. O REESTRUC EN EJECUCIÓN		2,594,294	2,107,337
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		41,352,056	41,067,485
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE		(8,845,354)	(8,031,158)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	3,547,763	2,931,468
BIENES REALIZABLES	8.e)	316,619	288,419
INVERSIONES PERMANENTES	8.c.2)	21,914,293	21,914,293
BIENES DE USO	8.f)	8,223,246	8,741,375
OTROS ACTIVOS	8.g)	227,896	135,452
TOTAL DEL ACTIVO		288,144,237	307,272,800
Cuentas contingentes deudoras		-	-
Cuentas de orden deudoras	8.x)	480,658,457	484,148,510
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	233,960,489	245,708,139
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	311	571
OBLIGACIONES CON BCOS. Y ENT. DE FINANCIAMIENTO	8.k)	16,514,283	21,125,117
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	5,062,079	4,349,068
PREVISIONES	8.m)	1,661,818	1,747,603
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	102,900	102,900
OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPAC	8.p)	279,655	602,102
TOTAL DEL PASIVO		257,581,535	273,635,500
PATRIMONIO	9		
FONDO SOCIAL COOPERATIVO		27,026,093	26,947,395
APORTES NO CAPITALIZADOS		2,274,481	2,274,481
RESERVAS		3,420,850	3,335,331
RESULTADOS ACUMULADOS		(2,158,722)	1,080,093
TOTAL DEL PATRIMONIO		30,562,702	33,637,300
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		288,144,237	307,272,800
Cuentas contingentes acreedoras		-	-
Cuentas de orden acreedoras	8.x)	480,658,457	484,148,510

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Carlos Ronald Pol Sánchez
Gerente General a.i.


Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

	NOTAS	31-12-2024	31-12-2023
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros	8,q)	31,004,829	32,168,383
Gastos financieros	8,q)	(13,752,211)	(13,176,110)
Resultado financiero bruto		17,252,618	18,992,273
Otros ingresos operativos	8,t)	1,983,736	3,776,164
Otros gastos operativos	8,t)	(1,183,873)	(2,018,094)
Resultado de operación bruto		18,052,481	20,750,343
Resultado por recuperación de activos financieros	8,r)	4,088,086	2,031,586
Cargos p/Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8,s)	(6,276,932)	(3,459,161)
Resultados de operación despues de incobrables		15,863,635	19,322,768
Gastos de administración	8,v)	(18,927,686)	(19,180,236)
Resultado de operación neto		-3,064,051	142,532
Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		-	-
Resultados después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-3,064,051	142,532
Ingresos extraordinarios	8,u)	-	-
Gastos extraordinarios	8,u)	(40,055)	-
Resultado de operación bruto		-3,104,106	142,532
Ingresos de gestiones anteriores		7,925	-
Gastos de gestiones anteriores		(102)	-
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		-3,096,283	142,532
Ajuste contable por efecto de inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		-3,096,283	142,532
Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
Resultados neto del Ejercicio		-3,096,283	142,532

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Sirely Garrido Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Carlos Ronald Pol Sánchez
 Gerente General a.i.


 Dr. David Domínguez Siles
 Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

	31-12-2024	31-12-2023
	Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	(3,096,283)	142,532
Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(41,352,056)	(41,067,485)
- Cargos devengados no pagados	3,857,114	3,809,902
- Provisiones para incobrables y activos contingentes (neto)	1,082,917	1,541,031
- Provisiones por desvalorización	(292,640)	229,138
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	646,228	718,480
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	146,813	166,089
- Depreciaciones y amortizaciones	673,889	732,880
- Otros	(57,013)	(59,031)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(38,391,031)	(33,786,464)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	41,067,485	39,182,866
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	0	0
- Obligaciones con el público	(3,750,479)	(3,590,096)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(59,423)	(97,167)
Incrementos (disminución) neto de otros activos y pasivos		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(617,896)	291,512
- Bienes realizables-vendidos	82,596	202,840
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	(13,904)	24,130
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(83,187)	(1,829,626)
- Provisiones	(85,785)	19,076
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación	(1,851,624)	417,071
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	(2,228,287)	2,750,183
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(9,669,774)	(15,299,046)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	699,991	15,386,471
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
- A corto plazo	(4,517,000)	(11,037,500)
- A mediano y largo plazo	(51,065)	12,948,935
- Otras Operaciones de Intermediación.		
- Obligaciones con el público restringidas	(962,007)	(5,918,164)
- Obligaciones con instituciones fiscales	(260)	50
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(16,406)	(32,126)
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- A corto plazo	(192,500)	(755,000)
- A mediano y largo plazo	(24,730,000)	(46,983,060)
- Créditos recuperados en el ejercicio	30,572,241	43,930,737
Flujo neto en actividades de intermediación	(11,095,067)	(5,008,520)
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los asociados:		
- Aportes de Capital	78,697	390,295
- Pago de dividendos	19,564	20,463
Flujo neto en actividades de financiamiento	98,261	410,758
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	4,408,499	(67,390)
- Inversiones permanentes	0	0
- Bienes de uso	(47,631)	(225,531)
- Bienes diversos	(78,540)	12,229
- Cargos Diferidos	(108,129)	(133,056)
Flujo neto en actividades de inversión	4,174,199	(413,748)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(8,674,231)	(4,594,439)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	21,385,417	25,979,856
Disponibilidades al cierre del ejercicio	12,711,186	21,385,417

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.

Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas

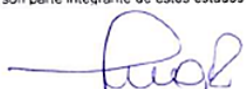
Lic. Carlos Ronald Potos Sánchez
Gerente General a.i

Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración

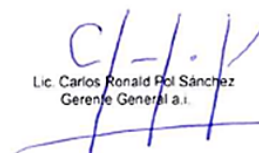
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA MERCED" R.L. SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023

	Fondo social Cooperativo Bs	Aportes no capitalizados Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs	Total patrimonio neto Bs
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	26,557,100	2,274,481	3,246,785	1,085,138	33,163,504
Disminución de aportaciones voluntarias netas	390,295	0	0	0	390,295
Aportes para futuros aumentos de capital certificados de aportación socios	0	0	0	(44,273)	(44,273)
Constitución Fondo de Educación 2022	0	0	0	(7,379)	(7,379)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2022	0	0	0	(7,379)	(7,379)
Constitución Reserva Legal 2022	0	0	88,546	(88,546)	-
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	142,532	142,532
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	26,947,395	2,274,481	3,335,331	1,080,093	33,637,300
Disminución de aportaciones voluntarias netas	78,698	0	0	0	78,698
Aportes para futuros aumentos de capital certificados de aportación socios	0	0	0	(42,760)	(42,760)
Constitución Fondo de Educación 2023	0	0	0	(7,126)	(7,126)
Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2023	0	0	0	(7,126)	(7,126)
Constitución Reserva Legal 2023	0	0	85,519	(85,519)	-
Resultado neto del ejercicio	0	0	0	(3,096,283)	(3,096,283)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	27,026,093	2,274,481	3,420,850	(2,158,722)	30,562,702

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Sirely Garrido Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Dr. David Domínguez Siles
 Presidente del Consejo de Administración


 Lic. Carlos Ronald Pol Sánchez
 Gerente General a.i.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 2023

NOTA 1: CONSTITUCIÓN Y OBJETO

a) Organización de la cooperativa

La Cooperativa se constituyó el 22 de octubre de 1961 para promover el ahorro y crédito, transformándose el 23 de septiembre de 1970 como Cooperativa de Fines Múltiples, desarrollando desde entonces las actividades de ahorro y crédito.

El D.S. N° 25703 de 14 de marzo de 2000, reglamenta el funcionamiento de las cooperativas, las mismas que deben adecuarse y constituirse como de Ahorro y Crédito de Vínculo Laboral o de Carácter Comunal, bajo el régimen de responsabilidad limitada, La Merced decidió adecuarse a Cooperativa de Ahorro y Crédito de Carácter Comunal, por efecto de la Resolución Administrativa SB N° 64 de 1° de julio del 2003, en el marco del D.S. N° 25703.

En fecha 28 de mayo del año 2004, la Cooperativa obtuvo la Resolución Administrativa de Adecuación N° 000027 del Ministerio de Trabajo, donde aprueba el cambio de Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” Ltda., por Cooperativa de Ahorro y Crédito Cerrada de Carácter Comunal “La Merced” Ltda., aprobados en Asamblea General Extraordinaria de socios de 10 de mayo de 2004.

La Ley N° 3892 de 18 de junio de 2008, modifica parcialmente la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 e incorpora a las cooperativas cerradas, al ámbito de la Supervisión y las denomina Cooperativas Societarias, dando un plazo para su adecuación y la obtención de Licencia como Cooperativa Societaria o como Cooperativa Abierta.

El 28 de julio de 2009, después de haber cumplido con los requisitos determinados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, la Cooperativa recibe el Certificado de Adecuación, el cual le permite, previa modificación del estatuto, la conversión de Cooperativa Societaria en Cooperativa Abierta.

El cambio de razón social y modificación del estatuto se realizó en Asamblea Extraordinaria el 25 de enero de 2010, siendo aprobados el 25 de noviembre de 2010, con Resolución ASFI N° 986/2010. La Licencia de Funcionamiento como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta La Merced Limitada, con Resolución 002/2010 la ASFI le otorga a partir del 1° de diciembre de 2010.

El 11 de abril de 2013 se promulga la Ley N° 356 - Ley General de Cooperativas y el 21 de agosto de 2013, se promulga la Ley N° 393 – Ley de Servicios Financieros, que son los instrumentos legales básicos con los que estamos en operaciones actualmente.

En fecha 07 de enero de 2019, dando cumplimiento a la Ley General de Cooperativas, la Cooperativa obtuvo la Resolución Administrativa H-2ª FASE-N° 006/2019, emitida por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas, AFSCOOP, donde se adecuó el cambio de Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” Ltda., por Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “La Merced” R.L. En fecha 24 de junio del 2020 ASFI emitió la Resolución 259/2020 en donde otorga a la Cooperativa la nueva Licencia de Funcionamiento ASFI/5/2020.

Los principales objetivos son:

1. Otorgar créditos cumpliendo un fin social, para elevar el nivel y calidad de vida de sus asociados siendo una cooperativa sólida, en constante crecimiento, transparente y confiable, brindando servicios financieros para contribuir al éxito de sus socios y la comunidad.

2. Captar recursos, en cuentas de caja de ahorro y depósitos a plazo fijo, ofreciendo a nuestros socios calidad en servicios financieros, otorgándoles seguridad en sus ahorros, apoyando su crecimiento económico y personal mediante el financiamiento de sus necesidades en las condiciones más favorables.

La Cooperativa opera en los Departamentos de Santa Cruz y Beni a través de su oficina principal ubicada en la calle Junín N° 363, 5 agencias urbanas y 5 rurales que se detallan a continuación:

Agencias					
Urbanas		Rurales			
		Las Misiones		Los Valles	
1	Grigotá	1	San Ignacio de Velasco	1	Samaipata
2	Mutualista	2	Concepción		
3	Montero	3	Guarayos		
4	Riberalta (Beni)	4	Cotoca		
5	Yapacaní				

El promedio de funcionarios de la gestión fue de 87 personas.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

b.1) El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

Según el Informe del Banco Mundial, en la última parte de 2023, el crecimiento económico de la región de América Latina y el Caribe se desaceleró debido a los efectos persistentes del endurecimiento monetario. Si bien a principios de 2024 se observaron algunos signos de consolidación económica, la recuperación ha sido desigual en la región. En Brasil y México se ha mantenido la confianza empresarial, y algunos países como Colombia han mostrado mejoras, mientras que Argentina ha experimentado una fuerte contracción económica. En general, las tasas de inflación están disminuyendo, y los bancos centrales han comenzado a reducir las tasas de interés oficiales respecto de los niveles elevados de 2023.

Perspectivas: Se prevé que el crecimiento en América Latina y el Caribe disminuirá aún más hasta ubicarse en un 1,8 % en 2024, para repuntar luego hasta el 2,7 % en 2025, conforme las tasas de interés se normalicen y baje la inflación. Según las proyecciones, los precios de los productos básicos respaldarán las exportaciones de la región, aunque el tenue crecimiento de China podría limitar la demanda de los principales productos básicos.

Riesgos: Estas previsiones están expuestas a varios riesgos, principalmente a la baja. Entre ellos figuran la posibilidad de que las condiciones financieras mundiales se vuelvan más restrictivas, los elevados niveles de deuda local y la desaceleración del crecimiento de China, que afectará las exportaciones de la región. Los fenómenos meteorológicos extremos relacionados con el cambio climático también representan un riesgo. Por el contrario, una actividad económica más sólida en Estados Unidos podría tener un impacto positivo en América Central y el Caribe.

En conclusión, si bien la región de América Latina y el Caribe enfrentó dificultades económicas en 2024, se espera que muestre una recuperación gradual en 2025, apoyada por el descenso de la inflación y una política monetaria acomodaticia. El desempeño económico de la región dependerá de una combinación de factores internos e internacionales, y los precios de los productos básicos y la demanda mundial desempeñarán un papel moderado en este panorama.

En el ámbito boliviano además de los efectos mencionado precedentemente viene sosteniendo inconvenientes como ser tensiones políticas, el contrabando, la escasez de dólares, los continuos bloqueos.

En febrero de 2023 se inicia la crisis del dólar la cual se ha mantenido el 2024 y tiende a agudizarse el 2025, colocando en serios problemas al sistema financiero y al sector productivo que importa materias primas e insumos en dólares. Esta situación se agrava con el suministro de combustible, el elevado riesgo país, disminución de ingresos en el sector de hidrocarburos y el decrecimiento de las reservas internacionales, situaciones que también afectan al comercio exterior, la industria y obviamente al sector financiero.

b.2) Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado durante la gestión.

Riesgo Crediticio. - La Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos para la gestión del Riesgo de Crédito, que consideran las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y mitigación desde una perspectiva integral del riesgo.

Una forma de ejercer el monitoreo del riesgo de crédito es a través de la implementación de un sistema de gestión del riesgo de crédito que contemple el establecimiento de políticas y límites de tolerancia o de exposición a este riesgo.

Se entiende por riesgo de crédito la posibilidad o probabilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario, que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

En tal sentido en la gestión 2024 se ha realizado el monitoreo constante de la Evolución del Riesgo de Crédito aplicando las políticas y procedimientos vigentes actualmente en la Cooperativa, el mismo que ha reportado una evolución negativa, producto de un incremento de la mora de un 1.98% reportado a diciembre del 2023 a un 2.71% reportado a diciembre 2024, debido al incumplimiento y pase a ejecución de varios créditos, habiendo incidido en un incremento de US\$ 118.688.- sobre las Provisiones Específicas lo que afectó también en el resultado económico de la gestión.

Se ha reportado una disminución en la Cartera de Créditos de US\$.836.008.- al 31 de diciembre de la Gestión 2024, disminución que incidió en los ingresos de la Cooperativa, por lo que se recomienda gestionar la captación de mayores recursos para revertir el decrecimiento de la Cartera de Créditos.

Así mismo se informa que al 31 de diciembre de 2024 se tiene un total de 1050 créditos reprogramados por un monto de US\$. 14.851.500.-, equivalente al 49,77% de la Cartera Total y se tiene un total de 180 créditos en prórroga, que han presentado sus solicitudes de reprogramación.

Riesgo Mercado. - La Cooperativa cuenta con políticas, procedimientos y herramientas para la gestión del riesgo por tipo de cambio y de tasas de interés. A través del establecimiento de una estructura de límites, se controla la exposición al riesgo por tipo de cambio, midiendo el posible impacto en la solvencia y rentabilidad de la Cooperativa.

El Riesgo Mercado es la posibilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas patrimoniales o reducción en los ingresos, como consecuencia de variaciones adversas registradas en la tasa de interés, tipo de cambio o unidad de cuenta, considerando que durante la Gestión 2024, no se ha reportado ninguna variación sobre el tipo de cambio, ni han existido variaciones abruptas en las tasas de interés, por lo que este tipo de Riesgo se ha mantenido relativamente estable. Así mismo, nos hemos mantenido enmarcados dentro de los límites regulatorios para la Posición Cambiaria Corta, cuyo límite es del 50% sobre el Patrimonio, la misma que al 31 de diciembre del 2024 correspondía del 33.80% sobre el patrimonio, habiendo reportado una disminución con respecto al 46.98% reportado al 31 de diciembre 2023, recomendándose gestionar el refinanciamiento de créditos de bolivianos a dólares, cambio de DPF de dólares a bolivianos y la compra de dólares americanos, en la medida de las posibilidades a nuestros socios o en otras entidades financieras, para continuar con la disminución de la Posición Cambiaria.

Sin embargo, se ha reportado una disminución sobre la Disponibilidades de efectivo en dólares y existe un tipo de cambio en el mercado paralelo que es muy fluctuante, dificultando la adquisición de esta moneda debido a la escasez de la misma.

b.3) Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Al 31 de diciembre de 2024 no se han presentado operaciones o servicios discontinuados.

b.4) Planes de Fortalecimiento, capitalización o reestructuración

Continuamos con nuestros planes de ser cada día mejor, optimizando nuestros procesos continuamente, de esta manera estar siempre preparados para seguir adelante.

b.5) Disposiciones impuestas a la Entidad

El 11 de abril del 2013 se promulgó la Ley N° 356 - Ley General de Cooperativas, que tiene por objeto regular la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, en sujeción a las disposiciones de la Constitución Política del Estado; con la finalidad de promover actividades de producción y administración de servicios que contribuyan al desarrollo económico social del país, de acuerdo a su identidad cultural, productiva y cualidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales. Posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo N° 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.

Régimen regulatorio y legal de las actividades de intermediación y prestación de servicios financieros.

Las actividades de intermediación financiera de la Cooperativa, se encuentran reguladas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, que tiene como objeto regular las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios financieros; así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

Dentro del marco normativo legal antes referido, han sido emitidos Decretos Supremos de carácter social y económico que determinan restricciones sobre tasas de interés, comisiones y colocaciones de recursos en ciertos sectores de la economía. Al respecto, se emitió el Decreto Supremo N° 2055 del 9 de julio de 2014, que determina las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorros y depósitos a plazo fijo, y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo; posteriormente, el 15 de julio el 2015 se emite el Decreto Supremo N° 2449, cuyo objeto es complementar los Decretos Supremos N° 1842 de 18 de diciembre de 2013 y N° 2055 de 9 de julio de 2014, así como modificar los Decretos Supremos N° 2137 de 9 de octubre de 2014 y N° 28815 de 26 de julio de 2006.

El Gobierno Nacional promulgó la Ley N° 1294 "*Ley Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos*" en fecha 01 de abril de 2020 y el Decreto Supremo N° 4206 en fecha 01 de abril de 2020, referente al diferimiento automático del pago de las amortizaciones de créditos de capital e intereses y otro tipo de gravámenes, por el período comprendido entre el 01 de marzo al 31 de mayo de 2020; posteriormente, en fecha 28 de mayo de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4248 y en fecha 31 de agosto de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4318, cuyo objeto de éste último fue ampliar el periodo de diferimiento hasta diciembre 2020.

En fecha 02 de diciembre de 2020 se emitió el Decreto Supremo N° 4409 que en sus párrafos I y II del Artículo 2 estipula:

“I. Las entidades de intermediación financiera, concluido el periodo de diferimiento, deberán convenir con los prestatarios, en función a la situación económica y capacidad de pago de éstos, el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas.

II. Las entidades de intermediación financiera, para la estructuración de los refinanciamientos y/o reprogramaciones, citados en el Parágrafo I precedente, están facultadas a adecuar sus procesos de análisis y evaluación crediticia, pudiendo incorporar en la evaluación de la capacidad de pago de sus prestatarios, la proyección de flujos de caja.”

Otras regulaciones

La Ley N° 1546 del 31 de diciembre de 2023 modifica la Ley N° 3446 del 21 de julio de 2006, modificada por la Ley N° 713 del 1° de julio de 2015 por el siguiente texto “Créase un Impuesto a la Transacciones Financieras de carácter obligatorio, que se aplicará hasta el 31 de diciembre de 2023”, modificada según La Ley 1546 del 31 de diciembre de 2023 artículo 9, con vigencia hasta el 31 “de diciembre de 2028”.

El Decreto Supremo N° 1423 del 5 de diciembre de 2012, reglamentó el Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera – IVME establecido en las Disposiciones Adicionales Novena y Décima de la Ley N° 291, de 22 de septiembre de 2012. La vigencia de este impuesto era por un periodo de treinta y seis (36) meses a partir del día siguiente a la publicación del D.S. N° 1423, por lo tanto, el IVME estuvo en vigencia hasta el 5 de diciembre de 2015, no emitiéndose una ampliación.

La Cooperativa ha considerado el cumplimiento de las disposiciones en su actividad operativa.

NOTA 2: NORMAS CONTABLES

Las bases, métodos y criterios de preparación y presentación de los estados financieros, más significativos aplicados por la Cooperativa son las siguientes:

2.1 Bases de Presentación de Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023, han sido preparados de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia, incluidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, las cuales son concordantes en todos los aspectos significativos con Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia. Las diferencias más significativas son las mencionadas a continuación:

- De acuerdo con la Resolución SB N° 165/08 de 27 de agosto de 2008 (Circular SB 585/2008), emitida por la Autoridad de Supervisión de Sistema Financiero se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación. Los rubros no monetarios se exponen a valores históricos.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 (revisada) emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia los Estados financieros deben ser actualizados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice de ajuste.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las mencionadas normas requiere que la Gerencia General de la Cooperativa realice estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, así como el reconocimiento de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas; sin embargo, estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Los Estados Financieros que se presentan al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 exponen los estados financieros de todas las agencias de la Cooperativa y Oficina Central, situadas en los departamentos de Santa Cruz y Beni.

2.2 Criterios de valuación

a) Moneda extranjera y moneda nacional con mantenimiento de valor

Los activos y pasivos en moneda extranjera, Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y re-expresan, de acuerdo con los tipos de cambios vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento, se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2024 (Bs6,86 por US\$ 1,00) y al 31 de diciembre de 2023 (Bs6,86 por US\$ 1,00), en tanto que las Unidades de Fomento a la Vivienda (UFV) que se ajustan en función del índice de precios al consumidor, reportado en la tabla de cotizaciones presentada por el Banco Central de Bolivia, al 31 de diciembre de 2024 equivalente a Bs2,57833 por UFV y al 31 de diciembre de 2023 de Bs2,47444 por UFV.

b) Cartera y provisiones sobre riesgos de incobrabilidad

Los saldos de cartera al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se exponen por el capital prestado, más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto por los créditos calificados al 31 de diciembre de 2024 y 2023 como D, E y F cuyos productos financieros se contabilizan, en las cuentas de orden como productos en suspenso. La Previsión para incobrables está calculada en función a la evaluación y calificación efectuada por la Cooperativa de toda su cartera.

La Cooperativa ha evaluado su cartera de créditos de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Libro 3º, Título II, Capítulo IV – Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, incluido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La previsión específica para cartera incobrable fue calculada de acuerdo con el Libro 3º, Título II, Capítulo IV, Sección 3 y Sección 10 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de Bs5.706.646.- y Bs4.892.450.- respectivamente, y es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 existe una previsión genérica de Bs3.138.708.-.

La previsión cíclica constituida al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 alcanza a Bs1.661.818.- y Bs1.747.603.- respectivamente y es calculada de acuerdo con las disposiciones del Libro 3º, Título II, Capítulo IV, Sección 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

- Cuentas de Caja de Ahorro: se valúan al monto original del depósito actualizado.
- Depósitos a Plazo Fijo: se valúan al monto original del depósito y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.
- Fondos RAL del Encaje Legal en moneda nacional se valúan al valor presente, más las ganancias correspondientes.
- Fondos RAL del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.

Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes corresponden a las inversiones que tienen un vencimiento mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

- **Depósitos a Plazo Fijo en garantía**
Depósitos a Plazo Fijo se valúan al monto original del depósito y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.
- **Líneas telefónicas**
Las inversiones en líneas telefónicas se valúan a su costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, respecto a la moneda nacional.
- **Participación en entidades sin fines de lucro**
Las participaciones en entidades sin fines de lucro se registran a su costo actualizado, las demás inversiones están valuadas a su valor presente re-expresado a moneda de cierre.
- **Fondo para créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (CPVIS)**
El Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social se valúa al monto original del depósito.
- **Cuotas de participación Fondo de Incentivo para el uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER)**
El Fondo de Incentivo para el uso de Energía Eléctrica y Renovable - FIUSEER constituidos en el BCB con los recursos del fondo CAPROSEN que no estén garantizando prestamos de liquidez con el BCB, se valúa al monto original del depósito.
- **Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (CPRO)**
El Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (Fondo CPRO) está constituido en el BCB, en moneda nacional (Fondo CPRO M/N) y moneda extranjera (Fondo CPRO M/E) con los recursos disponibles producto de la modificación de la tasa de encaje legal títulos en MN-MNUFV y ME-MVDOL los cuales servirán como garantía de los préstamos en M/N que se soliciten al BCB, se valúa al monto original del depósito.

d) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de la dación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial, según corresponda y



el saldo de capital contable neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

Estos bienes no son actualizados y el valor de estos considerados en su conjunto, no sobrepasan el valor de mercado.

En aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se debe realizar la previsión al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de los bienes realizables en el momento de su incorporación al rubro. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación. El cien por ciento (100%) del valor en libros antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es por Bs654,005. - y Bs946.650. - respectivamente.

e) Bienes de uso y los métodos de depreciación utilizados

Los terrenos y edificios adquiridos con anterioridad a su revalorización están registrados a los valores resultantes del revalúo técnico practicado por un perito independiente al 30 de noviembre de 2007, menos la correspondiente depreciación acumulada para el caso de edificios, la misma que fue calculada en base a los años de vida útil restante, determinada en el informe del perito técnico.

Las incorporaciones de terrenos y edificios, posteriores al revalúo técnico, así como, el resto de los bienes de uso, están valuadas a su costo de adquisición ajustadas por inflación hasta el 31 de diciembre de 2007 y a partir del 1° de enero de 2008 en cumplimiento a la circular SB/585/2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), los bienes de uso son registrados a su valor histórico.

La depreciación es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera el valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extiendan la vida útil de los bienes, son registrados como gastos en los resultados del ejercicio en que se incurren. Los valores netos de los bienes retirados o vendidos son eliminados de las cuentas del activo y las ganancias o pérdidas son aplicadas a resultados en el ejercicio en el que se incurren.

f) Otros activos

Dentro del grupo al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se registran:

- Bienes diversos

Los bienes diversos se registran a su valor de adquisición, y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente.

- Cargos diferidos

Los cargos diferidos son registrados a su valor de costo y se amortizan a partir del mes siguiente que finalizó el gasto o proyecto.

- Partidas pendientes de imputación

Las partidas pendientes de imputación se refieren, en su mayoría, a operaciones transitorias a ser regularizadas durante los primeros 30 días, de ser aplicable, pasado dicho

plazo se constituye una previsión por irrecuperabilidad del 100%, de acuerdo con la normativa vigente.

- **Activos Intangibles**

De acuerdo con la Circular SB/624/2009 de 30 de abril de 2009, a partir de agosto de 2009, los programas y aplicaciones informáticas, se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por un período máximo estimado de vida útil de cinco años.

g) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa no tiene Fideicomisos constituidos.

h) Provisiones y Previsiones

Las Provisiones y Previsiones, tanto en el activo como en el pasivo, se registran en cumplimiento a normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, establecidas en el Manual de Cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la previsión para indemnización del personal de acuerdo con la legislación vigente, a partir de la publicación del D.S. N° 110 del 7 de mayo de 2009, transcurridos más de 90 días de antigüedad en su empleo, el trabajador es acreedor a la indemnización, en forma proporcional a los meses trabajados cuando no ha alcanzado un año y el equivalente a un mes de sueldo por un año de servicio, incluso en los casos de retiro voluntario. La provisión registrada a las fechas de cierre cubre adecuadamente la contingencia.

i) Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Patrimonio Neto se expone a valores históricos considerando los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante Circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto del 2008; en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias, a partir del ejercicio 2008.

j) Resultados del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo a lo dispuesto por la Circular 585/2008 emitida el 27 de agosto de 2008 y Circular 594/2008 emitida el 25 de noviembre de 2008 por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Ingresos por productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados sobre la cartera son registrados bajo el método devengado excepto por los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente calificada como D, E y F, que se reconocen en el momento de su percepción.

Los productos por disponibilidades, rendimientos de inversiones temporarias y permanentes y las comisiones se reconocen por la base contable de lo devengado.

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método del devengado, excepto por las comisiones fijas que son contabilizadas al momento de su percepción.

9

Cargos Financieros

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento se registran por la base contable de lo devengado, en función del plazo transcurrido.

Impuesto sobre las utilidades de las empresas

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843, modificada por la Ley N° 1606, que establece una alícuota de 25% por concepto de impuesto a las Utilidades de las Empresas. Esta alícuota se aplica sobre la utilidad contable, corregida por algunos conceptos tributarios para obtener una ganancia tributaria imponible. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones que se origina en el periodo comprendido desde el mes siguiente de la fecha de pago del IUE, hasta el próximo vencimiento de ese impuesto.

Durante el ejercicio del 2011, fue promulgada la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011, que sustituye el artículo 48 de la Ley N° 843 y determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011, podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres (3) años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

Mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica el Artículo 51 de la Ley N° 843 (Texto Ordenado Vigente), estableciendo la aplicación de la Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas -AA-IUE Financiero del 22%, para las entidades de intermediación financiera reguladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y que excedan el 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, reglamentado con el D.S. N° 3005 de 30 de noviembre de 2016. El pago de la alícuota adicional vigente a partir del ejercicio 2016 no es computable como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades, revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa no tuvo ninguna absorción o fusión con otras entidades.

NOTA 3: CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Tal como se describe en la Nota 2, punto 2.1, al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los presentes estados financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras actualizado y modificado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2024, no existen normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a la gestión anterior.

NOTA 4: ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa mantiene activos restringidos en las siguientes entidades:

	31/12/2024	31/12/2023
	Bs	Bs
Depósitos en el BCB por Encaje Legal	5,792,118	6,163,520
Cuotas de Participación Fondos RAL afectados a Encaje Legal	3,990,469	4,734,895
Pre-Pago de Boletas de Garantía por Servicio de cobranzas	1,499,428	1,495,320
Garantía de Alquileres de Agencias	126,468	126,468
Cuotas part.Fondo p/Creditos dest.Sector Productivo CPVIS	11,305,843	11,305,843
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	339,988	339,988
Cuotas de participación Fondo CPRO	8,268,462	8,268,462
Cuotas de participación Fondo CPRO cedidos en Garantía	2,000,000	2,000,000
	<u>33,322,776</u>	<u>34,434,496</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa presenta la siguiente posición de encaje constituido, respecto al requerido:

	31/12/2024		31/12/2023	
	ENCAJE EN EFECTIVO	ENCAJE EN TÍTULOS	ENCAJE EN EFECTIVO	ENCAJE EN TÍTULOS
	Bs	Bs	Bs	Bs
Excedente (Déficit) Bs.	901,419	(12,151)	1,747,570	(13,268)
Excedente (Déficit) \$us.	738,097	(65)	665,697	4,266
Excedente (Déficit) CMV	-	-	-	-
Excedente (Déficit) UFV	-	-	-	-

El dato expuesto en esta nota, representan los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido con el constituido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, para el ejercicio 2024 del 23-12-2024 al 13-01-2025 y para el 2023 del 11-12-2023 al 01-01-2024.

NOTA 5: ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

5.1 Clasificación de Activos Corrientes y no Corrientes

Al 31 de diciembre de 2024:

	Activo Corriente	Activo No corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Activo			
Disponibilidades	12,708,467	2,719	12,711,186
Inversiones temporarias	4,006,200	1,005	4,007,205
Cartera	21,835,958	177,304,378	199,140,336
Otras cuentas por cobrar	4,372,370	214,638	4,587,008
Inversiones permanentes	-	22,245,265	22,245,265
Otras operaciones activas	6,173,892	39,279,345	45,453,237
Total Activo	<u>49,096,887</u>	<u>239,047,350</u>	<u>288,144,237</u>
	Pasivo Corriente	Pasivo No corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Pasivo			
Obligaciones con el público	167,268,325	62,851,704	230,120,029
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	3,196,565	13,301,065	16,497,630
Otras cuentas por pagar	2,120,045	124,349	2,244,394
Obligaciones subordinadas	-	102,900	102,900
Obligaciones c/empresas c/participación estatal	279,655	-	279,655
Otras operaciones pasivas	5,483,179	2,853,748	8,336,927
Total Pasivo	<u>178,347,769</u>	<u>79,233,766</u>	<u>257,581,535</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-129,250,882</u>	<u>159,813,583</u>	<u>30,562,702</u>

Al 31 de diciembre de 2023:

	Activo Corriente	Activo No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Activo			
Disponibilidades	19,894,564	1,490,853	21,385,417
Inversiones temporarias	7,321,540	1,094,170	8,415,710
Cartera	23,450,144	182,800,971	206,251,115
Otras cuentas por cobrar	3,830,231	83,018	3,913,249
Inversiones permanentes	-	22,245,265	22,245,265
Otras operaciones activas	25,699,731	19,362,313	45,062,044
Total Activo	80,196,210	227,076,590	307,272,800

	Pasivo Corriente	Pasivo No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Pasivo			
Obligaciones con el público	145,660,651	96,297,010	241,957,661
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	5,776,065	15,289,629	21,065,694
Otras cuentas por pagar	1,730,410	-	1,730,410
Obligaciones subordinadas	-	102,900	102,900
Obligaciones c/empresas c/participación estatal	602,102	-	602,102
Otras operaciones pasivas	5,156,905	3,019,828	8,176,733
Total Pasivo	158,926,133	114,709,367	273,635,500
Posición neta activa (pasiva)	-78,729,923	112,367,222	33,637,300

5.2 Calce de Plazos

Al 31 de diciembre de 2024

	Vencimientos en días												A MAS DE 1800	TOTAL
	1	7	14	30	60	90	180	270	360	720	1080	1800	Bs	Bs
Activos														
Disponibilidades	6,980,629	295,570	336,937	1,213,530	465,148	661,842	1,348,675	1,040,357	365,779	2,719	-	-	-	12,711,186
Inversiones temporarias	58,865	233,506	229,192	924,247	286,512	406,434	731,734	789,354	347,336	1,006	-	-	-	4,007,205
Cartera vigente	595,646	319,825	640,009	610,067	1,580,970	1,972,685	5,226,971	5,524,801	5,364,985	21,647,832	22,184,827	37,329,716	96,142,003	199,140,336
Otras cuentas por cobrar	-	-	-	1,023,778	40,000	7,728	311,850	62,180	2,926,833	202,338	5,800	6,500	-	4,587,008
Inversiones permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,914,293	-	-	-	22,245,265
Otras operaciones activas	100,373	273,556	383,617	621,050	349,375	1,348,873	1,004,648	1,186,659	905,741	1,545,917	1,793,314	2,759,819	33,180,294	45,453,237
	7,735,533	1,122,457	1,589,755	4,392,672	2,722,005	4,397,562	8,623,878	8,602,351	9,910,674	45,314,105	23,983,941	40,096,035	129,653,269	288,144,237
Pasivos														
Obligaciones con el público - vista	88,363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88,363
Obligaciones con el público - ahorros	558,165	1,478,299	2,090,922	3,061,327	4,328,568	5,301,466	7,495,424	7,161,294	1,441,502	-	-	-	-	32,916,967
Obligaciones con el público - a plazo	-	1,388,378	2,198,339	9,034,790	18,108,759	9,010,280	40,365,453	30,268,791	19,485,423	33,083,384	12,662,251	13,888,111	-	189,493,959
Obligaciones con público restringidas	242,305	641,079	906,623	1,327,160	428,506	83,852	267,045	375,237	130,974	777,214	539,433	1,626,397	274,914	7,620,740
Financiamientos BCB	-	458,000	-	-	-	-	-	-	-	13,000,000	-	-	-	13,458,000
Financiamiento externo	-	-	-	-	-	-	1,463,032	-	1,275,532	301,065	-	-	-	3,039,629
Otras cuentas por pagar	-	-	-	2,120,045	-	-	-	-	-	-	-	-	124,349	2,244,395
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,900	102,900
Oblig. c/Emp. c/Part. Estatal p/Cajas de Ah	279,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279,655
Otras operaciones pasivas	-	29,810	30,496	169,180	536,344	273,015	776,796	499,934	3,167,604	702,119	233,677	253,124	1,664,829	8,336,927
	1,168,488	3,995,566	5,226,380	15,712,502	23,402,177	14,668,613	50,367,750	38,305,256	25,501,035	47,863,782	13,435,361	15,767,632	2,166,992	257,581,535
Brecha Simple (Activo+Cont.-Pasivo)	6,567,046	-2,873,109	-3,636,626	-11,319,831	-20,680,172	-10,271,051	-41,743,872	-29,702,904	-15,590,361	-2,549,677	10,548,580	24,328,403	127,486,277	30,562,702
Brecha Acumulada	6,567,046	3,693,937	57,311	-11,262,519	-31,942,691	-42,213,742	-83,957,615	-113,660,519	-129,250,880	-131,800,557	-121,251,977	-96,923,574	30,562,702	

Al 31 de diciembre de 2023

	Vencimientos en días										A MAS DE 720	TOTAL
	30	60	90	180	360	720	1800	3600	7200	14400	Bs	Bs
Activos												
Disponibilidades	16,020,584	576,267	706,338	1,655,518	935,856	793,200	697,654	697,654	21,385,417	-	-	21,385,417
Inversiones temporarias	4,357,936	372,934	505,594	1,227,387	857,689	726,600	367,570	367,570	8,415,710	-	-	8,415,710
Cartera vigente	2,824,366	1,690,940	1,924,181	5,625,033	11,385,624	23,706,857	159,094,114	159,094,114	206,251,115	-	-	206,251,115
Otras cuentas por cobrar	899,635	-	240,100	308,550	2,381,946	34,300	48,718	48,718	3,913,249	-	-	3,913,249
Inversiones permanentes	-	-	-	-	-	-	22,245,265	22,245,265	22,245,265	-	-	22,245,265
Otras Operaciones Activas	1,024,064	1,531,803	1,906,650	2,449,523	18,787,685	508,163	18,856,150	18,856,150	45,062,044	-	-	45,062,044
	25,126,585	4,171,944	5,282,969	11,266,911	34,348,800	25,767,120	201,309,471	201,309,471	307,272,800	-	-	307,272,800
Pasivos												
Obligaciones con el público - vista	64,070	-	-	-	-	-	-	-	64,070	-	-	64,070
Obligaciones con el público - ahorros	1,719,765	2,432,937	2,977,961	4,210,662	5,954,776	8,423,662	9,127,336	34,847,098	34,847,098	-	-	34,847,098
Obligaciones con el público - a plazo	12,427,638	16,936,700	13,376,802	38,043,459	42,584,757	50,329,964	24,764,423	198,463,744	198,463,744	-	-	198,463,744
Obligaciones con público restringidas	1,152,279	1,628,810	1,135,366	403,615	611,053	1,081,060	2,570,565	8,582,748	8,582,748	-	-	8,582,748
Financiamientos BCB	-	-	-	-	-	-	13,000,000	13,000,000	13,000,000	-	-	13,000,000
Financiamiento externo	-	-	750,000	2,763,032	2,263,032	2,238,565	51,065	8,065,694	8,065,694	-	-	8,065,694
Otras cuentas por pagar	1,730,410	-	-	-	-	-	-	1,730,410	1,730,410	-	-	1,730,410
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	102,900	102,900	102,900	-	-	102,900
Oblig. c/Emp. c/Part. Estatal p/Cajas de Ah	602,102	-	-	-	-	-	-	602,102	602,102	-	-	602,102
Otras operaciones pasivas	412,318	526,497	540,228	823,490	2,854,374	839,943	2,179,884	8,176,733	8,176,733	-	-	8,176,733
	18,108,562	21,524,944	18,780,357	46,244,258	54,267,992	62,913,194	51,796,173	273,635,500	273,635,500	-	-	273,635,500
Brecha Simple (Activo+Cont.-Pasivo)	7,018,003	-17,353,001	-13,497,488	-34,978,247	-19,919,193	-37,146,074	149,513,299	33,637,300	33,637,300	-	-	33,637,300
Brecha Acumulada	7,018,003	-10,334,998	-23,832,486	-58,810,733	-78,729,923	-115,875,999	33,637,300	33,637,300	33,637,300	-	-	33,637,300

NOTA 6: OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no mantiene ningún tipo de operaciones con partes relacionadas activas y pasivas.

NOTA 7: POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos incluyen saldos en dólares estadounidenses de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2024:

	<u>US\$</u>	<u>Equivalente en Bs</u>
Activo		
Disponibilidades	686,819	4,711,578
Inversiones temporarias	405,660	2,782,828
Cartera	3,898,101	26,740,971
Otras cuentas por cobrar	37,546	257,567
Inversiones permanentes	2,982,757	20,461,713
Otros Activos	48	327
Total Activo	<u>8,010,931</u>	<u>54,954,984</u>
Pasivo		
Obligaciones con el público	9,400,540	64,487,701
Obligaciones con Instituciones		
Fiscales	5	32
Otras cuentas por pagar	65,667	450,476
Previsiones	35,459	243,246
Obligaciones subordinadas	15,000	102,900
Total Pasivo	<u>9,516,671</u>	<u>65,284,355</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-1,505,740</u>	<u>-10,329,371</u>

Al 31 de diciembre de 2023:

	<u>US\$</u>	<u>Equivalente en Bs</u>
Activo		
Disponibilidades	749,082	5,138,704
Inversiones temporarias	475,332	3,260,776
Cartera	4,288,372	29,418,229
Otras cuentas por cobrar	221,194	1,517,392
Inversiones permanentes	2,982,757	20,461,712
Otros Activos	4,400	30,181
Total Activo	<u>8,721,137</u>	<u>59,826,994</u>
Obligaciones con el público	10,893,244	74,727,651
Otras cuentas por pagar	76,035	521,600
Previsiones	40,703	279,225
Obligaciones subordinadas	15,000	102,900
Total Pasivo	<u>11,024,982</u>	<u>75,631,376</u>
Posición neta activa (pasiva)	<u>-2,303,845</u>	<u>-15,804,382</u>

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023 de 6.86 por US\$ 1.00.

NOTA 8: COMPOSICIÓN DE LOS GRUPOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a) DISPONIBILIDADES

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Caja	3,579,832	4,480,805
Banco Central de Bolivia	5,792,118	6,163,520
Bancos y corresponsales del país	3,306,091	10,723,442
Documentos de cobro inmediato	33,145	17,650
Totales	<u>12,711,186</u>	<u>21,385,417</u>

8.b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera Vigente	100,301,063	102,411,485
Cartera Vencida	97,669	11,311
Cartera en Ejecución	2,409,304	1,854,747
Cartera Reprogr.o Reestruct.Vigente	98,839,273	103,839,630
Cartera Reprogr.o Reestruct.Vencida	447,724	199,829
Cartera Reprogr.o Reestruct.en Ejecución	2,594,294	2,107,337
Productos financieros devengados por cobrar	41,352,056	41,067,485
Previsión para cartera incobrable	(8,845,354)	(8,031,158)
Totales	<u>237,196,029</u>	<u>243,460,666</u>

b.1) Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad

Al 31 de diciembre de 2024:

Categoría	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
PYME	-	3,340,192	-	-	9,603
Microcrédito DG	-	90,101,864	-	2,786,854	1,645,596
Microcrédito no DG	-	9,018,819	97,502	510,711	615,272
De consumo DG	-	33,094,661	28,135	716,118	1,129,075
De consumo no DG	-	37,468,567	414,115	770,773	2,116,310
De vivienda	-	26,020,065	5,641	219,142	189,486
De vivienda s/Gtia.Hip.	-	96,168	-	-	1,304
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	<u>199,140,336</u>	<u>545,393</u>	<u>5,003,598</u>	<u>8,845,354</u>

Al 31 de diciembre de 2023:

	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
PYME	-	2,403,502	-	-	9,111
Microcrédito DG	-	94,699,015	34,069	1,927,867	1,239,391
Microcrédito no DG	-	9,117,279	14,855	382,158	435,382
De consumo DG	-	33,689,760	2,944	764,248	1,155,385
De consumo no DG	-	40,724,824	94,145	563,987	1,802,106
De vivienda	-	25,546,008	65,127	219,142	197,056
De vivienda s/Gtia.Hip.	-	70,727	-	104,682	54,019
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	206,251,115	211,140	3,962,084	8,031,158

b.2.1) Clasificación de cartera por actividad económica del deudor y las respectivas provisiones**Al 31 de diciembre de 2024:**

	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Previsión Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	16,669,552	25,048	1,026,630	571,162
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	1,012,805	-	431,274	227,075
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,195,194	-	-	28,485
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	1,968,487	-	-	2,675
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	15,741,188	158,534	348,370	486,046
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	3,107,733	44,844	71,938	157,749
CONSTRUCCIÓN	-	6,040,401	8,009	24,643	101,885
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	63,789,060	132,509	1,251,922	1,368,815
HOTELES Y RESTAURANTES	-	10,256,003	49,662	1,075,003	775,246
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	14,967,143	85,286	100,702	255,314
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	13,023,875	13,387	302,918	565,501
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	22,423,343	6,655	195,281	441,700
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	1,868,675	-	-	34,861
EDUCACIÓN	-	8,854,303	-	6,066	186,279
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	17,124,079	21,459	168,851	493,020
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	375,718	-	-	4,007
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	41,816	-	-	706
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	680,961	-	-	6,120
PREV. GENÉRICA P/INCOB. CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV. GENÉRICA P/INCOB. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	199,140,336	545,393	5,003,598	8,845,354

Al 31 de diciembre de 2023:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	17,995,409	34,069	754,902	438,988
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	1,380,120	-	18,324	20,626
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,472,044	-	-	36,095
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,276,186	-	-	8,354
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	15,549,959	62,559	276,190	361,078
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	3,446,245	33,766	-	81,962
CONSTRUCCIÓN	-	7,017,691	-	24,643	113,345
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	66,267,563	35,811	1,180,498	1,250,336
HOTELES Y RESTAURANTES	-	9,805,292	-	1,022,379	691,409
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	16,470,086	11,299	62,996	190,236
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	14,092,647	-	302,918	599,183
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	22,716,167	-	138,363	383,394
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	1,721,346	-	-	38,100
EDUCACIÓN	-	8,665,396	967	12,019	190,294
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	16,219,166	32,669	168,852	477,300
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN	-	356,375	-	-	4,118
SERVICIO DOMÉSTICO	-	22,367	-	-	618
SERVICIOS DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	777,056	-	-	7,014
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-
PREV. GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV. GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	206,251,115	211,140	3,962,084	8,031,158

b.2.2) Clasificación de cartera por destino del crédito y las respectivas previsiones

Al 31 de diciembre de 2024:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	13,218,031	-	805,291	404,368
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	540,902	-	412,950	207,993
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,654,215	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	8,590,405	-	-	6,918
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,237,388	4,898	-	5,939
CONSTRUCCIÓN	-	107,213,015	457,289	2,233,977	3,696,735
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	7,062,982	18,057	935,897	564,009
HOTELES Y RESTAURANTES	-	11,109,610	-	17,109	68,866
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	1,680,061	-	26,869	58,280
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	40,475,547	22,205	418,554	500,682
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	25,180	-	-	755
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	84,900	-	14,889	15,984
EDUCACIÓN	-	4,993,626	42,944	138,062	172,936
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	254,474	-	-	3,181
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN	-	-	-	-	2,925,526
SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	213,182
PREV. GENÉRICA P/INCOB.CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV. GENÉRICA P/INCOB.DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	199,140,336	545,393	5,003,598	8,845,354

Al 31 de diciembre de 2023:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	14,868,779	34,069	533,564	274,944
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	910,746	-	-	1,738
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	1,697,256	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	7,738,466	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	-	-	-	8,984
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	1,752,981	-	-	-
CONSTRUCCIÓN	-	112,491,228	-	-	673
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	6,420,837	105,368	1,798,710	3,239,293
HOTELES Y RESTAURANTES	-	12,188,025	-	883,273	496,614
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	2,051,322	-	24,769	86,162
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	41,316,519	-	26,869	66,393
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	73,709	65,128	541,948	528,384
ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	107,732	-	-	890
EDUCACIÓN	-	4,369,368	-	14,889	16,721
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	264,147	6,575	138,062	168,352
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	3,302
PREV. GENÉRICA P/INCOB. CARTERA P/FACTORES RIESGO ADICIONAL	-	-	-	-	2,925,526
PREV. GENÉRICA P/INCOB. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS	-	-	-	-	213,182
Totales	-	206,251,115	211,140	3,962,084	8,031,158

b.3) Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones.

Al 31 de diciembre de 2024:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Créditos Autoliquidables	-	956,203	1,684	-	-
Garantía Hipotecaria	-	151,634,473	32,091	3,722,114	2,974,349
Garantía Prendaria	-	1,171,012	-	34,678	55,455
Garantía Personal	-	45,378,648	511,618	1,246,806	2,676,842
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	199,140,336	545,393	5,003,598	8,845,354

Al 31 de diciembre de 2023:

	Contingente	Vigente	Vencido	Ejecución	Previsión
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Créditos Autoliquidables	-	1,061,998	-	-	-
Garantía Hipotecaria	-	155,276,288	102,140	2,911,257	2,600,943
Garantía Quirografaria	-	1,208,591	-	34,678	60,771
Garantía Personal	-	48,704,238	109,000	1,016,149	2,230,736
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	-	-	-	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	213,182
Totales	-	206,251,115	211,140	3,962,084	8,031,158

b.4) Clasificación de cartera según la calificación del crédito, en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre de 2024:

Calificación crédito	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Total Bs	Procentaje %	Previsión Bs
A	-	197,462,746	-	-	197,462,746	96.47%	2,014,998
B	-	1,606,734	-	-	1,606,734	0.78%	56,191
C	-	34,069	181,226	-	215,295	0.11%	35,977
D	-	-	80,373	-	80,373	0.04%	40,187
E	-	-	151,434	-	151,434	0.07%	112,284
F	-	36,787	132,360	5,003,598	5,172,745	2.53%	3,447,009
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	-	0.00%	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	-	0.00%	213,182
Totales	-	199,140,336	545,393	5,003,598	204,689,327	100%	8,845,354

Al 31 de diciembre de 2023:

Calificación crédito	Contingente Bs	Vigente Bs	Vencido Bs	Ejecución Bs	Total Bs	Procentaje %	Previsión Bs
A	-	204,538,684	-	-	204,538,684	97.20%	2,142,369
B	-	1,662,760	21,116	-	1,683,876	0.80%	60,682
C	-	-	147,994	-	147,994	0.07%	21,791
D	-	-	2,716	104,682	107,398	0.05%	53,699
E	-	-	22,746	-	22,746	0.02%	17,019
F	-	49,671	16,568	3,857,402	3,923,641	1.86%	2,596,890
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo Adicional	-	-	-	-	-	0.00%	2,925,526
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	-	-	-	-	0.00%	213,182
Totales	-	206,251,115	211,140	3,962,084	210,424,339	100%	8,031,158

b.5) Concentración crediticia por número de clientes, en monto y porcentaje

Al 31 de diciembre de 2024:

	Vigente		Vencido		Ejecución		Total Cartera	Previsión		
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	Bs	%	%
1 A 10 Mayores	6,772,803	3.40	-	0.00	-	0.00	6,772,803	38,323	0.43	
11 A 50 Mayores	21,842,350	10.97	-	0.00	526,446	10.52	22,368,796	337,720	3.82	
51 A 100 Mayores	19,767,592	9.93	-	0.00	866,295	17.31	20,633,887	502,845	5.68	
Otros	150,757,591	75.70	545,393	100.00	3,610,857	72.17	154,913,841	4,827,758	54.59	
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	2,925,526	33.07	
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	213,182	2.41	
Totales	199,140,336	100%	545,393	100%	5,003,598	100%	204,689,327	8,845,354	100%	

Al 31 de diciembre de 2023:

	Vigente		Vencido		Ejecución		Total Cartera		Previsión	
	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%	Bs	%
1 A 10 Mayores	6,651,860	3.23	-	0.00	-	0.00	6,651,860	3.16	54,247	0.68
11 A 50 Mayores	25,533,075	12.38	-	0.00	979,791	24.73	26,512,866	12.60	595,868	7.42
51 A 100 Mayores	34,473,991	16.71	-	0.00	598,600	15.11	35,072,591	16.67	422,692	5.26
Otros	139,592,189	67.68	211,140	100.00	2,383,693	60.16	142,187,022	67.57	3,819,643	47.57
Prev. Genérica p/incob.p/factores de Riesgo	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	2,925,526	36.44
Prev. Genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00	213,182	2.65
Totales	206,251,115	100%	211,140	100%	3,962,084	100%	210,424,339	100%	8,031,158	100%

b.6) Evolución de la cartera de crédito en las últimas tres gestiones

La composición del grupo al 31 de diciembre 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
	Bs	Bs	Bs
Cartera vigente	100,301,063	102,411,485	96,759,327
Cartera vencida	97,669	11,311	15,172
Cartera en ejecución	2,409,304	1,854,747	2,680,013
Cartera vigente reprogramada	98,839,273	103,839,630	106,968,676
Cartera vencida reprogramada	447,724	199,829	377,894
Cartera en ejecución reprogramada	2,594,294	2,107,337	1,704,952
Prev. específica para incobrabilidad	5,706,647	4,892,450	5,213,923
Prev. genérica p/incobrabilidad factores de riesgo	3,138,708	3,138,708	3,138,708
Previsión cíclica	1,661,818	1,747,603	1,728,526
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	3,835,852	2,732,999	2,266,386
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	31,004,829	32,168,383	30,999,587
Productos en suspenso	3,344,859	2,283,014	2,977,883
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	-	-	623,314
Créditos castigados por insolvencia	5,602,109	6,031,826	8,096,147
Números de prestatarios	2,239	2,315	2,268

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

Expresado en Bolivianos

ESTADO	CARTERA REPROGRAMADA		CARTERA TOTAL	% DE LA CARTERA REPROGRAMADA SOBRE LA CARTERA TOTAL
	Cant. casos	Monto		
Vigente	968	98,839,273	199,140,336	48.29%
Vencido	40	447,724	545,393	0.22%
Ejecución	42	2,594,294	5,003,598	1.27%
Totales	1,050	101,881,291	204,689,327	49.77%

- Los créditos de la Cartera Vigente Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 48.29%.
- Los créditos de la Cartera Vencida Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 0.22%.
- Los créditos de la Cartera en Ejecución Reprogramada en comparación con la Cartera Total, tiene una incidencia del 1.27%.

b.8) Límites legales prestables de la Cooperativa

A partir de la promulgación de la Ley de Servicios Financieros N° 393, los límites legales al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

		31/12/2024	31/12/2023
Crédito a prestatario o grupo no debidamente garantizados	5%	0.00%	0.00%
Créditos con un solo prestatario o grupo prestatario	20%	0.19%	1.53%
Operac. contingentes contra garantizadas 1er requer.p/Bcos. Extranjeros	30%	0%	0.00%

En operaciones de microcréditos, créditos a la vivienda y de consumo, la normativa emitida por la ASFI determinará los límites de endeudamiento por prestatario o grupo prestatario y de concentración crediticia global, según el tipo de garantía.

Los límites legales prestables de la Cooperativa establecidos en el D.S. 24439 son los siguientes:

		31/12/2024	31/12/2023
Crédito a prestatario o grupo con garantía personal	1%	0.02%	0.02%
Crédito a prestatario o grupo con garantías reales	3%	0.17%	1.51%
Créditos con una entidad del sistema financiero	20%	0.00%	0.18%

b.9) Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones

(139+251+253+255)

Concepto:	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial	9,778,761	10,081,157	10,235,349
Castigos y Bienes Recibidos	-140,086	-1,163,713	-545,560
Recuperaciones	-3,029,225	-1,568,491	-2,144,676
Previsiones constituidas	3,897,722	2,429,808	2,536,044
Previsión genérica p/factor de Riesgo	-	-	-
Previsión Final (1)	10,507,172	9,778,761	10,081,157

(1) Al 31 de diciembre se encuentran contabilizadas en:

139 - Prevision para cartera incobrable	5,706,646	4,892,450	5,213,923
139.08 - Previsión genérica para incobrabilidad	2,925,526	2,925,526	2,925,526
139.09 - Previsión genérica Otros Riesgos	213,182	213,182	213,182
255 - Previsión genérica cíclica	1,661,818	1,747,603	1,728,526
Previsión Final	10,507,172	9,778,761	10,081,157

8.c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.1) Inversiones temporarias

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	16,737	3,680,815
Cuotas de participación en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) afectados al Encaje Legal	3,990,468	4,734,895
Totales	<u>4,007,205</u>	<u>8,415,710</u>

El rendimiento obtenido al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 fue de Bs65.403.- y Bs216.237.- respectivamente.

La tasa de rendimiento de Inversiones en entidades financieras del país es de 3.5% anual.

c.2) Inversiones permanentes

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en otras entidades no financieras	330,972	330,972
Inversiones de disponibilidad restringida	21,914,293	21,914,293
Previsión desvalorización de inversiones	(330,972)	(330,972)
Totales	<u>21,914,293</u>	<u>21,914,293</u>

Las Inversiones en otras entidades financieras y afines (FECACRUZ y UNDESCOOP), participación en entidades no financieras (COTAS y COTERI) e inversiones de disponibilidad restringida (FONDOS CPVIS III, FUISEER, CPRO), no tienen rendimiento al ser inversiones permanentes en otras entidades no financieras y afines.

8.d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Anticipos p/Compras de Bienes y Servicios	65,991	118,305
Alquileres Pagados p/Anticipado	41,250	45,000
Seguros Pagados p/Anticipado	82,476	82,692
Comisiones por cobrar	62,178	63,022
Primas de seguros por cobrar	370,525	922,869
Gastos judiciales por recuperar	853,511	946,498
Crédito fiscal IVA	1,600	1,433
Importes Entregados en Garantía (2)	1,625,896	1,621,788
Comisiones por cobrar comisiones p/pago Bonos Sociales	3,179	-
Otras partidas pendientes de cobro (1)	1,670,119	357,639
Previsión para cuentas incobrables	(1,228,962)	(1,227,778)
Totales	<u>3,547,763</u>	<u>2,931,468</u>

(1) Composición de Otras Partidas Pendientes de Cobro al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
O/Partidas pend.de cobro Seguro Todo Riesgo	141,650	-
O/Partidas pend.de cobro Seguro Desgravamen	762,692	-
O/Partidas pend.de cobro Seguro Alianza	8,171	10,064
O/Partidas pend.de cobro Western Unión M/N	6,853	24,223
Conceptos Varios M/N	445,303	58,743
O/Partidas Pendientes de Cobro M/N	1,364,669	93,030
O/Partidas pend.de cobro Seguro Todo Riesgo	12,385	-
O/Partidas pend.de cobro Seguro Desgravamen	67,508	-
Conceptos Varios M/E	225,557	264,609
O/Partidas Pendientes de Cobro M/E	305,450	264,609
	1,670,119	357,639

(2) Composición de Importes Entregados en Garantía al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Imp.entreg.en garantía boleta Y.P.F.B.	27,880	-
Imp.entreg.en garantía boleta ENTEL	25,000	25,000
Imp.entreg.en garantía boleta SAGUAPAC	29,500	55,500
Imp.entreg.en garantía boleta SEGIP	30,000	30,000
Imp.entreg.en garantía alquiler de Agencias	126,468	126,468
Imp.entreg.en garantía boleta CRE	960,000	
Imp.entreg.en garantía boleta TELECEL	72,000	72,000
Imp.entreg.en garantía boleta MI RANCHO	10,000	10,000
Imp.entreg.en garantía boleta TIERRA QUINTA	-	10,000
Imp.entreg.en garantía boleta CREDICASAS	-	10,000
Imp.entreg.en garantía boleta ENDE	7,728	-
Imp.entreg.en garantía boleta COTAS	80,000	-
Imp.entreg.en garantía boleta BANCO GANADERO	209,100	-
Imp.entreg.en garantía boleta NUEVATEL	13,920	
Imp.entreg.en garantía boleta CRE	-	775,180
Imp.entreg.en garantía boleta COTAS	-	240,100
Imp.entreg.en garantía boleta YPFB	-	27,440
Imp.entreg.en garantía boleta BANCO UNIÓN	34,300	34,300
Imp.entreg.en garantía boleta BANCO GANADERO	-	205,800
	<u>1,625,896</u>	<u>1,621,788</u>

8.e) BIENES REALIZABLES

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes inmuebles	970,624	1,235,069
Previsión para desvalorización	(654,005)	(946,650)
Totales	316,619	288,419

9

8.f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Al 31 de diciembre de 2024:

Bienes de Uso	Valores	Depreciaciones Acumuladas	Valores Residuales 31-12-2024
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	2,593,151	-	2,593,151
Edificios	9,472,580	4,400,944	5,071,636
Mobiliario y enseres	1,732,153	1,671,154	60,999
Equipos e instalaciones	2,577,715	2,453,139	124,576
Equipos de computación	6,508,787	6,249,824	258,963
Vehículos	554,729	440,808	113,921
Totales	<u>23,439,115</u>	<u>15,215,869</u>	<u>8,223,246</u>

Al 31 de diciembre de 2023:

Bienes de Uso	Valores	Depreciaciones Acumuladas	Valores Residuales 31-12-2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Terrenos	2,593,151	-	2,593,151
Edificios	9,472,580	4,135,635	5,336,945
Mobiliario y enseres	1,729,252	1,645,730	83,522
Equipos e instalaciones	2,576,560	2,409,715	166,845
Equipos de computación	6,478,627	6,097,990	380,637
Vehículos	583,120	402,845	180,275
Totales	<u>23,433,290</u>	<u>14,691,915</u>	<u>8,741,375</u>

El gasto por depreciación al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023 fue de Bs565.760.- y Bs396.722.- respectivamente.

8.g) OTROS ACTIVOS

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Papelería, útiles y material de servicio	171,017	92,477
Fallas de caja	224	224
Programas y aplicaciones	113,446	111,675
Amortización acumulada programas y aplicaciones	(56,567)	(68,700)
Prev.Partidas Pendien.Imputación	(224)	(224)
Totales	<u>227,896</u>	<u>135,452</u>

8.h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

No aplicable a la Cooperativa.

8.i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	88,363	64,070	92,377
Obligaciones con el público en caja de ahorros	32,916,967	34,847,100	32,466,944
Obligaciones con el público a plazo	189,493,959	198,463,743	198,376,319
Obligaciones con el público restringidas	7,620,740	8,582,747	14,500,910
Cargos financieros devengados por pagar	3,840,460	3,750,479	3,590,096
Totales	<u>233,960,489</u>	<u>245,708,139</u>	<u>249,026,646</u>

8.j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	311	571
Obligaciones a traspasar al TGN por fallas de caja	-	-
Totales	<u>311</u>	<u>571</u>

8.k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
OBLIGACIONES CON EL BCB	13,458,000	13,000,000
OBLIG.C/BANCOS Y O/ENTID.FIN.DEL PAIS A PLAZO	2,937,500	7,912,500
i) BID FONDO SUIZO		
De acuerdo con el Convenio de Financiamiento SP/SD-86-06-BO entre el Banco Interamericano de Desarrollo y la Cooperativa, aquél otorgó a la intermediaria (Cooperativa), un financiamiento con cargo al acuerdo del Fondo Suizo de Cooperación Técnica y Pequeños Proyectos. Dicho convenio establece un es de carácter reembolsable en la misma cantidad de bolivianos financiamiento de hasta F.S. 988,000 del cual: a) Hasta la suma de F.S. 841,000 recibidos al momento de los desembolsos; devenga una comisión del 1% anual a partir de la fecha del último desembolso del Financiamiento.		
El saldo al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023 es:	102,129	153,194
Cargos devengados por pagar	16,654	59,423
Totales	<u>16,514,283</u>	<u>21,125,117</u>
	=====	=====

9

8.I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ordenes Elect.de pago a traves de cámaras	-	16,406
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	19,890	28,860
Acreedores fiscales p/Imp. a cargo de la entidad	87,977	91,902
Acreedores por cargas sociales	171,321	165,804
Dividendos o excedentes de percepción por pagar	124,349	104,785
Acreedores por compras de bienes y servicios	169,226	143,422
Acreedores varios (1)	1,671,632	1,179,231
Provisiones (2)	2,775,984	2,462,676
Partidas pendientes de imputación	41,700	155,982
Totales	<u>5,062,079</u>	<u>4,349,068</u>

(1) Composición de Acreedores Varios al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Acreedores Varios Reclasificaciones	634,739	616,390
Acreedores Varios Recaudaciones Servicios	12,950	12,950
Acreedores Varios Administración	23,837	18,342
Acreedores Varios Comunicación Satelital	46,559	51,861
Acreedores Varios Honorarios Abogados	69,897	78,472
Acreedores Varios Sueldos Funcionarios	495,329	-
Acreedores Varios Seguro de Incendio	55,900	67,257
Acreedores Varios Comisiones giros Western Unión	-	108
Acreedores Varios Aportes Fondo de Reestructuración Financiero	332,421	333,851
	<u>1,671,632</u>	<u>1,179,231</u>

(2) Composición de Provisiones al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Provisión para Primas	-	47,511
Provisión para Indemnización	1,906,262	1,526,421
Prov.p/Impto.a la Prop.de bienes inmb.y vehicul.automotores	111,613	116,139
Provisón p/Fondos de Educacion,Asistencia y Previsión Social	722,909	722,656
Otras provisiones	35,200	49,949
	<u>2,775,984</u>	<u>2,462,676</u>

9

8.m) PREVISIONES

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsiones genéricas cíclicas	1,661,818	1,747,603
Totales	<u>1,661,818</u>	<u>1,747,603</u>

8.n) VALORES EN CIRCULACIÓN

No aplicable a la Cooperativa.

8.o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones Subordinadas con el FONDESIF	102,900	102,900
Totales	<u>102,900</u>	<u>102,900</u>

8.p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACIÓN ESTATAL

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Oblig.c/empresas c/participación estatal p/ctas.ahorros	279,655	602,102
Totales	<u>279,655</u>	<u>602,102</u>

8.q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	88,185	118,396
Productos por inversiones temporarias	165,408	239,557
Productos por cartera vigente	30,158,641	30,280,709
Productos por cartera vencida	497,490	52,100
Productos por cartera en ejecución	95,105	1,477,621
Totales	<u>31,004,829</u>	<u>32,168,383</u>
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el público	13,209,254	12,637,476
Cargos por oblig. con bancos y ent. de finan.	541,764	537,297
Cargo por comisiones	-	10
Int.Oblig.c/empresas c/partic.estatal por cuentas de ahorro	1,193	1,327
Totales	<u>13,752,211</u>	<u>13,176,110</u>

Las tasas de interés promedio fueron:

	31/12/2024		31/12/2023	
	M/N	ME	M/N	ME
Tasas Activas Promedio	16.14%	13.81%	16.11%	14.08%
Tasas Pasivas Promedio Ahorros	1.17%	0.41%	1.27%	0.43%
Tasas Pasivas Promedio DPF's	7.18%	4.39%	6.85%	4.30%

8.r) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperación de activos financieros castigados de capital	30,909	127,661
Recuperación de activos financieros castigados de intereses	797,317	80,469
Disminución prev. p/inc. cartera y otras ctas. por cob.	3,259,860	1,788,471
Disminución prev. p/inc. partidas pendientes	-	34,985
Totales	<u>4,088,086</u>	<u>2,031,586</u>

8.s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	3,835,852	2,732,999
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	336,918	407,576
Cargos por previsión genérica cíclica	170,007	188,927
Perdidas por inversiones temporarias	5	23,320
Castigo de productos por cartera	<u>1,934,150</u>	<u>106,339</u>
Totales	<u>6,276,932</u>	<u>3,459,161</u>

9

8.t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos operativos		
Comisiones por servicios	684,851	711,640
Ganancia por operaciones de cambio	112,851	159,565
Ingresos por bienes realizables	1,149,935	2,859,533
Ingresos operativos diversos (1)	36,099	45,426
Totales	<u>1,983,736</u>	<u>3,776,164</u>
Gastos operativos		
Comisiones por servicios	265,411	258,482
Costo de bienes realizables	776,523	1,696,502
Gastos operativos diversos (2)	141,939	63,110
Totales	<u>1,183,873</u>	<u>2,018,094</u>

(1) Composición de Ingresos Operativos Diversos al 31 de diciembre 2024 y 2023:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos Operativos Diversos		
Ingresos por Gastos Recuperados	252	548
Ingresos por Servicios Varios	19,078	28,611
Ingresos por Generación de Crédito Fiscal IVA	16,769	16,267
Totales	<u>36,099</u>	<u>45,426</u>

(2) Composición de Gastos Operativos Diversos al 31 de diciembre 2024 y 2023:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos Operativos Diversos		
Pérdidas por Operaciones de Cambios y Arbitraje	141,939	63,110
Totales	<u>141,939</u>	<u>63,110</u>

8.u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos de gestiones anteriores		
Ingresos de gestiones anteriores	7,925	-
Totales	<u>7,925</u>	<u>-</u>
Gastos de gestiones anteriores		
Gastos de gestiones anteriores	102	-
Totales	<u>102</u>	<u>-</u>

9

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos Extraordinarios		
Gastos Extraordinarios	40,055	-
Totales	<u>40,055</u>	<u>-</u>

8.v) GASTOS ADMINISTRACIÓN

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos de personal	10,134,255	10,051,809
Servicios contratados	3,226,154	3,187,291
Seguros	140,793	446,011
Comunicaciones y traslados	233,859	233,036
Impuestos	1,121,864	1,145,612
Mantenimiento y reparaciones	196,293	227,687
Depreciación y desvalorización de activo fijo	565,760	596,722
Amortización de cargos diferidos	108,128	136,158
Otros gastos de administración (1)	3,200,580	3,155,910
Totales	<u>18,927,686</u>	<u>19,180,236</u>

1) Composición de Otros Gastos de Administración al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Gastos Notariales y Judiciales	80,267	117,368
Alquileres	598,075	586,563
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	438,792	389,365
Papelería, Útiles y Materiales de Servicio	224,837	214,484
Suscripciones y Afiliaciones	11,700	
Propaganda y Publicidad	186,983	219,592
Aportes ASFI	299,691	228,083
Multas ASFI	4,543	7,263
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	1,219,523	1,218,636
Gastos en Comunicaciones y Publicación en Prensa	-224	18,112
Diversos (1.1)	136,393	151,044
	<u>3,200,580</u>	<u>3,155,910</u>

- (1.1) Gestión 2024: Corresponde principalmente a compra de chequeras y visación de cheques (8%), gastos en visación de planillas (1%), gastos en multas y sanciones (4%), gastos del 1ro. de mayo (1%), gastos agasajo y fin de año (3%), gastos de asamblea (9%), comisión interagencias (20%), gastos en afiliación, formulario y carné (4%), gastos en bidones de agua (3%), gastos en sellos de goma (1%), gastos varios (2%), gastos por activos dañados (1%), gastos de administración (42%) y gastos varios emergencia sanitaria (1%).

- (1.1) Gestión 2023: Corresponde principalmente a compra de chequeras y visación de cheques (8%), gastos en visación de planillas (1%), gastos en multas y sanciones (4%), gastos del 1° de mayo (1%), Gastos aniversario de la Cooperativa (6%), gastos agasajo y fin de año (1%), gastos de asamblea (5%), comisión interagencias (26%), gastos en afiliación, formulario y carnet (7%), gastos en bidones de agua (3%), gastos en sellos de goma (3%), gastos directores (1%), gastos de administración, (34%) y gastos varios emergencia sanitaria (1%).

8.w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se cuenta con estas operaciones.

8.x) CUENTAS DE ORDEN

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Títulos y valores recibidos en custodia	4,660,197	5,976,225
Garantías hipotecarias	447,364,945	449,808,917
Depósitos en la entidad financiera	3,561,384	4,501,029
Otros Bienes de la Entidad	204	204
Créditos castigados por insolvencia	5,602,109	6,031,826
Cuentas castigadas por cuentas por cobrar	6,199,026	6,199,026
Productos en suspenso	3,344,859	2,283,014
Otras Cuentas de Registro	9,925,733	9,348,269
Totales	<u>480,658,457</u>	<u>484,148,510</u>

8.y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

No aplicable a la Cooperativa.

NOTA 9 PATRIMONIO

En el estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que forma parte de los estados financieros básicos de la Cooperativa, muestra la composición del patrimonio y sus movimientos, durante los dos períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2024 y el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2023.

a) Fondo Social Cooperativo

El Fondo Social de la Cooperativa está integrado por 219,441 certificados de aportación de los socios, haciendo un total de Bs27,026,093.-.

La Cooperativa presenta un coeficiente de adecuación patrimonial de 12.91% ponderado en función de los riesgos tomados al 31 de diciembre del 2024.

b) Reservas

De acuerdo con lo establecido en el estatuto, los excedentes de percepción de la gestión serán aplicados de la siguiente manera:

- a) 60% Fondo de Reserva Legal
- b) 5% Fondo de Educación Cooperativa

9

- c) 5% Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad
- d) 30% Excedente a ser distribuido entre los socios conforme al Art. 27 del estatuto.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2024:

Código	Nombre	Saldo activo	Coef. De Riesgo	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	35,309,857	0	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	3,322,827	0.20	664,565
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	32,037,409	0.50	16,018,705
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	33,445,208	0.75	25,083,906
Categoría IV	Activos con riesgo de 100%	184,028,936	1.00	184,028,936
Totales		288,144,237		225,796,112
10% sobre el activo computable				22,579,611
Capital Regulatorio				29,159,552
Excedente/(def.) patrimonial				6,579,941
Coeficiente de suficiencia patrimonial				12.91%

Al 31 de diciembre de 2023:

Código	Nombre	Saldo activo	Coef. De	Activo Computable
		Bs		Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	37,311,163	0	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	14,404,257	0.20	2,880,851
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	30,860,163	0.50	15,430,081
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	33,384,770	0.75	25,038,577
Categoría IV	Activos con riesgo de 100%	191,312,447	1.00	191,312,447
Totales		307,272,800		234,661,958
10% sobre el activo computable				23,466,196
Capital Regulatorio				31,621,889
Excedente/(def.) patrimonial				8,155,693
Coeficiente de suficiencia patrimonial				13.48%

9

NOTA 11: CONTINGENCIAS

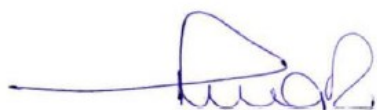
No existen situaciones contingentes de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas para la entidad.

NOTA 12: HECHOS POSTERIORES

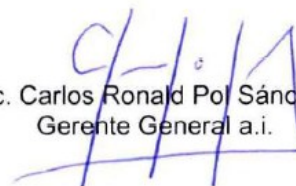
Con posterioridad al 31 de diciembre de 2024 no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13: CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

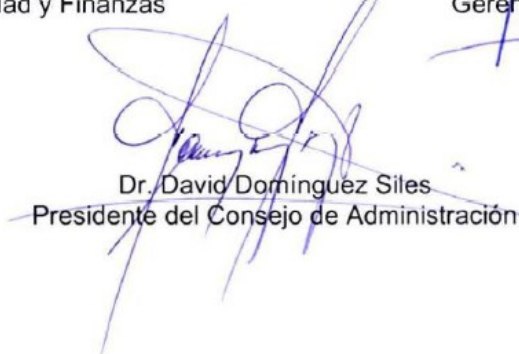
La Cooperativa al no contar con subsidiarias o filiales, no consolida estados financieros.



Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas



Lic. Carlos Ronald Pol Sánchez
Gerente General a.i.



Dr. David Domínguez Siles
Presidente del Consejo de Administración