

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., fue Constituida el 12 de abril de 1964, con Resolución de Consejo N.º 421 e inscrita en el Instituto Nacional de Cooperativas "INALCO" con el Registro N.º 398, de fecha 29 de septiembre de 1965, con número de socios ilimitado, duración indefinida y domicilio legal en la Avenida República N.º 1644 de la Ciudad de Cochabamba; afiliada a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Cochabamba, "FEDECACC". Se rige por su Estatuto Orgánico aprobado en fecha 16 de septiembre de 2011 por la Asamblea Extraordinaria de Socios, y aprobada por la DIGECOOP el 1ro. de febrero de 2012.

Dando cumplimiento a la Ley N° 3892 del 18 de junio 2008, que incorpora al ámbito de Supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a las Cooperativas de ahorro y crédito. La cooperativa al concluir la primera etapa de adecuación en fecha 9 de noviembre del 2009, la ASFI otorga el certificado de adecuación N.º ASFI/017/2009 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Carlos Borromeo" Ltda. a la conclusión de la segunda etapa de adecuación a la Ley No 3892, en fecha 10 de octubre del 2012 mediante Resolución ASFI N° 529/2012 otorga la Licencia de Funcionamiento No 001/2012 como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROMEO LTDA donde se determina el marco operativo de la sociedad, siendo esta de responsabilidad limitada en sujeción a los Arts. 151º y 238º de la LEY SE SERVICIOS FINANCIEROS (texto ordenado).

Duración y Cobertura. - El plazo de duración de la Cooperativa será indefinido y su radio de acción abarca a nivel departamental y nacional.

Domicilio. - La entidad a la fecha cuenta con **oficina central urbana** ubicada en el departamento de Cochabamba, y tres **agencias rurales**, en la provincia Araní, en la localidad de Vacas del mismo Municipio, en la localidad de Anzaldo perteneciente a la provincia Esteban Arce, y en el mes de marzo del 2020 se apertura la segunda agencia urbana en la provincia de Quillacollo.

El objetivo de la Cooperativa es la prestación de servicios y operaciones de intermediación financiera a sus asociadas, asociados y al público en general, promover el desarrollo económico y social de sus asociados y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas como objeto social único.

Para lograr sus objetivos, la Cooperativa podrá realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros permitidos por la LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS y sus normas reglamentarias, el Decreto Supremo N° 24439 y normas del Banco Central y de la ASFI., dentro de los límites establecidos por dichas disposiciones. Conforme a lo autorizado en la Licencia de Funcionamiento, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L. podrá efectuar las siguientes operaciones:

1. Recibir depósitos de dinero de sus asociados, en Caja de Ahorro a la vista y Depósitos a Plazo, bajo cualquier modalidad.
2. Contraer créditos u obligaciones con BCB, entidades bancarias y financieras del País y del extranjero
3. Contraer obligaciones subordinadas.
4. Otorgar créditos de corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias u otras no convencionales o una combinación de ambas.
5. Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el País.
6. Realizar operaciones de cambio y compra venta de monedas
7. Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósitos emitidos por entidades financieras y títulos emitidos por el BCB y por el Tesoro General de la Nación.

8. Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
9. Recibir letras de cambio u otros efectos de cobranza, así como, efectuar operaciones de cobranza, pagos y transferencias.
10. Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el Registro del Mercado de Valores, documentos representativos de obligaciones cotizadas en bolsa, emitidas por entidades financieras y documentos mercantiles.
11. Operar con tarjetas de crédito con autorización expresa de ASFI.
12. Canalizar recursos de otras entidades temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de ASFI.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Carlos Borromeo" R.L. Cuenta con un total de 48 funcionarios, de los cuales 34 se encuentran con directa relación de atención al público y 14 en back Office, todos repartidos en Oficina Central y Agencias.

En el mes de febrero la AFSCOOP comunica que se procedió con el registro de la denominación de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROMEO R.L.** como se establece el art. 2 del Estatuto Orgánico con la Resolución Administrativa H-2ª Fase N.º 579/2018 dicho proceso dio lugar a efectuar los cambios respectivos en los entes Fiscalizadores, Bancos y demás proveedores.

b) Hechos Importantes sobre la situación de la entidad

En la presente gestión, la Cooperativa ya cuenta con 60 años de creación, constituyéndose en una importante alternativa para el desarrollo socio económico de la región.

En el mercado financiero, pese a la diversidad de ofertas de los competidores que distorsionan el mercado y por las características y la fidelidad de nuestros socios hacia nuestra Cooperativa, aun se cuenta con mercados potenciales a nivel de la ciudad y otros centros poblados.

Por los servicios ofrecidos por la entidad, en la presente gestión y desde gestiones anteriores, con adecuación a las normativas de la ASFI y otras disposiciones.

A partir del 02 de mayo del 2024 la Cooperativa efectuó la distribución del Incentivo de la gestión 2023 consistentes en una bolsa de fideo de 5 kilos, una bolsa de azúcar de 5 kilos y un bidón de aceite de 4.50 litros a todos nuestros asociados que adquirieron sus certificados de aportación.

A partir del mes de junio la coordinación entre la nueva Gerencia General, Sub Gerencia Comercial, Jefatura de Créditos, Oficiales de Negocios, Asesoría Legal y la Jefatura de Riesgos tiene como propósito minimizar los riesgos, implementar nuevos procesos para conceder créditos (niveles de análisis y aprobación) y de esta manera mantener la morosidad en los parámetros establecidos en el Plan Estratégico, de acuerdo a los diferentes productos crediticios, para un mejor trabajo operativo y control administrativo según recomendaciones y normas establecidas.

Otro hecho importante de mayor incidencia que marco a la cooperativa desde la gestión 2020 fueron los diferimientos de créditos en el marco de lo dispuesto en la ley N.º 1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Crédito y Reducción temporal del pago de servicios Básicos. Ley N.º 1319 de 25 de agosto de 2020 y los Decretos Supremos N.º 4206 N.º 4228 N.º 4318 y N.º 4409 de 1º de abril, 28 de mayo, 31 de agosto y 2 de diciembre de 2020 respectivamente, donde se instruye a las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) el cumplimiento obligatorio del diferimiento automático de las cuotas correspondiente al pago de las amortizaciones de crédito capital e interés y otros gravámenes, en base a lo dispuesto en la carta circular ASFI/DNP/CC-8200/2020 de fecha 07 de diciembre de 2020 donde describe los aspectos a considerar.

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

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

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

De acuerdo al Art. 517 de la Ley de Servicios Financieros del 21 de agosto 2013 (texto ordenado), la Cooperativa constituye en el Banco Central de Bolivia el Fondo de Protección del Ahorrista antes Fondo de Reestructuración Financiera, dicho aporte es a fondo perdido.

Se tiene definidos los mecanismos de control que permiten identificar de forma oportuna los márgenes aceptables con la finalidad de no ingresar a un proceso de regularización, según los establece los artículos 503° al 506° de la Ley de Servicios Financieros, el mismo se encuentra establecido en el **Libro 1º, Título IV, capítulo IV (REGLAMENTO PARA EL PROCESO DE REGULACIÓN)**, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La cooperativa al 30 de abril de 2024 efectuó la distribución de los excedentes a distribuir de la gestión 2023 enmarcados dentro de lo que se establece en el artículo 33 del estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Carlos Borromeo" R.L.

Durante la gestión 2023 se lanzó un producto para el incremento en el capital social mismo que se discontinuó en la gestión 2024, el mismo tuvo como efecto el crecimiento en el capital social en Bs. 215.850.- representado por 4.317 certificados adquiridos, en la gestión 2024 a la conclusión de la campaña se tuvo un crecimiento de Bs. 154.750 representado por 3.095 certificados adquiridos hasta el 30/06/2024 fecha de conclusión de la campaña.

La Cooperativa implementara mecanismos de control y crecimiento de nuestro Capital Social establecidos en el Plan Operativo Anual para la gestión 2025, es importante mencionar que a pesar de la coyuntura existente en nuestro país nuestros socios siguen confiando en su Cooperativa lo cual demuestra el incremento de nuestro Capital social en las gestiones 2023 2024.

En la gestión 2024 se desarrollaron estrategias para la recuperación y regularización de la cartera Adecuada al plan de pagos a la cabeza del nuevo Gerente General Lic. Abdón Vega, las mismas que si bien no se pudo regularizar en un porcentaje importante mediante la reprogramación según el D.S. 5142 emitida por el ente regulador se lograron vigentar algunas operaciones crediticias

En la gestión 2024. Están prueba la banca digital son fundamentales para garantizar la funcionalidad, seguridad y usabilidad de las plataformas digitales que permiten a los usuarios realizar operaciones bancarias de forma remota, mejorando así la experiencia del cliente y optimizando los procesos internos de la entidad.

Durante la gestión 2024 se pudo ver el impacto negativo que se tuvo a raíz de créditos "Adecuados al plan de pagos" realizados en gestiones pasadas, incumpliendo la normativa interna y externa lo cual ha llevado a una inestabilidad en la Cooperativa, las malas decisiones del gobierno corporativo y la presión de mostrar datos positivos a los socios no les permitió medir el riesgo que ocasionaría estos créditos, la falta de control interno, seguimiento por parte de las áreas de control de la Cooperativa no advirtió el impacto negativo en el incremento de cartera en mora al vencimiento de sus fechas de pago, provocando el incremento del índice de mora real afectando a los resultados de la gestión con el incremento en las provisiones de cartera en mora generando una pérdida a l final de la gestión.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

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

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

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

Respecto a la Unidad de Fomento a la Vivienda "UFV", solo se aplica al cierre de gestión se puso en práctica las modificaciones de la norma contable No 3 y No 6 del Consejo Técnico del Colegio de Auditores de Bolivia para actualizar los activos y patrimonio no monetarios, y las cuentas de gasto e ingreso utilizando al valor al cierre de UFV 2,57833.

Los presentes estados financieros de la gestión 2025 y 2024 reflejan el comportamiento financiero de nuestra Institución a su valor nominal, por cuanto, las cifras de los estados financieros de la gestión 2024 a la fecha de cierre no son re expresados.

b) Cartera

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

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

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

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecario de vivienda (Directos y Contingentes)	Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo		Antes del 17/12/2009	A partir del	A partir del
					17/12/2009 hasta 16/12/2010	17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecario de vivienda (Directos y Contingentes)	Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo		Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.5%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%

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

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

c) Inversiones temporarias y permanentes

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

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

d) Otras cuentas por Cobrar

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

e) Bienes realizables

En la presente Gestión no se incorporaron bienes por este concepto.

Bienes de uso

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

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

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

f) otros activos

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

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

g) Fideicomisos Constituidos

No aplica.

h) Provisiones y previsiones

Las provisiones para Beneficios Sociales, se constituyen por el total del pasivo devengado al cierre de cada mes durante la gestión, en cumplimiento a la legislación Laboral Vigente, transcurridos los 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un sueldo por año pagaderos a prorratas, transcurrido cinco años al pago de quinquenio, de un mes de sueldo por año de servicio, considerándose además, los pagos de quinquenios como pagos definitivos y sujetos a deducción para el cálculo del tiempo de servicio.

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

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

i) Patrimonio neto

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

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

j) Resultado del ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas, generan ingresos y gastos financieros, que son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, teniendo tasas ponderadas anuales activa del 14.83% y pasiva 5.79%.

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

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

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

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

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

La Cooperativa actúa como agente de retención de los impuestos: IT, retenido a clientes o proveedores 3% y el IUE por compra de bienes 5%, y RC-IVA por pago por prestación de servicios a personas naturales que no estén inscritos ante la Administración Tributaria y con la alícuota del 13% respectivamente. De la misma forma actúa como agente de retención del ITF en el cobro de cartera y cajas de ahorros de acuerdo a normativa vigente, de 0.30% en el Art. 9.I del PL-PGE 2024 amplía la vigencia del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) por cinco años más, hasta el 31 diciembre del 2028.

Nuevos porcentajes (0.5%) solidarios en cumplimiento a lo establecido en la ley No. 1582, a partir del 17 de octubre de 2024

l) Absorción o fusiones de otras entidades

No aplicable.

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

No aplicable

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024 presenta activos sujetos a restricción lo siguiente:

DETALLE	30/06/2025	31/12/2024
	Bs.	Bs.
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/N	938,580.99	1,860,613
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia M/E	797,988.75	795,590
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal MN	859,521.15	895,440
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal ME	68,127.54	74,725
TOTAL	2,664,218	3,626,369

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) Los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, son las siguientes:

DETALLE	30/06/2025	31/12/2024
	Bs	Bs
Activo Corriente		
Disponibilidades	8,287,618.00	6,577,340
Inversiones temporarias	7,159,996.00	6,718,766
cartera	25,832,404.56	17,589,845
Otras Cuentas por Cobrar	3,527,233.03	1,466,185
Inversiones Permanentes	1,871,101.07	1,802,132
Otros Activos	0.00	0
Total activo corriente	46,678,352.66	34,154,269
Activo No Corriente		
Cartera	75,307,676.54	79,560,697
Otras cuentas por cobrar	0.00	864,044
Bienes Realizables	0.00	0
Inversiones Permanentes	0.00	114,669
Bienes de Uso	1,120,876.59	1,301,506
Otros Activos	682,893.04	12,185,513
Total activo no corriente	77,111,446.17	94,026,430
TOTAL ACTIVO	123,789,798.83	128,180,698
PASIVO		
Pasivo Corriente		
Obligaciones con el público por ctas. De ahorro	23,316,425.46	23,422,123
Obligaciones con el público a plazo	69,639,275.66	29,634,193
Obligaciones con el público restringidas	2,875,634.23	1,046,970
Cargos por pagar obligaciones con el público	1,400,975.44	1,347,931
Obligaciones fiscales a la vista	2,717.97	1,770
Obligaciones con Bancos y Entidades	9,072,304.80	8,358,511
Otras cuentas por pagar (Diversas)	1,506,500.48	1,244,885
Previsiones	0.00	0
Total pasivo corriente	107,813,834	65,056,382
Pasivo no Corriente		
Obligaciones con el público a plazos	1,400,975.44	43,072,399
Obligaciones con el público restringidos	0.00	1,972,670
Obligaciones con Bancos y Entidades	95,517.52	1,244,820
Provisiones	853,816.25	979,928
Partidas pendientes de imputacion	8,037.09	7,099
Previsiones Voluntarias	202,953.37	2,202,953
Previsiones	851,113.93	923,517
Obligaciones subordinadas	347,266.92	347,267
Obligaciones con empresas publicas	182,790.12	420,719
Total pasivo no corriente	3,942,470.64	51,171,373
TOTAL PASIVO	111,756,304.68	116,227,754
PATRIMONIO	12,033,494.15	11,952,944
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	123,789,798.83	128,180,698

b) Calce Financiero por Plazos al 30 de junio del 2025:

RUBRO	<= 1 Día	7 Días	14 Días	30 Días	60 Días	90 Días	180 Días	270 Días	360 Días	720 Días	1080 Días	1800 Días	> 1801 Días	TOTAL
DISPONIBILIDADES	1,445,961	1,178,007	862,688	915,051	138,216	350,279	326,966	259,275	340,918	494,454	89,055	125,942	49,929	6,577,340
INVERSIONES TEMPORARIAS	15,171	653,823	686,051	901,968	1,185,005	2,577,818	96,842	63,606	90,711	139,304	5,855	8,280	294,332	6,718,766
CARTERA VIGENTE	2,305	128,641	370,474	821,742	1,485,153	1,503,493	4,455,066	4,478,896	4,344,274	14,969,701	11,972,336	13,960,432	38,658,228	97,150,542
OTRAS CUENTAS x COBRAR	0	165,000	165,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	0	1,500,000
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	0	0	0	0	0	1,802,132	17,500	97,169	0	0	1,916,801
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	19,323	109,403	146,092	578,398	1,021,298	1,023,030	1,063,206	269,611	403,083	972,450	1,078,537	1,929,382	4,873,208	13,487,019
TOTAL ACTIVO	1,482,759	2,235,475	2,230,305	3,367,158	3,879,672	5,604,620	6,092,080	5,321,188	7,367,303	16,743,409	13,392,962	16,048,081	43,876,697	128,180,698
OBLIGACIONES AHORROS	336,490	824,230	890,270	1,345,962	1,843,034	1,843,034	3,192,229	3,192,229	3,192,229	6,255,367	170,444	241,044	95,560	23,422,123
OBLIGACIONES A PLAZO	0	1,942,419	1,491,818	1,552,124	1,692,079	6,046,131	5,638,523	6,076,584	5,194,515	17,902,536	7,091,244	18,078,619	0	72,706,592
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	315,000	0	0	0	0	315,970	35,000	360,000	21,000	220,010	169,740	545,920	1,037,000	3,019,640
OBLIGACIONES AHORROS EMPRESAS PUBLICAS AHORROS	0	0	200,000	220,719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	420,719
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	0	0	0	0	500,000	0	0	0	605,000	0	0	0	0	1,105,000
ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	165,000	0	95,000	45,000	115,000	850,000	900,000	1,500,000	3,068,131	1,244,820	0	0	0	7,982,951
ENTIDADES FINANCIERAS SEGUNDO PISO	150,000	0	0	150,000	0	0	0	0	190,028	0	0	0	0	490,028
OTRAS CUENTAS x PAGAR	0	67,500	0	67,500	0	128,500	356,500	0	624,885	0	0	0	0	1,244,885
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0	347,267	0	0	0	0	347,267
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	504,299	310,482	0	818,082	7,600	139,950	841,485	0	2,866,001	650	0	0	0	5,488,550
TOTAL PASIVO	1,470,789	3,144,631	2,677,089	4,199,387	4,157,713	9,323,585	10,963,737	11,128,813	16,109,057	25,823,383	7,431,428	18,865,583	1,132,560	116,227,754
BRECHA SIMPLE	11,970	-909,156	-446,783	-832,230	-178,041	-3,718,965	-4,871,657	-5,907,625	-8,741,754	-8,879,973	5,961,524	-2,277,502	42,743,137	11,952,944
BRECHA ACUMULADA	11,970	-921,126	474,343	-1,306,573	1,128,532	-4,847,497	-24,160	-5,883,464	-2,858,289	-6,021,684	11,983,208	-14,260,711	57,003,848	34,478,396
ACTIVOS/PASIVOS	1.01	0.71	0.83	0.80	0.96	0.60	0.66	0.47	0.46	0.65	1.80	0.88	38.74	1.10

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2024

RUBRO	<= 1 Día	7 Días	14 Días	30 Días	60 Días	90 Días	180 Días	270 Días	360 Días	720 Días	1080 Días	1800 Días	> 1801 Días	TOTAL
DISPONIBILIDADES	1,445,961	1,178,007	862,688	915,051	138,216	350,279	326,966	259,275	340,918	494,454	89,055	125,942	49,929	6,577,340
INVERSIONES TEMPORARIAS	15,171	653,823	686,051	901,968	1,185,005	2,577,818	96,842	63,606	90,711	139,304	5,855	8,280	294,332	6,718,766
CARTERA VIGENTE	2,305	128,641	370,474	821,742	1,485,153	1,503,493	4,455,066	4,478,896	4,344,274	14,969,701	11,972,336	13,960,432	38,658,228	97,150,542
OTRAS CUENTAS x COBRAR	0	165,000	165,000	150,000	150,000	150,000	150,000	150,000	386,185	150,000	150,000	564,044	0	2,330,229
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	0	0	0	0	0	1,802,132	17,500	97,169	0	0	1,916,801
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	19,323	109,403	146,092	578,398	1,021,298	1,023,030	1,063,206	269,611	403,083	972,450	1,078,537	1,929,382	4,873,208	13,487,019
TOTAL ACTIVO	1,482,759	2,235,476	2,230,305	3,367,158	3,879,672	5,604,620	6,092,080	5,321,188	7,367,303	16,743,409	13,392,962	16,048,081	43,876,697	128,180,698
OBLIGACIONES AHORROS	336,490	824,230	890,270	1,345,962	1,843,034	1,843,034	3,192,229	3,192,229	3,192,229	6,255,367	170,444	241,044	95,560	23,422,123
OBLIGACIONES A PLAZO	0	1,942,419	1,491,818	1,552,124	1,692,079	6,046,131	5,638,523	6,076,584	5,194,515	17,902,536	7,091,244	18,078,619	0	72,706,592
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	315,000	0	0	0	0	315,970	35,000	360,000	21,000	220,010	169,740	545,920	1,037,000	3,019,640
OBLIGACIONES AHORROS EMPRESAS PUBLICAS AHORROS	0	0	200,000	220,719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	420,719
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	0	0	0	0	500,000	0	0	0	605,000	0	0	0	0	1,105,000
ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	165,000	0	95,000	45,000	115,000	850,000	900,000	1,500,000	3,068,131	1,244,820	0	0	0	7,982,951
ENTIDADES FINANCIERAS SEGUNDO PISO	150,000	0	0	150,000	0	0	0	0	190,028	0	0	0	0	490,028
OTRAS CUENTAS x PAGAR	0	67,500	0	67,500	0	128,500	356,500	0	624,885	0	0	0	0	1,244,885
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0	347,267	0	0	0	0	347,267
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	504,299	310,482	0	818,082	7,600	139,950	841,485	0	2,866,001	650	0	0	0	5,488,550
TOTAL PASIVO	1,470,789	3,144,631	2,677,089	4,199,387	4,157,713	9,323,585	10,963,737	11,128,813	16,109,057	25,823,383	7,431,428	18,865,583	1,132,560	116,227,754
BRECHA SIMPLE	11,970	-909,156	-446,783	-832,230	-178,041	-3,718,965	-4,871,657	-5,907,625	-8,741,754	-8,879,973	5,961,524	-2,277,502	42,743,137	11,952,944
BRECHA ACUMULADA	11,970	-921,126	474,343	-1,306,573	1,128,532	-4,847,497	-24,160	-5,883,464	-2,858,289	-6,021,684	11,983,208	-14,260,711	57,003,848	34,478,396
ACTIVOS/PASIVOS	1.01	0.71	0.83	0.80	0.96	0.60	0.66	0.47	0.46	0.65	1.80	0.88	38.74	1.10

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, la Cooperativa presenta los siguientes saldos en moneda extranjera, al tipo de cambio de Bs 6,86 por USD 1, según el bolsín del BCB:

ACTIVO	31/12/2024 US\$	31/12/2024 Bs	31/12/2023 US\$	31/12/2023 Bs
Disponibilidades	171,535	1,176,733	188,566	1,293,564
Inversiones temporarias	194,302	1,332,913	126,947	870,856
Cartera	5,413	37,136	10,369	71,131
Otras cuentas por cobrar	39,576	271,490	39,053	267,904
Inversiones permanentes	202,109	1,386,469	202,109	1,386,469
Otros Activos	42,508	291,604	42,508	291,604
TOTAL, NETA ACTIVO	655,444	4,496,345	609,552	4,181,527
PASIVO	US\$	Bs	US\$	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	163,593	1,122,249	196,221	1,346,073
Obligaciones con el público a plazo	54,566	374,323	86,721	594,907
Oblig. con el público restringidas	3,808	26,123	3,213	22,039
Cargos devengados por pagar Oblig. con el público	471	3,232	394	2,703
Obligaciones con instituciones fiscales	60	408	61	419
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	11,872	81,439	8,681	59,554
Previsiones	95	650	29,467	202,145
Obligaciones Subordinadas	50,622	347,266	50,622	347,266
TOTAL, PASIVO	285,086	1,955,690	375,380	2,575,105
POSICION NETA PASIVA	370,358	2,540,654	234,172	1,606,422

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L., consta de los grupos de cuentas que se presentan en los acápites siguientes por subcuentas, de acuerdo a los establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, expresadas en moneda nacional y en forma comparativa al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre de 2024, los mismos que no fueron re expresadas a moneda constante con los valores de la UFV's, a fecha de cierre de gestión.

a) Disponibilidades

La composición del rubro al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre 2024, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Billetes y Monedas Nacionales	2,061,934	2,417,387
Billetes y Monedas Extranjeras	270,407	330,727
Cuenta de Encaje M/N	938,581	1,860,613
Cuenta de Encaje M/E	797,989	795,590
Cta Cte Banco Bisa M/N	1,688	1,688
Cta Cte Banco Unión M/N	0	462,940
Cta Cte Banco Económico M/N	157,603	157,603
Cta Cte Banco Fortaleza M/N	22,087	52,087
Cta Cte Banco Nacional de Bolivia M/N	0	0
Cta Cte Banco Unión M/N Renta dignidad	3,782,682	368,534
Cta Cte Banco Unión M/N Juana Azurduy	0	8,384
Cta Cte Banco Unión M/N YPFB	201,431	68,570
Cta Cte San Martín de Porres R.L.	2,800	2,800
Cta Cte Banco Unión M/E	43,561	43,561
Cta Cte Banco Económico M/E	6,855	6,855
TOTALES	8,287,618	6,577,340

b) Cartera directa y contingente

30 DE JUNIO DEL 2025	IMPORTE Bs	31 DE DICIEMBRE DEL 2024	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	61,101,602	CARTERA VIGENTE	51,097,979
CART. REPROG. O REEST. VIGENTE	38,476,857	CART. REPROG. O REEST. VIGENTE	46,052,563
TOTAL VIGENTE	89,971,448	TOTAL VIGENTE	97,150,542
CARTERA VENCIDA	689,237	CARTERA VENCIDA	954,890
CART. REPROG. O REEST. VENCIDA	4,523,669	CART. REPROG. O REEST. VENCIDA	1,282,078
TOTAL VENCIDA	5,212,906	TOTAL VENCIDA	2,236,968
CARTERA EJECUCION	1,040,979	CARTERA EJECUCION	971,334
CART. REPROG. O REEST. EJECUCION	1,728,393	CART. REPROG. O REEST. EJECUCION	529,628
TOTAL EJECUCION	2,769,372	TOTAL EJECUCION	1,500,962
TOTAL CARTERA BRUTA	97,953,727	TOTAL CARTERA BRUTA	100,888,472
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	14,319,716	PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	16,796,542
PREV. ESPEC. PARA INCOB. CARTERA	-6,828,381	PREV. ESPEC. PARA INCOB. CARTERA	-4,074,896
PREV. GENERICA P/INCOB. CARTERA		PREV. GENERICA P/INCOB. CARTERA	
FACT. RIESGO AD.	-3,541,029	FACT. RIESGO AD.	-3,541,029
PREV. GENERICA P/INCOB. CARTERA POR OTROS RIESGOS	-763,951	PREV. GENERICA P/INCOB. CARTERA POR OTROS RIESGOS	-763,951
CARTERA NETA	101,140,081	CARTERA NETA	109,305,137

1. Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 30 de junio 2025, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	19,393,518.21	434,700.84	242,832.93	20,071,051.98	185947.4904
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	645,239.11			645,239.11	806.55
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	9,058,324.35	692,790.14	481,228.58	10,232,343.07	1055526.81
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	111,313.22			111,313.22	0
MICROCREDITO IND. DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	9,759,201.44	652,637.68	261,704.90	10,673,544.02	784079.91
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	9,468,992.03	208,194.04	279,379.92	9,956,565.99	452949.27
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB. GARANTIZADO GAR. REAL	0	145,066.16			145,066.16	0
CREDITO DE CONSUMO	0	23,595,805.57	1,436,583.71	1,037,611.90	26,070,001.18	2790540.43
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	1,927,643.56			1,927,643.56	39732.58
CREDITO CONSUMO DEB. GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	15,866,344.79	1,787,999.56	466,614.14	18,120,958.49	1518798.21
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					
TOTALES	0	89,971,448.44	5,212,905.97	2,769,372.37	97,953,726.78	6,828,381.25

Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre 2024, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	19,641,461.51		242,832.93	146,015.89
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	648,724.16			810.90
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	9,707,936.35	186,135.12	240,083.55	418,497.72
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	120,000.00			-
MICROCREDITO IND. DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	11,645,740.25	4,683.03	372,555.49	274,317.45
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	9,564,351.45	205,362.03	84,892.89	262,889.92
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB. GARANTIZADO GAR. REAL	0	166,282.34			-
CREDITO DE CONSUMO	0	25,216,509.54	1,339,081.79	458,353.10	2,391,630.53
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	1,954,148.78			38,537.38
CREDITO CONSUMO DEB. GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	18,485,388.09	501,705.58	102,243.63	542,195.77
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0				4,304,980.82
TOTALES	0	97,150,542.47	2,236,967.55	1,500,961.59	8,379,876.38

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad económica del Deudor al 30 de junio del 2025 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	14604142.61	193430.81	306547.65	15,104,121.07	599447.58
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA					-	
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	346758.58			346,758.58	5201.38
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0				-	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	9499777.03	238158.7	165658.45	9,903,594.18	384303.64
CONSTRUCCIÓN	0	3948456.07	590609.66	113075.9	4,652,141.63	658937.3004
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	18090358.69	2093896.79	707398.79	20,891,654.27	1808148.99
HOTELES Y RESTAURANTES	0	4177854.59	265970.43	175231.9	4,619,056.92	446300.46
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	20228978.78	1126740.62	854922.93	22,210,642.33	1860844.81
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	289524.17			289,524.17	6755.6
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8076658.22	114906.53	382830.1	8,574,394.85	494267.71
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	965821.58		27999.71	993,821.29	25326
EDUCACIÓN	0	4551987.55	332218.92		4,884,206.47	403960.55
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	3905786.75	256973.51	24617.36	4,187,377.62	107150.09
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	11177.94		11089.58	22,267.52	11424.92
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1274165.88			1,274,165.88	16312.22
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						
TOTALES		89,971,448.44	5,212,905.97	2,769,372.37	97,953,726.78	6,828,381.25

Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre del 2024 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	14,060,721.70	210,568.04	04,892.09	15,172,182.63	397,400.31
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA						
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	349,817.07			349,817.07	5,247.25
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	21,584.11			21,584.11	647.52
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	9,648,371.76	158,724.99	89,943.69	9,897,040.64	327,579.09
CONSTRUCCIÓN	0	4,880,968.67	119,547.21	124,573.95	5,125,089.83	300,367.52
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	20,666,308.71	690,862.22	288,281.73	21,645,452.66	1,001,393.74
HOTELES Y RESTAURANTES	0	4,279,722.88	215,112.53	121,509.32	4,616,344.73	359,529.58
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	22,607,712.96	457,239.37	211,732.12	23,276,684.45	906,011.44
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	265,741.18			265,741.18	5,921.82
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8,313,323.24	149,153.24	294,777.78	8,757,254.26	454,423.79
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1,108,554.15		27,999.71	1,136,553.86	22,449.07
EDUCACIÓN	0	4,976,564.09	9,470.62		4,986,034.71	66,695.02
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	3,553,004.01	218,269.33	246,160.62	4,417,433.96	204,848.58
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	13,031.54		11,089.58	24,121.12	11,480.53
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,197,116.40			1,197,116.40	10,892.30
PREVISION GENERAL PARA INCOBRABILIDAD						4,304,980.82
TOTALES	0	97,150,542.47	2,236,967.55	1,500,961.59	100,888,471.61	8,379,876.38

2.2 Destino del Crédito al 30 de junio del 2025, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	10,322,635.94	208,194.04	279,379.92	10,810,209.90	455,277.94
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	327,609.51			327,609.51	3,997.60
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,591,209.07	57,066.54	53,309.60	3,701,585.21	88,852.81
CONSTRUCCIÓN	0	19,284,194.00	1,358,466.16	379,188.88	21,021,849.04	1,285,606.12
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	21,683,355.36	1,004,251.83	776,146.63	23,463,753.82	2,014,320.19
HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,116,519.92	25,825.97	68,014.50	1,210,360.39	100,101.26
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	9,979,609.30	723,763.26	504,184.70	11,207,557.26	1,091,014.60
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	10,037,272.95	828,085.17	581,515.39	11,446,873.51	1,122,870.32
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	12,401,924.84	978,270.42	100,882.16	13,481,077.42	601,439.34
EDUCACIÓN	0	485,357.55	28,982.58		514,340.13	27,071.01
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	728,248.22		26,750.59	754,998.81	37,424.71
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	13,511.78			13,511.78	405.35
PREVISION GENERAL PARA INCOBRABILIDAD						
TOTALES		89,971,448.44	5,212,905.97	2,769,372.37	97,953,726.78	6,828,381.25

Destino del Crédito del 31 de diciembre del 2024, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	10,141,707.57	205,362.03	84,892.89	10,432,022.49	253,920.85
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	375,918.01			375,918.01	4,100.04
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	4,078,910.27	44,740.20	24,400.08	4,148,050.55	66,396.75
CONSTRUCCIÓN	0	20,863,890.68	373,448.20	311,626.60	21,548,965.48	455,365.93
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	22,818,310.80	743,347.31	414,094.51	23,975,752.62	1,532,136.89
HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,267,479.62		68,014.50	1,335,494.12	74,655.34
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	11,310,437.25	124,436.22	193,385.56	11,628,259.03	331,820.39
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	11,116,442.55	584,011.31	159,729.43	11,860,183.29	835,508.44
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	14,086,067.35	119,044.33	23,274.76	14,228,386.44	335,111.01
EDUCACIÓN	0	364,280.32	8,392.19		372,672.51	19,320.59
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	712,691.36	34,185.76	221,543.26	968,420.38	156,128.93
ACTIVIDADES ARTÍSTICAS	0	14,346.69			14,346.69	430.40
PREVISION GENERAL PARA INCOBRABILIDAD	0					4,304,980.82
TOTALES	0	97,150,542.47	2,236,967.55	1,500,961.59	100,888,471.61	8,379,876.38

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

Al 30 de junio del 2025, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0	1,184,228.06			1,184,228.06	-
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0	41,218,985.27	2,277,350.29	636,893.87	44,133,229.43	1,627,192.72
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0	6,794,396.01	597,987.79	334,258.10	7,726,641.90	911,296.28
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0				-	
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0	15,369,893.90	993,489.96	897,132.45	17,260,516.31	1,954,571.86
QUIROGRAFARIO	0	7,878,814.54	520,156.83	388,115.99	8,787,087.36	947,433.61
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0	17,361,451.21	794,528.25	452,860.13	18,608,839.59	1,296,525.08
NO CONVENCIONALES	0	113,679.45	29,392.85	60,111.83	203,184.13	89,861.70
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0	50,000.00	0	0	50,000.00	1,500.00
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0	0	0	0	-	0
PREVISION GENERAL PARA INCOBRABILIDAD	0	0	0	0	-	0
TOTALES	0	89,971,448.44	5,212,905.97	2,769,372.37	97,953,726.78	6,828,381.25

Al 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0	1,524,991.79			1,524,991.79	-
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0	44,727,304.24	501,705.58	578,396.53	45,807,406.35	736,689.26
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0	8,103,863.58	4,683.03	139,235.52	8,247,782.13	275,749.79
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0					
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0	15,088,349.09	582,076.17	429,309.84	16,099,735.10	1,247,419.04
QUIROGRAFARIO	0	8,356,847.55	568,728.54	162,775.68	9,088,351.77	912,740.62
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0	19,200,369.49	579,774.23	131,132.19	19,911,275.91	841,828.00
NO CONVENCIONALES	0	148,816.73		60,111.83	208,928.56	60,468.85
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0					
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0					
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					4,304,980.82
TOTALES	0	97,150,542.47	2,236,967.55	1,500,961.59	100,888,471.61	8,379,876.38

4. Clasificación de cartera según calificación de créditos en montos y porcentajes:
Al 30 de junio del 2025, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0	88,940,001.56	42,027.92	-	90.84	88,982,029.48	1,012,424.90
B	0	613,028.07	56,991.66	11,498.17	0.70	681,517.90	36,519.52
C	0	-	1,260,827.36	12,791.12	1.30	1,273,618.48	194,163.53
D	0	-	11,526.34	-	0.01	11,526.34	5,763.17
E	0	-	495,634.15	-	0.51	495,634.15	396,507.33
F	0	418,418.81	3,345,898.54	2,745,083.08	6.65	6,509,400.43	5,183,002.80
TOTALES	0	89,971,448.44	5,212,905.97	2,769,372.37	100.00	97,953,726.78	6,828,381.25

Al 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0	96,839,730.95	42,027.92		96.03	96,881,758.87	1,114,940.70
B	0	304,756.89	29,223.75		0.33	333,980.64	15,230.69
C	0		309,876.58		0.31	309,876.58	40,958.62
D	0		630.83		0.00	630.83	315.42
E	0	6,054.63	112,979.99		0.12	119,034.62	95,227.68
F	0		1,742,228.48	1,500,961.59	3.21	3,243,190.07	2,808,222.45
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDADES							4,304,980.82
TOTALES	0	97,150,542.47	2,236,967.55	1,500,961.59	100	100,888,471.61	8,379,876.38

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:
Al 30 de junio del 2025, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	26,815,685.91	1,506,538.31	1,004,116.44	29,326,341	29.94	2,583,191.20
11 A 50 MAYORES	0.00	37,204,325.98	1,978,389.59	1,473,717.28	40,656,433	41.51	3,034,552.25
51 A 100 MAYORES	0.00	25,507,384.75	1,727,978.07	291,538.65	27,526,901	28.10	1,210,082.73
OTROS	0.00	444,051.80			444,052	0.45	555.07
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							
TOTALES	0.00	89,971,448.44	5,212,905.97	2,769,372.37	97,953,726.78	100	6,828,381.25

Al 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	0.00	5,603,126			5,603,126	5.55	43,242
11 A 50 MAYORES	0.00	15,724,591			15,724,591	15.59	121,371
51 A 100 MAYORES	0.00	13,057,345	291,539	242,833	13,591,717	13.47	375,403
OTROS	0.00	62,765,480	1,945,429	1,258,129	65,969,038	65.39	3,534,879
PREVISION GENEICA PARA INCOBRABILIDAD							4,304,981
TOTALES	0.00	97,150,542	2,236,968	1,500,962	100,888,472	100.00	8,379,876

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

DETALLE	30/06/2025	2024	2023
CARTERA VIGENTE	51,494,591.91	51,097,979.02	55,815,260.28
CARTERA VENCIDA	689,237.26	954,889.95	83,062.77
CARTERA EN EJECUCION	1,040,979.39	971,333.58	2,155,844.32
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	38,476,856.52	46,052,563.44	46,372,573.28
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	4,523,668.71	1,282,077.60	21,085.61
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	1,728,392.98	529,628.01	599,003.79
CARTERA CONTINGENTE	-	-	
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	6,828,381.25	4,074,895.56	3,360,061.01
PREVISION GENEICA PARA INCOBRABILIDAD	4,304,980.83	4,304,980.83	4,304,980.83
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	-	-	
PREVISION CICLICA	851,113.93		1293,4117
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR	-		
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	2,202,953.37		2,797,346.76
CARGOS POR PREVISION GENEICA PARA INCOBRABILIDAD	-		
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	6,692,304.12	14,070,203.42	7,218,054.29
PRODUCTOS EN SUSPENSO	1,861,923.63	1,519,534.18	1,895,398.46
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS	-	-	
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	31,772.30	31,772.30	31,772.30
CREDITO CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	-	394,660.14	2,683,810.87
NUMERO DE PRESTATARIOS	2,098	2,184	2,231

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

El límite técnico para la concesión de montos de préstamos de acuerdo al D.S. N°24439, han sido establecidos en el 3% y 1% sobre Patrimonio Neto para créditos con garantía hipotecaria y personal respectivamente y en caso de Hipotecario de Vivienda se ha tomado como límite del 5% sobre el Patrimonio Neto.

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

DESCRIPCION	30/06/2025	31/12/2024
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	38,466,856.53	46,052,563.45
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	4,523,668.71	1,282,077.60
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	1,728,392.98	529,628.01
TOTALES	44,718,918.22	47,864,269.06
TOTAL CARTERA	97,953,726.78	100,888,471.61
IMPACTO	45.65%	47.44%

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

Al 30 de junio del 2025, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	126,319.23	18,413.88
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	378,957.69	55,241.65
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	631,596.15	92,069.41
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	2,526,384.60	368,277.64
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	2,526,384.60	368,277.64

Al 31 de diciembre del 2024, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	\$US
GARANTIA PERSONAL	1.00%	119,529.44	17,424.12
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	358,588.32	52,272.35
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	597,647.21	87,120.58
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	2,390,588.83	348,482.34
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	2,390,588.83	348,482.34

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

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

DETALLE	30/06/2025	31/12/2024	31/12/2023
PREVISIÓN INICIAL	11,506,348.00	11,161,137.00	11,173,377.000
(-) CASTIGOS	-	425,001.00	321,734.000
(-) RECUPERACIONES	2,430,650.95	5,140,318.00	5,883.000
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	824,847.16	5,910,530.00	315,377.000
(=) PREVISIÓN FINAL	9,900,544.21	11,506,348.00	11,161,137.000

1 inversiones temporarias y permanentes

10. La composición de las inversiones temporarias al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2024 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES TEMPORARIAS				
Cajas de Ahorros				
Caja de ahorro Banco Bisa S.A. MN	5,844	0.00020000	5,844	0.00020000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. MN	1,387,058	0.00078900	132,304	0.00078900
Caja de ahorro Banco Económico S.A. MN	610,761	0.00004301	610,658	0.00004301
Banco Fortaleza S.A. MN	243,693	0.01000000	127,263	0.01000000
Caja de ahorro Banco Nacional de Bolivia MN	0	0.00171929	0	0.00171929
Caja de ahorro la Promotora MN	0	0.02404650	0	0.02404650
Caja de ahorro San Martin de Porres R.L. MN	167,494	0.00050152	165,389	0.00050152
Caja de ahorro Coop. "Inca Huasi" R.L. MN	0	0.00171063	0	0.00171063
Caja de ahorro Coop."San Joaquin" Ltda. MN	109,169	0.00256510	108,084	0.00256510
Caja de ahorro Coop."CACEF" R.L.	593,648	0.00385942	2,172,661	0.00385942
Caja de ahorro Banco SOL	1,828,726	0.00300487	1,168,210	0.00300487
Caja de ahorro Banco Pyme de la Comunidad	0	0.00300487	0	0.00300487
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	97,051	0.00001143	97,051	0.00001143
Caja de ahorro Banco Económico S.A. ME	7,835	0.00020000	7,835	0.00020000
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	1,139,102	0.00000701	1,111,469	0.00000701
Caja de ahorro Coop."SAN ANTONIO" R.L.	41,968	0.00103204	41,833	0.00103204
Inversiones Disponibilidades Restringidas				
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal MN	859,521	Variable	895,440	Variable
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal ME	68,128	Variable	74,725	Variable
Total inversiones temporarias	7,169,996		6,718,766	

11. La composición de las inversiones permanentes al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2024 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES PERMANENTES				
Inversiones en otras Entidades No Financieras				
Certificados de aportacion COMTECO R.L.	51,450	0	51,450	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida				
Cuotas de part.fondo para cred.destinados al sector productivo y V.I.S.	336,051	0	336,051	0
Cuotas de part.Fondo para CPVIS III	433,435	0	433,435	0
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER MN	1,654	0	1,654	0
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER ME	456,147	0	456,147	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO MN	482,978	0	482,978	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO ME	155,086	0	155,086	0
(Previsión para inversión permanente)				
(Prev.por desvaloriz Inversiones Permanentes)	-45,700	0	-45,700	0
Total inversiones permanentes	1,871,101		1,871,101	

- (1) Corresponde a títulos valores que fueron adquiridos como Certificados de Aportación COMTECO
- (2) Corresponde a aportes voluntarios realizados en el fondo CPVIS del BCB.
- (3) Corresponde a cuotas de participación adquiridas por la constitución de los Fondos FIUSEER y CPRO, respectivamente del BCB.

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

No aplicable

d). Otras cuentas por cobrar

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Pago Anticipo de Impuesto a las Transacciones	0	0
Otros Impuestos pagados por anticipado	0	0
Anticipo compra de Bienes y servicios	19,450	8,100
Anticipo soporte tecnico QMS	0	5,417
Anticipo soporte tecnico TIGER	12,833	3,250
Anticipo soporte tecnico Sistema TESABIZ	10,976	21,952
Anticipo soporte y mantto. De INFORMIX	0	0
Anticipo prov.certificado Communication SSL-OVL	0	0
Anticipo soporte y mantto. De AMLC	0	1,921
Anticipo al personal	31,398	0
Anticipo Cpra.Bienes y Servicios ME	0	0
Alquileres Pagados por anticipado MN	7,000	12,600
Seguros pagados por anticipado	510	31,723
Seguros pagados por anticipado p/Personal	4,343	1,660
Comisiones por cobrar "COMTECO"	17,186	8,818
Comisiones por cobrar "ELFEC"	29,780	19,315
Comisiones por cobrar "SEMAPA"	5,708	2,703
Comisiones por cobrar "Renta Dignidad"	20,147	10,725
Comisiones por cobrar "gas domiciliario YPFB"	30,986	10,192
Comisiones por cobrar Bono Juana Azurduy	490	610
Comisiones por cobrar "TUVES TV Satelital Bolivia S.A."	20	14
Comisiones por cobrar Juancito Pinto	0	1,016
Comisiones Soat MN	86	2
Comisiones por cobrar ENTEL	813	283
Comisiones por cobrar TIGO	1,089	1,089
Comisiones SIP MN	297	125
Gastos judiciales por recuperar MN**	115,576	118,932
Credito Fiscal IVA	0	0
Deudor con cargo rendición de cuenta	8,658	2,700
Otras cuentas por cobrar	88,195	71,733
Otras partidas pendiente de cobro (Trans. en transito) ****	139,453	600,000
Cuentas por cobrar Directores *	832	832
Otras cuentas por cobrar al personal	28,816	13,117
Cuentas por cobrar renta Dignidad	181,500	
Cuentas por cobrar bono Azurduy	168,715	67,185
Ctas.por cobrar gastos Judiciales Abogados Externos	5,612	0
Ctas.por cobrar Seg.Hipotec.Difer. MN	127,174	195,374
Cta.por cobrar reprogramc por COVID-19	26,820	30,471
Cta.por cobrar Produc.Devengados Difer.en ejec ***	2,526,298	477,895
Cta.por cobrar prorrateado seg.desgravamen MN	244,464	258,851
Ctas.por cobrar Bono Juancito Pinto	0	800
Ctas.por cobrar Transferencias electronicas	9,590	198,744
Ctas.por cobrar seguro Difer.Marzo	2,259	2,518
Ctas.por cobrar prorrateo seg. Desgravamen tasa nueva	96	
Otras Cuentas por cobrar ME	0	0
Otras cuentas por cobrar prestamo M/E CASO *****	236,185	236,185
(Prevision especif.otras partidas pend.de cobro)	-575,925	-340,509
(Previsión por gastos judiciales)	0	0
TOTALES	3,527,233	2,076,343

- (*) Esta provisionando el 100% de otras ctas. Por cobrar M/E, Cuentas por cobrar a directores.

- (**) Esta provisionado el 100% de Gastos judiciales por recuperar en M/N que pasaron más de 330 días, detallada en el anexo 4.12.
- (***) Son los diferimientos de préstamo de acuerdo a la circular de ASFI
- (****) Transferencias en tránsito corresponde a las operaciones realizadas fuera de hora con las transferencias entre las distintas cuentas bancarias que tiene la Cooperativa realizadas al 31/12/2024 que no fueron ejecutas en el BUN.
- (*****) Corresponde al pago del seguro de desgravamen de la cartera diferida de la gestión 2020 Covid 19

e). Bienes realizables

Al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, No existen bienes Realizables

f). Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Valores Act Bs	30/06/2025 Depreciación Acum. Bs	30/06/2025 Depreciación de la Gestión Bs	31/12/2024 Valores Act Bs
CENTRAL				
Terrenos	516,441			516,441
Edificios	619,667	482,089	137,578	619,667
Mobiliario y enseres	351,516	298,837	52,680	350,776
Equipo e	368,990	315,537	53,453	355,279
Equipo de	521,965	442,131	79,835	511,707
Vehículos	222,343	222,912	569	222,343
TOTAL PARCIAL	2,600,922	1,761,505	324,114	2,576,212
ARANI				
Terrenos	98,723			98,723
Edificios	144,370	49,533	94,837	144,370
Mobiliario y enseres	64,331	52,056	12,276	64,331
Equipo e instalaciones	69,649	49,711	19,938	69,649
Equipo de	36,012	36,366	353	36,189
Vehículos	20,665	20,664	1	20,665
TOTAL PARCIAL	433,750	208,329	127,405	433,927
VACAS				
Mobiliario y enseres	10,224	5,612	4,612	10,224
Equipo e Instalaciones	43,035	36,692	6,343	43,035
Equipo de	12,472	12,249	223	12,472
Vehículos	31,365	31,364	1	31,365
TOTAL PARCIAL	97,096	85,916	11,180	97,096
ANZALDO				
Mobiliario y enseres	22,701	13,705	8,996	22,701
Equipo e Instalaciones	20,714	16,124	4,590	20,714
Equipo de	12,956	12,951	5	12,956
Vehículos	20,665	20,664	1	20,665
TOTAL PARCIAL	77,036	63,444	13,592	77,036
QUILLACOLLO				
Mobiliario y enseres	45,514	25,845	19,669	45,514
Equipo e Instalaciones	33,349	25,760	7,590	33,349
Equipo de	35,946	35,933	13	35,946
Vehículos	8,561	4,566	3,995	8,561
TOTAL PARCIAL	123,370	92,104	31,266	123,370
TOTAL	3,332,175	2,211,298	507,557	3,307,641

RESUMEN-CONSOLIDADO

RESUMEN CONSOLIDADO

DETALLE	30/06/2025 Valores Act Bs	30/06/2025 Depreciación Acum. Bs	30/06/2025 Depreciación de la Gestión Bs	31/12/2024 Valores Act Bs
Terrenos	615,163			615,163
Edificios	764,037	531,621	232,416	764,037
Mobiliario y enseres	494,287	396,054	98,232	493,547
Equipo e	535,737	443,823	91,914	522,026
Equipo de	619,352	539,629	80,429	609,270
Vehículos	303,599	300,170	4,567	303,599
TOTAL PARCIAL	3,332,176	2,211,298	507,557	3,307,641

Valor Neto de los Bienes de Uso

1,120,877

g). Otros Activos

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs.			31/12/2024 Bs
	Valor Actual	Amort - Previs Acumulada	Valor Neto	
Bienes diversos	269,968	0	269,968	56,625
Cargos Diferidos	0	0	0	0
Programas y Aplicaciones Informaticos	1,005,110	-700,140	304,969	405,684
Aplicaciones Informaticas	107,956		107,956	0
TOTAL	1,383,033	-700,140	682,893	462,309

h). Fideicomisos Constituidos

No aplicable

i). Obligaciones con el público

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025, 31 de diciembre del 2024, y 31 de diciembre del 2023 es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2024 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2023 Bs	TASA PROMEDIO %
Oblig. con el público por cuentas de ahorros	23,316,425	2.73	23,422,123	2.51	22,783,014	2.82
Oblig. con el público a plazo	69,639,276	7.04	72,706,592	6.95	73,790,602	6.24
Oblig. con el público restringida	2,875,634	4.53	3,019,640	4.53	3,904,051	4.53
Cargos devengados por pagar oblig. con el público	1,400,975		1,347,931		1,438,772	
Total General	97,232,311		100,496,285		101,916,439	

j). Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas	2322	1362
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas	396	408
Total General	2,718	1,770

k). Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

Al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Obligaciones p/Creditos de Liq.con Garantia Fdo.Ral	0	0
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CPVIS II	769,000	769,000
Obligaciones con el BCB a mediano plazo CAPROSEN	0	0
Otras obligaciones a mediano plazo prestamo CEPRO	336,000	336,000
Obligaciones con Entd.Financ.de segundo piso a Plazo (BDP)	408,357	490,028
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo (Banco	3,601,300	4,153,131
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo(Sueldos)	0	0
Depos.en Caja de Ahorro De EE.FF.del pais No Sujetas a	5,872,482	3,829,820
Depos.a Plazo Fijo de EE.FF. Del pais No Sujeta a Encaje	0	0
Cargos deveng.por pagar oblig.con otras ent.fin.del pais	95,518	25,351
Total General	11,082,656	9,603,330

l). Otras cuentas por pagar

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Régimen Complementario IVA retenidos a clientes	21,939	5,597
Régimen Complementario IVA retenido a funcionarios	2,889	0
Retenciones IT	8	0
Retencion RC IVA a directores	9,100	4,550
Impuesto a las transacciones financieras	270	1
Impuesto a las transacciones	121,010	65,925
Debito Fiscal Impuesto al Valor Agregado	5,923	4,549
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	0	0
Impuestos por pagar	3,778	0
Retencion IT	4,653	2,229
Retencion IUE Bienes	0	43
Retencion IUE Servicios	0	4,907
Acreedores por cargas sociales p/ ret. Aterceros	31,620	31,517
Acreed. por cargas sociales a cargo de la entidad	48,500	41,436
Acreencias por compra de bienes y servicios	338	8,100
Acreencias por retenciones a funcionarios (calzados)	5,762	718
Otras cuentas por pagar *	419,651	494,483
Deposito de Julia Peredes Cardona	0	0
Seguro de desgravamen M/N	139,858	94,930
Fondos en custodia MN	101,605	0
Honorarios por pagar abogados externos	10,009	5,034
Acreedores por retención a funcionarios	0	0
Cuentas por Pagar QUATEC	0	10,197
Asamblea general anual	2,400	0
Prevision trimis.Aportes Fondo de Proteccion al Ahorris	139,404	130,500
Cuentas por pagar COMTECO	22,873	0
Cuentas por pagar SEMAPA	3,662	0
Cuentas por pagar YPFB	228,531	37,200
Cuenta spor pagar Soporte Tecnoco TIGER	7,500	0
Cuentas por pagar ELFEC S.A.	60,825	0
Cuentas por pagar NUEVATEL VIVA	0	0
Cuentas por pagar soporte tecnico TESABIZ	11,532	22,668
Ctas por pagar diferido seguro desgravamen M/N	2,289	149
Cheques Girados y no cobrados M/N	1,812	1,812
Ctas. Por pagar TUVES TV SATELITAL Bolivia S.A.	689	0
Cuentas por pagar SOAT	0	0
Cuentas por pagar TIGO	6,265	0
Cuentas por pagar Transf.electronicas	0	0
Cuentas por pagar ENTEL	27,653	0
Cuentas por pagar Seguro desgravamen Poliza 75	0	9,750
Sueldo por pagar al personal	27,245	187,062
Seguros masivos de salud	3,663	0
Acreedores Varios	0	0
Seguro de desgravamen ME	659	24
Otras cuentas por pagar ME	42,188	37,139
Provision del 1er.2do.semestre Acuotaciones	68,779	41,307
Provision del 1er.2do.3er y 4to trimestre encaje legal	0	0
Ctas.por pagar sist.de prev.y lavado de dinero AMLC	0	2,881
Cheques Girados y no cobrados ME	87	87
Provision para Indemnizacion	434,935	492,971
Prov.Impto.Bienes Inmuebles y Vehiculos	7,291	7,291
Prov.Impto.Utilidades de Empresas	0	0
Prov.para fondos de Educacion	48,814	48,814
Prov.para fondos de Asistencia Social	149,338	149,338
Prov. Para gastos navideños	21,440	40,007
Provisión para auditoría externa	17,926	12,908
Provisión asamblea general anual	97,079	228,600
Sobrantes de caja M/N	6,563	7,099
Total General	2,368,354	2,231,912

(*) Corresponde al saldo pendiente de conciliación de la gestora del bono Renta Dignidad

m). Previsiones

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024 es la siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Previsión genérica voluntaria para Perdida aun no indentificadas	2,202,953	2,202,953
Previsión genérica cíclica	851,114	923,517
TOTAL	3,054,067	3,126,471

n). Valores en circulación

No aplicable.

o). Obligaciones subordinadas

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Obligaciones subordinadas PROFIN	1	1
Obligaciones con Fondesif	347,266	347,266
TOTAL	347,267	347,267

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

p). Obligaciones con empresas con participación estatal

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Gestora publica de la seguridad social de largo plazo	182,790	420,719
TOTAL	182,790	420,719

q). Ingresos y gastos financieros

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Ingresos Financieros		
Productos por inversiones temporarias	28,352	323,390
Productos por cartera vigente	6,504,920	13,072,960
Productos por cartera vencida	56,346	527,047
Productos cartera ejecución	131,038	770,197
Producto por inv.permanentes financieras	-	-
Total	6,720,656	14,693,594
Gastos Financieros		
Cargos por obligaciones con el público	2,945,019	6,358,142
Cargos por obligaciones con Bcos.y EE.Financieras (tasa pasiva 6% anual)	143,676	304,967
Comisiones Invers.Retring.Fdo.Ral	3,315	1,034
Total	3,092,010	6,664,143

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

TASAS ACTIVAS (Vivienda, Microcréditos y de Consumo con un promedio de 14.83%)

TASAS PASIVAS (Cajas de Ahorro M/N 2% y M/E 0.5% teniendo cajas de ahorro crecimiento para personas naturales 3.5% y jurídicas 5% - Depósitos a Plazo Fijo en un promedio de 7.04%)

Tasas de interés promedio por inversiones temporarias es de 0.084%

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

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

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

r). Recuperación de activos financieros

La composición de los rubros al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre del 2024 es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Recuperación de activos financieros castigados	981,557	8,939
Dism. Prev. p/incobrabilidad. Prev. Generica y otras clas. p/cob.	3,374,986	5,142,328
TOTAL	4,356,544	5,151,267

s). Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición de los rubros al 30 de junio del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Cargo p/previsión específica por incob. de cartera	3,333,121	5,813,091
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	12,489	55,212
Cargos p/previsiones Genéricas cíclicas	29,377	97,439
Perdida por Inversiones temporarias	0	0
Perdida por Inversiones Permanentes Financieras	0	0
Castigo de productos Financieros	512,919	360,105
Castigo de productos por cartera	8,608	6,248
TOTAL	3,896,514	6,332,096

t). Otros ingresos y gastos operativos

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

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	160,627	384,653
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	1,281	781
Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por gastos Recuperados	17,668	23,415
Ingresos por Generacion de Credito Fiscal IVA	3,096	7,833
Ingresos operativos	730.8	7,056
TOTAL	183,403	423,738
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	22,237	55,850
Costo de Bienes Realizables	0	0
Gastos operativos diversos	22,710	47,151
TOTAL	44,947	103,001

u). Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Ingresos extraordinarios	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores	11,000	6,869
Gastos extraordinarios	0	2,000
Gastos de Gestiones Anteriores	660.4	10,010

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

v). Gastos de administración

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

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Renumeracion a Directores -Dietas	180,040	454,500
Renumeracion a Dir. -Refrigerio- Viaticos-Pasajes	3,859	5,729
Sueldos y Salarios	1,182,559	3,107,276
Asignacion Fallas de Caja y Viaticos	14,383	33,380
Aguinaldo y primas	95,545	252,496
comp. vacaciones -Incentivos y Asig. Familiares	131,925	202,361
Indemnizaciones por Antigüedad	104,082	356,498
Honorarios profesionales y tecnicos	1,930	38,617
Aportes por cargas sociales	166,465	515,345
Refrigerio - Uniformes y Capacitacion	78,942	126,245
Servicio contratado	151,356	431,344
Servicio de seguridad	135,417	346,069
Seguros	39,620	110,184
Comunicaciones y traslados	70,999	159,702
Impuestos	196,580	476,543
Mantenimiento y reparación	34,967	41,076
Depreciación y desvalorización bienes de uso	73,369	157,287
Amortizacion de cargos diferidos y activos intangibles	65,139	167,379
Otros Gastos de administracion	157,660	488,052
Propaganda y publicidad	24,891	71,193
Aportes Superintendencia de Bancos y EE.FF.	69,000	116,089
Aportes al (FRF) art. 127LBEF	261,000	561,575
Gastos de Asamblea General Anual	74,046	404,452
Diversos	38,702	52,296
Comunicación de datos	23,800	68,240
TOTAL	3,376,276	8,743,928

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

w). Cuentas contingentes

No aplica

x). Cuentas de Orden

La composición de los rubros al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Garantías hipotecarias	138,021,970	140,102,945
Otras garantías prendarias	471,278	471,278
Depósitos en la Entidad Financiera	2,339,877	2,377,247
Otras garantías Convencionales	96,550,071	92,781,501
Lineas de crédito otorgadas	31,772	31,772
Documentos y valores de la entidad	9,950,762	9,950,762
Cuentas incobrables castigadas	3,573,585	3,573,585
Productos en suspenso	4,395,719	1,997,429
TOTAL	255,335,035	251,286,520

y). Patrimonios autónomos

No aplicable

NOTA 9 PATRIMONIO

La composición de los rubros al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre del 2024 es el siguiente:

DETALLE	30/06/2025		31/12/2024	
	Parcial	Bs	Parcial	Bs
1. Capital Pagado		5,088,325		5,007,775
2. Aportes no capitalizados		179,625		179,625
3. Reservas		9,492,234		9,492,234
Reserva legal	729,584		729,584	
Otras reservas Obligatorias	4,162,693		4,162,693	
Reservas voluntarias	4,599,958		4,599,958	
4. Resultados Acumulados		-5,240,549		-2,726,690
Utilidades del periodo o gestion	-2,513,860		-1,585,061	
TOTAL		9,519,635		11,952,944

El Capital Social es el fondo pagado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas y el estatuto Orgánico, constituido por certificados de aportación con un valor de Bs. 50.- c/u (valor actual) y Bs. 10.- c/u (Valor antes del 7 de julio 1997) y certificados con valor nominal de Bs 25.-; A la fecha, se cuenta con 99.145 certificados a Bs 50.-, 5.005 certificados a Bs.10.- y 19 certificados a Bs. 25.- de aportación detallados en los libros de certificados de aportación. En la asamblea General ordinaria de la gestión 2019 - 2020 se aprobó por la adquisición de dos certificados obligatorios por socios, cada año, cada certificado con valor de Bs. 50. En la gestión 2025 no se hizo la devolución de ningún certificado debido a que se tiene una pérdida acumulada y en cumplimiento a la normativa en vigencia.

1. En este rubro se considera la donación de la DGRV en la gestión 2006 y 2007 por el monto de Bs. 40,298.10 y en la gestión 2012 se capitalizo al patrimonio los recursos de los proyectos de PROFIN para las agencias de Vacas y Anzaldo por el monto de Bs. 139,326.83

2. Este rubro está compuesto por la Reserva Legal y se constituye con el 10% de la utilidad liquida; Las otras reservas están establecidas de acuerdo al estatuto y otras reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70%, que es fondo no distribuible quedando un 10% para la distribución de dividendos entre los socios,

3. El resultado del periodo en la presente gestión fue negativo, por impacto de administración de gestiones

anteriores, se impulsará en las siguientes gestiones a revertir esta situación con el plan diseñado y expuestos a instancias de control.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de activos en función al riesgo al 30 de junio del 2025 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	6,861,911	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	11,092,101	0.20	2,218,420
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	18,793,840	0.50	9,396,920
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	1,655,451	0.75	1,241,588
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	85,386,495	1.00	85,386,495
		123,789,799		98,243,424
10% sobre activo computable				9,824,342
Patrimonio Neto				12,631,923
Diferencia patrimonial				2,807,581
Coeficiente Patrimonial				12.86

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de diciembre del 2024 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	8,239,834	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	6,921,623	0.20	1,384,325
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	19,740,198	0.50	9,870,099
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	2,184,056	0.75	1,638,042
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	91,094,987	1.00	91,094,987
		128,180,698		103,987,453
10% sobre activo computable				10,398,745
Patrimonio Neto				11,507,679
Diferencia patrimonial				1,108,934
Coeficiente Patrimonial				11.07

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Referente al proceso penal, seguido contra el Ex Funcionario Jherson Max Angulo Romero, haciendo uso de los métodos alternativos a la solución de conflictos en la vía de la transacción y conciliación se ha reparado el daño causado a la víctima en su totalidad, siendo que el referido delito es de carácter patrimonial. A su vez y para concluir se procedió al pago de la regularización de pago de honorarios al abogado patrocinador.

Cabe resaltar que, en consecuencia, del proceso instaurado, la Universidad Mayor de San Simón inicio una denuncia en contra del Ex Funcionario por el presunto delito de falsedad material.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

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

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

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

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



Lic. Daniela Cervantes Salas
CONTADOR GENERAL



Lic. Abdón Vega Fiesta
GERENTE GENERAL