

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROME" R.L.
Cochabamba – Bolivia**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2025 y 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° 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 ASFIN°529/2012 otorga la Licencia de Funcionamiento No 001/2012 como COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN CARLOS BORROME LTDA donde se determina el marco operativo de la sociedad, siendo esta de responsabilidad limitada en sujeción a los Arts. 151° y 238° 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 46 funcionarios, de los cuales 34 se encuentran con directa relación de atención al público y 12 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 CRÉDITO 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 61 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.

La Cooperativa ha dado cumplimiento a lo determinado en la Ley N° 1670 de 5 de noviembre de 2025 y el Decreto Supremo N° 5503 de 17 de diciembre de 2025 que reglamenta la citada Ley, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero comunicó a las Entidades de Intermediación Financiera y Entidades de Arrendamiento Financiero aspectos relacionados con el diferimiento de los pagos de las cuotas de créditos.

El área Comercial dio cumplimiento a las diferentes cartas circulares para su aplicación durante la gestión 2025

-CARTA CIRCULAR/ASFI/DSR IV/CC-971/2025, La Paz 7 de abril de 2025 TRAMITE N° T-2009090135 REFINANCIAMIENTO Y/O REPROGRAMACIÓN DE OPERACIONES DE CRÉDITO POR DECLARATORIA DE SITUACIÓN DE EMERGENCIA NACIONAL Y EVENTOS CLIMATOLÓGICOS ADVERSOS

-CARTA CIRCULAR/ASFI/DSR DNP/CC-3560/2025, La Paz 12 de noviembre de 2025 TRAMITE N° T-2009400078 LEY N° 1670 Y DECRETO SUPREMO N° 5484

-CARTA CIRCULAR/ASFI/DSR DNP/CC-17/2025, La Paz 6 de enero de 2025 TRAMITE N° T-2009400078 LEY N° 1670

-CARTA CIRCULAR/ASFI/DNP/CC-119/2025, La Paz 16 de enero de 2025 TRAMITE N° T-2009400078 CUMPLIMIENTO A LA LEY N° 1670 Y SU REGLAMENTACIÓN

Se procedió a la aplicación y atención del diferimiento de créditos a solicitud expresa por los prestatarios al 31/12/2025 de 32 operaciones crediticias que asciende en saldo de capital adeudado Bs 3.105.274,42

No se tuvo reclamos en primera instancia recibidos, aclarar que se tiene bastante desconocimiento o mala interpretación de los prestatarios si califican sus préstamos para el diferimiento a consecuencia que desconocen si califican bajo los parámetros de la ley 1670 que promulgo del D.S. 5484 y después modificado con el D.S. 5503, no consideraba que su aplicación no era para todos, sin considerar que en la modificación indicaba claramente a solicitud expresa a créditos de vivienda de interés social y microcréditos productivos, lo cual provoco reclamos y asesoramiento con abogados y la Autoridad que orientaban que tenían derecho al beneficio, también indican que 6 meses no deberá devengar intereses.

Para la aplicación del diferimiento de créditos en cumplimiento a la ley 1670 D.S. 5484, se tuvo inconvenientes en la interpretación que operaciones crediticias calificaban para acogerse al diferimiento de su crédito y la parametrización del core financiero, se solicitó soporte a la empresa Axon, posteriormente la aplicación estaba en pausa hasta un nuevo análisis por el Ministerio de Economía, con el nuevo D.S. 5503 se modificaron las condiciones las cuales los prestatarios no quieren entender que los créditos de consumo y de actividad asalariada no califican y que es a solicitud expresa, no de forma automática que llevo a reclamos.

La Cooperativa ha absorbido las pérdidas de manera ordenada y conforme al marco regulatorio aplicable, preservando su solvencia y capacidad operativa. Las medidas adoptadas permitirán fortalecer su posición financiera y reducir la probabilidad de eventos similares en el futuro. La absorción se realizó sin comprometer la continuidad operativa ni el cumplimiento regulatorio.

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 1°, Título IV, capítulo IV (REGLAMENTO PARA EL PROCESO DE REGULACIÓN)**, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Durante la gestión 2025, el producto de Certificados de Aportación tuvo un comportamiento de crecimiento cada periodo, mes tras mes, esto debido a las compras que van realizando cada socio, así como también a las gestiones de promoción, por parte del área de captaciones, destacando la confianza de los socios y clientes.

Estos resultados se deben, a las gestiones oportunas y anticipadas realizadas por el área de Captaciones y Mercadeo de promoción, estrategias adecuadas para la fidelización de socios y/o clientes y la atracción de nuevos ahorristas, incrementando nuestro Capital Social al 31/12/2025 en Bs. 289.550.

Una vez concluida las pruebas en la banca digital de la cooperativa y cumpliendo los requisitos para puesta en producción en la primera semana de la gestión 2026 se lanzará la aplicación a sus socios y/o clientes que permitan a los usuarios realizar operaciones bancarias de forma remota, mejorando así la experiencia del cliente y optimizando los procesos internos de la entidad.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Las normas contables principios y prácticas más importantes y utilizadas en la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre 2025 y 31 de diciembre 2024, se detallan a continuación:

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

La información presentada en los estados financieros de la Cooperativa, ha sido preparada de conformidad a disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, de existir situaciones no previstas en estas disposiciones se aplicaran los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados emitidas por el Colegio de Auditores y las Normas Internacionales de Contabilidad (NIF/NIC) emitidas por el International Accounting Standards Board, optando por la alternativa más conservadora.

Consideración de los efectos de Inflación

Los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio y cuentas de resultado) presentados en los Estados Financieros en la gestión 2025 y 2024 no fueron ajustado a moneda constante, en concordancia a disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se adopta este criterio siempre y cuando el entorno económico del país no se presenten características hiperinflacionarias ocasionando que los Estados Financieros requieran reexpresión y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero se pronuncie al respecto.

Sin embargo, es necesario aclarar, que estos lineamientos adoptados no concuerdan con el

principio de Contabilidad Generalmente Aceptado en Bolivia, requerido a través de la Norma de Contabilidad N° 3 "Estados Financieros a moneda constante (ajuste por inflación)" pronunciada por el Colegio Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del colegio de Auditores de Bolivia.

También cabe aclarar que el tipo de cambio por dólar estadounidense en la presente gestión no sufrió modificación y/o variación, motivo por el cual los rubros monetarios presentados en los estados Financieros en la gestión 2025 y 2024 no estuvieron sujetos a actualización.

Criterios de valuación

Valuación de Activos y Pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda nacional y con mantenimiento de valor respecto a una moneda extranjera son ajustados al tipo de cambio de compra de las cotizaciones informadas por el Banco Central de Bolivia. Los tipos de cambio para moneda extranjera (dólar estadounidense) al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, fue de Bs. 6.86 por \$US 1, en ambas gestiones. Circunstancia por la cual no existen diferencias de cambios resultantes de este procedimiento.

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 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 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° 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 períodos 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

El patrimonio neto existente al inicio del ejercicio, no se actualizan en función de la variación de la cotización oficial del dólar estadounidense respecto a la moneda nacional en cumplimiento de la circular **SB. 585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008**.

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 14.84% y pasiva 5.75%.

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, YPF, 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 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024 presenta activos sujetos a restricción lo siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024
	Bs.	Bs.
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia MN	1,485,380	1,860,613
Cuenta de Encaje Banco Central de Bolivia ME	1,122,852	795,590
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal MN	916,001	895,440
Cuotas de participacion fondo RAL afectado a Enc. Legal ME	76,281	74,725
TOTAL	3,600,513	3,626,369

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

CÓDIGO	DETALLE	31/12/2025	31/12/2024
		Bs	Bs
	Activo Corriente		
11	Disponibilidades	6,564,002.50	6,577,340
12	Inversiones temporarias	6,275,161.28	6,718,766
13	cartera	16,186,997.01	17,589,845
14	Otras Cuentas por Cobrar	84,196.34	1,466,185
16	Inversiones Permanentes	0.00	1,802,132
18	Otros Activos	0.00	0
	Total activo corriente	29,110,357.13	34,154,269
	Activo No Corriente		
13	Cartera	71,293,855.88	79,560,697
14	Otras cuentas por cobrar	18,406,233.60	864,044
15	Bienes Realizables	0.00	0
16	Inversiones Permanentes	1,871,101.07	114,669
17	Bienes de Uso	1,116,806.98	1,301,506
18	Otros Activos	588,955.67	12,185,513
	Total activo no corriente	93,276,953.20	94,026,430
	TOTAL ACTIVO	122,387,310.33	128,180,698
	PASIVO		
	Pasivo Corriente		
212	Obligaciones con el público por ctas. de ahorro	24,086,000.36	23,422,123
213	Obligaciones con el público a plazo	36,895,925.20	29,634,193
214	Obligaciones con el público restringidas	628,243.34	1,046,970
218	Cargos por pagar obligaciones con el público	1,368,051.95	1,347,931
221	Obligaciones fiscales a la vista	3,629.46	1,770
230	Obligaciones con Bancos y Entidades	6,627,039.93	8,358,511
242	Otras cuentas por pagar (Diversas)	1,438,135.67	1,244,885
255	Previsiones	0.00	0
	Total pasivo corriente	71,047,026	65,056,382
	Pasivo no Corriente		
213	Obligaciones con el público a plazos	33,393,548.73	43,072,399
214	Obligaciones con el público restringidos	2,729,300.00	1,972,670
230	Obligaciones con Bancos y Entidades	67,181.28	1,244,820
243	Provisiones	0.00	979,928
244	Partidas pendientes de imputacion	0.00	7,099
253	Previsiones Voluntarias	0.00	2,202,953
255	Previsiones	3,029,448.34	923,517
271	Obligaciones subordinadas	347,266.92	347,267
280	Obligaciones con empresas publicas	942,593.48	420,719
	Total pasivo no corriente	40,509,338.75	51,171,373
	TOTAL PASIVO	111,556,364.66	116,227,754
	PATRIMONIO	10,830,945.68	11,952,944
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	122,387,310.33	128,180,698

b) Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2025:

RUBRO	<= 1 Días	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	1,006,823	1,046,857	1,111,714	1,257,460	110,224	173,476	207,101	234,144	213,910	500,114	243,567	97,041	352,763	6,564,002
INVERSIONES TEMPORARIAS	6,305	549,947	815,590	871,042	1,624,836	1,632,899	76,222	79,946	73,103	185,144	41,054	4,615	314,460	6,275,161
CARTERA VIGENTE	449	115,600	323,694	862,538	1,427,795	1,481,617	4,451,505	4,404,943	4,211,896	14,951,909	11,697,494	14,718,851	31,444,205	90,092,497
OTRAS CUENTAS x COBRAR	2,900,000	0	0	1,000,000	0	0	317,879	0	0	0	0	0	0	4,217,879
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,916,801	1,916,801
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,003	197,690	140,895	1,383,074	1,178,115	901,981	601,566	234,149	83,754	926,186	1,508,263	1,323,323	4,838,970	13,320,969
TOTAL ACTIVO	3,914,380	1,910,095	2,391,893	5,374,114	4,340,970	4,189,973	5,654,273	4,953,182	4,582,672	16,574,352	13,490,379	16,143,830	38,867,199	122,387,310
OBLIGACIONES AHORROS	316,565	775,422	837,552	1,266,259	1,733,897	1,733,897	3,003,198	3,945,791	3,003,198	6,006,396	1,778,136	135,546	492,737	25,028,594
OBLIGACIONES A PLAZO	0	425,711	877,438	3,592,834	1,720,871	2,466,174	7,356,546	9,762,709	8,285,502	13,978,900	2,108,969	19,713,819	0	70,289,474
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	0	0	0	0	0	0	200,000	200,000	611,890	1,111,093	460,560	774,000	0	3,357,543
OBLIGACIONES AHORROS CIEMPRESAS PUBLICAS AHORROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,105,000	1,105,000
ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,275,836	0	0	1,919,519	5,195,354
ENTIDADES FINANCIERAS SEGUNDO PISO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	326,685	0	326,685
OTRAS CUENTAS x PAGAR	0	0	0	0	711,744	0	0	0	28,626	0	111,276	0	0	849,645
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	347,267	0	1	347,267
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	0	145,782	0	151,145	3,629	0	291,564	480,443	0	1,778,873	1,861	0	2,203,505	5,056,801
TOTAL PASIVO	316,565	1,346,915	1,714,990	5,010,238	4,170,142	4,200,071	10,851,308	14,388,943	11,927,216	26,151,068	4,868,068	20,950,050	5,720,762	111,556,365
BRECHA SIMPLE	3,597,815	563,180	676,903	363,876	170,829	-10,099	-5,197,035	-9,435,761	-7,344,544	-9,576,746	8,682,310	-4,806,220	33,146,437	10,830,946
BRECHA ACUMULADA	3,597,815	4,160,995	4,837,898	5,201,773	5,372,602	5,362,503	165,469	-9,270,262	-16,614,836	-26,191,582	-17,509,272	-22,315,492	10,830,946	-52,371,473
ACTIVOS/PASIVOS	12.37	1.42	1.39	1.07	1.04	1.00	0.52	0.34	0.38	0.63	2.81	0.77	6.79	1.10

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2024;

RUBRO	<= 1 Días	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	1,178,607	892,688	915,051	198,216	350,279	328,966	259,275	340,918	494,454	89,055	125,942	49,929	6,577,340
INVERSIONES TEMPORARIAS	15,171	653,823	886,051	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	4,478,696	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	1,929,362	4,873,208	13,487,019
TOTAL ACTIVO	1,482,759	2,235,475	2,230,305	3,367,153	3,979,672	5,604,620	6,092,680	5,221,189	7,367,303	16,743,409	13,392,952	16,888,081	43,875,697	128,180,698
OBLIGACIONES AHORROS	336,490	824,230	890,270	1,345,902	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 CIEMPRESAS 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 PAIS	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	1,470,788	3,144,631	2,677,088	4,199,387	4,157,713	9,323,595	10,963,737	11,128,813	16,109,057	25,623,383	7,431,428	16,865,583	1,132,580	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	-8,487,497	-24,160	-8,863,464	-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	0.80	0.56	0.47	0.46	0.65	1.80	0.88	36.74	1.10

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre 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	31/12/2025	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2024
	US\$	Bs	US\$	Bs
Disponibilidades	210,352	1,443,017	171,535	1,176,733
Inversiones temporarias	207,310	1,422,148	194,302	1,332,913
Cartera	8,837	60,619	5,413	37,136
Otras cuentas por cobrar	4,259	29,218	39,576	271,490
Inversiones permanentes	202,109	1,386,469	202,109	1,386,469
Otros Activos	0	0	42,508	291,604
TOTAL ACTIVO	632,867	4,341,470	655,444	4,496,345
PASIVO	US\$	Bs	US\$	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	155,987	1,070,073	163,593	1,122,249
Obligaciones con el público a plazo	70,258	481,967	54,566	374,323
Oblig. con el público restringidas	2,384	16,353	3,808	26,123
Cargos devengados por pagar Oblig. con el público	271	1,861	471	3,232
Obligaciones con instituciones fiscales	174	1,190	60	408
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	16,221	111,276	11,872	81,439
Previsiones	80	552	95	650
Obligaciones Subordinadas	50,622	347,266	50,622	347,266
TOTAL PASIVO	295,997	2,030,539	285,086	1,955,690
POSICION NETA PASIVA	336,870	2,310,931	370,358	2,540,654

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borroneo" 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre 2024, es la siguiente:

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024
	Bs	Bs
Billetes y Monedas Nacionales	2,216,004	2,417,387
Billetes y Monedas Extranjeras	269,749	330,727
Cuenta de Encaje M/N	1,485,380	1,860,613
Cuenta de Encaje M/E	1,122,852	795,590
Cta Cte Banco Bisa M/N	1,688	1,688
Cta Cte Banco Unión M/N	330,075	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	830,449	368,534
Cta Cte Banco Unión M/N Juana Azurduy	64,824	8,384
Cta Cte Banco Unión M/N YPFB	9,503	68,570
Cta.Cte.San Martin 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
Bancos Corresp. Del Pais Restringidas	572	6,855
TOTALES	6,564,003	6,584,194

b) Cartera directa y contingente

31 DE DICIEMBRE DEL 2025	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	53,698,588
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	36,393,909
TOTAL VIGENTE	90,092,497
CARTERA VENCIDA	1,075,247
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	1,838,960
TOTAL VENCIDA	2,914,207
CARTERA EJECUCION	1,200,982
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	3,907,483
TOTAL EJECUCION	5,108,464
TOTAL CARTERA BRUTA	98,115,168
PROD.DEVENG.POR COBRAR CARTERA	14,494,612
PREV.ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-6,472,604
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA FACT.RIESGO AD.	-3,541,029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS	-620,682
CARTERA NETA	101,975,465

31 DE DICIEMBRE DEL 2024	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	51,097,979
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	46,052,563
TOTAL VIGENTE	97,150,542
CARTERA VENCIDA	954,890
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	1,282,078
TOTAL VENCIDA	2,236,968
CARTERA EJECUCION	971,334
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	529,628
TOTAL EJECUCION	1,500,962
TOTAL CARTERA BRUTA	100,888,472
PROD.DEVENG.POR COBRAR CARTERA	16,796,542
PREV.ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-4,074,896
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA FACT.RIESGO AD.	-3,541,029
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS	-763,951
CARTERA NETA	109,305,137

1. Composición por clase de cartera y provisiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre 2025, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	18,788,240.20	430,943.16	242,832.93	19,462,016.29	155,464.70
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	641,644.87			641,644.87	802.06
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	9,767,238.91	69,644.77	798,629.22	10,635,512.90	872,763.95
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	101,696.57			101,696.57	-
MICROCREDITO IND. DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	8,901,150.43	168,609.50	909,659.55	9,979,419.48	850,460.29
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	9,519,031.89	173,630.23	279,379.92	9,972,042.04	412,616.29
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB. GARANTIZADO GAR. REAL	0	121,883.90			121,883.90	-
CREDITO DE CONSUMO	0	24,389,869.16	811,893.62	1,401,553.38	26,603,316.16	2,803,919.57
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	1,680,917.79	422,783.21		2,103,701.00	214,286.63
CREDITO CONSUMO DEB. GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	16,180,823.42	836,702.16	1,476,409.15	18,493,934.73	1,162,290.37
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					
TOTALES	0	90,092,497.14	2,914,206.65	5,108,464.15	98,115,167.94	6,472,603.86

- 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 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	14,559,170.26	364,034.65	306,547.65	592,023.38	592,023.38
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA						
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	344,745.74			5,171.18	5,171.18
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	64,121.15	390,496.28		158,122.14	158,122.14
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	8,696,256.91	234,450.10	178,696.44	362,546.03	362,546.03
CONSTRUCCIÓN	0	3,777,261.87	51,631.63	644,523.73	671,264.11	671,264.11
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	18,051,212.18	809,619.10	1,918,981.50	1,809,619.95	1,818,234.15
HOTELES Y RESTAURANTES	0	4,017,770.48	129,237.86	247,418.68	433,699.65	433,699.65
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	19,642,194.38	123,173.38	1,232,282.76	1,565,728.63	1,565,728.63
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	322,836.71			7,878.92	7,878.92
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	10,135,574.15	60,862.10	434,659.27	532,116.79	532,116.79
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	978,446.93		27,999.71	25,596.95	25,596.95
EDUCACIÓN	0	4,181,156.81	706,167.11		109,911.87	109,911.87
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	3,879,957.79	44,534.44	106,264.83	168,147.71	168,147.71
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	29,937.03		11,089.58	11,987.69	11,987.69
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,411,854.75			18,788.86	18,788.86
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD						
TOTALES	0	90,092,497.14	2,914,206.65	5,108,464.15	6,472,603.86	6,481,218.06

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	14,868,721.70	218,568.04	84,892.89	15,172,182.63	397,408.31
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	89,943.89	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	3,953,004.01	218,289.33	246,160.62	4,417,453.96	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 GENERICA 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 31 de diciembre del 2025, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	10,270,911.25	342,239.73	279,379.92	10,892,530.90	432,094.43
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	61,101.17			61,101.17	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,961,022.27	33,640.48	53,309.60	4,047,972.35	90,613.39
CONSTRUCCIÓN	0	18,995,047.50	516,311.95	1,468,905.18	20,980,264.63	1,212,764.03
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	22,532,978.29	520,013.07	1,130,695.43	24,183,686.79	2,001,209.82
HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,465,162.24	29,382.00	93,840.47	1,588,384.71	132,939.92
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	9,541,058.13	45,691.29	871,350.11	10,458,099.53	932,451.06
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,964,558.41	541,438.57	1,083,350.69	11,589,347.67	1,210,874.23
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	12,026,440.12	871,871.21	100,882.16	12,999,193.49	395,409.75
EDUCACIÓN	0	543,581.50	8,392.19		551,973.69	24,699.64
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	701,638.32	5,226.16	26,750.59	733,615.07	38,677.65
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	28,997.94			28,997.94	869.94
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					0
TOTALES		90,092,497.14	2,914,206.65	5,108,464.15	98,115,167.94	6,472,603.86

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	10,141,767.57	205,362.03	84,892.89	10,432,022.49	263,920.85
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 FORMAYOR 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 ATÍPICAS	0	14,346.69			14,346.69	430.40
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

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

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	1,178,828.50			1,178,828.50	-
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0	40,236,044.74	1,696,216.05	1,809,323.28	43,741,584.07	1,406,262.59
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0	6,181,691.13	162,821.98	819,578.35	7,164,091.46	983,693.88
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0					
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0	16,775,576.20	188,439.82	1,408,478.44	18,372,494.46	1,005,306.12
QUIROGRAFARIO	0	7,969,976.49	370,339.32	468,650.79	8,808,966.60	1,838,845.44
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0	17,690,636.22	428,916.51	542,321.46	18,661,874.19	1,110,911.03
NO CONVENCIONALES	0	59,743.86	67,472.97	60,111.83	187,328.66	127,584.80
PRENDARIA S/DESP.OTRAS GARANTIAS	0					
OTRAS GARANTIAS - PRENDARIA C/DESP.	0					
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					
TOTALES		90,092,497.14	2,914,206.65	5,108,464.15	98,115,167.94	6,472,603.86

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 31 de diciembre del 2025, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA
A	0	89,372,641.23			91.09	89,372,641.23	1,039,791.78
B	0	647,499.20	502,534.79		1.17	1,150,033.99	48,077.73
C	0	58,926.60	1,081,006.60		1.16	1,139,933.20	140,508.98
D	0	13,430.11	100,454.96		0.12	113,885.07	56,942.53
E	0	-	452,657.09		0.46	452,657.09	205,927.15
F	0	-	777,553.21	5,108,464.15	6.00	5,886,017.36	4,981,355.69
TOTALES	0	90,092,497.14	2,914,206.65	5,108,464.15	100	98,115,167.94	6,472,603.86

Al 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA
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 GENERAL 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 31 de diciembre 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	4,933,072.46		547,277.82	5,480,350	5.55	301,185.62
11 A 50 MAYORES	0.00	14,266,075.77	1,168,714.51	1,009,795.01	16,444,585	16.67	548,910.97
51 A 100 MAYORES	0.00	12,370,628.16	322,748.30	815,419.19	13,508,796	13.69	691,993.40
OTROS	0.00	58,522,720.75	1,422,743.84	3,283,249.95	63,228,715	64.09	4,930,513.87
PREVISION GENERAL PARA INCOBRABILIDAD							0.00
TOTALES	0.00	90,092,497.14	2,914,206.65	5,655,741.97	98,662,445.76	100	6,472,603.86

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 GENERAL 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	2025	2024	2023
CARTERA VIGENTE	53,698,588	51,097,979	55,815,260
CARTERA VENCIDA	1,075,247	954,890	83,063
CARTERA EN EJECUCION	1,200,982	971,334	2,155,844
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	36,393,909	46,052,562	46,372,573
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	1,838,960	1,282,078	21,086
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	3,907,483	529,628	599,004
CARTERA CONTINGENTE			
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	6,472,604	4,074,896	3,360,061
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	4,161,711	4,304,981	4,304,981
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES			
PREVISION CICLICA	826,495	923,517	1,293,141
PREVISION POR INCOBRABILIDAD DE CARTERA POR CONSTITUIR			
CARGOS POR PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	6,243,192	5,813,913	2,797,347
CARGOS POR PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD			
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	7,171,019	7,068,370	7,218,054
PRODUCTOS EN SUSPENSO	4,042,259	1,997,429	1,895,398
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS			
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	31,772	31,772	31,772
CREDITO CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	3,007,663	3,402,868	2,683,811
NUMERO DE PRESTATARIOS	2,027	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	31/12/2025	31/12/2024	VARIACION
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	36,393,909.37	46,052,563.45	-9,658,654
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	1,838,959.98	1,282,077.60	556,882
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION	3,907,482.58	529,628.01	3,377,855
TOTALES	42,140,351.93	47,864,269.06	-5,723,917
TOTAL CARTERA	98,662,445.76	100,888,471.61	-2,226,026
IMPACTO	42.71%	47.44%	257.14%

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 31 de diciembre del 2025, es la siguiente:

DESCRIPCION	%	BS	US\$
GARANTIA PERSONAL	1.00%	118,113.55	17,217.72
CONSUMO Y MICROCREDITO	3.00%	354,340.65	51,653.16
CREDITO DE VIVIENDA	5.00%	590,567.75	86,088.59
CREDITOS DEBIDAMENTE GARANTIZADOS	20.00%	2,362,271.00	344,354.37
CONCENTRACION DEPOSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS	20.00%	2,362,271.00	344,354.37

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 provisiones en las tres últimas gestiones, con los siguientes datos:

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

DETALLE	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
PREVISIÓN INICIAL	11,506,347	11,161,137	11,173,377
(-) CASTIGOS	1,003,810	425,001	321,734
(-) RECUPERACIONES	1,295,032	5,140,318	5,883
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	2,456,259	5,910,530	315,377
(=) PREVISIÓN FINAL	11,663,763	11,506,347	11,161,137

c) **Inversiones temporarias y permanentes**

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

DETALLE	31/12/2025 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	0.0200%	5,844	0.0200%
Caja de ahorro Banco Unión S.A. MN	243,125	0.0789%	132,304	0.0789%
Caja de ahorro Banco Económico S.A. MN	610,812	0.0500%	610,658	0.0043%
Banco Fortaleza S.A. MN	189,051	0.0100%	127,263	1.0000%
Caja de ahorro San Martín de Porres R.L. MN	522,713	5.0000%	165,389	0.0502%
Caja de ahorro Coop."San Joaquín" Ltda. MN	110,303	0.2565%	108,084	0.2565%
Caja de ahorro Coop."CACEF" R.L.	3,219	0.3859%	2,172,661	0.3859%
Caja de ahorro Banco SOL	571,870	0.3005%	1,168,210	0.3005%
Caja de ahorro Coop."COOPROLE" R.L.	522,416	5.0000%	0	
Caja de ahorro Coop."LA SAGRADA FAMILIA"	1,157,659	5.0000%	0	
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	179,874	0.0011%	97,051	0.0011%
Caja de ahorro Banco Económico S.A. ME	7,835	0.0200%	7,835	0.0200%
Caja de ahorro Banco Unión S.A. ME	224,273	0.0007%	1,111,469	0.0007%
Caja de ahorro Coop."SAN ANTONIO" R.L.	933,885	0.1032%	41,833	0.1032%
Inversiones Disponibilidades Restringidas				
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal MN	916,001	Variable	895,440	Variable
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal ME	76,281	Variable	74,725	Variable
Total inversiones temporarias	6,275,161		6,718,766	

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2024 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES PERMANENTES				
Inversiones en otras Entidades No Financieras				
Certificados de aportación 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 participación Fondo FIUSEER MN	1,654	0	1,654	0
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ME	456,147	0	456,147	0
Cuota de participación FONDO CEPRO MN	482,978	0	482,978	0
Cuota de participación 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 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025 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	14,000	8,100
Anticipo soporte tecnico QMS	6,160	5,417
Anticipo soporte tecnico TIGER	1,416	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 Cpra.Bienes y Servicios ME	0	0
Alquileres Pagados por anticipado MN	0	12,600
Anticipos al personal	20,306	0
Poliza de Seguro Automotor	2,121	0
Seguros pagados por anticipado	27,791	31,723
Seguros pagados por anticipado p/Personal	1,427	1,660
Comisiones por cobrar "COMTECO"	1,179	8,818
Comisiones por cobrar "ELFEC"	9,191	19,315
Comisiones por cobrar "SEMAPA"	3,228	2,703
Comisiones por cobrar "Renta Dignidad"	0	10,725
Comisiones por cobrar "gas domiciliario YPFB"	10,010	10,192
Comisiones por cobrar Bono Juana Azurduy	0	610
Comisiones por cobrar "TUVES TV Satelital Bolivia S.A."	0	14
Comisiones por cobrar Juancito Pinto	0	1,016
Comisiones Soat MN	0	2
Comisiones por cobrar ENTEL	0	283
Comisiones por cobrar TIGO	1,089	1,089
Comisiones SIP MN	0	125
Comisiones seguros masivos de salud	513	0
Comisiones seguro desgravamen Pol 75-76	10,593	0
Gastos judiciales por recuperar MN*	171,594	118,932
Credito Fiscal IVA	1	0
Deudor con cargo rendicion de cta.	9,950	2,700
Otras cuentas por cobrar MN	48,130	71,733
Otras partidas pendientes de cobro	15,286	600,000
Honorarios por cobrar MN	0	0
Cuentas por cobrar directores **	832	832
Cuentas por cobrar al personal MN	32,995	13,117
Clas. Por cobrar renta dignidad	0	0
Clas. Por cobrar bono Juana Azurduy °	584,316	67,185
Clas. Por cobrar gastos judiciales abogados externos MN	1,262	0
Clas. Por cobrar seguro hipot. Difer MN °	593,687	195,374
Cta. Por cobrar B. Familia - B. Contra el Hambre	0	0
Clas. Por cobrar reprogramado por COVID-19	21,982	30,471
Cta. Por cobrar produc. Devengados Dif. En ejecucion MN	758	477,895
Clas. Por cobrar prorrateado seg. Desgravamen MN	190,122	258,851
Clas. Por cobrar bono Juancito Pinto °	535,400	800
Clas. Por cobrar SOAT	0	0
Clas. Por cobrar Transferencias Electronicas °°	1,330,593	198,744
Clas. Por cobrar seguro difer. Marzo	0	2,518
Cuentas por cobrar (SIP) °	644,834	0
Clas. por cob prorrateado seg. Desgavamen tasa nueva MN	332	0
Otras Cuentas por cobrar ME	0	0
Otras cuentas por cobrar prestamo ME	0	236,185
(Prevision especific.otras partidas pend.de cobro)	-306,258	-340,509
(Prevision por gastos judiciales)	0	0
TOTALES	3,995,818	2,076,343

- (*) Esta provisionado el 100% de Gastos judiciales por recuperar en M/N que pasaron más de 330 días, detallada en el anexo 4.12.
- (**) Esta provisionando el 100% de otras ctas. Por cobrar M/E, Cuentas por cobrar a

directores.

- (°) Son importes pendientes de conciliación con gestora las mismas se regularizarán hasta el 05/01/2026
- (°°) Transferencias en tránsito corresponde a las operaciones realizadas fuera de hora y por error en registro a fin de gestión regularizada al 1/01/2026

e) Bienes realizables

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025		31/12/2025		31/12/2024		31/12/2024	
	Valores Act	Bs	Depreciación Acum. Bs	Depreciación de la Gestion Bs	Valores Act	Bs	Depreciación Acum. Bs	Depreciación de la Gestion Bs
CENTRAL								
Terrenos		516,441				516,441		
Edificios		619,667	484,479	5,083		619,667	479,397	4,782
Mobiliario y enseres		389,266	305,367	16,772		350,776	288,595	17,549
Equipo e		373,061	322,693	19,797		355,279	302,895	29,827
Equipo de		521,965	462,593	54,212		511,707	408,381	73,064
Vehiculos		230,904	227,763	5,422		222,343	222,341	713
TOTAL PARCIAL		2,651,305	1,802,895	101,286		2,576,212	1,701,609	125,935
ARANI								
Terrenos		98,723				98,723		
Edificios		144,370	51,337	3,308		144,370	48,029	3,609
Mobiliario y enseres		64,331	53,476	2,858		64,331	50,618	3,682
Equipo e instalaciones		69,649	51,551	4,128		69,649	47,423	4,666
Equipo de		36,012	36,366	475		36,189	35,890	863
Vehiculos		20,665	20,664	0		20,665	20,664	0
TOTAL PARCIAL		433,750	213,394	10,769		433,927	202,625	12,820
VACAS								
Mobiliario y enseres		10,224	6,013	803		10,224	5,210	963
Equipo e instalaciones		43,035	37,326	1,268		43,035	36,058	1,604
Equipo de		12,472	12,395	328		12,472	12,067	438
Vehiculos		31,365	31,364	0		31,365	31,364	0
TOTAL PARCIAL		97,096	87,098	2,399		97,096	84,699	3,004
ANZALDO								
Mobiliario y enseres		22,701	14,554	1,699		22,701	12,856	2,038
Equipo e instalaciones		20,714	16,613	978		20,714	15,635	1,174
Equipo de		12,956	12,951	288		12,956	12,663	863
Vehiculos		20,665	20,664	0		20,665	20,664	0
TOTAL PARCIAL		77,036	64,783	2,965		77,036	61,818	4,076
QUILLACOLLO								
Mobiliario y enseres		47,424	27,698	4,066		45,514	23,632	4,446
Equipo e instalaciones		33,349	27,299	3,386		33,349	23,913	3,694
Equipo de		35,946	35,933	0		35,946	35,933	0
Vehiculos		0	0	0		8,561	3,710	1,141
TOTAL PARCIAL		116,719	90,930	7,452		123,370	87,187	9,281
TOTAL		3,375,906	2,259,099	124,870		3,307,641	2,137,939	155,116

Valor Neto de los Bienes de Uso

1,116,807

1,169,702

RESUMEN CONSOLIDADO

RESUMEN CONSOLIDADO

DETALLE	31/12/2025		31/12/2025		31/12/2024		31/12/2024	
	Valores Act	Bs	Depreciación Acum. Bs	Depreciación de la Gestion Bs	Valores Act	Bs	Depreciación Acum. Bs	Depreciación de la Gestion Bs
Terrenos	615,163				615,163		0	0
Edificios	764,037		535,817	8,391	764,037		527,426	8,391
Mobiliario y enseres	533,947		407,108	26,197	493,547		380,911	28,679
Equipo e	539,808		455,481	29,557	522,026		425,924	40,964
Equipo de	619,352		560,238	55,303	609,270		504,935	75,228
Vehículos	303,599		300,455	5,422	303,599		298,743	1,854
TOTAL PARCIAL	3,375,906		2,259,099	124,870	3,307,641		2,137,939	155,116

g) Otros Activos

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Almacen de materiales de escritorio	78,627	56,625
Útiles y Material de Servicios	244,411	0
Gastos de organización MN	0	0
Recepcion giros Wester Union	4,434	0
Valor de compra programas y aplicaciones	1,006,523	0
Amortiz. Acum de prog. Aplicaciones	-745,039	0
Sistema de Administración QMS		5,693
(Amortiz.Sistema de Administración QMS)		-5,693
Licencia Antivirus Corporativo		20,394
(Amortiz.licencia Antivirus Corporativo)		0
Licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la Infor.		21,576
(Amortiz.licencia "SAS"Sist.Audit. Y Segur.de la		-20,741
Modulo Transferencias electronicas		69,600
(Amortiz.Modulo Transferencias electronicas)		-69,600
Modulo Retenciones Judiciales		69,600
(Amort.Modulo Retenciones Judiciales)		-42,920
Licencia de FW XSG136		29,907
(Amortizacion Licencia de FW XSG136)		-16,424
Licencia Banca Digital-Tesabiz		139,200
(Amortizacion Licencia Banca Digital)		-39,440
Licencia QR banco Digital		24,360
(Amortizacion QR banco Digital)		-8,932
Licencia Sirus-Facturacion Electronica		48,720
(Amortizacion Sirus-Facturacion Electronica)		-16,240
Licencia Certificado SSL-SIST.ACH		1,491
(Amortizacion Certificado SSL-SIST.ACH)		-1,491
Quality-cierre modulos netbank		13,000
(Amortiz.quality-cierre modulos netbank)		-2,167
Sistema de prevenc.y lavado de dinero AMLC		48,020
(Amort.Sist.d/prevenc.y lavado d/dinero AMLC)		-48,020
Software Netbank		435,610
(Amortizacion Software Netbank)		-275,889
Diferimiento de Creditos AXON SRL.		13,720
(Amortiz.diferimiento de creditos AXON SRL.)		-12,804
Modulo Reprogram.creditos SFI/Netbank		34,300
(Amort. Modulo Reprog.Cred.SFI/Netbank)		-9,146
TOTAL	588,956	462,309

h) Fideicomisos Constituidos

No aplicable

i) Obligaciones con el público

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2024 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2023 Bs	TASA PROMEDIO %
Oblig. con el público por cuentas de ahorros	24,086,000	2.49	23,422,123	2.51	22,783,014	2.82
Oblig. con el público a plazo	70,289,474	6.91	72,706,592	6.95	73,790,602	6.24
Oblig. con el público restringida	3,357,543	2.02	3,019,640	4.53	3,904,051	4.53
Cargos devengados por pagar oblig. con el público	1,368,052		1,347,931		1,438,772	
Total General	99,101,070		100,496,285		101,916,439	

j) Obligaciones con instituciones fiscales

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/N	2,439	1,362
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas ME	1,190	408
Total General	3,629	1,770

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

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

DETALLE	31/12/2025 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)	326,685	490,028
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo (Banco	1,919,519	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	3,275,836	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	67,181	25,351
Total General	6,694,221	9,603,330

I) **Otras cuentas por pagar**

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Régimen Complementario IVA retenidos a clientes	6,773	5,597
Régimen Complementario IVA retenido a funcionarios	3,857	0
Retenciones IT	0	0
Retencion RC IVA a directores	5,571	4,550
Impuesto a las transacciones financieras	1	1
Impuesto a las transacciones	37,201	65,925
Debito Fiscal Impuesto al Valor Agregado	3,764	4,549
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	0	0
Impuestos por pagar	3,778	
Retencion IT	1,972	2,229
Retencion IUE Bienes	203	43
Retencion IUE Servicios	2,412	4,997
Acreedores por cargas sociales p/ ret. A terceros	30,339	31,517
Acreed. por cargas sociales a cargo de la entidad	41,432	41,436
Acreencias por compra de bienes y servicios	338	8,100
Acreencias por retenciones a funcionarios (calzados)	261	718
Otras cuentas por pagar	256,322	494,483
Deposito de Julia Peredes Cardona	0	0
Seguro de desgravamen MN	6,820	94,930
Fondos en custodia MN	77,765	
Honorarios por pagar abogados externos	10,009	5,034
Acreedores por retención a funcionarios	0	0
Cuentas por Pagar QUATEC	5,149	10,197
Asamblea general anual	0	
Provision trimis. Aportes Fondo de Proteccion al Ahorris	130,500	130,500
Cuentas por pagar COMTECO	0	0
Cuentas por pagar SEMAPA	0	0
Cuentas por pagar YPFB	854	37,200
Cuenta spor pagar Soporte Tecnoco TIGER	0	
Cuentas por pagar ELFEC S.A.	9,121	0
Cuentas por pagar NUEVATEL VIVA	0	0
Cuentas por pagar soporte tecnico TESABIZ	11,568	22,668
Ctas. por pagar diferido seguro desgravamen MN	6	149
Cheques Girados y no cobrados MN	1,812	1,812
Ctas. Por pagar TUVES TV SATELITAL Bolivia S.A.	0	0
Cuentas por pagar SOAT	3,775	0
Cuentas por pagar TIGO	0	0
Cuentqas por pagar Transf.electronicas	61,634	0
Cuentas por pagar ENTEL	975	0
Cuentas por pagar Seguro desgravamen Poliza 75	18,120	9,750
Sueldo por pagar al personal	0	187,062
Seguros masivos de salud	6,039	
Acreedores Varios	0	0
Seguro de desgravamen ME	0	24
Otras cuentas por pagar ME	42,188	37,139
Provision del 1er.2do.semestre Acuotaciones	69,000	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	365,035	492,971
Prov.Impto.Bienes Inmuebles y Vehiculos	7,291	7,291
Prov.Impto.Utilidades de Empresas	0	0
Prov.para fondos de Educacion	48,564	48,814
Prov.para fondos de Asistencia Social	149,338	149,338
Prov. Para gastos navideños	0	40,007
Provisión para auditoria externa	12,900	12,908
Provisión asamblea general anual	0	228,600
Sobrantes de caja MN	5,363	7,099
Total General	1,438,136	2,231,912

m) Previsiones

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Previsión genérica voluntaria para Perdida aun no indentificadas	2,202,953	2,202,953
Previsión genérica cíclica	826,495	923,517
TOTAL	3,029,448	3,126,471

n) Valores en circulación

No aplicable.

o) Obligaciones subordinadas

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

DETALLE	31/12/2025 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 31 de diciembre del 2025 y 2024, es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Gestora publica de la seguridad social de largo plazo	942,593	420,719
TOTAL	942,593	420,719

q) **Ingresos y gastos financieros**

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Ingresos Financieros		
Productos por inversiones temporarias	79,841	323,390
Productos por cartera vigente	12,948,789	13,072,960
Productos por cartera vencida	251,329	527,047
Productos cartera ejecución	375,489	770,197
Producto por inv.permanentes financieras	-	-
Total	13,655,448	14,693,594
Gastos Financieros		
Cargos por obligaciones con el público	5,840,449	6,358,142
Cargos por obligaciones con Bcos.y EE.Financieras (tasa pasiva 6% anual)	233,842	304,967
Comisiones Invers.Retring.Fdo.Ral	10,797	1,034
Total	6,085,088	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 14.88%)

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 6.04%)

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 31 de diciembre del 2025 y 2024 es el siguiente:

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Recuperación de activos financieros castigados	1,295,032	8,939
Dism. Prev. p/incobrab. Prev. Generica y otras ctas. p/cob.	4,110,635	5,142,328
TOTAL	5,405,666	5,151,267

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

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Cargo p/previsión específica por incob. de cartera	6,243,192	5,813,091
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	33,691	55,212
Cargos p/previsiones Genéricas cíclicas	24,860	97,439
Perdida por Inversiones temporarias	0	0
Perdida por Inversiones Permanentes Financieras	0	0
Castigo de productos Financieros	907,622	360,105
Castigo de productos por cartera	8,608	6,248
TOTAL	7,217,973	6,332,096

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	333,393	384,653
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	3,619	781
Ingresos por bienes realizables		
Ingresos operativos diversos	19,025	
Ingresos por gastos Recuperados		23,415
Ingesos por Generacion de Credito Fiscal IVA	8,463	7,833
Ingresos operativos		7,056
TOTAL	364,499	423,738
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	38,458	55,850
Costo de Bienes Realizables	0	0
Gastos operativos diversos	52,488	47,151
TOTAL	90,946	103,001

u) **Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Ingresos extraordinarios	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores	33,690	6,869
Gastos extraordinarios	0	2,000
Gastos de Gestiones Anteriores	675	10,010

Nota. -El ingreso y gastos de gestiones anteriores se debe devengamiento en exceso de gastos de administración.

v) **Gastos de administración**

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Gastos de personal	4,517,692	5,092,448
Servicios contratados	650,364	777,413
Seguros	111,419	110,184
Comunicaciones y traslados	162,884	159,702
Impuestos	444,927	476,543
Mantenimiento y reparaciones	68,807	41,076
Depreciacion y desvalorizacion de bienes de uso	121,170	157,287
Amortizacion de cargos diferidos y activos intangibles	179,143	167,379
Otros gastos de administracion	1,219,669	1,761,896
TOTAL	7,476,076	8,743,928

w) **Cuentas contingentes**

No aplica

x) **Cuentas de Orden**

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

DETALLE	31/12/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Garantías hipotecarias	140,475,762	140,102,945
Otras garantías prendarias	436,278	471,278
Depósitos en la Entidad Financiera	2,557,877	2,377,247
Otras garantías Convencionales	97,837,628	92,781,501
Líneas de crédito otorgadas	31,772	31,772
Documentos y valores de la entidad	9,950,762	9,950,762
Cuentas incobrables castigadas	3,637,313	3,573,585
Productos en suspenso	4,042,259	1,997,429
TOTAL	258,969,652	251,286,520

y) **Patrimonios autónomos**

No aplicable

NOTA 9 PATRIMONIO

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

DETALLE	31/12/2025		31/12/2024	
	Parcial	Bs	Parcial	Bs
1. Capital Pagado		5,297,325		5,007,775
2. Aportes no capitalizados		179,625		179,625
3. Reservas		6,765,544		9,492,234
Reserva legal	729,584		729,584	
Otras reservas Obligatorias	4,162,693		4,162,693	
Reservas voluntarias	1,873,268		4,599,958	
4. Resultados Acumulados				-2,726,690
Utilidades del periodo o gestion		-1,411,548	-1,585,061	
TOTAL		10,830,946		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 Bs10.- 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 2024 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 líquida; 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 31 de diciembre del 2025 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	7,951,617	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	7,390,350	0.20	1,478,070
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	18,306,475	0.50	9,153,238
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	1,414,363	0.75	1,060,773
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	87,324,504	1.00	87,324,504
		122,387,310		99,016,584
	10% sobre activo computable			9,901,658
	Patrimonio Neto			11,811,355
	Diferencia patrimonial			1,909,697
	Coefficiente Patrimonial			11.93

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
	Coefficiente Patrimonial			11.07

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre 2024, no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Entidad.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No ocurrieron hechos posteriores entre la fecha de cierre del ejercicio, hasta la fecha de presentación del informe, que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera al cierre del ejercicio.

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