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 2026 y 2025

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 Nº 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 ASFINº529/2012 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 43 funcionarios, de los cuales 31 funcionarios 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 AFCOOP 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 62 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 el semestre de la gestión 2026.

-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 dando cumplimento a la carta circular 119/2025.

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 interes 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.

En fecha 22 de diciembre de 2025 según nota ASFI/DSR IV/R-293647/2025 REF: TRAMITE N° T-1501373628 CCB – **NO OBJECION PARA LA UTILIZACION DE LA PREVISION CICLICA.**
De acuerdo a esta nota con referencia a la no objeción de la utilización de la previsión cíclica, se utilizó el 50% de la previsión cíclica al 30 de junio de 2026 según instrucción de Gerencia General, registrando a la cuenta de ingresos 53207101 Ingresos por Disminución de la Previsión Cíclica Genérica.

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 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 el semestre de la gestión 2026, 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 30/06/2026 en Bs 133.550.

Una vez concluida las pruebas de la banca digital de la cooperativa y cumpliendo los requisitos para puesta en producción en el semestre de la gestión 2026 se lanzó 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.

-CARTA CIRCULAR/ASFI/DCF/CC-1324/2026 La Paz, 09 de junio de 2026 Ref: Trámite N°T-2009400120 Cumplimiento de los Establecido en el Decreto Supremo N° 5630

En cumplimiento a lo dispuesto en este Decreto Supremo N° 5630 de 8 de junio de 2026 se ha implementado en nuestros sistemas de Core Financiero NETBANK para que voluntariamente los socios se apersonen para el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, que hubieran sido afectados en sus ingresos por los conflictos sociales, bloqueos y/o eventos adversos que incidan negativamente en su capacidad de pago, en función a su situación económica.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Las normas contables principios y practicas más importantes y utilizadas en la preparación de los estados financieros al 30 de junio 2026 y 30 de junio 2025, 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 Standers Boart, optando por la alternativa más conservadora.

Consideración de los efectos de Inflación

Los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio) presentados en los Estados Financieros en el semestre de la gestión 2026 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 Auditoria y Contabilidad del colegio de Auditores de Bolivia.

También cabe aclarar que el tipo de cambio por dólar estadounidense en la presente gestión 2026 sufrió modificación y/o variación, motivo por el cual los rubros monetarios presentados en los estados Financieros en la gestión 2026 presentan modificaciones.

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 30 de junio de 2026, fue de Bs. 9.76 por $US 1, en la gestión 2026 y 6.86 en la gestión 2025. Por tanto, se reexpresaron los estados financieros al tipo de cambio 9,76.

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

Categoria	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

Categoria	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 prorroga y periodo de gracia para las reprogramaciones y refinanciamiento de acuerdo a la Resolución ASFI/028/2021 de 14 de enero de 2021con 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, actualizado al tipo de cambio 9.76 al 30/06/2026 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 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 de los funcionarios 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 adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntarios o forzosos del personal dependiente de la Cooperativa.

El cálculo de previsiones 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 promedio anuales activa del 14.71% y pasiva 6.88%.

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 Nº 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 5% por compra de bienes, 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.

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 de 2026 y 31 de diciembre del 2025 presenta activos sujetos a restricción lo siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs.
Cuenta de encaje legal en efectivo M/N	1,323,801	1,485,379.62
Cuenta de encaje legal en efectivo M/E	1,945,461	1,122,851.93
Cuenta de Reserva Compensatoria	1,262,762	0.00
Cuenta de Reserva por Recomposición	1,048,564	0.00
Cuotas de Partic.Fondo RAL afectados encaje legal M/N	913,871	916,001.17
Cuotas de Partic.Fondo RAL afectados encaje legal M/E	106,275	76,280.61
TOTAL	**6,600,734**	**3,600,513**

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

a) Los activos y pasivos corrientes y no corrientes al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025, son las siguientes:

CODIGO	DETALLE	30-jun-26 Bs	31-dic-25 Bs
	Activo Corriente		
11	Disponibilidades	9,500,243	6,564,003
12	Inversiones Temporarias	7,504,582	6,275,161
13	Cartera de Créditos	26,316,484	16,186,997
14	Otras cuentas por Cobrar	63,902	84,196
16	Inversiones Permanentes	1,315,427	0
	Total Activo corriente	**44,700,637**	**29,110,357**
	Activo No Corriente		
13	Cartera de Créditos	70,872,724	71,293,856
14	Otras cuentas por Cobrar	4,164,022	18,406,234
16	Inversiones Permanentes	8,181	1,871,101
17	Bienes de Uso	1,134,611	1,116,807
18	Otros Activos	552,160	588,956
	Total Activo corriente	**76,731,699**	**93,276,953**
	TOTAL ACTIVO	**121,432,336**	**122,387,310**
	Pasivo Corriente		
212	Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	24,771,799	24,086,000
213	Obligaciones con el público a plazo fijo	4,433,979	36,895,925
214	Obligaciones con el público restringidas	572,107	628,243
218	Cargos por pagar de obligaciones con el publico	1,469,196	1,368,052
221	Obligaciones con Instituciones Fiscales	4,173	3,629
230	Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	769,000	6,627,040
242	Otras Cuentas por Pagar	1,608,153	1,438,136
255	Previsiones	0	0
	Total Pasivo Corriente	**33,628,406**	**71,047,026**
	Pasivo No Corriente		0
213	Obligaciones con el público a plazo fijo	68,322,440	33,393,549
214	Obligaciones con el público restringidas	3,118,286	2,729,300
230	Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,775,460	67,181
255	Previsiones	2,813,425	3,029,448
271	Obligaciones subordinadas	494,070	347,267
280	Obligaciones con Empresas Públicas	321,136	942,593
	Total Pasivo No Corriente	**78,844,816**	**40,509,339**
	TOTAL PASIVO	**112,473,223**	**111,556,365**
	PATRIMONIO		
310	Certificados de Aportación	5,450,875	5,297,325
320	Aportes no capitalizados	179,625	179,625
340	Reservas	6,765,544	6,765,544
350	Resultados del período	-3,436,931	-1,411,549
	TOTAL PATRIMONIO	**8,959,113**	**10,830,945**
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**121,432,336**	**122,387,310**

b) Calce Financiero por Plazos al 30 de junio de 2026:

RUBRO	<= 1 Dias	7 Dias	14 Dias	30 Dias	60 Dias	90 Dias	180 Dias	270 Dias	360 Dias	720 Dias	1080 Dias	1800 Dias	> 1801 Dias	TOTAL
DISPONIBILIDADES	1,359,271	1,127,037	923,602	3,322,997	234,708	273,821	350,437	379,730	194,735	252,217	1,081,689	0	0	9,500,243
INVERSIONES TEMPORARIAS	13,589	670,655	1,012,459	1,046,133	1,993,431	1,996,546	82,192	71,286	63,891	121,881	126,475	0	306,044	7,504,582
CARTERA VIGENTE	34,303	132,243	345,285	943,520	1,364,318	1,472,411	4,118,823	3,986,327	3,926,205	13,379,365	11,266,943	14,878,890	31,347,526	87,196,160
OTRAS CUENTAS x COBRAR	0		500,000	1,658,928	508,764	1,802,016	0							4,469,708
INVERSIONES PERMANENTES	0												1,388,627	1,388,627
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	35,156	212,023	193,773	1,388,225	1,126,051	931,216	-73,704	193,234	430,145	639,444	1,737,378	1,102,387	3,457,688	11,373,016
TOTAL ACTIVO	**1,442,319**	**2,141,958**	**2,975,119**	**8,359,803**	**5,227,272**	**6,476,010**	**4,477,747**	**4,630,578**	**4,614,976**	**14,392,906**	**14,212,485**	**15,981,277**	**36,499,885**	**121,432,336**
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	344,626	844,158	911,795	1,378,505	1,887,596	1,887,595	3,269,411	3,269,411	3,052,407	5,841,253	2,085,042	0	0	24,771,799
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	57,535	622,504	1,532,289	4,532,502	2,669,378	4,007,081	8,800,918	5,729,801	5,612,431	15,949,942	13,268,719	9,973,319	0	72,756,419
OBLIGACIONES C/EL PUBL.RESTRINGIDAS	251,161	73,174	648,932	0	0	0	17,500	100,000	391,000	694,064	275,560	1,239,000	0	3,690,392
OBLIGACIONES AHORROS C/EMPRESAS PARTICIPACION ESTATAL	0	0	0	321,136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	321,136
FINANCIAMIENTO BANCO CENTRAL DE BO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	769,000	769,000
FINANCIAMIENTO C/ENTID. FINANC.DEL PA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,173,863	2,344,564	0	0	3,518,426
FINANCIAMIENTO ENTID.FINANC.2DO. PISO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	245,014	0	0	245,014
OTRAS CUENTAS x PAGAR	85,000	47,000	0	0	0	0	171,128	0	153,837	100,000	0	388,093	0	945,058
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	494,070	494,070
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	185,000	219,676	185,000	145,476	85,800	12,019	285,749	97,995	89,173	4,028	1,050,000	2,601,993	0	4,961,908
TOTAL PASIVO	**923,322**	**1,806,511**	**3,278,017**	**6,377,619**	**4,642,774**	**5,906,695**	**12,544,706**	**9,197,206**	**9,298,848**	**23,763,150**	**19,268,899**	**14,202,405**	**1,263,070**	**112,473,223**
BRECHA SIMPLE	**518,997**	**335,446**	**-302,898**	**1,982,185**	**584,498**	**569,315**	**-8,066,958**	**-4,566,628**	**-4,683,872**	**-9,370,245**	**-5,056,414**	**1,778,872**	**35,236,815**	**8,959,113**
BRECHA ACUMULADA	**518,997**	**854,443**	**551,545**	**2,533,730**	**3,118,228**	**3,687,543**	**-4,379,415**	**-8,946,043**	**-13,629,916**	**-23,000,160**	**-28,056,574**	**-26,277,702**	**8,959,113**	**17,918,225**
ACTIVOS/PASIVOS	**1.56**	**1.19**	**0.91**	**1.31**	**1.13**	**1.10**	**0.36**	**0.50**	**0.50**	**0.61**	**0.74**	**1.13**	**28.90**	**1.08**

Calce Financiero por Plazos al 31 de diciembre del 2025;

DISPONIBILIDADES	1,006,623	1,046,857	1,111,714	1,257,460	110,224	173,476	207,101	234,144	213,919	509,114	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	6,275,162
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			1,000,000			317,879							4,217,879
INVERSIONES PERMANENTES													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	928,186	1,508,263	1,323,323	4,838,970	13,320,970
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 CON EL PUBLICO AHO	316,565	775,422	837,552	1,266,259	1,733,897	1,733,897	3,003,198	3,003,198	3,003,198	6,006,396	1,778,136	135,546	492,737	24,086,000
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PL	0	425,711	877,438	3,592,834	1,720,871	2,466,174	7,366,546	9,762,709	8,285,502	13,978,900	2,108,969	19,713,819	0	70,289,474
OBLIGACIONES C/EL PUBL.RESTRING	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 C/EMPRESAS	0	0	0	0	0	0	0	942,593	0	0	0	0	0	942,593
FINANCIAMIENTO BANCO CENTRAL DE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,105,000	1,105,000
FINANCIAMIENTO C/ENTID. FINANC.DE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,275,836	0	0	1,919,519	5,195,354
FINANCIAMIENTO ENTID.FINANC.2DO. I	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	26,626	0	111,276	0	0	849,645
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	347,266	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**	**26,151,098**	**4,808,068**	**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**	**5,201,774**	**5,372,602**	**5,362,503**	**165,469**	**-9,270,292**	**-16,614,836**	**-26,191,582**	**-17,509,272**	**-22,315,492**	**10,830,946**	**21,661,892**
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**

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa presenta los siguientes saldos en moneda extranjera, al tipo de cambio de Bs9,76 por USD 1, según el bolsín del BCB:

ACTIVO	30/06/2026		31/12/2025	
	US$	Bs	US$	Bs
Disponibilidades	250,839	2,448,191	210,352	1,443,017
Inversiones temporarias	210,951	2,058,877	207,310	1,422,148
Cartera	1,949	19,020	8,837	60,619
Otras cuentas por cobrar	898	8,764	4,259	29,218
Inversiones permanentes	135,616	1,323,607	202,109	1,386,469
TOTAL NETA ACTIVO	**600,252**	**5,858,459**	**632,867**	**4,341,470**
PASIVO			US$	Bs
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	164,267	1,603,242	155,987	1,070,073
Obligaciones con el público a plazo	220,264	2,149,776	70,258	481,967
Obligaciones con el público restringidas	2,374	23,174	2,384	16,353
Cargos Devengados por pagar Obligaciones con el p	413	4,028	271	1,861
Oblig.Traspasadas al TGN p/ctas.Inactivas	69	675	174	1,190
Otras cuentas por pagar	15,762	153,837	16,221	111,276
Previsiones ciclicas	47	462	80	552
Obligaciones subordinadas	50,622	494,069	50,622	347,266
TOTAL PASIVO	**453,818**	**4,429,263**	**295,997**	**2,030,539**
POSICION NETA PASIVA	**146,434**	**1,429,196**	**336,870**	**2,310,931**

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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, los mismos que fueron re expresadas a moneda constante con el tipo de cambio Bs 9.76, a fecha de cierre de gestión.

a) Disponibilidades

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs
BILLETES Y MONEDAS NACIONAL	2,532,996	2,216,004
BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS	431,002	269,749
CUENTA ENCAJE LEGAL ENT.NO BANCARIAS	1,323,801	1,485,380
CUENTA ENCAJE LEGAL ENT.NO BANCARIAS	1,945,461	1,122,852
CUENTA DE RESERVA COMPENSATORIA	1,262,762	0
CUENTA DE RESERVA POR RECOMPOSICION	1,048,564	0
CUENTA CORRIENTE BANCO BISA M/N	1,688	1,688
CUENTA CORRIENTE BANCO UNION M/N	18,167	330,075
CUENTA CORRIENTE BANCO ECONOMICO M/N	157,605	157,603
CUENTA CORRIENTE BANCO FORTALEZA M/N	22,087	22,087
CUENTA CORRIENTE BANCO UNION M/N	580,949	830,449
CUENTA CORRIENTE BANCO UNION M/N	86,989	64,824
CUENTA CORRIENTE BANCO UNION M/N YPFB	12,501	9,503
CUENTA CORRIENTE SAN MARTIN DE	2,800	2,800
CUENTA CORRIENTE BANCO UNION M/E	61,976	43,561
CUENTA CORRIENTE BANCO ECONOMICO M/E	9,752	6,855
BANCOS Y CORRESPONSABLES DEL PAIS	1,144	572
TOTALES	**9,500,243**	**6,564,002**

b) Cartera directa y contingente

30 DE JUNIO DEL 2026	IMPORTE Bs
CARTERA VIGENTE	55,384,126
CART. REPROG. O REEST.VIGENTE	31,812,034
TOTAL VIGENTE	***87,196,160***
CARTERA VENCIDA	569,071
CART. REPROG. O REEST.VENCIDA	3,291,063
TOTAL VENCIDA	***3,860,134***
CARTERA EJECUCION	1,291,073
CART. REPROG. O REEST.EJECUCION	4,077,509
TOTAL EJECUCION	***5,368,581***
TOTAL CARTERA BRUTA	***96,424,875***
PROD. DEVENG. POR COBRAR CARTERA	12,342,305
PREV. ESPEC.PARA INCOB.CARTERA	-7,402,568
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA FACT.RIESGO AD.	-3,554,723
PREV.GENERICA P/INCOB.CARTERA POR OTROS RIESGOS	-620,682
CARTERA NETA	***97,189,208***

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	***5,108,465***
TOTAL CARTERA BRUTA	***98,115,169***
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***

1. Composición por clase de cartera y previsiones para incobrabilidad, del 30 de junio de 2026, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	20,882,575	280,600	242,833	21,406,009	147,868
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	311,010	326,881		637,891	8,561
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	8,772,901	251,441	872,821	9,897,162	1,023,387
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	103,275			103,275	0
MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	8,285,711	99,199	909,660	9,294,569	913,789
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	9,578,686	235,852	341,865	10,156,404	501,139
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB.GARANTIZADO GAR.REAL	0	100,489			100,489	0
CREDITO DE CONSUMO	0	20,543,773	1,383,295	1,531,864	23,458,932	3,293,449
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	3,021,781			3,021,781	40,701
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	15,595,959	1,282,866	1,469,539	18,348,364	1,473,675
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					4,175,405
TOTALES	**0**	**87,196,160**	**3,860,134**	**5,368,581**	**96,424,875**	**11,577,973**

Composición por clase de cartera y previsiones para incobrabilidad, del 31 de diciembre de 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	430,943	242,833	19,462,016	155,465
HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0	641,645	0		641,645	802
MICROCREDITO INDIVIDUAL	0	9,767,239	69,645	798,629	10,635,513	872,764
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	101,697			101,697	0
MICROCREDITO IND.DEBIDAMENTE GARANTIZADO GARANTIA REAL	0	8,901,150	168,610	909,660	9,979,419	850,460
MICROCREDITO AGROPECUARIO	0	9,519,032	173,630	279,380	9,972,042	412,616
MICROCREDITO AGROPECUARIO DEB.GARANTIZADO GAR.REAL	0	121,884			121,884	0
CREDITO DE CONSUMO	0	24,389,869	811,894	1,401,553	26,603,316	2,803,920
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	0	1,680,918	422,783		2,103,701	214,287
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	0	16,180,823	836,702	1,476,409	18,493,935	1,162,290
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					4,161,711
TOTALES	**0**	**90,092,497**	**2,914,207**	**5,108,464**	**98,115,168**	**10,634,315**

2. Clasificación de la cartera por:

2.1 Actividad económica del Deudor al 30 de junio de 2026 es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	14,768,259	349,984	369,033	15,487,276	776,278
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA						
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	343,490			343,490	5,152
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	427,344			427,344	7,169
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	8,154,839	476,603	201,578	8,833,020	421,828
CONSTRUCCIÓN	0	3,445,641	97,534	599,175	4,142,350	656,197
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	18,257,701	499,594	2,190,040	20,947,335	2,113,666
HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,892,166	206,727	248,928	4,347,821	448,097
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	16,668,565	1,395,264	1,160,281	19,224,110	1,833,970
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	337,430			337,430	8,454
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	10,991,707	95,257	454,194	11,541,158	587,771
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	1,018,491		28,000	1,046,490	28,087
EDUCACION	0	3,813,775	726,807	0	4,540,581	318,702
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	3,774,079	7,541	106,265	3,887,884	168,392
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	26,272	0	11,090	37,362	11,878
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,276,401	4,823		1,281,224	16,927
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD		0	0	0	0	4,175,405
TOTALES	**0**	**87,196,160**	**3,860,134**	**5,368,581**	**96,424,875**	**11,577,973**

Actividad económica del Deudor al 31 de diciembre de 2025 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	364,035	306,548	15,229,753	592,023
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA					0	
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	344,746			344,746	5,171
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	64,121	390,496		454,617	158,122
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	8,696,257	234,450	178,696	9,109,403	362,546
CONSTRUCCIÓN	0	3,777,262	51,632	644,524	4,473,417	671,264
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	18,051,212	809,619	1,918,982	20,779,813	1,809,620
HOTELES Y RESTAURANTES	0	4,017,770	129,238	247,419	4,394,427	433,700
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	19,642,194	123,173	1,232,283	20,997,651	1,565,729
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	322,837			322,837	7,879
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	10,135,574	60,862	434,659	10,631,096	532,117
ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	978,447		28,000	1,006,447	25,597
EDUCACIÓN	0	4,181,157	706,167	0	4,887,324	109,912
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	3,879,958	44,534	106,265	4,030,757	168,148
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	29,937		11,090	41,027	11,988
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	1,411,855			1,411,855	18,789
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD		0	0	0	0	4,161,711
TOTALES	**0**	**90,092,497**	**2,914,207**	**5,108,464**	**98,115,168**	**10,634,315**

2.2 Destino del Crédito al 30 de junio de 2026, es la siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	0	10,351,444	263,206	341,865	10,956,515	530,570
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	60,173			60,173	0
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,410,050	43,684	112,446	3,566,180	136,639
CONSTRUCCIÓN	0	18,576,654	822,510	1,596,327	20,995,492	1,510,793
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	21,478,825	796,181	1,253,100	23,528,106	2,312,491
HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,747,213	4,019	104,063	1,855,295	119,563
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	8,433,529	285,185	848,684	9,567,397	1,035,297
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,006,805	811,239	1,045,155	10,863,199	1,214,446
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	12,972,182	817,050	53,755	13,842,988	486,514
EDUCACIÓN	0	544,983	8,392	0	553,375	26,214
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	590,866	8,668	13,186	612,720	29,339
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	23,435	0	0	23,435	703
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					4,175,405
TOTALES	**0**	**87,196,160**	**3,860,134**	**5,368,581**	**96,424,875**	**11,577,973**

Destino del Crédito del 31 de diciembre de 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	342,240	279,380	10,892,531	432,094
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	61,101			61,101	0
INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,961,022	33,640	53,310	4,047,972	90,613
CONSTRUCCIÓN	0	18,995,048	516,312	1,468,905	20,980,265	1,212,764
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	22,532,978	520,013	1,130,695	24,183,687	2,001,210
HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,465,162	29,382	93,840	1,588,385	132,940
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	9,541,058	45,691	871,350	10,458,100	932,451
INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,964,558	541,439	1,083,351	11,589,348	1,210,874
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	12,026,440	871,871	100,882	12,999,193	395,410
EDUCACIÓN	0	543,582	8,392	0	551,974	24,700
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	701,638	5,226	26,751	733,615	38,678
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	28,998	0	0	28,998	870
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					4,161,711
TOTALES	**0**	**90,092,497**	**2,914,207**	**5,108,464**	**98,115,168**	**10,634,315**

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones:
Al 30 de junio de 2026, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
DEPOSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENTIDAD	0	1,194,701			1,194,701	0
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0	41,826,466	1,813,894	1,802,453	45,442,813	1,577,980
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0	5,203,461	175,652	819,578	6,198,691	1,003,245
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0					
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0	15,118,087	689,805	1,389,083	17,196,975	2,100,085
QUIROGRAFARIO	0	6,843,138	446,499	514,133	7,803,770	1,096,318
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0	17,006,878	693,895	720,737	18,421,510	1,469,034
NO CONVENCIONALES	0	3,429	40,389	122,597	166,415	155,906
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					4,175,405
TOTALES	**0**	**87,196,160**	**3,860,134**	**5,368,581**	**96,424,875**	**11,577,973**

Al 31 de diciembre 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	1,178,829			1,178,829	0
HIPOTECARIO INMUEBLE 1.GDO	0	40,236,045	1,696,216	1,809,323	43,741,584	1,406,263
HIPOTECARIA VEHICULOS 1er. GRADO	0	6,181,691	162,822	819,578	7,164,091	983,694
PERSONAL - PERSONA JURIDICA	0				0	
PERSONAL - PERSONA NATURAL	0	16,775,576	188,440	1,408,478	18,372,494	1,005,306
QUIROGRAFARIO	0	7,969,976	370,339	468,651	8,808,967	1,838,845
DOCUMENTOS EN CUSTODIA	0	17,690,636	428,917	542,321	18,661,874	1,110,911
NO CONVENCIONALES	0	59,744	67,473	60,112	187,329	127,585
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	0					4,161,711
TOTALES	**0**	**90,092,497**	**2,914,207**	**5,108,464**	**98,115,168**	**10,634,315**

4. Clasificación de cartera según calificación de créditos en montos y porcentajes:
Al 30 de junio del 2026, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0	85,164,209	280,600		88.61	85,444,809	920,808
B	0	1,876,430	466,653		2.43	2,343,082	111,436
C	0	60,478	425,932		0.50	486,410	97,282
D	0	77,954	690,666		0.80	768,620	259,249
E	0		922,334		0.96	922,334	455,401
F	0	17,089	1,073,948	5,368,581	6.70	6,459,619	5,558,392
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,175,405
TOTALES	**0**	**87,196,160**	**3,860,134**	**5,368,581**	**100.00**	**96,424,875**	**11,577,973**

Al 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	%	CARTERA TOTAL	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0	89,372,641	0		91.09	89,372,641	1,039,792
B	0	647,499	502,535		1.17	1,150,034	48,078
C	0	58,927	1,081,007		1.16	1,139,933	140,509
D	0	13,430	100,455		0.12	113,885	56,943
E	0		452,657		0.46	452,657	205,927
F	0	0	777,553	5,108,464	6.00	5,886,017	4,981,356
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,161,711
TOTALES	**0**	**90,092,497**	**2,914,207**	**5,108,464**	**100.00**	**98,115,168**	**10,634,315**

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:
Al 30 de junio de 2026, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGEN	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	-	5,191,496		547,278	5,738,774	5.95	287,550
11 A 50 MAYORES	-	15,062,180	883,665	462,517	16,408,362	17.02	614,972
51 A 100 MAYORES	-	12,117,497	930,229	815,419	13,863,145	14.38	805,590
OTROS	-	54,824,987	2,046,240	3,543,367	60,414,594	62.65	5,694,455
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,175,405
TOTALES	-	**87,196,160**	**3,860,134**	**5,368,581**	**96,424,875**	**100.00**	**11,577,973**

Al 31 de diciembre del 2025, es el siguiente:

CATEGORIA	CARTERA CONTINGEN	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	CARTERA TOTAL	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
1 A 10 MAYORES	-	4,933,072		547,278	5,480,350	5.59	301,186
11 A 50 MAYORES	-	14,266,076	1,168,715	462,517	15,897,307	16.20	548,911
51 A 100 MAYORES	-	12,370,628	322,748	815,419	13,508,796	13.77	691,993
OTROS	-	58,522,721	1,422,744	3,283,250	63,228,715	64.44	4,930,514
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD							4,161,711
TOTALES	-	**90,092,497**	**2,914,207**	**5,108,464**	**98,115,168**	**100.00**	**10,634,315**

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

DETALLE	30-jun.-26	31-dic.-25	31-dic.-24
CARTERA VIGENTE	55,384,126	53,698,588	51,097,979
CARTERA VENCIDA	569,071	1,075,247	954,890
CARTERA EN EJECUCIÓN	1,291,073	1,200,982	971,334
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE	31,812,034	36,393,909	46,052,562
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA	3,291,063	1,838,960	1,282,078
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN	4,077,509	3,907,483	529,628
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	7,402,568	6,472,604	4,074,896
PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRABILIDAD	4,175,405	4,161,711	4,304,981
PREVISIÓN CÍCLICA	610,471	826,495	923,517
CARGOS POR PREVISIÓN ESPECÍFICA PARA INCOBR	2,668,423	6,243,192	5,813,913
CARGOS POR PREVISIÓN GENÉRICA PARA INCOBRA	14,659	0	0
PRODUCTOS POR CARTERA (INGRESOS FINANCIERO	6,223,678	7,171,019	7,068,370
PRODUCTOS EN SUSPENSO	5,567,664	4,042,259	1,997,429
LINEAS DE CRÉDITO OTORGADAS	0	0	0
LINEAS DE CRÉDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	45,204	31,772	31,772
CRÉDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	3,903,134	3,007,663	3,402,868
NÚMERO DE PRESTATARIOS	1,910	2,027	2,184

El castigo de créditos se aplica a todos los préstamos incobrables, según el procedimiento determinado en Libro 3, Titulo 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. Nº 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	30/06/2026	31/12/2025	VARIACION
CARTERA REPROGRAMADA REESTRUTURADA VIGENTE	31,812,034	36,393,909	-4,581,875
CARTERA REPROGRAMADA REESTRUTURADA VENCIDA	3,291,063	1,838,960	1,452,103
CARTERA REPROGRAMADA REESTRUTURADA EN EJECUCION	4,077,509	3,907,483	170,026
TOTALES	39,180,606	42,140,352	-2,959,746
TOTAL CARTERA	96,424,875	98,115,169	-1,690,294
IMPACTO	**40.63%**	**42.95%**	**175.10%**

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)

La Cooperativa al 30 de junio de 2026 no se ha excedido con los límites establecidos en normas legales de acuerdo al Art. 456 de la Ley N° 393 y sus decretos reglamentarios.

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

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

DETALLE	30/06/2026	31/12/2025	31/12/2024
PREVISION INICIAL	13,663,763	11,506,347	11,161,137
(-) CASTIGOS	310,178	-	425,001
(-) RECUPERACIONES	1,645,270	4,110,635	5,140,318
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	2,683,082	6,268,051	5,910,530
PREVISION FINAL	14,391,397	13,663,763	11,506,347

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. La composición de las inversiones temporarias al 30 de junio del 2026 y 31 de diciembre del 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2025 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES TEMPORARIAS				
Cajas de Ahorros				
Caja de ahorro Banco Bisa S.A. M/N	5,714	0.0200%	5,844	0.0200%
Caja de ahorro Banco Unión S.A. M/N	266,418	0.0789%	243,125	0.0789%
Caja de ahorro Banco Económico S.A. M/N	611,046	0.0500%	610,812	0.0500%
Banco Fortaleza S.A. M/N	189,055	0.0100%	189,051	0.0100%
Caja de ahorro San Martin de Porres R.L. M/N	533,289	5.0000%	522,713	5.0000%
Caja de ahorro Coop San Joaquin R.L. M/N	113,109	0.2565%	110,303	0.2565%
Caja de ahorro Coop.CACEF R.L.	3,238	0.3859%	3,219	0.3859%
Caja de ahorro Banco SOL	1,086,033	0.3005%	571,870	0.3005%
Caja de ahorro Coop. COOPROLE R.L.	533,465	5.0000%	522,416	5.0000%
Caja de ahorro Coop. LA SAGRADA FAMILIA R.L.	1,190,468	5.0000%	1,157,659	5.0000%
Caja de ahorro Banco Unión S.A M/E	255,932	0.0011%	179,874	0.0011%
Caja de ahorro Banco Económico S.A. M/E	11,147	0.0200%	7,835	0.0200%
Caja de ahorro Banco Unión S.A M/E	356,712	0.0007%	224,273	0.0007%
Caja de ahorro Coop.SAN ANTONIO R.L.	1,328,811	0.1032%	933,885	0.1032%
Inversiones Disponibilidades Restringidas				
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal M/N	913,871	Variable	916,001	Variable
Cuotas Part.Fondo Ral Efec.Encaje Legal M/E	106,275	Variable	76,281	Variable
Total inversiones temporarias	**7,504,582**		**6,275,161**	

11. La composición de las inversiones permanentes al 30 de junio de 26 y 31 de diciembre del 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	TASA DE RENDIMIENTO	31/12/2025 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
INVERSIONES PERMANENTES				
Inversiones en otras Entidades No Financieras				
Certificados de aportacion COMTECO R.L.	73,200	0	51,450	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida				
Cuotas de part.fondo para cred.destinados al sector productivo y V.I.S.	478,113	0	336,051	0
Cuotas de part.Fondo para CPVIS III	616,666	0	433,435	0
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER M/N			1,654	0
Cuotas de participacion Fondo FIUSEER M/E			456,147	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/N			482,978	0
Cuota de participacion FONDO CEPRO M/E	220,647	0	155,086	0
(Previsión para inversión permanente)				
(Prev.por desvaloriz.Inversiones Permanentes)	-65,019	0	-45,700	0
Total inversiones permanentes	**1,323,607**		**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 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs
CUENTA 14200000 PAGOS ANTICIPADOS		
Otros Impuestos pagados por anticipado	0	0
Anticipo compra de Bienes y servicios	14,000	14,000
Anticipo soporte tecnico QMS	2,464	6,160
Anticipo soporte tecnico TIGER	7,499	1,416
Anticipo soporte tecnico Sistema TESABIZ	10,976	10,976
Anticipo al personal	24,972	20,306
Poliza de Seguro Automotor		2,121
Alquileres Pagados por anticipado M/N	3,990	
Seguros pagados por anticipado		27,791
Seguros pagados por anticipado p/Personal		1,427
CUENTA 14300000 DIVERSAS		
Comisiones por cobrar COMTECO R.L.	2,284	1,179
Comisiones por cobrar ELFEC S.A.	8,784	9,191
Comisiones por cobrar SEMAPA	3,991	3,228
Comisiones por cobrar Renta Dignidad	22,623	0
Comisiones por cobrar gas domiciliario YPFB	6,559	10,010
Comisiones por cobrar Bono Juana Azurduy	720	0
Comisiones por cobrar TUVES TV Satelital Bolivia S.A.	9	0
Comisiones por cobrar Juancito Pinto	0	0
Comisiones Soat M/N	6	0
Comisiones por cobrar ENTEL	596	0
Comisiones por cobrar TIGO	1,089	1,089
Comisiones SIP M/N	285	0
Comisiones Bono PEPE	4,691	
Comisiones seguros masivos de salud		513
Comisiones seguro de desgravamen Pol 75-76		10,593
Gastos judiciales por recuperar M/N**	212,059	171,594
Credito Fiscal IVA	411	1
Deudor con cargo rendición de cuenta	593	9,950
Otras cuentas por cobrar	50,137	48,130
Otras partidas pendiente de cobro	15,286	15,286
Cuentas por cobrar Directores *	832	832
Otras cuentas por cobrar al personal	25,913	32,995
Cuentas por cobrar renta Dignidad	0	0
Cuentas por cobrar bono Azurduy	37,355	584,316
Ctas.por cobrar gastos Judiciales Abogados Externos	1,262	1,262
Ctas.por cobrar Seg.Hipotec.Difer. M/N	165,158	593,687
Cuentas por cobrar Bono Familia- Bono Contra el hambre	19,908	0
Cta.por cobrar reprogramado por COVID-19	2,970,180	21,982
Cta.por cobrar produc.Devengados Dif. En ejecución	143,771	758
Cuentas por cobrar prorrateado Seg.Desgravamen	0	190,122
Ctas.por cobrar Bono Juancito Pinto	39,400	535,400
Ctas.por cobrar Transferencias electronicas	722,474	1,330,593
Ctas.por cobrar seguro Difer.Marzo	1,804	0
Cuentas por cobrar (SIP)	0	644,834
Ctas.por cobrar prorrateo seg. Desgravamen tasa nueva	1,865	332
Cuentas por Cobrar Bono Programa Extraordinario de Proteccion	900	
Otras Cuentas por cobrar M/E	8,764	0
(Prevision especif.otras partidas pend.de cobro)	-305,686	-306,258
(Previsión por gastos judiciales)	0	0
TOTALES	**4,227,924**	**3,995,818**

- (*) Esta provisionando el 100% de otras cuentas por cobrar M/E, Cuentas por cobrar a directores.
- (**) Esta provisionado los gastos judiciales por recuperar en M/N
-

e). Bienes realizables

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, No existen bienes Realizables

f). Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre del 2025, es el siguiente:

BIENES DE USO	30-jun.-2026			31-dic.-2025		
	Valor	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Valor	Depreciación Acumulada	Valor Neto
TERRENOS	615,163		615,163	615,163		615,163
EDIFICOS	764,037	540,012	224,025	764,037	535,817	228,220
MOBILIARIO Y ENSERES	560,828	422,680	138,148	533,947	407,108	126,838
EQUIPOS E INSTALACIONES	522,776	462,021	60,755	539,808	455,481	84,327
EQUIPOS DE COMPUTACION	630,488	585,370	45,118	619,352	560,238	59,114
VEHICULOS	355,299	303,896	51,403	303,599	300,455	3,144
TOTAL	3,448,591	2,313,980	1,134,611	3,375,906	2,259,099	1,116,807

g). Otros Activos

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

OTROS ACTIVOS	30-jun-26 Bs	31-dic-25 Bs
ALMACEN DE MATERIALES DE ESCRITORIO	180,896	78,627
UTILES Y MATERIAL DE SERVICIO	239,832	244,411
RECEPCION GIROS WESTER UNION	0	4,434
VALOR DE COMPRA PROGRAMAS Y APLICACIONES	1,010,983	1,006,523
(AMORTIZ.ACUMULADA PROG.Y APLIC.INFORMATICAS	-888,946	-745,039
OTRAS PARTIDAS DE IMPUTACION	9,394	0
TOTAL	**552,160**	**588,956**

h). Fideicomisos Constituidos

No aplicable

i). Obligaciones con el público

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026, 31 de diciembre del 2025, y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2025 Bs	TASA PROMEDIO %	31/12/2024 Bs	TASA PROMEDIO %
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	24,771,799	2.49	24,086,000	2.49	23,422,123	2.51
Obligaciones con el público a plazo	72,756,419	6.91	70,289,474	6.91	72,706,592	6.95
Obligaciones con el público restringida	3,690,392	2.02	3,357,543	2.02	3,019,640	4.53
Cargos devengados p/pagar obligac. con el público	1,469,196		1,368,052		1,347,931	
Total General	102,687,806		99,101,070		100,496,285	

j). Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/N	3,265	2439
Obligaciones Traspasadas al TGN por ctas. Inactivas M/E	675	1190
Obligaciones Traspasadas al TGN por fallas de caja	233	0
Total General	**4,173**	**3,629**

k). Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs
Obligaciones p/Creditos de Liq.con Garantia Fdo.Ral		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	0	336,000
Obligaciones con Entd.Financ.de segundo piso a Plazo (BDP)	245,014	326,685
Oblig.con otras EE.FF. Del pais a mediano plazo (Banco Union)	1,173,863	1,919,519
Depos.en Caja de Ahorro De EE.FF.del pais No Sujetas a Encaje	2,344,564	3,275,836
Cargos deveng.por pagar oblig.con otras ent.fin.del pais	12,019	67,181
Total General	**4,544,460**	**6,694,221**

l). Otras cuentas por pagar

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

DETALLE	30/06/2026	31/12/2025
	Bs	Bs
Régimen Complementario IVA retenidos a clientes	6,008	6,773
Régimen Complementario IVA retenido a funcionarios	6,944	3,857
Retenciones IT		0
Retencion RC IVA a directores	4,086	5,571
Impuesto a las transacciones financieras	0	1
Impuesto a las transacciones	34,959	37,201
Debito Fiscal Impuesto al Valor Agregado	3,487	3,764
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	0	0
Impuestos por pagar	3,778	3,778
Retencion 3% IT	1,438	1,972
Retencion IUE 5% Compra Bienes	208	203
Retencion 13% RC-IVA Servicios	1,603	2,412
Acreedores por cargas sociales p/ ret. A terceros	29,040	30,339
Acreed. por cargas sociales a cargo de la entidad	34,057	41,432
Acreencias por compra de bienes y servicios	338	338
Acreencias por retenciones a funcionarios (calzados)	57	261
Otras cuentas por pagar *	356,801	256,322
Seguro de desgravamen M/N	31,792	6,820
Fondos en custodia MN	77,890	77,765
Honorarios por pagar abogados externos	10,009	10,009
Cuentas por Pagar QUATEC	5,149	5,149
Asamblea general anual		0
Prevision trimis.Aportes Fondo de Proteccion al Ahorrista	128,297	130,500
Cuentas por pagar COMTECO	4,686	0
Cuentas por pagar SEMAPA	6,175	0
Cuentas por pagar YPFB	1,860	854
Cuentas por pagar ELFEC S.A.	0	9,121
Cuentas por pagar NUEVATEL VIVA	317	0
Cuentas por pagar soporte tecnico TESABIZ	11,568	11,568
Ctas.por pagar diferido seguro desgravamen M/N	424	6
Cheques Girados y no cobrados M/N	1,812	1,812
Ctas. Por pagar TUVES TV SATELITAL Bolivia S.A.	0	0
Cuentas por pagar SOAT	0	3,775
Cuentas por pagar TIGO	1,569	0
Cuentqas por pagar Transf.electronicas	0	61,634
Cuentas por pagar ENTEL	1,307	975
Cuentas por pagar Seguro desgravamen Poliza 75	25,963	18,120
Sueldo por pagar al personal	-400	0
Seguros masivos de salud	0	6,039
Acreedores Varios	0	0
Seguro de desgravamen M/E	17	0
Otras cuentas por pagar M/E	60,023	42,188
Provision para Acuotaciones	93,674	69,000
Cheques Girados y no cobrados M/E	123	87
Provision para Aguinaldos	97,995	0
Provision para Indemnizacion	351,566	365,035
Prov.Impto.Bienes Inmuebles y Vehiculos	0	7,291
Prov.Impto.Utilidades de Empresas	0	0
Prov.para fondos de Educacion	34,164	48,564
Prov.para fondos de Asistencia Social	149,338	149,338
Prov. Para gastos navideños	5,718	0
Provisión para auditoría externa	17,916	12,900
Provisión asamblea general anual	0	0
Sobrantes de caja M/N	6,398	5,363
Total General	**1,608,153**	**1,438,136**

m). Previsiones

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs
Previsión genérica voluntaria para Perdida aun no indentificadas	2,202,953	2,202,953
Previsión genérica cíclica	610,471	826,495
TOTAL	**2,813,425**	**3,029,448**

n). Valores en circulación

No aplicable.

o). Obligaciones subordinadas

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs
Obligaciones subordinadas PROFIN	1	1
Obligaciones con Fondesif	494,069	347,266
TOTAL	**494,070**	**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 de 2026 y y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs
Gestora publica de la seguridad social de largo plazo	321,136	942,593
TOTAL	**321,136**	**942,593**

q). Ingresos y gastos financieros

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	30/06/2025 Bs
Ingresos Financieros		
Productos por inversiones temporarias	70,955	28,352
Productos por cartera vigente	5,995,506	6,504,920
Productos por cartera vencida	89,502	56,346
Productos cartera ejecución	138,670	131,038
Total	**6,294,632**	**6,720,656**
Gastos Financieros		
Cargos por obligaciones con el público	2,949,853	2,945,019
Cargos por obligaciones con Bcos.y EE.Financieras (tasa pasiva 6% anual)	34,520	143,676
Comisiones Invers.Retring.Fdo.Ral	67	3,315
Total	**2,984,441**	**3,092,010**

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 14.71%)

TASAS PASIVAS (Cajas de Ahorro M/N 2% y M/E 0.5% Depósitos a Plazo Fijo en un promedio de 6.88%)

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 2026 y 30 de junio de 2025 es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	30/06/2025 Bs
Recuperación de capital	15,293	0
Recuperación de intereses	28,489	0
Recuperación de otros conceptos	0	300,143
Disminución de previsión Específica p/incobrab.de Cartera	1,378,815	579,635
Disminución de previsión Genérica Cíclica	266,455	101,780
TOTAL	**1,689,051**	**981,557**

s). Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros
La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	30/06/2025 Bs
Cargo p/previsión específica por incob. de cartera	2,668,423	3,333,121
Cargos p/previsión para otras cuentas por cobrar	0	12,489
Cargos p/previsiones Genéricas cíclicas	14,659	29,377
Castigo de productos por cartera	1,496,184	521,527
Castigo de productos por cartera	0	
TOTAL	**4,179,266**	**3,896,514**

t). Otros ingresos y gastos operativos

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	30/06/2025 Bs
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	137,057	160,627
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	464,789	1,281
Ingresos por gastos Recuperados	139	18,398
Ingesos por Generacion de Credito Fiscal IVA	4,432	3,096
Ingresos operativos	537	0
TOTAL	**606,955**	**183,403**
OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios	21,627	22,237
Costo de Bienes Realizables	0	0
Gastos operativos diversos	17,129	22,710
TOTAL	**38,756**	**44,947**

u). Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	30/06/2025 Bs
Ingresos extraordinarios	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores	115,027	11,000
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos de Gestiones Anteriores	58,346	660

v). Gastos de administración

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	30/06/2025 Bs
Renumeracion a Directores y Sindicos	202,571	187,758
Gastos de Personal	1,982,625	1,771,972
Servicios contratados (1)	367,357	286,773
Seguros	57,234	39,620
Comunicaciones y traslados	85,871	70,999
Impuestos	226,603	196,580
Mantenimiento y reparaciones	56,399	34,967
Depreciación y desvalorización bienes de uso	59,269	73,369
Amortizacion de cargos diferidos y activos intangibles	148,737	65,139
Otros Gastos de administracion (2)	829,395	649,099
TOTAL	**4,016,063**	**3,376,276**

A continuación, se muestra los gastos que superan el 5% de los servicios contratados y Otros gastos de Administración.

(1) SERVICIOS CONTRATADOS	30/06/2026 Bs	30/06/2025 Bs
Servicios de computación	10,164	80,965
Servicios de seguridad	182,885	135,417
Asesoria Legal Externa	2,000	0
Servicios de Auditoria Externa	17,916	17,918
Servicios de limpieza	27,467	22,400
Asesoramiento técnico	123,201	30,074
Servicio consultas de certificacion SEGIP	605	0
Otros Servicios contratados	1,752	
Servicio de Sistema de Prevención lavado de activos AMLC	1,366	
TOTAL	**367,357**	**286,773**

(2) OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	30/06/2026 Bs	30/06/2025 Bs
Gastos notariales y judiciales	7,598	15,072
Gastos por alquileres	58,981	66,757
Energia electrica, agua y calefacción	45,142	38,938
Papeleria, útiles y materiales de servicio	22,192	26,593
Suscripciones y afiliaciones	422	0
Propaganda y publicidad	6,466	24,891
Aportes Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	57,500	73,950
Aportes Fondo de Protección al ahorrista	330,965	261,000
Gastos en comunicación y publicación en prensa	6,975	5,350
Gastos de Asamblea General Anual	229,634	74,046
Diversos	24,045	38,702
Comunicación de datos	39,475	23,800
TOTAL	**829,395**	**649,099**

w). Cuentas contingentes

No aplica

x). Cuentas de Orden

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026 Bs	31/12/2025 Bs
Garantías hipotecarias	139,404,775	140,475,762
Otras garantías prendarias	375,778	436,278
Depósitos en la Entidad Financiera	2,868,785	2,557,877
Otras garantías Convencionales	102,028,712	97,837,628
Lineas de crédito otorgadas	45,204	31,772
Documentos y valores de la entidad	13,810,893	9,950,762
Cuentas incobrables castigadas	4,148,763	3,637,313
Productos en suspenso	5,567,664	4,042,259
TOTAL	**268,250,573**	**258,969,652**

y). Patrimonios autónomos

No aplicable

NOTA 9. PATRIMONIO

La composición de los rubros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre del 2025, es el siguiente:

DETALLE	30/06/2026		31/12/2025	
	Parcial	Bs	Parcial	Bs
1. Capital Pagado		**5,450,875**		**5,297,325**
2. Aportes no capitalizados		**179,625**		**179,625**
3. Reservas		**6,765,544**		**6,765,544**
Reserva legal	729,584		726,584	
Otras reservas Obligatorias	4,162,693		4,162,692	
Reservas voluntarias	1,873,268		1,873,268	
4. Resultados Aumulados		**-1,411,548**		**0**
Utilidades del periodo o gestión	0	**-2,025,383**	0	**-1,411,548**
TOTAL		**8,959,113**		**10,830,946**

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 108.006 certificados a Bs 50.-, 5.010 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 y 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 2026 es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	%	ACTIVOS
CATEGORÍA I	Activos con riesgo 0%	10,880,158	0.00	-
CATEGORÍA II	Activos con riesgo 10%	0	0.10	-
CATEGORÍA III	Activos con riesgo 20%	7,751,105	0.20	1,550,221
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo 50%	20,407,005	0.50	10,203,503
CATEGORÍA V	Activos con riesgo 75%	1,501,003	0.75	1,125,752
CATEGORÍA VI	Activos con riesgos 100%	80,893,066	1.00	80,893,066
		121,432,336		**93,772,541**
10% sobre activo computable				9,377,254
Patrimonio Neto				12,668,990
Diferencia patrimonial				3,291,736
Coeficiente Patrimonial				13.51

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		**99,016,585**
10% sobre activo computable				9,901,658
Patrimonio Neto				11,811,355
Diferencia patrimonial				1,909,697
Coeficiente Patrimonial				11.93

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o perdidas 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. Gerarda Pozo Sejas
CONTADOR GENERAL

Lic. José Daniel Nogale M.
JEFE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Juan Luis Alvarado Goitia
GERENTE GENERAL a.i.