

Memoria Anual Gestión 2024

Servicios Financieros
DIGITALES
62 Años
Creciendo juntos

"CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO SB 22/2020"
Esta entidad es supervisada por ASFI





Siempre junto a tí !!

MEMORIA ANUAL 2024

"CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO SB 22/2020"
Esta entidad es supervisada por ASFI

INDICE

1. Mensaje de la Presidente.....	03
2. Mensaje del Gerente General.....	04
3. Informe del Consejo de Administración.....	05
4. Informe Comision Creditos y Morosidad.....	17
5. Informe de la Comisión de Educación	22
6. Informe del Consejo de Vigilancia.....	27
7. Informe del Comité de Responsabilidad Social Empresarial	29
8. Informe Anual Inspector Vigilancia.....	33
9. Dictamen del Auditor Independiente.....	35
10. Estados Financieros.....	39
11. Notas de los Estados Financieros.....	43
12. Graficos e Indicadores Financieros.....	73

MENSAJE DE LA PRESIDENTE

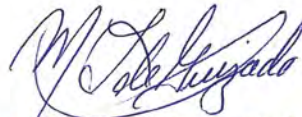
Señores socios (as):

Conforme las disposiciones emanadas de la Ley 393 de Servicios Financieros, los Entes de Regulación del Sistema Financiero y nuestro Estatuto Orgánico, pongo a su consideración los informes elaborados por las instancias de dirección, gestión, control y fiscalización de la Cooperativa sobre las actividades de intermediación financiera, gestión administrativa, social; al igual que los resultados alcanzados, indicadores financieros en la gestión 2024, demostrando crecimiento continuo y favorable en el transcurso de la pasada gestión; a pesar de los factores socio políticos adversos, se lograron resultados favorables para la Institución.

Ratifico el compromiso de función social que tiene nuestra Cooperativa, trabajando para mantener un posicionamiento de privilegio en el sistema Cooperativo, brindando continuidad y agilidad al proceso de atender las necesidades crediticias y de servicios que presta la Cooperativa a sus socios y clientes, apoyados en la normativa legal vigente.

No puedo dejar de mencionar y agradecer el esfuerzo y la dedicación en el cumplimiento de sus funciones de todos los directores tanto del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Gerencia General.

Aún queda mucho camino por recorrer, por lo cual mantengo el compromiso de seguir trabajando de manera firme, honesta y sincera, pidiendo a Dios bendiga a sus familias.



Cra. Gral. María Lafuente Andía.
Presidente Consejo de Administración.

MENSAJE DEL GERENTE GENERAL

Señores Socios (as):

Los medios electrónicos de pago surgen en respuesta a las cambiantes expectativas de los consumidores financieros en un entorno económico cada vez más digitalizado. Con el avance tecnológico y la expansión de la conectividad a internet, se han abierto nuevas oportunidades para innovar y redirigir la estrategia en el ámbito de las transacciones financieras electrónicas.

Con la llegada de la banca por internet y las aplicaciones móviles, los usuarios y socios (as) pueden acceder a sus cuentas bancarias y realizar transferencias y/o transacciones electrónicas desde sus dispositivos móviles.

El crecimiento del comercio electrónico y la popularidad de las redes sociales también han impulsado el surgimiento de nuevos métodos de pago, como las billeteras móviles y los pagos mediante QR, ofreciendo una mayor conveniencia y seguridad en las transacciones financieras.

Nuestra Institución no podía quedarse alejada a esta realidad digital, es así que se ha trabajado en la gestión e implementación de la banca digital y pagos con QR los cuales se encuentran en producción a la espera de la aprobación del regulador para la salida al público en general.

Por otra parte, los resultados financieros obtenidos fueron: en depósitos alcanzó a Bs. 164,190,536 saldo superior a la anterior gestión en un 4.10%, la cartera de créditos alcanzó un saldo de Bs. 161,535,611 inferior a la gestión anterior debido a la coyuntura socio económica del país; por su parte, la morosidad de los créditos registro 3.39% uno de los más bajos con respecto a las entidades pares; se incrementó en un 0.97% no representando riesgo alguno para la Institución, mostrando una fortaleza en lo que se refiere al riesgo de crédito.

El ratio de liquidez que relaciona los activos líquidos con los pasivos de corto plazo registró un 83.39%, que indica una adecuada capacidad de la Cooperativa para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, así como para continuar expandiendo nuestras operaciones financieras.

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) se sitúa en 28.24%, superando en un 257% al mínimo exigido por la Ley 393 de Servicios Financieros, destacando su fortaleza financiera y solvencia en los activos de primera calidad de la Cooperativa lo cual permite seguir con un crecimiento sostenido. El comportamiento de las utilidades continúa siendo positivo, alcanzando una utilidad de Bs. 739,703 que permite avizorar que podremos continuar fortaleciéndonos patrimonialmente.

Doy mi más sincero agradecimiento al Directorio por el apoyo en los proyectos de gestión institucional y al personal de la Cooperativa, por cumplir con la atención diligente y de alta calidad a los consumidores financieros.



Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Señores socios (as) conforme lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “QUILLACOLLO” R.L., las leyes normas en vigencia que regulan el funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Bolivia y al sistema financiero nacional reguladas por la Autoridad del Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a continuación, presentamos y ponemos a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios el informe del Consejo de Administración correspondiente a la gestión 2024.

El Consejo de Administración se conformó de la siguiente manera:

Presidente	Cra. Gral. María Lafuente Andia.
Vicepresidente	Lic. Víctor Altamirano Balderrama.
Secretaria	Profa. Elizabeth Quispe Flores de Alemán.
1er.Vocal	Lic. Eduardo Viamont Márquez.
2do.Vocal	Dr. Juan Reyes Flores Leaño.

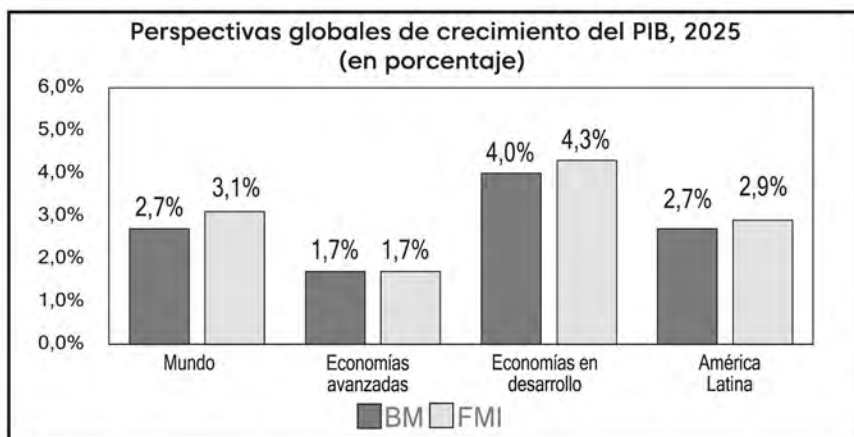
ANÁLISIS DEL PANORAMA ECONOMICO

a. PANORAMA INTERNACIONAL

Las autoridades monetarias de las economías avanzadas adoptaron una postura cautelosa debido a las persistentes presiones inflacionarias a nivel global. Uno de los principales indicadores que reflejan este riesgo es que la inflación subyacente de dichas economías continúa siendo superior a la inflación total. Adicionalmente, los conflictos geopolíticos persistieron, los costos de importación se mantuvieron elevados y los precios internacionales de alimentos se incrementaron durante gran parte de la gestión. A pesar de este contexto, las economías de la región aplicaron reducciones en sus tasas monetarias con la excepción de Brasil y Paraguay. En efecto, la decisión de flexibilizar la política monetaria responde a la necesidad de dinamizar la actividad económica, a pesar que los niveles de precios, a nivel global, se mantuvieron elevados durante la gestión 2024.

En contraposición, China, una de las principales economías emergentes, redujo sus tasas con la intención de incentivar la dinámica de su economía ante el riesgo de deflación que afronta. En las economías desarrolladas, el desempleo tuvo algunos incrementos, lo que refleja que la política monetaria restrictiva pudo haber comenzado a afectar sus economías, hecho que pudo haber motivado a las autoridades monetarias a reducir sus tasas. Asimismo, las economías desarrolladas tuvieron un crecimiento económico bajo con excepción de la economía estadounidense que mostró un desempeño relativamente más sólido. Con datos de mayor periodicidad, se observa que la actividad económica manufacturera no tuvo un buen rendimiento, hecho que se vio profundizado por la reducida producción industrial. China mostró un mejor resultado de su PIB, pero su dinámica tuvo una tendencia decreciente. En Sudamérica, el crecimiento fue moderado y heterogéneo. En general, las altas tasas de interés incidieron en un crecimiento reducido a nivel global. Fuente: Banco central de Bolivia Informe Política Monetaria.

Según el Banco Mundial, se espera que el mundo crezca un 2.7%, luego de crecer un 2.6% el año pasado. Por su parte, las economías avanzadas crecerían a un ritmo más lento al 1.7%. Los mercados emergentes y las economías en desarrollo apuntan a un crecimiento del 4%. A nivel regional, América Latina y el Caribe espera un crecimiento del 2.7%. Tal y como se muestra en la gráfica siguiente:



Las cifras del FMI, a octubre de 2024, no difieren en demasía de las proyecciones del Banco Mundial. Se espera que el mundo crezca a una tasa del 3.1%, mientras que las economías avanzadas al 1.7%, coincidiendo con el Banco Mundial. **En cuanto a las economías en desarrollo, se prevé un crecimiento del 4.3%, levemente superior a la provista por el Banco Mundial.** En América Latina se augura una tasa de 2.9%, de nuevo, una previsión más optimista. Pasando a las perspectivas de inflación, los reportes del Banco Mundial nos indican que el 2025 será un año de reducción de la inflación, si bien esta todavía continuará por encima de los niveles deseados.:



Según se puede observar en el gráfico anterior, se espera una inflación del 4.3% a nivel global, del 2% para las economías avanzadas y del 5.9% para las economías en desarrollo. Por último, para América Latina se espera una inflación del 8.5%. Fuente: Banco central de Bolivia Informe Política Monetaria.

b. CONTEXTO INTERNO DE NUESTRO PAIS

En 2024, la economía nacional sobrellevó diversos retos dentro un contexto desafiante tanto en el ámbito internacional como local. Estos factores incidieron en las variables monetarias y fiscales, llevando al BCB a coordinar y realizar diferentes políticas que permitan mantener la estabilidad económica y el poder adquisitivo de la moneda. Es así, que, ante un panorama complejo, la política monetaria del ente emisor acompañó constantemente el comportamiento del sistema financiero y del sector público, permitiendo mantener las variables monetarias en niveles estables. Durante la gestión 2024, la inflación presentó una tendencia estable en el primer semestre, pero se tornó más volátil en el segundo. El boicot político interno caracterizado por paros y bloqueos dificultó el flujo normal de la oferta, tanto de forma simultánea como posterior a estos eventos. A ello se suma, la situación inflacionaria internacional que propició el incremento de precios de artículos importados y los fenómenos climáticos que ocasionaron secuelas en la producción de alimentos no procesados.

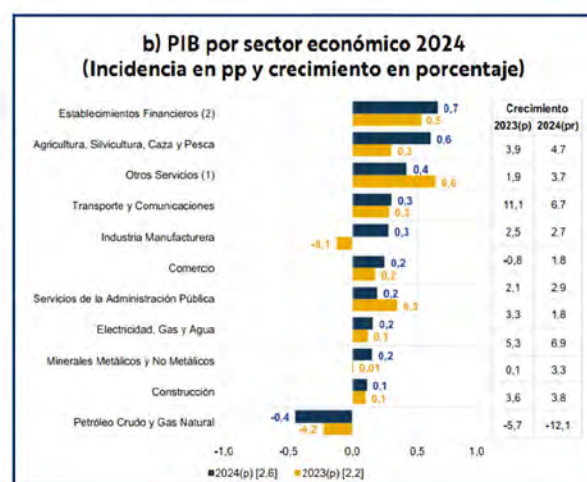
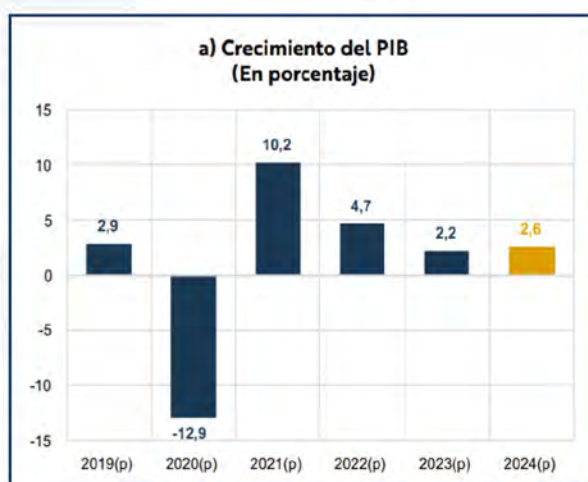
Las presiones internas derivadas por paros y bloqueos impactaron en el aumento de precios tanto de productos procesados como no procesados, así como en las dificultades de abastecimiento, manifestándose

tanto durante estos eventos como en los periodos posteriores. En 2024, esta situación se profundizó en tres momentos: enero-febrero, junio y octubre-noviembre, periodos en los que se registraron los bloqueos y marchas más prolongadas y extendidas en el territorio nacional, además de un intento de golpe de Estado. Empero, durante otros meses del año ocurrieron eventos focalizados por región, registrándose por lo menos un conflicto por mes. Esto ocasionó: i) problemas en la distribución de combustibles; ii) interrupción en el flujo de transporte tanto de carga como de personas; iii) cortes en las cadenas de suministros de insumos para la producción (semillas, alimentos para el ganado, materiales químicos, farmacéuticos, industriales, etc.); iv) disminución de la oferta disponible de intermediarios y/o puntos de venta final; v) incrementos de precios en "segunda vuelta" 15 que se reflejaron en la subida de precios de alimentos fuera del hogar, principalmente; vi) agio y especulación (en ofertantes mayoristas y minoristas), ampliando la presión de precios a otros bienes; vii) incertidumbre en los consumidores, lo cual a su vez da continuidad a una espiral inflacionaria (alza de expectativas).

Los fenómenos climatológicos superaron el alcance previsto, tanto a nivel nacional como regional. En el país, el fenómeno de "El Niño" ocasionó secuelas a lo largo del primer semestre; mientras que, la transición hacia el fenómeno de "La Niña" se efectuó de forma acelerada y se sintieron efectos aislados en los últimos meses de 2024. Esta situación derivó en un incremento de precios, principalmente de alimentos no procesados, cuyos procesos productivos se vieron afectados. Esta afectación del clima a la producción ocurrió también en países vecinos como Brasil y Argentina, lo cual ocasionó mayor demanda de productos bolivianos lo cual fomentó el crecimiento del contrabando a la inversa. Fuente Banco Central de Bolivia

c. PIB POR ACTIVIDAD ECONÓMICA

Al segundo trimestre de 2024, el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) estuvo impulsado principalmente por el aporte de Establecimientos Financieros, Agricultura, Silvicultura, Caza y Pesca, y Otros Servicios. La tasa de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), al primer semestre de 2024 alcanzó 2.6%, resultado que fue superior al de la gestión previa y explicado por el favorable comportamiento de Establecimientos Financieros que respondió a un adecuado desempeño de servicios financieros, así como el crecimiento del sector de Agricultura, Silvicultura, Caza y Pesca que a pesar del impacto de factores climáticos adversos aportó significativamente al crecimiento por la mayor producción en el sector pecuario. De igual forma, Otros Servicios fue impulsado por una demanda interna estable que repercutió en una favorable dinámica de servicios comunales, sociales y personales, así como de restaurantes y hoteles. Por último, es importante destacar que, respecto a similar periodo de 2023, la actividad de Industria Manufacturera mostró un crecimiento positivo después de la caída experimentada; mientras que, el sector minero se sobrepuso a los problemas de logística enfrentados.



Fuente: Banco central de Bolivia - Informe Política Monetaria.

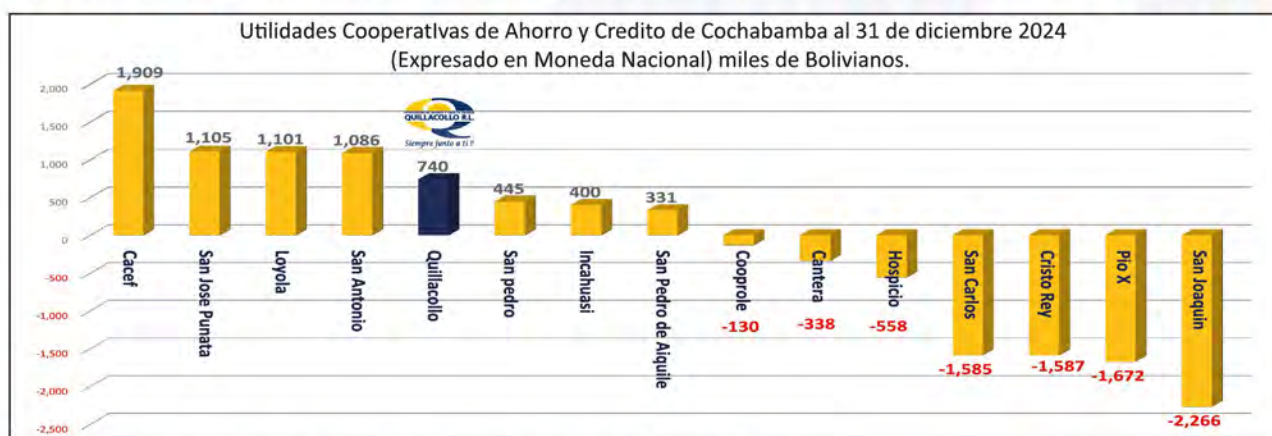
Por lo descrito en párrafos precedentes se puede deducir los siguiente:

1. La moneda (boliviano) está sufriendo depreciaciones considerables debido al creciente mercado paralelo existente con el dólar estadounidense.

2. Impacto más profundo y prolongado del fenómeno de “La Niña”, aunque los últimos pronósticos no prevén severidad en el fenómeno, está latente la probabilidad de que esto ocurra.
3. Ocurrencia de escenarios de incertidumbre y conflictividad adicionales y/o más duraderos, difícilmente cuantificables en sus efectos. En este caso por ejemplo se encuentra la posibilidad de gestación de conflictos políticos adicionales, disturbios ante la probabilidad de incrementos de pasajes urbanos, choques adicionales sobre el tipo de cambio del sistema financiero, tal como ocurrió con el golpe de Estado fallido en 2024.

d. UTILIDADES DEL SISTEMA COOPERATIVO DE LA CIUDAD DE COCHABAMBA.

En la gráfica siguiente se puede observar las utilidades de las Cooperativas que sus oficinas centrales se encuentran en la ciudad de Cochabamba ascienden a un número de 15 Entidades. Se destaca que la quinta utilidad más ALTA obtenida en la gestión 2024 es de nuestra Cooperativa.



Fuente elaboración propia con datos publicados por ASFI al 31 de diciembre 2024

ACTIVIDADES DESARROLLADAS

a) Firmas de contratos de servicio en beneficio de los socios y clientes.

Se renovó contratos de servicios con las siguientes empresas:

- Contrato SEMAPA S.A, firmado en enero de 2024
- Contrato POLICIA BOLIVIANA, firmado en enero de 2024
- Contrato alquiler Agencia Colcapirhua, firmado en febrero de 2024
- Contrato IMPECABLE, firmado en febrero de 2024
- Contrato SEGIP, firmado en marzo de 2024
- Contrato ASOBAN, firmado en marzo de 2024
- Contrato NUEVATEL S.A, firmado en marzo de 2024
- Contrato MULTIRED SINTESIS, servicios de TIGO, HERBALIFE, ESCUELA MILITAR DE INGENIERIA, AXS, firmado en junio de 2024
- Contrato alquiler Agencia Cochabamba, firmado en diciembre de 2024

Entre los más relevantes

b) En Tecnología.

En la actualidad, el avance tecnológico es vertiginoso, impactando significativamente diversos sectores de la economía y la sociedad. Por ello, la Cooperativa debe mantenerse a la vanguardia

de estos progresos, priorizando proyectos innovadores que garanticen tanto la seguridad como la disponibilidad de sus servicios.

- En infraestructura tecnológica, se ejecutaron proyectos de traslado y equipamiento del nuevo Centro de Procesamiento de Datos (CPD), cumpliendo con las normas y estándares internacionales, así como con los requerimientos del ente regulador, también de un piso falso para la separación de los cables eléctricos y de red para un mejor ordenamiento en la nueva sala. Se hicieron el traslado de los servidores primarios y secundarios del antiguo ambiente al nuevo, así como el sistema de CCTV y alarmas.
- En la red, se realizó el cambio total del cableado de red, se tenía una certificación categoría 5e y se cambió a una categoría 6a ya que en el mercado la categoría 5e estaría en desuso.

Se ejecutó un nuevo cableado y estructurado de la red backbones con enlaces de fibra óptica para no exceder en los límites del cableado de red y brindar un servicio sin latencia; y también se realizó el etiquetado de la red y su respectiva certificación.

Con todo lo descrito anteriormente la cooperativa cuenta con nuevo CPD moderno con todas las normas de seguridad y estándares de funcionamiento.

- Se realizaron mantenimientos correctivos y predictivos de equipos de computación, impresoras, servidores, equipos de comunicación, generadores eléctricos y todos los equipos que tenga relacionados con la Unidad.
- Se renovó la licencia de Kaspersky End Point Security y la emigración a Kaspersky EDR para proteger los equipos informáticos y servidores de la Entidad, asegurando así la integridad de nuestros sistemas contra amenazas cibernéticas.
- Se ha realizado pruebas de contingencia y continuidad del negocio en nuestro sitio alterno CPDA en la agencia Colcapirhua, asegurando así nuestra preparación ante posibles desastres físicos o ambientales en nuestra oficina central.
- Se adquirió los certificados SSL de tipo EV para garantizar la seguridad en las OETF con las cámaras ACCL y BCB, así como en el sistema de facturación electrónica con Impuestos Nacionales, asegurando la confidencialidad de las transacciones.
- Se procedió a la renovación de la licencia kaspersky Security antivirus para los equipos de computación y servidores de la Cooperativa.
- Se renovó equipos de computación (PC, monitores, impresoras y lectores de huella)
- Se implementó el ACH cliente sistema que permite el servicio de OETFs de la plataforma electrónica, para los clientes
- Se realizó el mantenimiento de equipos informáticos y configuraciones de la red de datos de la Cooperativa.
- Se implementó la plataforma de banca móvil, web y transacciones por QR.
- Finalmente, la cooperativa se ha integrado a la nueva Cámara de Compensación MLD del Banco Central de Bolivia, lo que nos permite realizar transferencias de fondos a través de ACCL (ASOBAN) como del Banco Central de Bolivia, facilitando operaciones con el resto de las cooperativas.

c) Comerciales y de Servicios.

Se renovó las Pólizas del Programa de Seguros el cual fue emitida por la Compañía Aseguradora Fortaleza:

- Contrato AUTOMOTOR póliza en grupo, firmado en abril de 2024
- Contrato SEPELIO póliza en grupo, firmado en abril de 2024

- Programa de Seguros:
 - Automotores
 - Todo riesgo daños a la propiedad MULTIRED
 - Banquera
 - Delitos electrónicos el cual contempla seguros para los usuarios de la banca electrónica
 - Responsabilidad civil D&O de directores y operativos
 - Responsabilidad civil
 - Accidentes personales
 - Vida en grupo
 - Caucción calificada

d) Banca Digital.

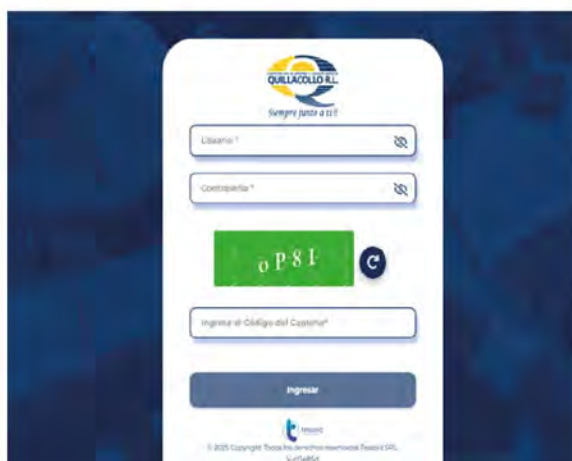
La Cooperativa ha implementado su plataforma de Banca Electrónica, denominada **QUILLANET**, que incluye una aplicación móvil disponible para Android en la Play Store. Este aplicativo cumple con los requisitos mínimos de seguridad recomendados por el Banco Central de Bolivia, ASFI conforme normativa en vigencia y ofrece diversas funcionalidades, como la consulta de cuentas (caja de ahorro, créditos y DPF), agregación de beneficiarios, generación de extractos y detalle de transferencias.

En cuanto a las transferencias, la aplicación permite:

- Transferencias entre cuentas propias.
- Transferencias a terceros dentro de la Cooperativa.
- Transferencias interbancarias a otras entidades financieras.

Asimismo, se ha implementado el servicio de pago y cobro mediante QR, compatible con todos los estándares del mercado y con todas las entidades financieras del país, lo que garantiza transacciones electrónicas seguras y previene posibles estafas.

Además, la Cooperativa ofrece una versión web de **QUILLANET**, accesible a través del siguiente enlace: <https://quillanet.cooperativaquillacollo.com.bo>, desde este portal, los clientes pueden realizar las mismas operaciones disponibles en la aplicación móvil desde cualquier PC o dispositivo móvil con acceso a internet.



Para fortalecer la seguridad y prevenir fraudes, se ha adquirido e implementado el **SISTEMA ESPIA ALERT**, una solución avanzada que monitorea transacciones en tiempo real e identifica posibles actividades fraudulentas. En caso de detectar operaciones sospechosas, el sistema bloquea automáticamente al usuario, evitando que la transacción se lleve a cabo.

El ecosistema de Banca Electrónica de la Cooperativa ha sido sometido a rigurosas pruebas de QA Testing y Ethical Hacking antes de su puesta en producción, asegurando su confiabilidad, fiabilidad, seguridad y robustez contra posibles ataques informáticos.

Como parte de la mejora operativa, la Cooperativa ha adquirido el sistema de Robot de Automatización y Ejecución de Procesos (RPA) "AXON-BOT". Dado que los cierres contables deben ejecutarse de manera automática para garantizar la disponibilidad del servicio financiero, esta solución permite mantener el sistema operativo 24/7, optimizando la eficiencia operativa.

Si bien cada una de estas implementaciones representa avances graduales, forman parte de una estrategia integral de innovación tecnológica que busca sentar las bases para una infraestructura sólida y escalable. A través de estos proyectos, la Cooperativa reafirma su compromiso con la mejora continua y la prestación de servicios financieros seguros, eficientes y de calidad para sus socios(as) y clientes.

e) Capacitaciones:

Se asistió a capacitaciones para Directores y Ejecutivos conforme el plan de capacitación de la Cooperativa; a continuación detallamos los mismos:

- Curso de Especialización en la prevención y detección de legitimación de ganancias ilícitas y financiamiento del terrorismo.
- Curso de Cumplimiento de atribuciones, pilar para el fortalecimiento del desarrollo cooperativo.
- Curso Acciones inteligentes para reducir costos laborales
- Curso Gestión de modelización y cuantificación del riesgo operativo.
- Curso de Lenguaje de señas
- Curso de Riesgos en el sistema financiero
- Curso de Primeros auxilios
- Curso de Seguridad y salud ocupacional
- Curso Medidas cautelares juicio oral y argumentación jurídica
- Curso de Quechua
- Curso de Riesgo operativo, liquidez y crediticio.

f) Administrativas

- El Consejo de Administración conforme sus atribuciones establecidas en estatuto aprobó con RESOLUCIÓN la creación, modificación y actualización del compendio de 106 políticas, su respectivos manuales, procedimientos y sus flujos de procesos, en cumplimiento a las exigencias de la normativa emitida por Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Banco Central de Bolivia (BCB) y a los requerimientos internos Institucionales observados y recomendados por las unidades de control y los entes de fiscalización externos .

Se realizaron evaluaciones de desempeño y seguimientos periódicos mediante la Gerencia General a:

- La Gestión Integral de los riesgos,
- El Perfil de Riesgos,
- La gestión administrativa y financiera,
- Los indicadores financieros TIGER,

- A los Riesgos de Legitimación de Ganancias ilícitas, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva,
- El cumplimiento de metas empresariales cuantitativas y cualitativas aprobadas por el Consejo de Administración en los planes Empresarial y planificación estratégica de la Cooperativa.

g) Ajuste al bono de antigüedad

Velando el equilibrio financiero de la Cooperativa el Consejo de Administración a propuesta de la Gerencia General aprobó con resolución el ajuste en el cálculo del bono de antigüedad conforme establece los Decretos Supremos 21060, 21137, 23113, 23474 y 24468. Esta acción permitió disminuir los gastos administración en un 6%.

Esta medida administrativa fue socializado al personal de la Cooperativa, el cual fue aceptado en un 99% razón por la cual se finalizó la mencionada medida con la firma de los documentos legales que ameritaban el caso.

h) Legales:

- **AFCOOP registro de consejeros.**

Se realizó el registro de los miembros del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Tribunal de Honor Conforme establece la Ley 356 de Cooperativas, Decreto Supremo 1995 y nuestro Estatuto Orgánico referente a la inscripción en el Registro Estatal de Cooperativas ante la AFCOOP, obteniéndose la Resolución Administrativa N° 1588/2024.

- **BCB (Banco Central de Bolivia).**

Se suscribieron los siguientes contratos con el Banco Central de Bolivia:

- a. SANO – DLBCI N° 37 de participación en el MÓDULO DE LIQUIDACION DIFERIDA DEL SISTEMA DE LIQUIDACION INTEGRADA DE PAGOS, suscrito entre el Banco Central de Bolivia y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L.
- b. Suscripción de acta de presentación de certificados digitales para uso en el sistema de LIQUIDACION INTEGRADA DE PAGOS (LIP) en el que intervienen representantes legales del Banco Central de Bolivia, así como de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo RL.

- **ASFI (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero).**

- a. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero aprobó con RESOLUCION ASFI/225/2024 de 07 de marzo de 2024 el contrato modelo “CONTRATO DE APERTURA DE CREDITO (O LINEA DE CREDITO)” DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA QUILLACOLLO R.L.
- b. En cumplimiento a la Ley 393 de Servicios Financieros en su artículo 490. INFORME DOCUMENTAL DE SUPUESTOS HECHOS DELICTIVOS se reportó a ASFI en el plazo que establece el mencionado artículo, la presunta comisión de los delitos Art. 198 FALSEDAD MATERIAL, Art. 199 FALSEDAD IDEOLOGICA y Art. 203 USO DE INSTRUMENTO FALSIFICADO del Código Penal, en cuatro operaciones de crédito.

- **Procesos de repetición.**

La demanda ordinaria de REPETICIÓN DE PAGO, RESTITUCIÓN DE DINEROS MAS RESARCIMIENTO DE RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRACONTRACTUAL, planteado por la COOPERATIVA en contra del ex - funcionario Sr. Víctor Medrano Navia, el mismo se encuentra radicado el Juzgado civil y Comercial N° 6 de Quillacollo.

- **Multas y sanciones:**

En cumplimiento a lo establecido en el Artículo 53 de la ley N° 393 de Servicios Financieros se informa y pone a conocimiento que la Cooperativa NO fue sancionada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI en la gestión 2024.


i) Planificaciones y proyecciones:

- El Consejo de Administración en base a sus facultades y atribuciones aprobó el presupuesto general de la gestión 2025 y sus diferentes ajustes económicos-financieros considerando la situación económica del país y del sistema financiero.
- Por otra parte se aprobó el Plan Empresarial de la Gerencia General, Plan Comercial de la Subgerencia de Créditos, Presupuesto de gastos y plan de inversiones de la Subgerencia de Administración y Finanzas, Plan de Trabajo de la Unidad de Asesoría Legal, Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos, Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, Plan de Trabajo de la Unidad de Recursos Humanos, Actualización de la Estructura Orgánica de la Cooperativa, Planes de Capacitación funcionarios y Directores, Plan de Trabajo de la Unidad de Mercadeo, Plan de Trabajo de la Unidad de Responsabilidad Social Empresarial, Plan de Trabajo de la Unidad de Sistemas, Plan de Trabajo de Unidad de Cumplimiento y Ventanilla Virtual, Plan de Trabajo del Encargado de Seguridad de la Información y Seguridad Física.

j) Bienes adjudicados

La Cooperativa Quillacollo R.L., no tiene registrado en sus estados financieros, bienes adjudicados por recuperación de créditos


k) Auditoría Externa Gestión 2024.



AUDINACO S.R.L.
Auditores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PUBLICOS
AUTORIZADOS DEL DEPARTAMENTO DE LA PAZ
CERTIFICA QUE:

SOLVENCIA
EMPRESARIAL 19 FEB 2025 

LA EMPRESA DE AUDITORIA ESTA REGISTRADA EN
EL COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PUBLICOS
DE BOLIVIA; NO CERTIFICA LA RESPONSABILIDAD DE OPINION.
La Paz - Bolivia

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
"QUILLACOLLO" R.L.
Quillacollo - Cochabamba - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L.** (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

l) Calificación de Riesgo.

En la gestión 2024 se contrató a la calificadora de riesgos AESA RATINGS S.A. para que elabore la calificación de riesgo de la Cooperativa, el resultado de dicha calificadora es el siguiente:

CALIFICACIÓN(ES) DE RIESGO			
		Calificación de Riesgo en Escala Nacional Boliviana	
		AESA RATINGS	ASFI
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L.	MN	F3	N-3
	ME	FE	N-3
Largo Plazo	MN	BBB	BBB2
	ME	BBB	BBB3
Emisor		BBB	BBB2
Fecha del Comité de Calificación de Riesgo		27 de diciembre de 2024	

Descripción de las Calificaciones:

Corto Plazo Moneda Nacional y Moneda Extranjera.

ASFI: N-3

AESA RATINGS: F3

Corresponde a aquellos Valores que cuentan con una suficiente capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece en la economía.

Largo Plazo Moneda Nacional.

ASFI: BBB2

AESA RATINGS: BBB

Corresponde a aquellos Valores que cuentan con una suficiente capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual es susceptible a debilitarse ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece en la economía.

Largo Plazo Moneda Extranjera.

ASFI: BBB3

AESA RATINGS: BBB-

Corresponde a aquellos Valores que cuentan con una suficiente capacidad de pago de capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual es susceptible a debilitarse ante posibles cambios en el emisor, en el sector al que pertenece en la economía.

Emisor:

ASFI: BBB2

AESA RATINGS: BBB

Corresponde a Emisores que cuentan con una suficiente calidad de crédito y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad considerable ante posibles cambios en las circunstancias o condiciones económicas

m) Distribución de Utilidades.

Al cierre del ejercicio 31 de diciembre de 2024, los Estados Financieros expone la utilidad contable obtenida en la gestión, misma que asciende a Bs 739,703.00, en cumplimiento al Código de Comercio artículo 270°, el artículo 20 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, se procederá a la Distribución de las Utilidades como sigue:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L. DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES DE LA GESTIÓN 2024 (EXPRESADO EN MONEDA NACIONAL)		
20%	FONDO DE RESERVA LEGAL	147,940.60
5%	FONDO DE EDUCACION	36,985.15
5%	FONDO DE PREVISION SOCIAL Y APOYO A LA COLECTIVIDAD	36,985.15
1%	FONDO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	7,397.03
54%	FONDO DE RESERVA ESTATUTARIA	399,439.62
15%	EXCEDENTES A DISTRIBUIR	110,955.45
	UTILIDAD DE LA GESTION	739,703.00

n) Traspaso de excedentes de percepción no cobrados en la gestión 2017-2018.

Se pone en conocimiento que existen socios que no efectuaron el cobro de sus excedentes de percepción de las gestiones 2017 y 2018, se comunicó mediante publicación que los saldos íntegros pasarán al patrimonio de la Cooperativa, dicha medida fue publicada en medios de difusión Institucionales conforme normativa. Invitando a los socios que no efectuaron el cobro de sus excedentes de percepción de las gestiones 2017 y 2018 pasen a efectuar el cobro, en todos nuestros puntos de atención financiera de la Cooperativa, hasta el 31 de diciembre de la gestión 2024.

En estricto cumplimiento a lo establecido al artículo 1507° del Código Civil, artículo 22° del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, Manual de Cuentas para Entidades Financieras y el Reglamento para el Traspaso de Excedentes de Percepción no Cobrados a Cuentas de Patrimonio, se pone a consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios que los saldos íntegros de los dividendos o excedentes de percepción de los socios que NO efectuaron su cobro de las gestiones 2017 y 2018 y que ascienden a un total de Bs. 387,545.98 el detalle es el siguiente:

CUENTA CONTABLE	GESTIONES	TOTAL EXCEDENTES POR PAGAR Bs.
2420811 3	Excedentes Percepción por Pagar 2017	260,240.23
2420811 4	Excedentes percepción por pagar 2018	127,305.75
	Total	387,545.98

o) Otras actividades administrativas del Consejo de Administración.

Entre otras actividades desarrolladas por el Consejo de Administración durante la gestión 2024 y en sujeción a la normativa en vigencia, se conformaron los siguientes comités y comisiones:

- a) Comité de Gestión Integral de Riesgos.
- b) Comité Gerencial.
- c) Comité de Gobierno Corporativo.
- d) Comité de Tecnología de la Información.
- e) Comité Operativo de Tecnologías de la Información.
- f) Comité de Seguridad Física y Ocupacional.
- g) Comité Mixto.
- h) Comité de Bioseguridad.
- i) Comisión de Créditos y Morosidad.
- j) Comisión de Educación.
- k) Comité de Ética para Directores.
- l) Comité de Ética para funcionarios.
- m) Comité Responsabilidad Social Empresarial.
- n) Comité de Riesgos de Legitimación de Ganancias ilícitas, el Financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

ADECUACIÓN A LA NORMATIVA EMITIDA POR ASFI DE REPROGRAMACIÓN EN LA COYUNTURA SOCIAL DEL PAÍS.

En virtud a diferentes disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Banco Central de Bolivia (BCB) y Unidad de Investigaciones Financieras (UIF) así como Auditoría Interna, Externa y mejoras continua en nuestra normativa interna, la Cooperativa realizó 51 modificaciones a los Manuales, Reglamentos y procedimiento internos en la gestión los cuales fueron aprobado por este Consejo de Administración.

Dentro las principales modificaciones durante la gestión, ASFI mediante la circular ASFI-CC-836/2024 de fecha 30/09/2024 modificó el plazo para el inicio y postergación de Acciones Judiciales de 90 a 120 días, mismo que la Cooperativa realizó la implementación y cumplimiento a partir del 21/10/2024 realizando la modificación de nuestras normativas internas. Es importante

informar que ASFI con la circular ASFI-CC-837/2024 de fecha 15/10/2024 instruyo atender, evaluar y procesar las solicitudes de refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones crediticia en el marco de lo establecido en el Decreto Supremo N° 5241 de 2 de octubre de 2024 por el Gobierno Nacional, bajo este contexto la Cooperativa realizó la implementación del REGLAMENTO DE REPROGRAMACIONES Y REFINANCIAMIENTO POR EL DECRETO SUPREMO N°5241 aprobado el 28/10/2024 donde establecimos procedimientos “simplificados y ágiles” para atender y evaluar a los prestatarios que voluntariamente lo requieran y que hubieran sido afectados en sus ingresos por factores externos, el mismo que a la fecha continua vigente, así mismo debido a que muchos sectores de prestatarios fueron afectados en sus actividades económicas por los bloqueos de carreteras que se suscitaron en el país en el último trimestre del 2024 afectando principalmente al departamento de Cochabamba. La ASFI emitió la circular ASFI-CC-16212/2024 de fecha 06/11/2024 en el cual instruye la atención de reprogramaciones derivados de eventos climatológico adversos, conflictos sociales y entorno económico, a las cuales la Cooperativa dio curso a todas las solicitudes de socios mediante una valoración particular de cada caso.

Agradecimiento

Al concluir este informe de la gestión 2024, deseo transmitir mi más profundo agradecimiento a ustedes, hermanos (as) Socios (as), Directores del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Gerente General, Alta Gerencia y funcionarios, por su aporte y participación activa, dinámica en el desarrollo, crecimiento de nuestra Cooperativa.



Cra. Gral. María Lafuente Andía.
Presidente Consejo de Administración.

INFORME DE LA COMISION DE CREDITOS Y MOROSIDAD

Estimados Socios:

En aplicación y cumplimiento al Estatuto Orgánico y Reglamentos vigentes de la Cooperativa; la Comisión de Créditos y Morosidad con el objetivo de emprender y cumplir sus actividades y funciones estableció la conformación de su Comisión, de la siguiente manera:

Presidente:	Lic. Víctor Altamirano Balderrama.
Vicepresidente:	Prof. Elizabeth Quispe Flores de Alemán.
Secretario:	Lic. Eduardo Viamont Márquez.

Con el propósito de coadyuvar en el actuar de esta comisión, se hizo seguimiento al plan de trabajo del área comercial que pasamos a informar:

DESARROLLO DE ACTIVIDADES

ADECUACIÓN A LA NORMATIVA EMITIDA POR ASFI DE REPROGRAMACIÓN EN LA COYUNTURA SOCIAL DEL PAÍS.

El país en la gestión 2024 atravesó varios problemas coyunturales económicos – sociales que nuestros socios prestatarios sufrieron en consecuencia disminuciones en sus ingresos lo cual imposibilitaba realizar las cancelaciones de sus cuotas con normalidad. Es así que en fecha 02/10/2024 el gobierno emite el Decreto Supremo 5241 para que los prestatarios puedan refinanciar o reprogramar sus créditos de forma voluntaria con el objetivo de:

- Ayudar a la recuperación económica de los prestatarios del sistema financiero que hayan sido afectados en su capacidad de pago.
- Facilitar las condiciones de la operación crediticia.
- Mejorar el acceso a soluciones ajustadas a las características del crédito.

Aplicando esta disposición a nuestros socios que se vieron afectados en su capacidad de pago.

CONFLICTOS SOCIALES

La Defensoría del Pueblo presentó el reporte de conflictividad correspondiente a 2024 en Bolivia, en el que se registraron 563 hechos conflictivos. El segundo y cuarto trimestre del año pasado fueron los periodos con mayor intensidad, debido al aumento de los conflictos sociales de índole económico, mientras que el primer y tercer trimestre se caracterizaron por conflictos de naturaleza político-social.

Los datos generales del seguimiento a la conflictividad en el país indican que la medida de presión más utilizada por los actores demandantes fue el bloqueo de caminos, afectando principalmente carreteras de conexión nacional.

- Cochabamba presenta dieciocho (18) registros de conflictividad seguido por La Paz con cuarenta y uno (41) y Santa Cruz con veintinueve (29) siendo las más representativas a nivel nacional, esto responde a que los sectores en conflicto unificaron sus medidas de presión y sus fuerzas de acción en conflictos comunes, como es el caso de las demandas al gobierno central por la escasez de combustibles, la falta de la divisa norteamericana y el alza de los productos de primera necesidad. Las ciudades de La Paz y El Alto fueron los escenarios donde se materializaron la mayor concentración de las medidas de presión.
- Se reportaron cuarenta y seis (46) marchas, seguidos de treinta y nueve (39) bloqueos, diecisiete (17) enfrentamientos, diez (10) paros, ocho (8) tomas de instalaciones, entre otros. Si bien, la marcha se constituye en la principal medida de fuerza organizada desde el interior de

una determinada región del país o de un sector o grupo social, sirve como primordial acción para difundir un reclamo por una demanda no atendida, es decir, como mecanismo de presión.

COMPOSICION DE CARTERA POR ESTADO.

La composición de la cartera por estado, al cierre del 31 de diciembre 2024, se tiene la mayor proporción en la cartera vigente que representa el 92.68%, cartera vigente diferida con el 3.94%, la cartera en ejecución diferida se encuentra con el 0.10%, la cartera en ejecución con 3.28%, la cartera en estado vencido el 0.00% y cartera vencida diferida con el 0.00%, pese a los problemas económicos estructurales se pudo controlar la cartera en mora con las gestiones de cobranzas.

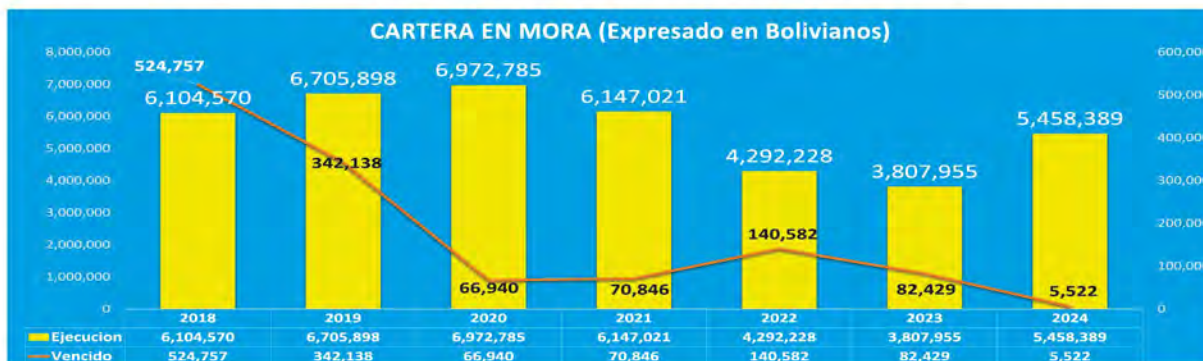


EVOLUCION DE CARTERA EN MORA POR ESTADO

La evolución de la cartera por estado se muestra en el gráfico siguiente de 7 gestiones:

Cartera en estado vencido, en la gestión 2018 muestra un fuerte shock con Bs. 524,757 en la gestión 2019 disminuyó llegando a Bs. 342,138 la tendencia decreciente se mantuvo en la gestión 2020 con Bs. 66,940 la gestión 2021 creció en Bs. 70,846 en la gestión 2022 incremento en Bs. 140,582 la gestión 2023 disminuyó en Bs. 82,429 al cierre de la gestión 2024 se tuvo una disminución considerable de Bs. 5,522.

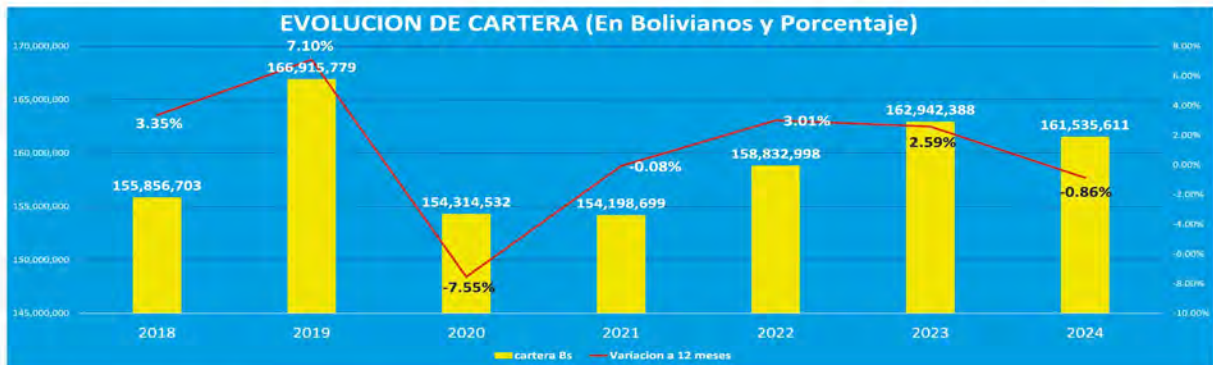
Cartera en ejecución, la gestión 2019 se evidencia registro un saldo de Bs. 6,705,898 en la gestión 2020 tuvo un shock importante registro un saldo de Bs. 6,972,785 a partir de esa gestión la tendencia fue decreciente alcanzando al 2021 a Bs. 6,147,021 en la gestión 2022 alcanzó a Bs. 4,292,228 la gestión 2023 alcanzó a Bs. 3,807,955 al cierre de diciembre 2024 alcanzó un incremento de Bs. 5,458,389 la razón fundamental fue por los problemas económicos que afectaron en la capacidad de pago de nuestros socios expuestos párrafos precedentes.



EVOLUCION CARTERA TOTAL

El comportamiento de la cartera total según las 7 últimas gestiones en la gestión 2018 evidencia una cartera de Bs. 155,856,703 (3.35%) teniendo un incremento en la gestión 2019 de Bs. 166,915,779 (7.10%) y el segundo marcado por la pandemia que fue en la gestión 2020 donde la

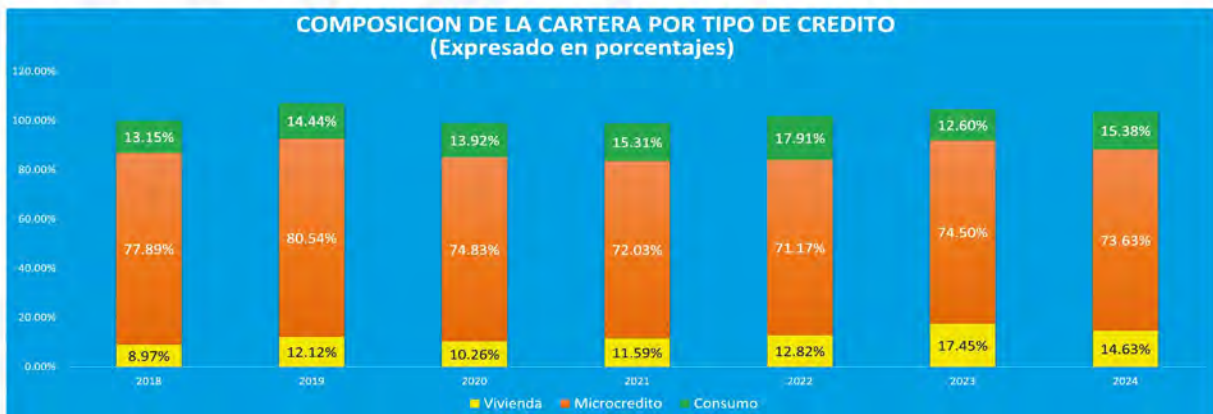
cartera decreció a Bs. 154,315,532 (-7.55%), en la gestión 2021 decrece en Bs. 154,198,699 (-0.08%), a partir de la gestión 2022 el comportamiento es ascendente que alcanza a Bs. 158,832,998 (3.01%), ocurre el mismo comportamiento en la gestión 2023, llegando a Bs. 162,942,388 (2.59%), para la gestión 2024 disminuye la cartera a Bs. 161,535,611 (-0.86%).



CONCENTRACION CARTERA POR TIPO DE CREDITO

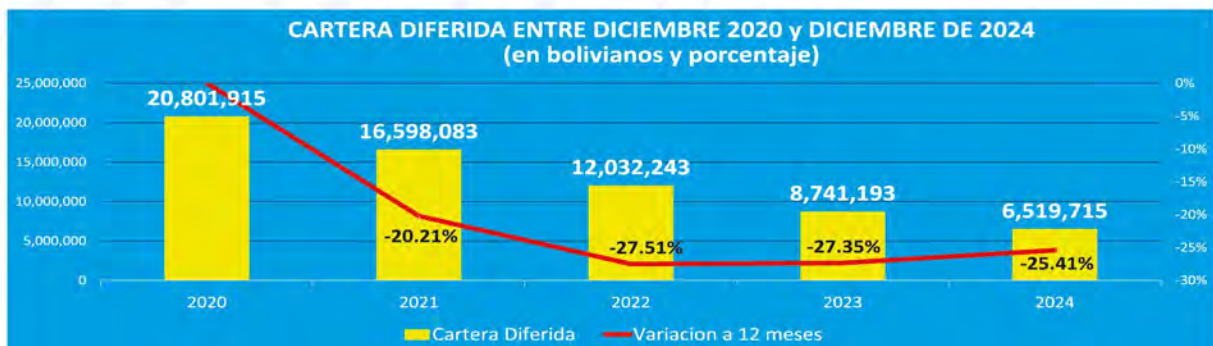
La cartera de créditos está compuesta de la siguiente manera:

Cartera de Microcréditos, representa el 73.63%, la cartera de Vivienda representa el 14.63%, por último, la cartera de Consumo representa el 15.38%.



CONCENTRACION DE CARTERA DIFERIDA

En la gestión 2020 a consecuencia por el COVID-19 la cartera diferida ascendía a de Bs. 20,801,915 para las siguientes gestiones se tuvo una tendencia decreciente, registrando un saldo al mes de diciembre 2024 con Bs.6,519,715 este comportamiento se traduce en una disminución de (-25.41%) donde denota el trabajo realizado en el cobro de la cartera diferida ya sea con mecanismos de reprogramaciones y mejorando la capacidad de pago de nuestros socios.



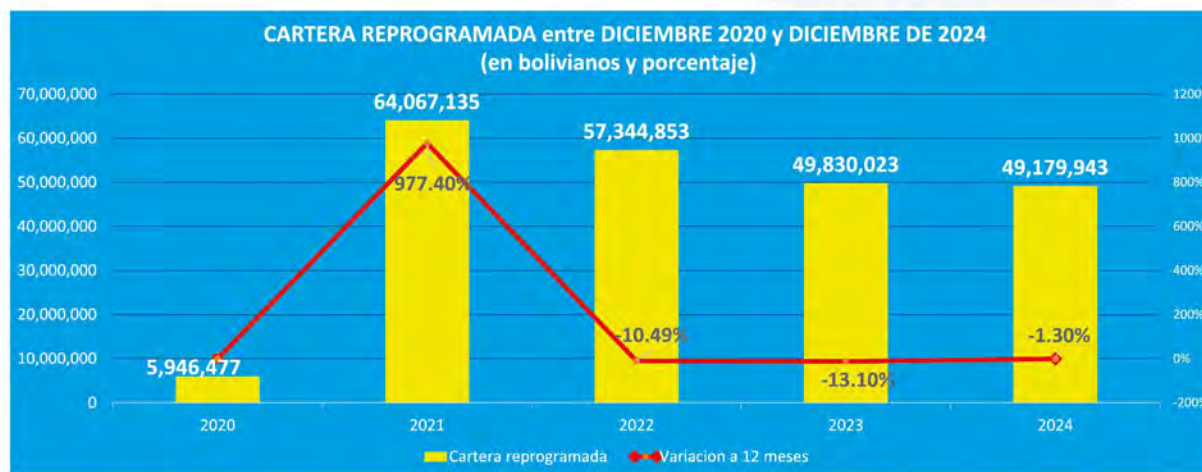
CARTERA DESTINADA AL SECTOR PRODUCTIVO.

Como parte de la política macroeconómica del Estado Plurinacional de Bolivia, la cual es el incentivo al sector productivo, es que la Cooperativa mantiene concentraciones importantes del sector productivo respecto a la composición de su cartera, en cumplimiento a la normativa por el ente regulador ASFI emitida para este fin.



CARTERA REPROGRAMADA

El gráfico muestra shocks que tuvo los diferimientos desencadenados por la pandemia COVID 19, por lo tanto, la cartera reprogramada en la gestión 2020, registró un saldo de Bs. 5,946,477, en la gestión 2021 se reprogramaron operaciones de crédito alcanzando un saldo de Bs. 64,067,135 (977.40%) más que la anterior gestión, en la gestión 2022 disminuyó en (-10.49%), lo mismo ocurrió en la gestión 2023 que disminuyó en Bs. 49,830,023 (-13.10%), por último en la gestión 2024 disminuyó a Bs. 49,179,943 (-1.30%), debido a las acciones oportunas que tomó la Cooperativa, pensando en la estabilidad de nuestros socios se brindó como alternativa de solución la reprogramación y así evitar un mayor deterioro en la capacidad de pago de nuestros socios prestatarios.

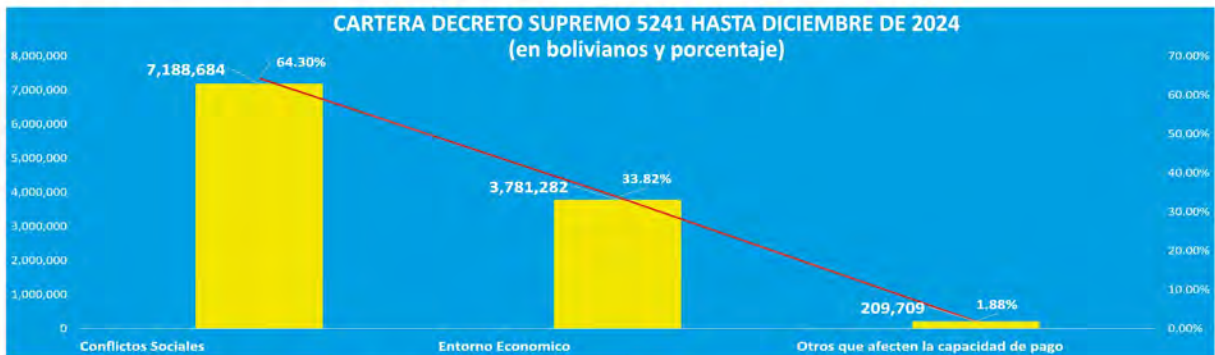


CARTERA REPROGRAMADA Decreto Supremo 5241 – CIRCULARES ASFI

En 2024, se emitieron circulares relacionadas con la reprogramación de créditos en Bolivia. tales como circular ASFI-CC-837/2024 donde establecimos procedimientos “simplificados y ágiles” para atender y evaluar a los prestatarios que voluntariamente lo requieran y que hubieran sido afectados en sus ingresos por factores externos, el mismo que a la fecha continua vigente, así mismo debido a que muchos sectores de prestatarios fueron afectados en sus actividades económicas por los bloqueos de carreteras que se suscitaron en el país en el último trimestre del 2024 afectando principalmente al departamento de Cochabamba. La ASFI emitió la circular

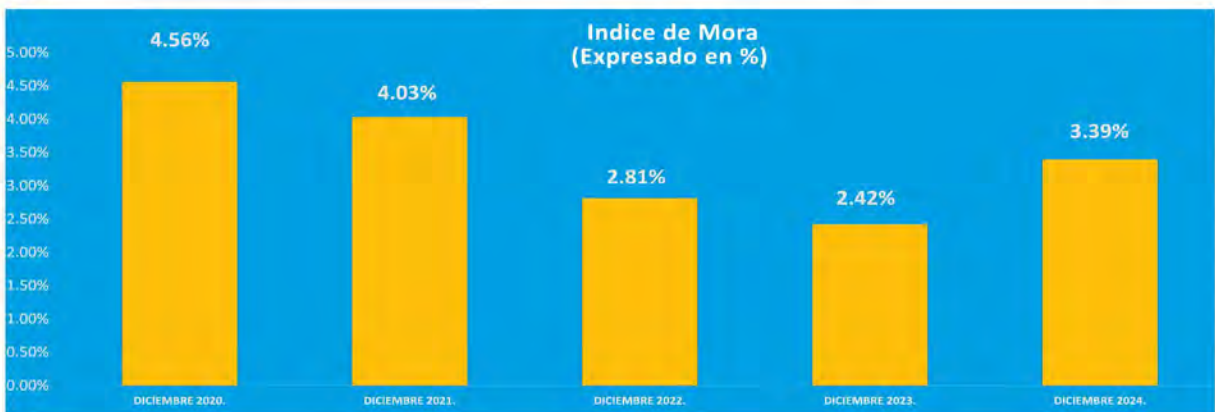
ASFI-CC-16212/2024 de fecha 06/11/2024 en el cual instruye la atención de reprogramaciones derivados de eventos climatológico adversos, conflictos sociales y entorno económico, a las cuales la Cooperativa dio curso a todas las solicitudes de socios mediante una valoración particular de cada caso, que permitió a los prestatarios solicitar la reprogramación y el refinanciamiento de sus créditos de forma expresa y voluntaria.

La cartera reprogramada concentra 3 motivos de reprogramación mismas que están normadas por el ente regulador, es así que la mayor concentración se encuentra los conflictos sociales, con Bs. 7,188,684 (64.30%), continua como segunda concentración el entorno económico con Bs. 3,781,282 (33.82%), y por último se encuentra el motivo otros que afecten la capacidad de pago con Bs. 209,709 (1.88%).



COMPORTAMIENTO HISTORICO DEL INDICE DE MORA

El último quinquenio, el indicador de mora tuvo comportamiento cíclico, en la gestión 2020 el índice alcanzo el 4.56%, a partir de la gestión 2021 hasta la gestión 2023 el índice tiene un comportamiento decreciente hasta llegar al 2.42%, en la gestión 2024 el indicador alcanza el 3.39%.



Doy mis más sinceros agradecimientos a los Directores y Ejecutivos de la Comisión de Créditos por el trabajo arduo desarrollado en la pasada gestión, por el apoyo brindado para el logro de objetivos institucionales planteados.

Lic. Víctor Altamirano Balderrama.
Presidente Comisión de Créditos y Morosidad.

INFORME DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN

En cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Orgánico, la Comisión de Educación definió su estructura de organización como sigue:

Presidente	Cra. Gral. María Lafuente Andia.
Secretario	Dr. Juan Reyes Flores Leaño

El trabajo con los socios comienza muy temprano en el año cuando los preparamos en Educación Cooperativa donde muchos socios se inscriben para recibir instrucción en temas de gobierno corporativo y otros normativos que permiten preparar a futuros miembros del Directorio.



Posteriormente unimos todos los esfuerzos para la habilitación de nuestros socios donde una vez más se demostró la amplia experiencia en la logística, recibiendo cientos de socios al día en un ambiente cómodo y con gran facilidad, mediante el uso del QR un método que nos permitió dar más agilidad en la atención y así mismo un mejor control en la ejecución de la Asamblea General de Socios.



Esta gestión 2024 la Cooperativa puso a disposición de todos los socios y clientes un tiempo de capacitación en temáticas importantes del medio a este se denominó el CICLO DE EDUCACION FINANCIERA donde muchos socios y clientes pudieron obtener más conocimiento sobre las características de nuestro sistema financiero y nuestra Cooperativa.

Existieron participantes de todas las edades tanto hombres como mujeres estudiantes y profesionales que fueron favorecidos con el sistema de estudio en modalidad virtual llegando de esta forma además a muchas más personas para ser capacitadas en línea.

Así mismo se viralizaron los videos de EDUCACION FINANCIERA con un formato y diseño exclusivo de la Cooperativa para que socios, clientes y público en general puedan tener acceso a esta información tan importante.



Es importante que la cooperativa se permita usar cada vez más los medios tecnológicos de comunicación para poder brindar adecuadamente la información a todos sus socios y socias

N°	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	BENEFICIARIOS		METODOLOGÍA	TEMÁTICA
			CUALITATIVO (SEGMENTACIÓN)	CUANTITATIVO (NÚMERO DE BENEFICIARIOS)		
1	<ul style="list-style-type: none"> Obligaciones de la Cooperativa para con los consumidores financieros en la atención en cajas Tiempo de espera permitido en atención en cajas y plataforma Donde inicia el tiempo de espera una vez que ingreso a la entidad financiera Cuanto tiempo debo ser atendido en cajas 	Curso Taller	Socios, Clientes y Público en general	95,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Derechos y obligaciones con los consumidores financieros, tiempos de espera para ser atendidos
2	Tu guía de educación financiera conoce las características de los servicios que ofrecemos, usos, aplicaciones, beneficios, riesgos, que representan su contratación.	Curso Taller	Socios, Clientes, Personas con discapacidad y Público en general	90,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Ahorro, presupuesto, créditos, Cic, productos financieros características de sus usos.
3	¿Qué son, ¿cuáles son las ventajas de uso de las transacciones electrónicas? Que son los contratos electrónicos y cómo funcionan. Que son las ordenes de transferencia electrónica. Banca digital beneficios y riesgos en su uso, medidas de seguridad para un correcto uso de las plataformas digitales	Curso Taller	Socios y Público en general	90,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Transacciones electrónicas, diferentes tipos de transacciones, características y consejos para el uso adecuado de las transacciones electrónicas, trasferencias QR
4	responsabilidad Social Empresarial y funcion Social	Curso Taller	Socios	85,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Como actúa la cooperativa dentro de la RSE

N°	NOMBRE DEL PROYECTO	ACTIVIDAD	BENEFICIARIOS		METODOLOGÍA	TEMÁTICA
			CUALITATIVO (SEGMENTACIÓN)	CUANTITATIVO (NÚMERO DE BENEFICIARIOS)		
5	Infórmate cuáles son tus derechos y obligaciones como consumidor financiero y los mecanismos de reclamo en 1ra y 2da instancia.	Curso Taller	Socios, Clientes y Público en general	85,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Punto de reclamo, características y criterios para un punto de reclamo
6	Mora y como afecta al historial crediticio	Curso Taller	Clientes y Personas con discapacidad	85,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Desventajas de las cuotas en mora, como ser un cliente Cpop
7	Colaboración técnica para el buen manejo de un negocio	Capacitación practica	Socios, Clientes y Público en General	50,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	se proveerá de herramientas técnicas financieras para colaborar a nuestros socios a mejorar en el manejo de sus negocios
8	Capacitación continua al personal de la entidad financiera	Curso Taller	personal de la Cooperativa como primer cliente	50,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Lengua Quechua. Manejo de redes sociales y difusión de la Información. Cartera de App's. Comunicación asertiva y efectiva. Neuro lenguaje
9	Cuidados que se deben tener en transacciones y navegación digital "phishing, malware, vulnerabilidades de seguridad, suplantación de identidad, fugas de información y otros	Curso Taller	Socios, Clientes y Público en General	50,00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Consejos de seguridad para el correcto manejo de la información digital
10	"mis primeros pasos en el sistema financiero"	actividad practica	colegiales, estudiantes y universitarios	100.00	Participativo, interactivo e inclusivo.	Capacitación con exposiciones acerca del sistema financiero en Bolivia

OTRAS ACTIVIDADES

Buscando alcanzar los objetivos plasmados se realizaron actividades que acercaron a la Cooperativa con los usuarios:

- De las cuales es importante resaltar la presencia de la Cooperativa en nuestras comunidades amigas con las cuales trabajamos y es el deseo de continuar haciéndolo, tal es el caso de la feria del chicharrón en el municipio de Sacaba donde la institución puso un punto de información y atendió a todos los ciudadanos respondiendo preguntas sobre nuestros diferentes productos financieros.



- De la misma manera la Cooperativa estuvo presente en la feria de la ambrosía en la localidad de Mallcochapi para fortalecer los lazos institucionales con los productores de la zona, además, se pudo informar a la población en general de ese día sobre los productos y servicios financieros de la Cooperativa Quillacollo R.L.



- Esta gestión 2024 la Cooperativa mantuvo el compromiso cultural con nuestra ciudad de Quillacollo, por ello nuestra relación con la entrada autóctona aún vigente, nos permitió este año generar el "Poster Oficial de la Entrada Autóctona" en su 25 aniversario de existencia y en ese mismo objetivo también se hizo presencia ante la solicitud de la alcaldía hacia la UNESCO para proclamar a la fiesta de Urcupiña como "Patrimonio Cultural e Inmaterial de la Humanidad"



- El uso de nuestras redes sociales se ha convertido en el primer punto de referencia para todas las informaciones con respecto a la entidad eso ha conseguido que las interacciones con usuarios se hagan más fluidas y estos puedan recibir de manera más ágil una respuesta ante cualquier duda existente.

Por ello también aprovechamos las redes para ir dando detalles de lo que será nuestra Banca Electronica.

Generando la expectativa adecuada hemos podido preparar al socio de la Cooperativa Quillacollo para recibir a QUILLANET.



- Es también prioridad de la Cooperativa poder proveer a sus socios espacios de esparcimiento familiar por ello se lanzó una versión más de los “Cursos Navideños” que para la gestión 2024 alcanzo a más de 80 socias y socios inscritos en los cursos de repostería navideña, un trabajo con el Instituto ISUTEC de Quillacollo el cual acogió a nuestros queridos socios que pasaron toda una mañana aprendiendo a preparar deliciosas masitas.



Concluimos el presente informe, agradeciendo a los funcionarios, ejecutivos y al Consejo de Administración, por todo el apoyo brindado al trabajo de la Comisión de Educación para el logro de sus objetivos.

Cra. Gral. María Lafuente Andía.
Presidente Comisión de Educación

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

En cumplimiento a lo dispuesto en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, disposiciones legales vigentes y la aplicación de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en mi condición de presidente del Consejo de Vigilancia y en nombre de los Directores que forman parte de este Consejo, tengo el honor de presentar a esta Magna Asamblea de Socios, el informe de actividades de la gestión 2024.

El Consejo de Vigilancia fue conformado en fecha 1 de abril de 2024 de la siguiente manera:

Presidente	Cra. Sonia Deysi Machuca de Gonzales
Vicepresidente	Dr. Juan Enrique Álvarez Meneses
Secretario	Prof. Julio Domingo Guizada Herbas

Asimismo, se nombró como Inspector de Vigilancia a la Cra. Sonia Deysi Machuca en calidad de titular y al Dr. Juan Enrique Álvarez Meneses como suplente. La delegación del Inspector de Vigilancia, se efectuó en virtud a lo establecido en el Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

En la gestión 2024 el Consejo de Vigilancia ejerció las funciones de control y fiscalización del funcionamiento de la Cooperativa, en las reuniones ordinarias convocadas semanalmente por nuestro Consejo y las veces que se solicitó de manera extraordinaria, con la finalidad de efectuar el análisis de los resultados de las evaluaciones realizadas por la Unidad de Auditoría Interna y comunicar las observaciones y recomendaciones al Consejo de Administración y esta instancia instruya a Gerencia General tome las medidas correctivas. En el transcurso del año el Consejo de Administración revisó y aprobó modificaciones a los distintos manuales operativos que rigen el accionar de la institución.

Referente a la situación financiera de la Cooperativa, mensualmente se analizó y consideró los Estados Financieros, Control de la Ejecución del Presupuesto de la gestión 2024, del análisis se pudo advertir las áreas débiles, de manera que la Gerencia General proceda con las acciones correctivas; de igual manera se consideraron los Riesgos de Créditos, Liquidez, Tasas de Interés, Control de la Posición Cambiaria, Gestión del Riesgo por Tipo de Cambio, Riesgo Operativo y Riesgo de Mercado.

Durante la gestión 2024 el Consejo de Vigilancia aprobó y realizó el control y seguimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, habiendo realizado actividades programadas y no programadas; el cumplimiento del cronograma de actividades alcanzó el 100%.

El Inspector de Vigilancia asistió a las reuniones convocadas por el Consejo de Administración donde participó con derecho a voz, conoció las decisiones y resoluciones emitidas por el Consejo de Administración.

En cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Ley de Servicios Financieros y la determinación de la Asamblea General Ordinaria Gestión 2023, se designó a la firma de Auditoría Externa para efectuar la Auditoría de los Estados Financieros de la gestión 2024 a la Consultora AUDINACO SRL. La misma que en su Dictamen concluye: **“En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).**

Se contrato la consultora AESARATING calificadora de riesgos para que elabore la calificación de riesgo de la Cooperativa, el resultado de dicha calificador es el siguiente:

Corto plazo moneda nacional y moneda extranjera calificación F3, los valores que cuentan con una suficiente capacidad de pago de capital e intereses. Largo Plazo moneda nacional y moneda extranjera calificación BBB, los valores que cuentan con una suficiente capacidad de pago de capital e intereses.

Semestralmente se informó a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, sobre el grado de cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna y el grado de regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, Auditores Externos y Auditoría Interna.

Se efectuó seguimiento al Plan de Acción de la inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez de la ASFI y observaciones de Auditoría Externa de la gestión 2023.

Al concluir este informe, agradecer a nombre del Consejo de Vigilancia, a ustedes hermanos socios por la confianza depositada, asumiendo el firme compromiso de seguir trabajando por la Institución.



Cra. Sonia Deysi Machuca de Gonzales
Presidente Consejo de Vigilancia

INFORME DEL COMITE DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Hermanos Socios:

En cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Orgánico, el Comité de Responsabilidad Social Empresarial definió su estructura de organización como sigue:

Presidente	Profa. Elizabeth Quispe Flores de Alemán
Vicepresidente	Lic. Mirko Cabrera Zabala

En la gestión 2024, el Comité de Responsabilidad Social Empresarial realizó varias actividades en favor de los sectores de interés.

- Apenas iniciando la gestión nos hicimos partícipes de actividades de bien social, tal es el caso del aporte y convenio con el Grupo Scout INTIDRAC que repartieron chocolatada por día de Reyes en la plaza principal de Quillacollo.



Se realizó el convenio para poder apoyar activamente a la juventud y a organizaciones que constantemente buscan el bienestar de la comunidad.

- Así también aprovechamos el día del niño para estar presentes en distintas actividades, una en colaboración con la alcaldía de Quillacollo donde se invitó a distintos centros de educación especial y muchos niños para tener una tarde de juegos, obsequios y otra para poder dar amor al hogar "Arca de Jesús" donde la Cooperativa Quillacollo R.L. se hizo presente llevando juguetes, comida y mucha diversión.

Pasamos una mañana maravillosa con 40 niños de 6 a 14 años, jugando, riendo con ellos, marcando una amistad y cooperando en las necesidades de esos pequeños como ya es esencia en la Cooperativa.

Para la institución es importante poder sembrar en la niñez y tomar acciones sobre aquellos sectores que en ocasiones han sido abandonados.



- En nuestro 3er año del proyecto QUILLARECICLA hemos podido observar cómo cada vez más personas se unen al proyecto trayendo sus botellas hasta nuestro canastillo de botellas plásticas. Brindamos la oportunidad a otras personas para hacer el reciclaje de las botellas y puedan llegar a un destino que genere un final útil para la sociedad.



Este aporte es una muestra clara del compromiso de nuestra Institución con el medio ambiente y además con la limpieza de nuestra ciudad, que cualquier persona puede depositar sus botellas en el canastillo.

- Bajo este mismo objetivo la Cooperativa ha participado también en actividades dentro de su planificación y uniendo esfuerzos con instituciones como la Alcaldía de Quillacollo y el Grupo Scout INTIDRAC



Ha sido un año de arduo trabajo y le Cooperativa ha buscado alcanzar a la mayor cantidad de sectores en nuestra comunidad y hemos acudido a colaborar con nuestros adultos mayores en sus actividades deportivas y culturales.



La gestión y el compromiso nos da un aval año tras año de la eficiencia y el cariño por nuestra comunidad y esto se ve reflejado en la calificación de desempeño de Responsabilidad Social Empresarial que se realiza de la gestión 2023 en la gestión 2024 donde se tuvo un incremento de 7,6 a 7,7 como resultado del esfuerzo conseguido. La planificación de la Cooperativa Quillacollo es poder alcanzar un mayor impacto en la sociedad y así mismo buscar cada gestión una calificación mayor en el área de RSE.



Como última actividad que es costumbre de la Cooperativa Quillacollo, compartimos una chocolatada en la puerta de nuestro Edificio Central con niños de la zona, quienes disfrutaron de un tiempo de refrigerio y se fueron felices tras recibir sus regalos, se hizo extensa la invitación para los hijos de nuestros funcionarios que participaron de juegos junto a sus padres en nuestro salón principal.



La Cooperativa busca siempre proveer a sus socios todas las opciones para aprovechar el bienestar en comunidad y por ello con mucha alegría se informa sobre el funcionamiento de nuestro gabinete de Fisioterapia.

Es primordial estar preparados para cualquier eventualidad y por ello el gabinete atendió primeramente a nuestros funcionarios y después fue habilitado para la atención a nuestros socios.



Concluimos el presente informe, agradeciendo a los funcionarios, ejecutivos, al Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia por el apoyo brindado al Comité de Responsabilidad Social Empresarial para el logro de sus objetivos planteados.

Profa. Elizabeth Quispe Flores de Alemán.
Presidente Comité
Responsabilidad Social Empresarial

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Distinguidos Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L:

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, dispuesto en el Libro 3º, Título IX, Capítulo I, se elaboró el presente informe referido al control y fiscalización interna permanente ejercida durante la gestión 2024 en la Cooperativa.

- En mi calidad de Inspector de Vigilancia en cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el artículo 335º del Código de Comercio, cumplí con el deber de fiscalizar la administración de la Cooperativa sin intervenir en la gestión administrativa; asistí con voz, pero sin voto a las reuniones del Consejo de Administración y a todas las reuniones citadas.
- Las acciones realizadas por el Consejo de Administración para el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, demás disposiciones Legales y Estatuto Orgánico, fue reunirse de manera ordinaria cada semana y extraordinarias cuando se requirió, en las reuniones consideraron temas con relación a la administración de la Cooperativa, los miembros del Consejo de Administración trataron, analizaron y determinaron los distintos aspectos, para el normal desarrollo de las actividades de la Institución.
- Referente a los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la Cooperativa, se informa que en la gestión 2024 mi persona asistió mensualmente a los monitoreos donde se analizó y considero el Balance General, Estado de Resultados, Ejecución Presupuestaria.
- El Consejo de Vigilancia realizó control y seguimiento al Plan Anual de Trabajo y Cronograma de la Unidad de Auditoría Interna, esta unidad realizó actividades programadas y no programadas.
- Se realizaron seguimientos a las observaciones realizadas por ASFI y los Auditores Externos, los cuales se verificaron la regularización de las observaciones en los plazos establecidos, emitieron notas al Consejo de Administración para que el Gerente General instruya regularizar las observaciones no subsanadas.
- En la gestión 2024 existen dos (2) créditos en mora superior al 1% del Capital Regulatorio de la cooperativa, todos estos créditos cuentan con garantía hipotecaria.
- Para efectuar el control y fiscalización al interior de la Cooperativa, se elaboró un Plan Anual de Trabajo para la gestión 2024, presentado al Consejo de Vigilancia, las actividades programadas se ejecutaron en coordinación y apoyo de la Unidad de Auditoría Interna; los resultados fueron de conocimiento del Consejo de Vigilancia, cuando hubo observaciones se procedió a enviar notas al Consejo de Administración para instruir su regularización.
- Los Directores del Consejo de Vigilancia en sus reuniones tomaron conocimiento de la correspondencia despachada a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, controló el cumplimiento de las instrucciones recibidas y remisión de información. De igual manera se elaboró informes de acuerdo a instrucciones específicas recibidas.
- En cumplimiento a la Ley de Servicios Financieros, artículo 490º, la Cooperativa informo a la ASFI el supuesto hecho delictivo de cuatro socios, asimismo se presentó la denuncia a la Fiscalía por presuntos delitos de falsedad material e ideológica y uso de instrumento falsificado, el caso se encuentra en proceso de investigación.
- En la gestión 2024 no se realizó castigo de créditos.

- Se verificó la constitución de caución calificada a los consejeros en ejercicio y personal ejecutivo, no se identificó observación alguna.

En mi calidad de Inspector de Vigilancia de la Cooperativa, desempeñé mis funciones enmarcado a lo establecido en el artículo 335° del Código de Comercio, el Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Finalmente, agradecer a los socios de la Cooperativa Quillacollo y a los directores del Consejo de Administración y Vigilancia por la confianza depositada en mi persona y reafirmar mi compromiso para seguir trabajando para el desarrollo de nuestra institución.

Atentamente.



Cra. Sonia Deysi Machuca de Gonzales
Inspector de Vigilancia

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
"QUILLACOLLO" R.L.
Quillacollo - Cochabamba - Bolivia

COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PÚBLICOS
AUTORIZADOS DEL DEPARTAMENTO DE LA PAZ
CERTIFICA QUE:

SOLVENCIA
EMPRESARIAL

19 FEB 2025



LA EMPRESA DE AUDITORÍA ESTÁ REGISTRADA EN
EL COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PÚBLICOS
DE BOLIVIA; NO CERTIFICA LA RESPONSABILIDAD DE OPINIÓN.
La Paz- Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L.**, (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

Tal como se menciona en la Nota 2. a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósitos específicos, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad, cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y otros órganos de control, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

4. Cuestiones clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, las mismas que son descritas a continuación:

a. Diferimiento de la cartera de créditos

En aplicación de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por la ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2024, incluye una cartera diferida de Bs6.519.714,81, que representan el 4.04% del total de la cartera bruta y el 4.35% del total de la cartera vigente (incluida la reprogramada). El resultado del ejercicio terminado en esa fecha expresa un resultado positivo que alcanza a Bs739.703; este saldo incorpora productos devengados por cobrar por Bs14.481.999, de los cuales Bs5.825.175 corresponden a productos devengados y no cobrados por la cartera diferida.

b. Concentración en depositantes

- Se tiene alta concentración de saldos en los Depósitos a Plazo Fijo, las primeras cincuenta (50) personas con depósitos mayores o iguales a Bs400.000 poseen el 85.31% del total de los activos líquidos, y el 46.74% del total de estas captaciones.
- Tomando en cuenta los mayores cincuenta (50) ahorristas en Cajas de Ahorro, se evidencia que éstos poseen Bs12.572.089 que representan el 31.23% del total captado bajo esta modalidad.
- Tomando en cuenta los mayores cincuenta (50) ahorristas entre Depósitos a Plazo fijo y Cajas de Ahorro, se evidencia que éstos poseen aproximadamente Bs66.385.142 que representan el 41.66% del total captado, el saldo de la cuenta 210000 "Obligaciones con el Público" alcanza a Bs159.336.465.

Efectuados escenarios de estrés y tomando en cuenta la situación que se viene atravesando, el retiro de estos depósitos, podría tener efecto en la liquidez de la Cooperativa.

5. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La alta dirección de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Empresa en Marcha, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

6. Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

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

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 30 de enero de 2025

COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA
 CAULP COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PÚBLICOS
 AUTORIZADOS DEL DEPARTAMENTO DE LA PAZ

SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORIA

Solvencia válida por treinta días a partir de la emisión
 N° 002491

Razon Social: AUDINACO S.R.L.

Matrícula N° CAUB: 124

Empresa Auditada: COOPERATIVA DE AHORRO Y
 CRÉDITO ABIERTA QUILLACOLLO R.L.

Firma Tesorera: [Signature] Fecha: 19/02/25

COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PÚBLICOS
 AUTORIZADOS DEL DEPARTAMENTO DE LA PAZ
 CERTIFICA QUE:

SOLVENCIA EMPRESARIAL **19 FEB 2025** CAULP

LA EMPRESA DE AUDITORIA ESTÁ REGISTRADA EN
 EL COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PÚBLICOS
 DE BOLIVIA; NO CERTIFICA LA RESPONSABILIDAD DE OPINIÓN.
 La Paz- Bolivia


ESTADOS FINANCIEROS

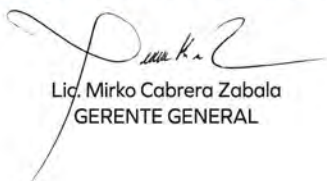
FORMA: I

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

	<u>NOTAS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	15.937.310	13.267.990
Inversiones Temporarias	8.c)	29.094.347	23.080.431
Cartera	8.b)	163.457.546	167.939.750
Cartera Vigente	107.627.069	109.938.350	
Cartera Vencida	4.291	13.006	
Cartera Ejecución	4.724.308	3.161.008	
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	48.444.631	49.113.654	
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	1.231	69.423	
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecucion	734.081	646.947	
Productos devengados por cobrar cartera	14.481.998	16.719.933	
Previsión para cartera incobrable	(12.560.063)	(11.722.571)	
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	4.207.686	3.452.386
Bienes Realizables	8.e)	5	5
Inversiones Permanentes	8.c)	8.097.788	7.196.438
Bienes de Uso	8.f)	1.901.878	1.916.621
Otros Activos	8.g)	423.690	569.468
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>223.120.250</u>	<u>217.423.089</u>
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8.i)	159.336.465	154.185.669
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	18.543	19.061
Obligaciones con bancos y Entidades de finan	8.k)	8.774.360	7.457.960
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	7.986.350	9.424.454
Previsiones	8.m)	1.568.823	1.597.734
Valores en Circulación	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	8.p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>177.684.541</u>	<u>172.684.878</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	9.1)	6.540.865	6.261.950
Aportes No Capitalizados	9.2)	1.233.132	1.229.252
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9.3)	36.922.009	35.997.009
Resultados Acumulados	9.4)	739.703	1.250.000
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>45.435.709</u>	<u>44.738.211</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>223.120.250</u>	<u>217.423.089</u>
CUENTAS CONTINGENTES	8.w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	<u>296.963.438</u>	<u>295.367.838</u>

Las notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Yamil H. Arauco Escalera
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Mirko Cabrera Zabala
 GERENTE GENERAL



 Lic. José A. Sucre Camacho
 SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS


FORMA: J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos Financieros	8.q)	20.928.288	21.455.732
Gastos Financieros	8.q)	<u>(7.845.722)</u>	<u>(7.393.396)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		13.082.566	14.062.336
Otros Ingresos Operativos	8.t)	409.464	542.869
Otros Gastos Operativos	8.t)	<u>(67.521)</u>	<u>(91.830)</u>
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		13.424.508	14.513.375
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	1.054.122	749.847
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	<u>(2.309.343)</u>	<u>(1.044.019)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		12.169.288	14.219.203
Gastos de Administración	8.v)	<u>(12.723.003)</u>	<u>(13.163.747)</u>
RESULTADO DE OPERACION NETO		553.715	1.055.456
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimineto de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERNCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		553.715	1.055.456
Ingresos Extraordinarios	8.u)	-	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		553.715	1.055.456
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	1.296.479	196.439
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	<u>(3.061)</u>	<u>(1.895)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		739.703	1.250.000
Ajuste Contable por efecto de la inflacion		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		739.703	1.250.000
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		739.703	1.250.000

Las notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Yamil H. Arauco Escalera
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Mirko Cabrera Zabala
 GERENTE GENERAL


 Lic. José A. Sucre Camacho
 SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

FORMA: C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los Ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

NOTAS	2024	2023
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	739.703	1.250.000
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(1) (14.524.618)	(16.767.726)
- Cargos devengados no pagados	(2) 2.601.836	2.746.096
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3) 0	0
- Provisiones para incobrables	(3) 949.551	525.270
- Provisiones para desvalorización	33	2.933
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	788.840	810.300
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	1.418.079	2.603.245
- Depreciaciones y amortizaciones	509.043	402.081
- Otros	(4) 713.965	1.316.537
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio	(6.803.568)	(7.111.264)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	16.719.934	19.095.335
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	47.792	20.856
- Otras cuentas por Cobrar	0	0
- Obligaciones con el público	(2.735.369)	(2.771.955)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(10.728)	(10.049)
- Otras obligaciones	-	-
- Otras cuentas por Pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas	(881.786)	(1.282.184)
- Bienes realizables - vendidos-	0	1
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-	0	0
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-	(3.845.670)	(3.743.785)
- Provisiones	0	0
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.	2.490.605	4.196.956
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5) 4.562.906	(1.641.169)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5) 616.407	(5.715.557)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5) 119.285	5.653.771
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)	
- A corto plazo	1.236.272	1.602.079
- A mediano y largo plazo	76.586	(226.054)
Otras operaciones de intermediación:		
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
- Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso	-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales	(519)	10.827
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	(1.155)
Incremento (disminución) de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio:		
- A corto Plazo	(7) (1.192.560)	(1.450.070)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7) (61.509.019)	(61.379.228)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7) 64.093.872	58.311.059
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	8.003.230	(4.835.497)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	(8)	
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF	-	-
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos	-	-
- Títulos valores en circulación	-	-
- Obligaciones subordinarios	-	-
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	(431.170)	294.150
- Pago de dividendos	(124.352)	(738.610)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(555.522)	(444.460)
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)	
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	(6.013.948)	4.492.554
- Inversiones permanentes	(906.523)	(22.449)
- Bienes de uso	(215.075)	(111.167)
- Bienes diversos	(11.891)	1.387
- Cargos diferidos	(121.556)	(225.513)
Flujo neto en actividades de inversión	-7.268.993	4.134.812
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	2.669.320	3.051.810
Disponibilidades al inicio del ejercicio	13.267.990	10.216.180
Disponibilidades al cierre del ejercicio	15.937.310	13.267.990

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL

Lic. José A. Sucre Camacho
SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

FORMA: D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
 QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 31 de Diciembre de 2023
 (Presentado en Bolivianos)

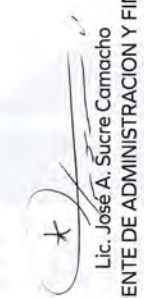
NIT: 1023089028

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2023	42.788.864	5.967.800	1.225.212	0	34.571.876	1.023.976
Resultados del Ejercicio	1.250.000					1.250.000
Distribución de Utilidades	-819.181				204.795	-1.023.976
Fondo Reserva estatutaria	552.947				552.947	
Capitalización de excedentes de percepción gestión 2015 y 2016 no cobrados en cinco Donación voluntaria de certificados de aportación	667.390		4.040		667.390	
Aportes de Certificados de Aportación	4.040					
Aportes de Certificados de Aportación	362.660	362.660				
Retiro de Certificados de Aportación	-68.510	-68.510				
Saldo al 31/12/2023	44.738.211	6.261.950	1.229.252	0	35.997.009	1.250.000
Saldo al 01/01/2024	44.738.211	6.261.950	1.229.252	0	35.997.009	1.250.000
Resultados del Ejercicio	739.703					739.703
Distribución de Utilidades	-1.250.000					-1.250.000
Reserva Legal	250.000				250.000	
Fondo Reserva estatutaria	675.000				675.000	
Donación voluntaria de certificados de aportación	3.880		3.880			
Aportes de Certificados de Aportación	334.580	334.580				
Retiro de Certificados de Aportación	-55.665	-55.665				
Saldo al 31/12/2024	45.435.709	6.540.865	1.233.132	0	36.922.009	739.703

Las notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Yamil H. Arauco Escalera
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


 Lic. Mirko Cabrera Zabala
 GERENTE GENERAL


 Lic. José A. Sucre Camacho
 SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FORMA: E

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 y 2023

NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L. es una institución autónoma de derecho público, sin fines de lucro constituida como Sociedad Cooperativa teniendo una duración indefinida, constituida como persona jurídica de carácter colectivo con fondo social y número de socios variables. Fue fundada el 15 de enero de 1963 y establecida el 31 de marzo de 1965 con Personería Jurídica según Resolución de Consejo N° 0361 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas del Consejo Nacional de Cooperativas N° 338 de 31 de marzo de 1965. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L., tramitó y obtuvo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, la Licencia de Funcionamiento según Resolución ASFI N° 22/2020 del 13 de octubre de 2020.

Conforme a lo estableció por la Ley de Cooperativa N°356 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo RL, realizo las gestiones necesarias para la adecuación de su denominación actual R.L., mediante Resolución ASFI /701/2018 de 10/05/2018 y Resolución Administrativa H-2° FASE-N° 547/2018 del 21/09/2018 obteniendo el certificado de registro emitido por el Director Ejecutivo de la AFCCOOP CERT.HEA N° 0073/2019.

Al 31 de diciembre de 2024 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

1. Asamblea General de Socios

1.1 Consejo de Administración

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 54 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L.

1.2 Consejo de Vigilancia

Tendrá a su cargo el control y fiscalización del correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 62 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L.

A la vez el Directorio está conformado por Comisión de: Educación, Créditos y Morosidad y Comités de Cumplimiento, Tecnología de la Información, Gobierno Corporativo, Gestión Integral de Riesgos, Seguridad Física, Responsabilidad Social Empresarial.

2. Estructura Ejecutiva

2.1 Nivel Ejecutivo

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

2.2 Nivel Operativo

1 Abogado I, 1 Abogado II, 1 Adjunto de Auditoría Interna, 1 Adjunto de Riesgo Operativo, 1 Asistente de Archivos, 1 Auxiliar Operativo, 1 Asistente de Contabilidad, 1 Asistente de Riesgo Crediticio, 1 Asistente de Ventanilla Virtual O y M, 13 Cajeros, 4 Encargados de Agencia, 1 Encargado de Bóveda, 1 Encargado de Contabilidad, 1 Encargado de la Unidad de Cobranzas, 1 Encargado de Mercadeo RSE y PR, 1 Encargado de seguridad de la información y Seguridad Física, 1 Encargado de Soporte Operativo, 1 Encargado de Soporte y Desarrollo, 1 Encargado de Talento Humano, 1 Jefe de Captaciones y Operaciones, 1 Jefe de Sistemas,

1 Mensajero, 1 Oficial de Captaciones, 3 Oficiales de Captaciones PR, 1 Oficial de Cartera, 10 Oficiales de Crédito, 2 Oficiales de Crédito, 1 Oficial de Crédito productivo, 2 Oficiales de Recuperaciones, 1 Portero, 1 Secretaria de Gerencia.

Art. 5 (OBJETO) La Cooperativa tiene por objeto realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros que le son permitidas en el marco de la ley N° 393 de Servicios Financieros, promoviendo el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, como ente especializado y de objeto único.

Art. 6 (OPERACIONES) Para lograr su objetivo la Cooperativa podrá realiza las operaciones activas exclusivamente con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con sus socios, el público y con entidades financieras. Podrá efectuar las siguientes operaciones.

Operaciones Pasivas

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de caja de ahorro, a la vista y a plazo.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuentas corrientes, con autorización expresa de ASFI.
- c) Emitir y colocar cedula hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia –BCB, y con entidades bancarias y financieras del país y del exterior.
- g) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- h) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismo, cuyo vencimiento no exceda los 180 días desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicio, con operaciones en el país.

Operaciones Activas

- a) Otorgar a los socios de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales. Hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas.
- b) Descontar y/o título-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con o sin recurso, cuyo vencimiento no exceda en (1) año.
- c) Otorgar vales, fianzas y otras garantías de primer requerimiento de los socios, estas últimas sujetas a autorización de la ASFI
- d) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- e) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda.
- f) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, así como certificados de tenencias de dichos metales.
- g) Comprar conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores.
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documento representativo de obligaciones cotizables en la bolsa, emitidas por entidades financieras.
- i) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles.
- j) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados en actividades por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de la ASFI.
- l) Alquilar cajas de seguridad.
- m) Operar con tarjetas de crédito con autorización expresa de la ASFI.
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de la ASFI.
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o prestamos en el país, de recursos provenientes del exterior.

- p) Sindicare con otras entidades de intermediación financiera para otorgar crédito o garantías, sujetos a reglamentación de la ASFI, lo que no se considera como sociedad accidental ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas.
- q) Mantener cuentas en Bancos corresponsables del exterior, con autorización expresada de la ASFI.
- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo en forma de préstamos, únicamente para fines de expansión de cartera y sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria previa autorización de ASFI.
- s) Canalizar recursos a otras entidades temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de la ASFI
- t) Canalizar productos y servicios financieros, autorizados por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, a través de dispositivos móviles.
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de la ASFI.
- v) **Oficinas departamentales**

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L. Al 31 de diciembre de 2024 cuenta con una oficina central, cuatro puntos de atención financiera y una ventanilla de cobranza punto COMTECO, con las siguientes direcciones:

- Oficina Central ubicada en el Municipio de Quillacollo con dirección Calle General Pando N°132 Esq. Calle Pacheco.
- Agencia N° 1 se encuentra ubicada en el Municipio de Vinto con dirección Avenida Albina Patiño entre Avenida Simón I. Patiño y Barrientos, acera sud S/N.
- Agencia N° 2 se encuentra ubicada en el Municipio de Sacaba con dirección Calle Independencia N° 0201 entre Calles Ayacucho y Perú.
- Agencia N° 3 se encuentra ubicada en el Municipio de Cercado con dirección Calle Nataniel Aguirre N° 0- 443 entre Jordán y Calama acera Este.
- Agencia N° 4 se encuentra ubicada en el Municipio de Colcapirhua con dirección Avenida Blanco Galindo Km. 8 ½ entre Av. Reducto y Calle Bolívar Acera Sud S/N.
- Ventanilla de Cobranza de Comteco se encuentra ubicada en el Municipio de Quillacollo en las oficinas de COMTECO en la calle General Camacho esquina Wualquer Mareño S/N.

El objetivo social consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

Promedio de empleados durante el ejercicio

La Cooperativa cuenta con un promedio de 60 funcionarios durante la gestión 2024, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Riesgo de mercado y Prevención y legitimación de ganancias ilícitas y terrorismo, de calidad y calidez y otros.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo a sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado.

Para cumplir con los objetivos se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro, Cajas de Ahorro Voluntario (Socios) y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - Servicios cobranza de Luz de la empresa de Elfec
 - Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación Entel, Comteco, Viva y Tigo.
 - Servicios cobranza agua potable Semapa.

- Servicios de Venta de Seguros Masivos Vida.
- Servicio de cobranza de Soat Univida.
- Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MoneyGram y Western Unión
- Servicio de pago de bonos estatales.
- Servicio de pago Renta Dignidad.
- Servicio de pago Bono Juana Azurduy
- Servicio cobranza Emapas
- Servicio de cobranza Kantutani
- Servicio pago Bono Juancito Pinto

a) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa

El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

Durante la gestión 2024, las presiones inflacionarias se intensificaron debido al alza de precios en general, por la encases del dólar y el incremento del t/c paralelo del dólar en relación al boliviano. Al cierre de la gestión, los fenómenos climáticos adversos (heladas y sequías) afectaron la producción agropecuaria, provocando el alza de precios de ciertos alimentos perecederos. Adicionalmente, entre septiembre y octubre, los conflictos sociales suscitados y bloqueo de carreteras, perjudicaron las cadenas de suministro y transporte, generando nuevas presiones al alza de precios.

De esta manera, la evolución de la inflación observada, cerrando el año con una tasa del 9,97%.

Entre los principales aspectos a destacar se encuentra el hecho de que los niveles de mora en la cartera de créditos, ha sufrido un incremento en los últimos meses, puesto que al cierre del 31 de diciembre de 2024 es del 3.39%.

- Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la Gestión.
La Cooperativa fomenta la diversificación de la cartera de préstamos. Evitar depender excesivamente de un solo tipo de préstamo o sector económico reduce el riesgo de pérdidas concentradas. Diversifica las inversiones de la cooperativa para reducir la exposición a riesgos específicos. Distribuir los activos en diferentes clases y sectores ayuda a mitigar el impacto de cambios adversos en el mercado.
- Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos
Informar que en la gestión 2024 no se tuvo algún evento que se tenga que reportar u otros incidentes y operaciones o servicios discontinuados en la Institución.
- Planes de Fortalecimiento, capitalización o Reestructuración.
La Cooperativa realiza su planificación y proyección de resultados para que con el cumplimiento de las metas tanto de colocaciones como en captaciones permita lograr obtener los resultados esperados con el fin de incrementar nuestro Patrimonio a raíz de la capitalización de las utilidades.
- Otros asuntos de Importancia
La Cooperativa, pese a la presencia de una alta competencia, mantiene la cobertura de concesión de créditos dirigido al microcrédito con un alto porcentaje de participación en el sector productivo, los rubros importantes son: Agricultura y Ganadería, Transporte Almacenamiento y Comunicaciones e Industrias Manufactureras entre las más relevantes

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros, han sido preparados de acuerdo a las Normas Contables establecidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, se consideraron las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

a. Base de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2024 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2024 al T/C es Bs6.86 por 1.- dólar.

b. Cartera

La Cartera de Créditos es el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos. En la evaluación y calificación de la cartera se analizan que los procedimientos utilizados en la presente gestión, se basen en las disposiciones emitidas por ASFI.

En cuanto al régimen de provisiones establecidas en el reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos, como resultado de la evaluación y calificación de cartera, se constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los prestatarios, según los porcentajes establecidos estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentren, los intereses correspondientes a las operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. Al cierre de la gestión 2024 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos, tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera. Así mismo se constituyeron provisiones del saldo de cartera diferida, según establece el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera tal como está establecida en la norma.

La previsión específica para incobrabilidad de cartera ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. El saldo acumulado de la previsión específica para incobrabilidad de cartera constituida al cierre de la gestión 2024 es de Bs4,937,943.- expresando una previsión específica para incobrabilidad de cartera Normal de Bs4,791,186.- y la constitución de la previsión específica por cartera Diferida de Bs146,757.-

El saldo al 31 de diciembre de 2024 de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional previsión instruida por la ASFI es de Bs4,903,643, así mismo al cierre de la gestión 2024 se tiene un saldo acumulado de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos voluntaria de Bs 2,718,477, así mismo al cierre de la gestión no se constituyó previsión genérica voluntaria.

El saldo de la previsión cíclica al 31 de diciembre de 2024 es de Bs1,363,557.- constituido conforme a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, en marcados en porcentajes establecidos de acuerdo a la Circulares.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones, están valuadas en:

- Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta 30 días plazo

en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito a la fecha de cierre.

- **Inversiones permanentes**

Incluyen todas las Inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días se valúan a su valor monto original y las Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al valor de mercado.

Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

d. Bienes realizables

Los Bienes realizables están compuestos por bienes recibidos en recuperación de créditos y bienes fuera de uso, los cuales no están sujetos a depreciaciones ni actualizaciones.

A la fecha de cierre de la gestión 2024, la Cooperativa cuenta con 5 activos fuera de uso, no se cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

e. Bienes de uso

Los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo. Las incorporaciones durante la gestión 2024 fueron registradas a valor de fecha de adquisición. Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser re expresados a moneda constante de la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008. Para la depreciación se utiliza el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424. El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se reconoce en los resultados del ejercicio en el que incurre.

f. Otros activos

Dentro de este rubro se incluyen las cuentas de papelería, útiles y materiales de servicio, que están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas (NETBANK) y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

g. Fideicomisos constituidos

No se tiene en la gestión 2024.

h. Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

La Provisión para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente, la provisión registrada al cierre de la gestión 2024 es de Bs751,282. - cubre el 100% ante una contingencia.

La previsión genérica cíclica se encuentra en cumplimiento a la normativa vigente donde establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías auto-liquidables e hipotecas. Esta previsión solo puede ser utilizado cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos de la calidad de la cartera total, medida a través del aumento del ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR) ii) se haya constituido

el 100%, iii) y que la ASFI no emita objeción, a la fecha de cierre, la previsión genérica cíclica registrada cumple con todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

La Previsión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y el cálculo de previsiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en cumplimiento a lo establecido por el Manual de cuentas para Entidades Financieras.

i. Patrimonio Neto

Los saldos de las cuentas del patrimonio son expuestos en cumplimiento a las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Los saldos de las cuentas del patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por Circular SB/585/2008 suspendiendo la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos.

La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante la gestión 2024, el Capital Regulatorio al 31 de diciembre de 2024, es de Bs44,679,547 y su vigencia cubre a partir del 26 de diciembre de 2024. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j. Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento, para las provisiones, previsiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI. Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

Procedimientos financieros y comisiones ganadas

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado. Los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos, los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de Elfec, Comteco, Nuevatel, MoneyGram, Semapa, Univida, Tigo, Kantutani, Entel, Emapas, Western Unión, Venta de Seguros Masivos de Vida, Pago de bonos estatales Juancito Pinto y pago de renta dignidad.

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la reexpresión de las cuentas de acuerdo a la SB/585/2008.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las Utilidades de las Empresas es del 25%.

En la gestión 2024 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2023, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 101800000004. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del impuesto a las transacciones.

l. Absorciones o fusiones de otras entidades

No se tiene en la gestión 2024.

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI, mediante instrucciones a través de circulares.

La Cooperativa procedido con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas, modificación de reglamentos, cambios que no presentaron efectos relevantes.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Y el Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2024:

Cod.	Nombre	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	4,758,337	1,910,819
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	541,493	560,707
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL		5,299,830	2,471,526
127	Cuota de Partic.Fondo RAL afect.a Enc.Leg	1,502,412	1,443,610
127	Cuota de Partic.Fondo RAL Afect.a Enc.Leg	489,251	516,237
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL		1,991,664	1,959,847
167	Cuota de Participac Fond. p/Cred. Dest. a	534,517	534,517
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO P/CREDITOS DESTINADOS AL CPVIS. M/E		534,517	534,517
167	Cuota de Participacion Fondos FIUSEER M/N	30,085	30,085
167	Cuota de Participacion Fondos FIUSEER M/E	31,761	31,761
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO FUISER		61,846	61,846
167	Cuota de Participacion Fondos CPRO M/N	1,401,237	1,401,237
167	Cuota de Participacion Fondos CPRO M/E	835,569	835,569
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO CPRO		2,236,807	2,236,807
TOTAL		10,124,664	7,264,543

La institución mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal.

La Cooperativa tiene registrado en garantía por el contrato de servicios Pagos Renta Dignidad, Gastos Funerarios, Servicio de giros con la Empresa CIS LATAM SA, boleta de Garantía ELFEC, COMTECO, la composición es como sigue a continuación.

CODIGO	CONCEPTO	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
143.08	Importe Boleta de Garantia Sintesis SA Renta Dignidad	30,000	30,000
	Importe Boleta de Garantia Sintesis SA Entel	10,000	10,000
	Importe Boleta de Garantia (CIS LATAM SA)	7,000	7,000
	Importe Boleta de Garantia (ELFEC)	270,500	270,500
	Importe Boleta de Garantia (COMTECO)	68,600	68,600
	Importe Pignorado (Arrendamiento de Caja de Seguridad)	2,100	2,100
	Importe Boleta de Garantia Sintesis SA Nuevatel Viva	17,400	0
	Importe Boleta de Garantia Sintesis SA Linea	25,000	0
TOTAL		430,600	388,200

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE**a.- Activos corrientes y no corrientes**

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2024 está compuesto por:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
ACTIVO CORRIENTE	111,704,778	102,933,663
Disponibilidades	15,937,310	13,267,990
Inversiones Temporarias	29,094,347	23,080,431
Cartera	57,210,141	58,778,913
Otras Cuentas por Cobrar	4,207,686	3,452,386
Inversiones en Entidades Financieras del Pais	5,212,669	4,306,146
Productos Devengados p/Cobrar Inversiones Permanentes	42,620	47,792
Bienes Realizable	5	5
ACTIVO NO CORRIENTE	111,415,472	114,489,426
Cartera	106,247,405	109,160,837
Inversiones en otras Entidades no Financieras	41,160	41,160
Inversiones de Disponibilidades Restringidas	2,833,170	2,833,170
(Prevision para inversiones permanentes)	-31,830	-31,830
Bienes de uso	1,901,878	1,916,621
Otros Activos	423,690	569,468
TOTAL ACTIVO	223,120,250	217,423,089

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes al cierre de la gestión 2024 está compuesto por:

DESCRIPCION	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico a rembolar	118,417	15,464
Obligaciones c/Publico cta.ahorro	22,451,292	19,970,515
Obligaciones c/Publico a Plazo	69,920,915	69,280,982
Obligaciones c/Publico Restringida	1,606,083	1,609,405
Cargos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,552,539	1,641,221
Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	18,543	9,426
Oblig. a Traspasar al TGN por Fallas	18,160	9,636
Oblig BCB a mediano plazo	1,200,000	1,200,000
Oblig. C/Banco y Ent.Financieras	7,560,090	6,247,232
Cargos. Dev. C/Banco y Ent.Financieras	14,271	10,728
Ordenes elect. de pago a traves de camara	0	0
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	2,281,572	2,240,346
Provisiones	2,499,342	3,411,143
Partidas Pendientes de imputacion	0	5,304
Total Pasivo Corriente	109,241,223	105,651,402
PASIVO NO CORRIENTE		
Partidas Pendientes de imputacion	0	0
Obligaciones c/Publico cta.ahorro	14,967,528	13,313,677
Obligaciones c/Publico a Plazo	46,613,943	46,187,321
Obligaciones c/Publico Restringida	1,070,722	1,072,937
Cargos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,035,026	1,094,147
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,521,048	1,493,564
Provisiones	1,666,228	2,274,096
Prevision Generica Ciclica	1,363,557	1,392,468
Otras Provisiones	205,266	205,266
Total Pasivo no Corriente	68,443,318	67,033,476
TOTAL PASIVO	177,684,540	172,684,878

c.- Calce financiero

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

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2024

RUBRO	TOTAL	<= 1 DÍAS	7 DÍAS	14 DÍAS	30 DÍAS	60 DÍAS	90 DÍAS	180 DÍAS
DISPONIBILIDADES	15937 310,20	2710 523,84	2997 227,84	2913 542,84	3489 409,98	441 715,02	455 707,53	848 884,94
INVERSIONES TEMPORARIAS	29094 346,71	11 080,70	87 956,02	61 157,32	27299 302,79	102 502,93	104 123,33	222 213,40
CARTERA VIGENTE	156071 700,46	63 854,37	1115 212,20	1271 152,75	1235 710,82	3760 380,94	3646 581,26	10899 256,79
OTRAS CUENTAS x COBRAR	3592 931,78	0,00	0,00	0,00	37 355,87	0,00	0,00	257 523,28
INVERSIONES PERMANENTES	8086 998,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1605 800,00	3606 868,71
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10336 962,25	32 429,68	437 695,07	380 314,43	1025 574,14	344 149,06	260 722,34	983 077,92
TOTAL ACTIVO	223120 249,97	2817 888,59	4638 091,13	4626 167,34	33087 353,40	4648 747,95	6072 934,46	16817 825,04
OBLIGACIONES VISTA	118 417,00	0,00	118 417,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OBLIGACIONES AHORROS	37418 819,84	557 800,71	1366 327,11	1475 801,96	2231 202,82	3055 200,29	3055 200,29	5291 762,14
OBLIGACIONES A PLAZO	116534 858,19	0,00	3302 169,46	2686 864,02	7615 836,06	6989 611,25	6341 668,12	16064 705,04
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	2676 804,25	0,00	0,00	32 000,00	728 154,07	40 000,00	222 008,63	35 000,00
FINANCIAMIENTOS	8760 089,62	0,00	0,00	0,00	2838 351,20	0,00	500 000,00	4221 738,42
OTRAS CUENTAS x PAGAR	3802 620,66	0,00	0,00	0,00	108 018,79	0,00	0,00	0,00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8372 930,93	43 814,91	389 997,92	844 790,91	1306 345,08	64 169,51	375 645,33	1768 076,14
TOTAL PASIVO	177684 540,49	601 615,62	5176 911,49	5039 456,89	14827 908,02		10494 522,37	27381 281,74
BRECHA SIMPLE	125,57%	468,39%	89,59%	91,80%	223,14%	45,81%	57,87%	61,42%
BRECHA ACUMULADA	125,57%	468,39%	129,03%	111,69%	176,13%	139,18%	120,74%	98,69%

RUBRO	TOTAL	270 DÍAS	360 DÍAS	720 DÍAS	1080 DÍAS	1800 DÍAS	> 1800 DÍAS
DISPONIBILIDADES	15937 310,20	578 818,97	545 153,71	700 751,57	116 741,11	59 787,26	79 045,55
INVERSIONES TEMPORARIAS	29094 346,71	139 245,87	135 499,94	172 123,40	73 834,81	37 813,43	647 492,75
CARTERA VIGENTE	156071 700,46	10722 870,16	10468 042,90	37078 992,26	29755 930,77	28589 097,96	17464 617,48
OTRAS CUENTAS x COBRAR	3592 931,78	0,00	156 354,45	3141 698,18	0,00	0,00	0,00
INVERSIONES PERMANENTES	8086 998,57	0,00	0,00	2833 169,86	0,00	0,00	41 160,00
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10336 962,25	578 655,91	366 156,77	3291 970,29	1297 577,78	3384 948,61	-2046 309,76
TOTAL ACTIVO	223120 249,97	12019 590,81	11671 207,77	47218 705,56	31244 084,47	32071 647,26	16186 006,02
OBLIGACIONES VISTA	118 417,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OBLIGACIONES AHORROS	37418 819,84	5291 762,14	5291 762,14	7657 547,00	230 486,13	325 956,61	1588 010,50
OBLIGACIONES A PLAZO	116534 858,19	20142 339,84	13457 559,57	23452 315,75	12018 674,08	4463 115,00	0,00
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	2676 804,25	85 000,00	124 880,00	368 081,55	335 000,00	706 680,00	0,00
FINANCIAMIENTOS	8760 089,62	0,00	0,00	1200 000,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS x PAGAR	3802 620,66	0,00	0,00	2433 105,56	1261 496,31	0,00	0,00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8372 930,93	2 967,54	207 718,11	18 897,58	0,00	1990 357,07	1360 150,13
TOTAL PASIVO	177684 540,49	25522 069,52	19081 919,82	35129 947,44	13845 656,52	7486 108,68	2948 160,63
BRECHA SIMPLE	125,57%	47,09%	61,16%	134,41%	225,66%	428,42%	549,02%
BRECHA ACUMULADA	125,57%	85,42%	81,51%	93,62%	104,55%	118,43%	125,57%

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2023

RUBRO	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	11,220,043	212,399	182,942	336,993	323,177	361,845	630,592	13,267,990
INVERSIONES TEMPORARIAS	21,349,103	116,242	100,555	187,222	178,384	201,102	947,823	23,080,431
CARTERA VIGENTE	3,943,011	3,755,145	3,687,124	11,077,299	20,655,600	36,729,469	79,204,357	159,052,004
OTRAS CUENTAS x COBRAR	2,112,482	72	0	388,200	319,943	0	0	2,820,697
INVERSIONES PERMANENTES	0	215,787	0	4,090,359	0	596,363	2,277,967	7,180,476
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,412,288	436,800	315,543	754,317	759,127	1,238,343	7,105,075	12,021,491
TOTAL ACTIVOS	40,036,927	4,736,444	4,286,163	16,834,389	22,236,231	39,127,122	90,165,813	217,423,089
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	15,464	0	0	0	0	0	0	15,464
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,075,744	2,075,744	2,075,744	3,595,295	5,084,515	7,190,590	11,186,559	33,284,192
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	13,244,604	9,905,086	5,954,138	23,161,554	26,465,857	22,102,999	14,634,066	115,468,303
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	405,194	4,000	17,000	488,545	1,040,723	293,880	433,000	2,682,342
FINANCIAMIENTOS BCB	0	0	0	0	0	0	1,200,000	1,200,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL PAIS	102,255	102,255	2,602,255	2,322,263	250,473	354,222	513,508	6,247,232
OTRAS CUENTAS x PAGAR	2,098,667	171,193	171,193	177,103	773,370	171,193	171,193	3,733,910
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,929,643	115,365	96,219	433,876	1,285,482	961,954	3,230,895	10,053,435
TOTAL PASIVOS	21,871,571	12,373,644	10,916,549	30,178,636	34,900,418	31,074,838	31,369,221	172,684,878
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	18,165,355	-7,637,200	-6,630,386	-13,344,247	-12,664,187	8,052,284	58,796,593	44,738,211
Brecha Acumulado	18,165,355	10,528,155	3,897,769	-9,446,478	-22,110,665	-14,058,381	44,738,212	0

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRAJERA

Al 31 de diciembre de 2024 presenta posición corta, donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos en moneda extranjera.

Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsín del Banco Central de Bolivia Bs6.86 por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiara de las gestiones 2024 y 2023:

DETALLE	31/12/2024		31/12/2023	
	\$US	Bs.	\$US.	Bs.
ACTIVO				
Disponibilidades	663,403	4,550,947	5,296,908	36,336,789
Inversiones Temporarias	519,424	3,563,251	3,557,473	24,404,265
Cartera	460	3,153	3,153	21,630
Otras Cuentas por Cobrar	0	0	686	4,706
Inversiones Permanentes	395,496	2,713,103	2,710,787	18,595,999
	1,578,783	10,830,454	11,569,007	79,363,388
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	1,604,050	11,003,786	11,398,901	78,196,461
Obligaciones con Instituciones Fiscales	250	1,717	1,874	12,856
Otras Cuentas por Pagar	7,297	50,056	48,023	329,438
	1,611,598	11,055,559	11,448,798	78,538,754
TIPO	POSICION CORTA		POSICION LARGA	

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 31 de diciembre de 2024 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2023, los saldos de la gestión 2023 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

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

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Caja	3,922,459	4,455,580
Banco Central de Boliva	5,299,830	2,471,526
Bancos y corresponsales del Pais	6,712,161	5,466,397
Orden Elect p/ atraves de camara de compensacion	2,860	874,487
TOTAL	15,937,310	13,267,990

b) Cartera directa y contingentes

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

CUENTAS	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cartera vigente total	156,071,700	159,052,004
Cartera vigente	107,627,069	109,938,350
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	48,444,631	49,113,654
Cartera vencida total	5,522	82,429
Cartera vencida	4,291	13,006
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	1,231	69,423
Cartera en ejecución total	5,458,389	3,807,955
Cartera en ejecución	4,724,308	3,161,008
Cartera en ejecucion reprogramada o reestructurada	734,081	646,947
TOTAL CARTERA BRUTA	161,535,611	162,942,388

Cuentas	31/12/2024	31/12/2023
	Bs.	Bs.
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	14,481,998	16,719,934
Prevision Especifica para Cartera Incobrable	-4,937,943	-4,100,452
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	-578,812	-641,123
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	-858	-4,613
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	-3,613,784	-2,778,165
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	-122,160	-141,699
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	-985	-26,728
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	-474,587	-412,229
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes)	-2,695	-6,270
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes)	-25,060	-30,976
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	0	-11,746
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	0	0
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos ejecución)	-47,323	0
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-71,679	-46,903
Prevision Generica para Cartera Incobrable	-7,622,120	-7,622,120
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	-4,903,643	-4,903,643
(Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	-2,718,477	-2,718,477
TOTAL CARTERA NETA	163,457,546	167,939,750

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

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial					
PYME					
Microcredito DG (**)		87,886,979	1,231	3,421,325	2,615,424
Microcredito NO DG (**)		22,690,435	0	755,688	776,255
De Consumo DG (**)		6,780,962	0	630,490	523,417
De Consumo NO DG (**)		16,193,736	4,291	365,309	852,298
De Vivienda		22,519,589	0	281,460	166,433
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	4,116	4,116
TOTALES (*)		156,071,700	5,522	5,458,389	4,937,943

COMPOSICIÓN AL 31/12/2023

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

2 La clasificación de cartera por:

2.1 Actividad económica del Deudor:

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		14,034,102		871,868	652,440
Caza Silvicultura y Pesca		145,813			0
Minerales Metalicos y no Metalicos		1,298,753		17,150	17,591
Industria Manufacturera		24,818,717		574,862	576,490
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		81,366			0
Construccion		6,768,595		1,040,787	595,063
Venta al por Mayor y Menor		33,687,384		1,304,723	1,110,549
Hoteles y Restaurantes		13,202,820		298,298	331,504
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		29,995,270	1,231	1,036,854	844,944
Intermediacion Financiera		1,313,496			26,944
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servi		16,100,086	4,291	168,072	421,046
Administracion Publica Defensa y Seguridad Social		1,804,857			19,115
Educacion		5,685,616			110,181
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,549,822		145,774	189,542
Servicio de Hogares Privados,servicio domestico		133,355			167
Actividades Atipicas		1,451,647			42,368
TOTALES (*)		156,071,700	5,522	5,458,389	4,937,943

COMPOSICIÓN AL 31/12/2023

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		13,657,430	0	414,594	428,901
Caza Silvicultura y Pesca		88,679	0	0	0
Minerales Metalicos y no Metalicos		1,402,674	0	17,150	18,034
Industria Manufacturera		22,995,985	21,187	504,403	519,807
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		152,378	0	0	1,239
Construccion		7,502,194	4,845	40,675	61,490
Venta al por Mayor y Menor		36,003,815	13,387	1,377,170	1,206,452
Hoteles y Restaurantes		12,612,639	9,833	183,378	230,922
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		34,658,702	28,835	946,626	801,813
Intermediacion Financiera		1,094,473	0	0	23,963
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servi		16,118,561	4,343	173,604	435,810
Administracion Publica Defensa y Seguridad Social		1,024,670	0	0	22,696
Educacion		4,583,181	0	0	99,663
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,707,664	0	150,355	210,177
Servicio de Hogares Privados,servicio domestico		134,379	0	0	168
Actividades Atipicas		1,314,579	0	0	39,317
TOTALES (*)		159,052,004	82,429	3,807,955	4,100,451

2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		12,827,444		867,617	641,001
Caza Silvicultura y Pesca		145,813			0
Miñerales Metalicos y no Metalicos		1,284,051		17,150	17,150
Industria Manufacturera		20,970,171		404,737	405,768
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		81,366			0
Construccion		22,899,263		236,266	172,002
Venta al por Mayor y Menor		32,211,082	4,291	1,149,123	1,199,458
Hoteles y Restaurantes		10,928,854		224,030	234,834
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		27,124,614	1,231	577,706	608,267
Intermediacion Financiera		7,977,709		143,016	359,896
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicio		12,434,120		1,614,652	955,147
Adm. Publica Defensa y seg. Social obligatoria		38,014			735
Educacion		879,261			24,948
Servicios Sociales Comunales y Personales		6,269,937		224,092	318,738
TOTALES (*)		156,071,700	5,522	5,458,389	4,937,943

COMPOSICIÓN AL 31/12/2023

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

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

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		927,283			0.00
Garantía Hipotecaria		77,427,302	0	2,528,533	1,410,038.11
Garantía Prendaria		99,821		136,761	373,608.66
Semovientes				272,245	35,568.92
Personal Natural		46,431,559	1,231	1,986,867	2,077,368.83
Sin Garantía		31,185,735	4,291	533,982	1,041,358.81
Otras Gtías		0	0	0	0.00
TOTALES (*)		156,071,700	5,522	5,458,389	4,937,943

COMPOSICIÓN AL 31/12/2023

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

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

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		156,053,724			727,914
B		17,976			813
C			4,291		858
E			1,231		985
F				5,458,389	4,207,374
TOTALES		156,071,700	5,522	5,458,389	4,937,943

COMPOSICIÓN AL 31/12/2023

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

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

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1 a 10 1ros. prestatarios		8,291,086	0	1,000,112	557,340
11 a 50 2dos prestatarios		24,517,177	0	0	23,659
51 a 100 3ros prestatarios		18,630,847	0	0	56,725
Otros		104,632,590	5,522	4,458,276	4,300,219
TOTALES (*)		156,071,700	5,522	5,458,389	4,937,943

COMPOSICIÓN AL 31/12/2023

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

(*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.

(**) Debidamente Garantizados.

6 La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, son los siguientes:

CUENTAS	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Cartera Vigente	107,627,069	109,938,350	97,572,129
Cartera Vencida	4,291	13,006	128,484
Cartera en Ejecucion	4,724,308	3,161,008	3,787,531
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	48,444,631	49,113,654	56,828,058
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	1,231	69,423	12,098
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	734,081	646,947	504,697
Prevision especifica para incobrabilidad de Cartera	4,791,185	4,004,557	4,578,313
Prevision genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,718,477	2,718,477	2,374,021
Prev. Genérica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4,903,643	4,903,643	4,903,643
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	2,695	6,270	14,690
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	25,060	30,976	42,547
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	0	0	0
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	0	11,746	4,861
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos diferidos ejecucion	47,323	0	0
Previsión especifica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	71,679	46,902	16,028
Previsión Cíclica (*)	1,363,557	1,392,468	1,324,354
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad de cartera	1,571,476	322,173	531,337
Cargos por prevision genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	0	344,456	0
Cargos por prevision genérica cíclica	153,716	121,134	137,529
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	19,825,958	20,522,801	18,885,719
Productos Devengados Cartera(activo)	14,481,999	16,719,933	19,095,335
Productos en Suspenso (Cuentas de Orden)	5,327,341	3,971,438	4,278,968
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas (Ctas de Orden)	2,784,790	3,614,504	6,062,890
Créditos castigados por insolvencia (cuentas de Orden)	4,952,731	5,067,653	4,843,358
Número de prestatarios	2,793	2,894	2,766

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

- 7 Al 31 de diciembre de 2024, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs49,179.943.- que representa el 30.45% respecto a la cartera bruta. Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencida y ejecución con previsión acumulada de Bs694,471.-

Nº de Operaciones	Detalle	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
478	Cartera Reprogramada restructurada Vigente	48,444,631	49,113,654
1	Cartera Reprogramada restructurada en vencida	1,231	69,423
18	Cartera Reprogramada restructurada Ejecucion	734,081	646,947
497	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	49,179,943	49,830,024
	TOTAL PREVISION	694,471	670,280
	Porcentaje de participación s/total cartera	30.45%	30.58%
	Indice de mora cartera reprogramada	1.50%	1.44%

- 8 Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
 - Créditos mayores al 20% del patrimonio neto de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del patrimonio neto.
 - Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa no se otorgaron créditos a directores de los Consejos de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
 - Créditos a Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma: En la Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
 - Créditos al Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
 - Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
 - Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta con operaciones de crédito con estos destinos.
 - Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
 - Caución calificada a consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
 - Caución calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
 - Coeficiente de suficiencia patrimonial: La Cooperativa como mínimo debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial al 31 de diciembre de la gestión 2024 es de 28.24% mayor al mínimo requerido.

La Cooperativa al cierre de la gestión 2024 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

- 9 La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, se demuestra a través del siguiente cuadro:

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

CONCEPTO:	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Previsión Inicial	13,115,039	13,258,456	14,844,026
(-) Castigos	0	408,850	1,812,706
(-) Recuperaciones	916,611	522,330	441,730
(+) Provisiones Constituidas	1,725,192	787,763	668,866
PREVISION FINAL	13,923,620	13,115,039	13,258,456

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. Las Inversiones Temporarias están conformadas por:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cajas de Ahorro	26,417,508	19,037,004
Depositos a Plazo Fijo MN	600,000	2,000,000
Participación en Fondos de Inversión	85,175	83,580
Cuotas de Participación Fondo RAL afectados a encaje legal	1,991,664	1,959,847
TOTAL	29,094,347	23,080,431

Al cierre de la gestión 2024 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.08% a 5.20% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 1.61% a 3.36%

11. Las Inversiones Permanentes están conformadas por:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Depositos a Plazo Fijo MN	3,913,826	3,013,826
Depositos a Plazo Fijo ME	1,298,843	1,292,320
Participación en entidades de servicios públicos	41,160	41,160
Cuotas participacion Fondo para creditos destinado al sector productivo y a vivienda de interes social	534,517	534,518
Cuota participacion fondo FIUSEER MN	30,085	30,085
Cuota participacion fondo FIUSEER ME	31,761	31,761
Cuota participacion fondo CPRO MN	1,401,237	1,401,237
Cuota participacion fondo CPRO ME	835,569	835,569
Productos Devengados por Cobrar Inversiones Permanentes	42,620	47,792
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	-31,830	-31,830
TOTAL	8,097,788	7,196,438

3. Corresponde al saldo de la cuenta por cobrar de comisiones por cobranza de servicios de Elfec, Comteco, Tigo, venta de seguros masivos, venta de seguro Soat, servicio Grupo Kantutani, Emapas, MoneyGram, Desgravamen hipotecario, Western Unión y Segip.
4. Corresponde a gastos judiciales por recuperar efectuados en demandas realizadas para la recuperación de créditos de socios en ejecución.
5. Corresponde a las comisión o cuentas por cobrar por concepto de cancelación de bono estatales como ser Renta Dignidad, Bono contra el Hambre, Bono Juana Azurduy y Juancito Pinto.
6. Corresponde a importe entregados en Garantía a favor de la Empresa Síntesis SA, por los servicios pago Renta Dignidad, cobro servicio Entel, Giros Empresa CIS LATAM SRL, ELFEC cobro de servicios y COMTECO cobro de servicios.
7. Corresponde indemnización por cobrar pólizas de seguro de desgravamen, primas por seguro de vida e incendio de la cartera prorrogada la cual se recupera una vez cancelada la cuota correspondiente.
8. Fondos por reembolsar Gestora Publica (Renta Dignidad), importes por cobrar a exfuncionarios, importe por reembolsar por concepto de giros de efectivo M/N y M/E, fondos cancelados por concepto de hospedaje y Juan Herrera R.

Otras Partidas pendientes de Cobro

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Otras cuentas por cobrar Nacional Vida	0	1,997,850
Cuentas por cobrar multas ASFI	118,751	128,021
Otras cuentas por cobrar	0	72
Cuentas por cobrar Gestora Publica	101,750	20,650
Cuentas por cobrar Western Union	0	9,829
Otras cuentas por cobrar Money Gram M/N	3,423	15,917
Cuentas por cobrar Hotel Los Ceibos	600	600
Cuentas p/cobrar Seg. Vehiculos Fotalenza Diferidos	28,204	28,204
Otras cuentas por cobrar Money Gram ME	0	686
Ctas x Cobrar Juan Herrera R.	4,795	0
TOTAL	257,523	2,201,829

e) Bienes Realizables

Al finalizar la gestión 2024 esta cuenta registra el valor de los bienes fuera de uso.

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Vehiculos automotores	5	5
TOTAL	5	5

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2024	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2024	VALOR NETO 31/12/2024	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2023	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2023	VALOR NETO 31/12/2023
Terrenos	78,427	0	78,427	78,427	0	78,427
Edificios	2,513,877	1,220,278	1,293,599	2,513,877	1,157,431	1,356,446
Mobiliario y Enseres	945,644	786,067	159,577	892,384	792,999	99,385
Equipos e Instalaciones	739,511	564,928	174,582	708,705	517,140	191,565
Equipos de Computación	1,781,332	1,634,320	147,013	1,715,067	1,594,580	120,487
Vehiculos	185,968	137,288	48,679	185,968	115,656	70,312
TOTAL	6,244,759	4,342,881	1,901,878	6,094,428	4,177,806	1,916,621

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso al 31 de diciembre de 2024 afectó a los resultados en Bs229,818.- en relación a la gestión 2023 fue de Bs227,296.-

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Bienes diversos		
Papeleria, utiles y material de servicio	44,533	32,642
Activos Intangibles		
Valor de compra Reprog. Y Aplicaciones Informaticas	990,077	883,929
Amortizacion Acumulada programas y aplicaciones	-610,920	-347,103
TOTAL	423,690	569,468

El cargo por consumo del material de escritorio al 31 de diciembre de 2024 afecto al resultado en Bs158,468.- en relación a la gestión 2023 fue de Bs170,627.- de la misma forma el cargo por Amortización al 31 de diciembre 2024 afecta al resultado en Bs277,792 y al 31 de diciembre 2023 Bs.174,785.-

h) Fideicomisos constituidos

No se cuenta con Fideicomisos constituidos.

i) Obligaciones con el público

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

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.	31/12/2022 Bs.
Obligaciones con el publico a la vista OTF	0	0	0
Obligaciones servicios por reembolsar	118,417	15,464	11,126
Depósitos en caja de ahorros	36,396,754	32,236,706	33,823,786
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1,022,066	1,047,486	1,088,141
Obigaciones con el público a plazo fijo	116,534,858	115,468,303	116,302,494
Obligaciones con el Publico Restrígidos	2,676,804	2,682,342	1,927,709
Cargos devengados p/pagar Obligaciones con el publico	2,587,566	2,735,368	2,771,955
TOTAL	159,336,465	154,185,669	155,925,211

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas por las cuentas clausuradas, para la transferencia al TGN de las cuentas de por cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años, además de los saldos por fallas de caja el detalle es como sigue:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clauradas M/N	16,826	7,593
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clauradas M/E	1,717	1,833
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja M/N	0	9,594
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja M/E	0	41
TOTAL	18,543	19,061

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Oblig. c/BCB a mediano plazo cedito de liquidez	1,200,000	1,200,000
Depositos en caja de ahorro de Ent. Financieras del pais	2,838,351	1,602,079
D.P.F. de EIF del pais no sujetas a encaje	4,721,738	4,645,152
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del pais	14,271	10,729
TOTAL	8,774,360	7,457,960

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Ordenes electronicas de pago a traves de camara		0	0
Acreedores Fiscales por retención de terceros		21,074	25,633
Acreedores Fiscales por impuestos a cargo de la entidad		5,610	60,691
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros		47,132	47,071
Acreedores por cargos Sociales a cargo de la entidad		84,259	79,568
Dividendos o excedentes de percepcion por Pagar	1	1,261,496	1,198,349
Acreedores por Retenciones a funcionarios		0	695
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios		0	0
Acreedores varios	2	2,383,050	2,321,904
Provisiones	3	4,165,569	5,685,239
Fallas de caja		18,160	5,304
TOTAL		7,986,350	9,424,454

1. La cuenta Dividendos por pagar, está compuesta por: gestión 2017 Bs531,946 gestión 2018 Bs127,320 gestión 2019 Bs197,558 gestión 2021 Bs135,662 gestión 2022 Bs114,600 y gestión 2023 B154,410.-

2. La cuenta Acreedores varios está compuesta por:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cuentas por pagar Funcionarios	22,415	1,474
Seguros Incendio MN	3,437	4,234
Seguro de Vehículo Fortaleza MN	1,528	12,405
Prima de seguro de vida MN	1,259,662	1,241,338
Seguros Maquinaria y Equipo MN	17	17
Otras cuentas p/Pagar Retenciones SINAN	6,862	7,235
Otras Cuentas por Pagar MN	202,476	5,910
Cuentas. por pagar por abonos al Bancos	30,768	29,928
Pagos parciales	21,863	11,627
Pagos parciales (Socios Fallecidos)	2,404	10,404
Pagos Parciales de Cartera MN	149,564	218,555
Pagos Parciales de Clientes MN	53,864	48,701
Cuentas por pagar cheques pendientes MN	8,031	5,932
Cuentas por pagar Colegio Urcupiña	1,050	1,237
Prima seguro de vida con Licitación MN	193,364	184,032
Cuentas por pagar primas 2023 no cobradas	1,820	0
Cuentas por pagar Gustavo Montecinos	304,060	304,060
Seguros por pagar	0	153
Seguro Vehículo x Pagar Credinform International	66,396	66,396
Ctas p/Pagar Liq. Siniestro MN	3,492	3,492
Cuentas por Pagar TEZABIZ Licencias	0	116,928
Otras cuentas por pagar ME	1,003	1,003
Prima de Seguro de Vida ME	1,556	1,556
Seguro de Incendio ME	13	13
Pagos Parciales de Cartera ME	45,252	45,252
Prima seguro de vida con Licitación ME	23	23
Cuentas por Pagar Giros Western Union ME	769	0
Cuentas por Pagar Giros Money Gram ME	1,363	0
TOTAL	2,383,050	2,321,904

3. La cuenta Provisiones al 31 de diciembre de 2024, es la siguiente:

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Provisión para primas	a)	375,316	367,799
Provisión para indemnizaciones	a)	751,282	802,963
Provisión IPByVA	a)	46,101	67,983
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a)	381,817	673,369
Provisión pago patente de funcionamiento	a)	37,205	53,494
Provisión Fondos de Educación	b)	1,130,672	1,077,034
Provisión Fondos Asistencia y Prev. Social	b)	108,403	160,829
Otras Provisiones	c)	1,334,773	2,481,768
TOTAL		4,165,569	5,685,239

- a) Al cierre de la gestión 2024 se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones laborales, tributarias y municipales.
- b) En la cuenta de provisiones se expone el saldo de Fondos de Educación el cual esta destinados a financiar la realización de talleres de capacitación para socios dentro el proyecto del Comité de Educación y el Fondo de Asistencia y Previsión Social está destinado a financiar el proyecto de Seguro de Sepelio para los socios de la Cooperativa.
- c) En esta cuenta se expone las provisiones por el ajuste de acotaciones de la gestión 2024, el aporte del 4to. trimestre del Fondo RAL, provisión gastos de asamblea de socios, Fondos Responsabilidad Social Empresarial y otros gastos, su composición es la siguiente:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Provision Acuatacion ASFI	252,661	143,360
Provision fondo de Proteccion al Ahorrista	297,411	269,443
Provision Auditora Externa M/N	17,000	19,250
Provision Gastos de Asamblea	593,295	799,024
Provision aportes AFSCOOP.	0	961,278
Provision otros gastos cierre de gestion 2024	20,252	12,536
Provision Gastos de Mantenimiento	0	40,000
Provision Gastos plan empresarial	24,155	0
Fondos Responzabilidad Social Empresarial	4,170	24,155
Provision otros gastos cierre de gestion	0	19,722
Provision calificacion de riesgo	24,768	109,820
Provision aportes FEDECACC	17,820	0
Provision Telefonos por Pagar M/N	12,940	12,880
Provision Elefec por Pagar M/N	10,900	10,900
Provision DIETAS por Pagar M/N	52,800	52,800
Provision Publicacion EEFF M/N	6,600	6,600
TOTAL	1,334,773	2,481,768

m) Provisiones

La cuenta provisiones están compuesta por:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Previsión Genérica Cíclica M/N	1,363,557	1,392,468
Oras Provisiones	205,266	205,266
TOTAL	1,568,823	1,597,734

- n) Valores en circulación
No se tiene movimiento en la gestión.
- o) Obligaciones subordinadas
No se tiene movimiento en la gestión.
- p) Obligaciones con empresas con empresas publicas
No se tiene movimiento en la gestión.

- El detalle de los Depósitos a Plazo fijo es el siguiente al cierre de la gestión 2024, los mismos que están registrados en Inversiones Permanentes.

DETALLE	NUMERO DE CERTIFICADO	MONTO DE DEPOSITO	TASA DE INTERES	TIEMPO RESIDUAL
INVERSIONES PERMANENTES BS.				
ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA LA PROMOTORA	VPR310-0246785-00-006	600,000.00	5.20%	32
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN ROQUE R.L.	36013	2,000,000.00	3.50%	153
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN JOSE DE PUNATA R.L.	CJP100-0235895-00-000	800,000.00	3.00%	35
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA JESUS NAZARENO R.L.	CJNN08833823	513,826.00	5.50%	146
TOTAL BS.		3,913,826.00		
INVERSIONES PERMANENTES \$US.				
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN PEDRO DE AIQUILE R.L.	CSPE09060723	30,000.00	1.65%	62
ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA LA PROMOTORA	21687	53,111.89	2.00%	153
ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA LA PROMOTORA	21688	53,111.89	2.00%	153
ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA LA PROMOTORA	21689	53,111.89	2.00%	153
TOTAL \$US.		189,335.67		
TOTAL GENERAL \$US. EXP. EN Bs.		1,298,842.71		
TOTAL GENERAL		5,212,668.71		

La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	439,799	673,369
Anticipo de Compra de bienes y servicios		232,090	35,133
Alquileres Pagados por anticipado		0	70
Seguros pagados por adelantado	2	62,216	52,538
Comisiones por Cobrar	3	29,846	33,338
Primas de seguros por cobrar	7	2,711,098	128,377
Gastos Judiciales por Recuperar	4	156,354	63,546
Comision pago Bonos Estatales	5	7,510	5,407
Importes entregados en garantia	6	430,600	388,200
Otras partidas pendientes de Cobro	8	257,523	2,201,829
Prevision otras cuentas por cobrar M/N		-119,351	-129,421
TOTAL		4,207,686	3,452,386

- El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2024, considerado como pago anticipado a Impuesto a las Transacciones.
- Es el saldo de los seguros pagados por anticipado por un año.

q) Ingresos y gastos financieros

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

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por Disponibilidades	2,959	17,435
Productos por Inversiones Temporarias	858,035	662,782
Productos por Cartera	19,825,958	20,522,801
Productos por Inversiones Permanentes	241,336	252,714
TOTAL	20,928,288	21,455,732
GASTOS FINANCIEROS	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cargos por Obligaciones con el Público	7,677,124	7,156,277
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	147,449	176,216
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	21,150	60,903
TOTAL	7,845,722	7,393,396

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2024 en moneda nacional es de 15.89%, y 16.63% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2024 en moneda nacional es de 1.99% en moneda extranjera es 0.10%.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 31 de diciembre de 2024, la tasa pasiva promedio es de 5.14% en moneda nacional y 2.48% en moneda extranjera.

r) Recuperación de activos financieros

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

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 23 operaciones al cierre de la gestión 2024.

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Recuperacion de Capital	1	114,922	184,634
Recuperacion Intereses		5,328	28,633
Recuperacion de otros Conceptos		7,191	2,065
Disminucion de Prevision Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	926,681	534,515
TOTAL		1,054,122	749,847

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

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición es la siguiente.

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad cartera	1,571,476	322,173
Cargos prevision genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos	0	344,456
Cargos por prevision otras cuentas por cobrar	136,556	66,756
Cargos por Prevision Generica Ciclica	153,716	121,134
Perdida por Inv. Temporarias	33	2,933
Castigo de productos financieros	447,561	186,567
TOTAL	2,309,343	1,044,019

t) Otros ingresos y gastos operativos

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

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
Comision por servicios	1	388,859	376,673
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	10,094	12,613
Ingresos por Bienes Realizables		870	144,316
Ingresos Operativos Diversos	3	9,641	9,267
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		409,464	542,869
OTROS GASTOS OPERATIVOS		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Comisiones por Servicios	4	6,133	32,301
Costo de bienes realizables		64	105
Perdida por inversiones permanentes no financieras		0	0
Gastos Operativos Diversos		61,324	59,424
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		67,521	91,830

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TIGO, UNIVIDA, MONEYGRAM y Venta de Seguros Masivos, ENTEL, EMPAS además del pago de bonos Juana Azurduy y Renta Dignidad, bono Juancito Pinto y Western Unión.
2. Corresponde a las ganancias por la compra y venta de dólar.
3. Corresponde a ingresos por diferentes conceptos como ser: la generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.
4. Gastos por pago de comisiones diversas y SAFIS.

u) Ingreso y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La Cooperativa cuenta Ingresos y Gastos Extraordinarios al 31 de diciembre 2024. El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante el cierre de la gestión 2024 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Ingresos de Gestiones Anteriores	1,296,479	196,439
Gastos de gestiones Anteriores	3,061	1,895

- El saldo expuesto en la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, se debe a comisiones percibidas por cobranza de comisiones desgravamen hipotecario, comisiones por concepto de bonos estatales por intermedio de la Empresa Síntesis SA, comisiones Tigo, Semapa, Seguros Masivos, Viva, MoneyGram y desprevision de provision gastos AFLOOP y otros.
- El saldo expuesto en la cuenta Gastos de Gestiones Anteriores se da por otros gastos correspondientes a gestión pasada.

v) Gastos de administración

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Gastos de Personal		7,312,488	7,285,718
Servicios Contrados		1,157,072	1,078,749
Seguros		88,729	98,089
Comunicaciones y Traslados		198,105	197,928
Impuestos		637,043	661,810
Mantenimiento y Reparaciones		230,340	314,811
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso		229,818	227,296
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles		279,225	174,785
Otros Gastos de Administración	a)	2,590,182	3,124,561
TOTAL		12,723,003	13,163,747

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

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales		62,073	55,039
Gastos procesos legales		0	29,938
Alquileres	1	474,188	475,791
Energia Electrica Agua y Calefaccion		119,584	128,431
Papeleria Utiles y Materiales de Servicio	2	194,235	235,481
Suscripciones y Afiliaciones		3,411	5,020
Propaganda y Publicidad	3	69,376	75,679
Gastos de Representación		0	534
Aportes ASFI	4	325,800	337,780
Aportes a otras entidades		18,360	19,979
Aportes al fdo. De Proteccion del Ahorrista	5	811,750	839,670
Diversos	6	511,405	921,219
TOTAL		2,590,182	3,124,561

1. Corresponde a costo de alquileres de las cuatro agencias.
2. El saldo expone el costo de material de escritorio, limpieza, accesorios, enseres.
3. Corresponde a los gastos efectuados por Mercadeo en propaganda y publicidad.
4. Corresponde a las acotaciones semestrales a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
5. Corresponde al aporte al fondo de Protección al Ahorrista.
6. Los gastos Diversos están compuestos por el servicio recojo de basura, asamblea de socios, gastos de confraternización, gastos de congratulación, que detalla el siguiente cuadro:

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Servicio de recojo de basura		980	456
Gastos asamblea de socios		341,630	700,004
Gastos de confraternizacion y otros		8,962	23,878
Gastos de congratulacion		0	19,347
Otos gastos diversos 2024		158,279	164,536
Gastos Respozabilidad Social Empresarial		0	11,538
Alquiler resguardo en caja fuerte de bancos		910	840
Parqueo vehiculos automotores		643	620
TOTAL		511,405	921,219

- w) Cuentas contingentes
No se cuenta con movimiento en la gestión.
- x) Cuentas de orden

DETALLE	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Garantía Recibidas		
Garantías Hipotecarias		
Inmuebles Urbanos	255,951,259	256,253,740
Inmuebles Rurales	0	0
Vehiculos	2,553,378	3,164,230
Otras garantías prendarias		
Otras garantías prendarias	981,484	751,046
Depósitos en la entidad financiera	1,981,646	2,312,508
Garantía de otras entidades financieras		
Otras garantías	1,306,000	1,435,513
Cuentas de Registro		
Lineas de credito otorgadas no utilizadas	2,784,790	3,614,504
Documentos y Valores de la Entidad	20,558,232	18,363,819
Cuentas Incobrables Castigados y Condonadas	5,519,308	5,501,039
Productos en suspenso cartera	5,327,341	3,971,439
TOTAL	296,963,438	295,367,838

Las garantías hipotecarias de los socios disminuyo por la cancelación de sus obligaciones con la institución.

- y) Patrimonios autónomos
No se cuenta con movimiento en la gestión.

NOTA 9 PATRIMONIO

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente para el cierre de la gestión 2024 y la gestión 2023 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Capital Social	1	6,540,865	6,261,950
Aportes no Capitalizables	2	1,233,132	1,229,252
Reservas	3	36,922,009	35,997,009
Utilidad de la Gestion		739,703	1,250,000
TOTAL		45,435,709	44,738,211

- (1) El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación, de acuerdo al Estatuto de la Cooperativa en Bs20.- cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año. En el Estado de Certificados de Aportación al 31 de diciembre de 2024 se detallan a socios con Certificados de Aportación de Bs10.- con fechas de inscripción entre los años 1991 y 1993.
- (2) Los Aportes no Capitalizados corresponden a la Donación del Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU) efectuada en gestiones anteriores, para el Fortalecimiento Patrimonial de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre de la gestión 2024 las donaciones voluntarias de los certificados de aportación reflejan un total de Bs3,880.-

- (3) Las reservas presentadas en estados financieros se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

DETALLE		31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Reserva Legal	a)	3,380,975	3,130,975
Otras reservas obligatorias	c)	8,139,239	7,464,238
Reservas Voluntarias	b)	25,401,796	25,401,796
TOTAL		36,922,009	35,997,009

- a) El movimiento del saldo al cierre de la gestión 2024, se debe a la distribución de utilidades gestión 2023 por Bs250,000.- de acuerdo al art. 20 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.
- b) No tiene movimiento.
- c) El movimiento del saldo al cierre de la gestión 2024, se debe a la distribución de Utilidades Gestión 2023 por Bs675,000.- de acuerdo al art. 20 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 28.24% y 27.28% respectivamente.

La ponderación al 31/12/2024 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de	Activo Computable
			Riesgo	
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	14,049,983	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	38,472,572	0.20	7,694,514
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	36,778,548	0.50	18,389,274
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	6,687,245	0.75	5,015,433
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	127,131,903	1.00	127,131,903
TOTALES		223,120,250		158,231,124
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				15,823,112
CAPITAL REGULADORIO				44,679,547
EXCEDENTE/ PATRIMONIAL				28,856,435
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				28.24%

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

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

NOTA 11 CONTINGENCIAS

No se presentaron hechos que reportar.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores en la gestión 2024 que pudieron afectar significativamente los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.



Lic. Yamil H. Arauco Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD



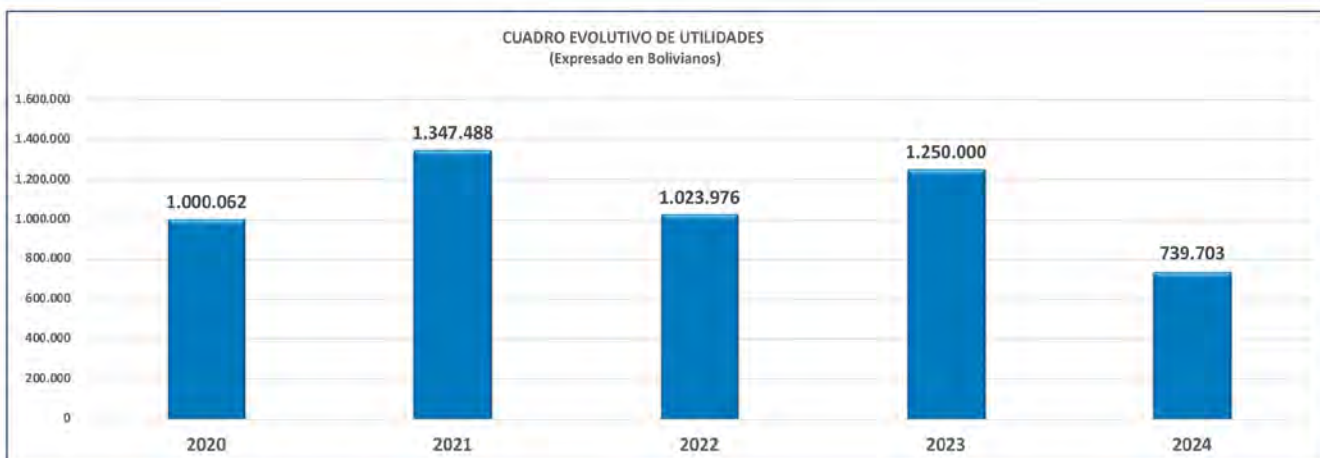
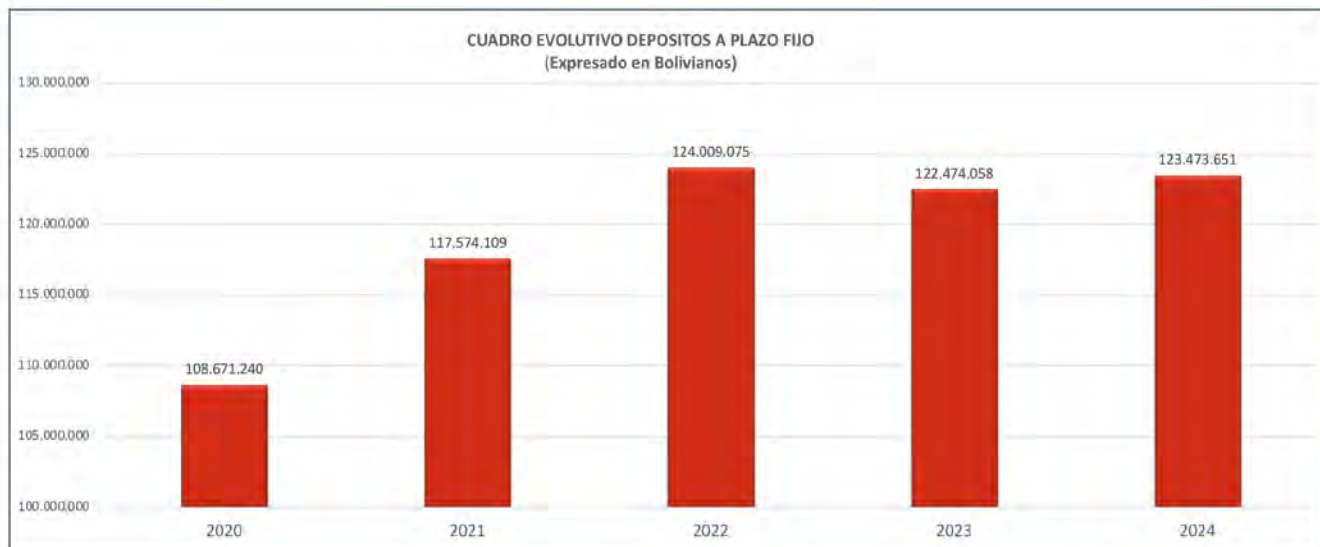
Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL



Lic. José A. Sucre Camacho
SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

GRÁFICOS E INDICADORES FINANCIEROS





REGLAMENTO DE DEBATE

- 1.- Los socios no podrán hacer uso de la palabra mientras no concluyan todos los informes del directorio en pleno
- 2.- Tendrán derecho al uso de la palabra los socios que se consideren hábiles.
- 3.- Los socios podrán intervenir solamente en dos oportunidades con duración no mayor de dos minutos en cada uno de ellos.
- 4.- Se recomienda a los socios que intervengan, guardar las consideraciones y el respeto necesario utilizando un lenguaje adecuado, en caso contrario, el Presidente podrá cortar el uso de la palabra.
- 5.- El socio que desee intervenir deberá indicar previamente su nombre o número de socio para ser identificado.
- 6.- En ningún caso se permitirá la intervención de segundas personas, en representación de socios
- 7.- Toda la intervención debe concretarse a los informes presentados.
- 8.- Todo socio tiene la obligación de velar por el desarrollo de la Asamblea.
- 9.- No se permitirá alusiones personales por el respeto que se merecen todos los socios.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
QUILLACOLLO R.L.

Siempre junto a tí !!

MISIÓN

“Satisfacer las necesidades de nuestros socios y consumidores financieros, impulsando la cultura de ahorro, crédito y prestación de servicios; ofreciendo productos con valor agregado por medio de atención eficiente y de calidad basada en gestión de los riesgos.”

VISIÓN

“Ser la Entidad referente del Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito, reconocida por su eficiencia, gestión financiera y compromiso social.”

VALORES

Responsabilidad

Solidaridad

Lealtad

Integridad

Honestidad

Justicia

Compromiso

Respeto

Transparencia

Oficina Central - Quillacollo:

Calle Pacheco No. 132 esq. Gral. Pando
Telfs.: 4260504 - 4262225 - 4365051
Cel: 79797000 Fax: 4262207

Agencia Sacaba:

Calle Independencia N° E-0201 Esq. Ayacucho
Telf.: 4700808

Agencia Colcapirhua:

Av. Blanco Galindo Km. 8 ½ entre Av. Reducto y calle Bolívar
Telf.: 4376768

Agencia Cochabamba:

Calle Nataniel Aguirre N° 0-443
entre Jordán y Calama
Telf: 4505585

Agencia Vinto:

Av. Albina Patiño s/n acera sud entre
Av. Simón I. Patiño y calle Barrientos
Teléfono 4355111

“CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO ASFI 22/2020”
Esta entidad es supervisada por ASFI