

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>
<u>ACTIVO</u>			
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>
<u>PASIVO</u>			
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 financi:	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>
<u>PATRIMONIO</u>			
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>
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>	8.w)	-	-
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	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. Arauca Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

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	2024	2023
Ingresos Financieros	8.q)	20,928,288	21,455,732
Gastos Financieros	8.q)	(7,845,722)	(7,393,396)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		13,082,566	14,062,336
Otros Ingresos Operativos	8.t)	409,464	542,869
Otros Gastos Operativos	8.t)	(67,521)	(91,830)
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)	(2,309,343)	(1,044,019)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		12,169,288	14,219,203
Gastos de Administración	8.v)	(12,723,003)	(13,163,747)
RESULTADO DE OPERACION NETO		553,715	1,055,456
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimineto de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIA 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)	(3,061)	(1,895)
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. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

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	<u>2024</u>	<u>2023</u>
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		-	-
- Cuotasde 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		-	-

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	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>8,003,230</u>	<u>(4,835,497)</u>
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		<u>(555,522)</u>	<u>(444,460)</u>
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		<u>-7,268,993</u>	<u>4,134,812</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>2,669,320</u>	<u>3,051,810</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>13,267,990</u>	<u>10,216,180</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>15,937,310</u>	<u>13,267,990</u>

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Jose A. Sucre Camacho
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

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 gestion 2015 v 2016 no cobrados en cinco años	667,390				667,390	
Donacion voluntaria de certificados de aportacion	4,040		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	
Donacion voluntaria de certificados de aportacion	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. Jose A. Sucre Camacho
 Sub Gerente de Administración y Finanzas

FORMA: E

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 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 abierto 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 abierto 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 os 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 os in 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 préstamos 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 provisión 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 provisión específica para incobrabilidad de cartera constituida al cierre de la gestión 2024 es de Bs4.937.943.- expresando una provisión específica para incobrabilidad de cartera Normal de Bs4.791.186.- y la constitución de la provisión específica por cartera Diferida de Bs146.757.-

El saldo al 31 de diciembre de 2024 de la provisión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional provisión instruida por la ASFI es de Bs4.903.643, así mismo al cierre de la gestión 2024 se tiene un saldo acumulado de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos voluntaria de Bs 2.718.477, así mismo al cierre de la gestión no se constituyó provisión genérica voluntaria.

El saldo de la provisión 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 provisiones 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, provisiones 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 10180000004. 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 FUISSEER		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
TOTALES		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, boleto 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	177,684,541	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 DIAS
DISPONIBILIDADES	15937 310.20	2710 523.84	2997 227.84	2913 542.84	3489 409.98	4417 15.02	455 707.53	848 884.94
INVERSIONES TEMPORARIAS	29094 346.71	11080.70	87 956.02	61 157.32	27299 302.79	102 502.93	104 123.33	222 213.40
CARTERA VIGENTE	156071700.46	63 854.37	116 212.20	1271 152.75	1235 710.62	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	2231202.82	3055 200.29	3055 200.29	5291762.14
OBLIGACIONES A PLAZO	116534 858.19	0.00	3302 169.46	2686 864.02	76 15 836.06	6989 611.25	6341668.12	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	4221738.42
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	6016 15.62	5176 911.49	5039 456.89	14827 908.02	10148 981.05	10494 522.37	27381281.74
BRECHA SIMPLE	125.57%	468.39%	89.59%	9180%	223.14%	45.81%	57.87%	6142%
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	156071700.46	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	3141698.18	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	8086 998.57	0.00	0.00	2833 169.86	0.00	0.00	41160.00
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10336 962.25	578 655.91	366 156.77	3291970.29	1297 577.78	3384 948.61	-2046 309.76
TOTAL ACTIVO	223120 249.97	12019 590.91	11671207.77	47218 705.56	31244 084.47	32071647.26	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	5291762.14	5291762.14	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	1261496.31	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	19081919.82	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

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	11220,043	212,399	182,942	336,993	323,177	361845	630,592	1,267,990
INVERSIONES TEMPORARIAS	21349,103	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	11077,299	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	1412,288	436,800	315,543	754,317	759,127	1238,343	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	7,180,590	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	1200,000	1200,000
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS DEL	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	16,365	96,219	433,876	1285,482	961,954	3,230,895	10,053,435
TOTAL PASIVOS	21871,571	2,373,644	10,916,549	30,178,636	34,900,418	31074,838	31369,221	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	1,528,155	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 ejecución reprogramada o reestructurada	734,081	646,947
TOTAL CARTERA BRUTA	161,535,611	162,942,388
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	PREVISIÓN 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	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial		0	0	0	0
PYME		0	0	0	0
Microcrédito DG (**)		90,049,735	35,865	2,076,373	1,963,690
Microcrédito 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 Metálicos y no Metálicos		1,298,753		17,150	17,591
Industria Manufacturera		24,818,717		574,862	576,490
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		81,366			0
Construcción		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 Comunicación		29,995,270	1,231	1,036,854	844,944
Intermediación Financiera		1,313,496			26,944
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicios		16,100,086	4,291	168,072	421,046
Administración Pública Defensa y Seguridad Social		1,804,857			19,115
Educación		5,685,616			110,181
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,549,822		145,774	189,542
Servicio de Hogares Privados, servicio doméstico		133,355			167
Actividades Atípicas		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 Ganaderia		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 Financier		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 Ganaderia		12,827,444		867,617	641,001
Caza Silvicultura y Pesca		145,813			0
Minerales 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
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,373,207	0	17,150	17,150
Industria Manufacturera		18,916,068	21,187	414,688	421,369
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		111,089	0	0	0
Construcción		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 Comunicación		31,770,137	27,563	470,655	535,287
Intermediación 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. Pública Defensa y seg. Social obligatoria		75,696	0	0	975
Educación		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 Gtias		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 Gtias		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. Generica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4,903,643	4,903,643	4,903,643
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	2,695	6,270	14,690
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	25,060	30,976	42,547
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	0	11,746	4,861
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos ejecucion	47,323	0	0
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	71,679	46,902	16,028
Previsión Ciclica (*)	1,363,557	1,392,468	1,324,354
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	1,571,476	322,173	531,337
Cargos por previsión 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 Devengengados 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 reestructurada Vigente	48,444,631	49,113,654
1	Cartera Reprogramada reestructurada en vencida	1,231	69,423
18	Cartera Reprogramada reestructurada 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 la 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.
 - **Coefficiente 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:

**CONCILIACIÓN 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
(+) Previsiones 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 M/E	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

- 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

1. El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2024, considerado como pago anticipado a Impuesto a las Transacciones.
2. Es el saldo de los seguros pagados por anticipado por un año.
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 Fotaleza 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		
Papelera, 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
Obligaciones con el público a plazo fijo	116,534,858	115,468,303	116,302,494
Obligaciones con el Publico Restrigidos	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 MN	16,826	7,593
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clauradas ME	1,717	1,833
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja MN	0	9,594
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja ME	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 Vehiculo 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 Licitacion 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 Vehiculo 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 Licitacion 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
Provision 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
Provision Fondos de Educacion	b)	1,130,672	1,077,034
Provision 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 AFCCOOP.	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.

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.
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>		
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
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>	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 AFSCOOP 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		
Garantias 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 REGULATORIO				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.

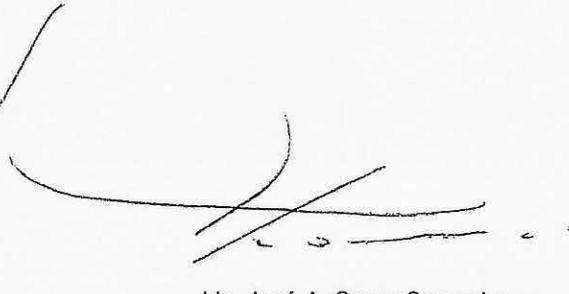
NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

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. José A. Sucre Camacho
SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS


Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL