

39

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 31 DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

	<u>NOTAS</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	8.a)	15,284,231	15,937,310
Inversiones Temporarias	8.c)	35,096,710	29,094,347
Cartera	8.b)	165,506,156	163,457,546
Cartera Vigente		106,848,097	107,627,069
Cartera Vencida		51,569	4,291
Cartera Ejecución		3,596,242	4,724,308
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		51,331,261	48,444,631
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		39,842	1,231
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecucion		297,401	734,081
Productos devengados por cobrar cartera		14,990,015	14,481,998
Previsión para cartera incobrable		(11,648,271)	(12,560,063)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	1,364,815	4,207,686
Bienes Realizables	8.e)	53	5
Inversiones Permanentes	8.c)	7,184,434	8,097,788
Bienes de Uso	8.f)	1,849,502	1,901,878
Otros Activos	8.g)	350,193	423,690
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>226,636,094</u>	<u>223,120,250</u>
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el Público	8.i)	160,142,419	159,336,465
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	85,198	18,543
Obligaciones con bancos y Entidades de financi:	8.k)	10,644,024	8,774,360
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	7,361,483	7,986,350
Previsiones	8.m)	1,548,179	1,568,823
Valores en Circulación	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	8.p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>179,781,303</u>	<u>177,684,541</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social	9.1)	6,819,375	6,540,865
Aportes No Capitalizados	9.2)	1,236,872	1,233,132
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9.3)	37,856,935	36,922,009
Resultados Acumulados	9.4)	941,609	739,703
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>46,854,791</u>	<u>45,435,709</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>226,636,094</u>	<u>223,120,250</u>
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>	8.w)	-	-
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	8.x)	<u>265,642,264</u>	<u>296,963,438</u>

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

Lic. Yamil H. Aranco Escalera
Encargado de Contabilidad

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

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

Jose A. Sucre Camacho
 SUBGERENTE DE ADM. Y FINANZAS
 COOPERATIVA QUILLACOLLO R.L.

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 2025 y 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	2025	2024
Ingresos Financieros	8.q)	21,668,977	20,928,288
Gastos Financieros	8.q)	(7,948,868)	(7,845,722)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		13,720,109	13,082,566
Otros Ingresos Operativos	8.t)	1,317,539	409,464
Otros Gastos Operativos	8.t)	(365,103)	(67,521)
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		14,672,545	13,424,508
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	646,135	1,054,122
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	(1,272,914)	(2,309,343)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		14,045,766	12,169,288
Gastos de Administración	8.v)	(13,501,500)	(12,723,003)
RESULTADO DE OPERACION NETO		544,266	-553,715
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimiento de valor (*)		-	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		544,266	-553,715
Ingresos Extraordinarios	8.u)	-	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		544,266	-553,715
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	405,556	1,296,479
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	(8,213)	(3,061)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		941,609	739,703
Ajuste Contable por efecto de la inflacion		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		941,609	739,703
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION		941,609	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. Yamil Herbel Arauco Escalera
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD
 COOPERATIVA QUILLACOLLO R.L.

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

Jose A. Sucre Camacho
 SUBGERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
 COOPERATIVA QUILLACOLLO R.L.

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 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

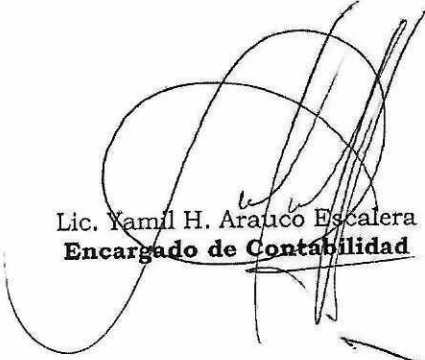
	NOTAS	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		941,609	739,703
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(15,011,013)	(14,524,618)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,706,120	2,601,836
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Provisiones para incobrables	(3)	354,307	949,551
- Provisiones para desvalorización		71	33
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		720,517	788,840
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2,322,445	1,418,079
- Depreciaciones y amortizaciones		564,394	509,043
- Otros	(4)	1,067,486	713,965
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		(6,334,064)	(6,803,568)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		14,481,999	16,719,934
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		42,620	47,792
- Otras cuentas por Cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		(2,587,566)	(2,735,369)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(14,271)	(10,728)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		2,558,925	(881,786)
- Bienes realizables - vendidos-		0	0
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		0	0
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(3,173,344)	(3,845,670)
- Provisiones		0	0
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.		4,974,299	2,490,605
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)	4,670,333	4,562,906
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	3,610,119	616,407
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	-7,574,609	119,285
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo		2,786,171	1,236,272
- A mediano y largo plazo		(920,680)	76,586
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		66,656	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		25,644	-519
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	(1,000,000)	(1,192,560)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(58,699,385)	(61,509,019)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	58,067,785	64,093,872
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-

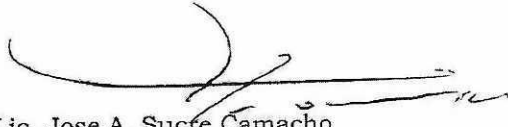
FORMA: C


**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 2025 y 31 de diciembre de 2024
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujo neto en actividades de intermediación		1,032,034	8,003,230
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		(397,690)	-431,170
- Pago de dividendos		(712,451)	(124,352)
Flujo neto en actividades de financiamiento		(1,110,141)	(555,522)
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(6,002,434)	-6,013,948
- Inversiones permanentes		891,732	(906,523)
- Bienes de uso		(198,076)	(215,075)
- Bienes diversos		2,747	-11,891
- Cargos diferidos		(243,240)	(121,556)
Flujo neto en actividades de inversión		-5,549,271	-7,268,993
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		-653,079	2,669,320
Disponibilidades al inicio del ejercicio		15,937,310	13,267,990
Disponibilidades al cierre del ejercicio		15,284,231	15,937,310


Lic. Yamil H. Aratú Escalera
Encargado de Contabilidad


Lic. Jose A. Sucre Camacho
Sub Gerente de Administración y Finanzas
Jose A. Sucre Camacho
SUBGERENTE DE ADM. Y FINANZAS
COOPERATIVA QUILLACOLLO R.L.


Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

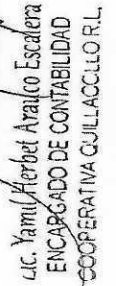
FORMA: D

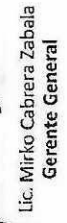
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2025 y 31 de Diciembre de 2024
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

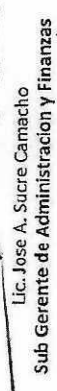
OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2024	44,738,211	6,261,950		0		1,250,000
Resultados del Ejercicio	739,703		1,229,252		35,997,009	739,703
Distribución de Utilidades	-1,250,000					-1,250,000
Reserva Legal	250,000				250,000	
Fondo Reserva estatutaria	675,000				675,000	
Capitalización de excedentes de percepción gestión 2015 y 2016 no cobrados en cinco años	0				0	
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
Saldo al 01/01/2025	45,435,709	6,540,865		0		739,703
Resultados del Ejercicio	941,609		1,233,132		36,922,009	941,609
Distribución de Utilidades	-739,703					-739,703
Reserva Legal	147,941				147,941	
Fondo Reserva estatutaria	399,440				399,440	
Capitalización de excedentes de percepción gestión 2017 y 2018 no cobrados en cinco años	387,546				387,546	
Donación voluntaria de certificados de aportación	3,740		3,740			
Aportes de Certificados de Aportación	338,100	338,100				
Retiro de Certificados de Aportación	-59,590	-59,590				
Saldo al 31/12/2025	46,854,791	6,819,375	1,236,872	0	37,856,935	941,609

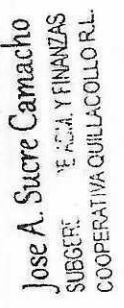
Las notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Yamil H. Arauco Escalera
 Encargado de Contabilidad


 Lic. Yamil Herbet Arauco Escalera
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD
 COOPERATIVA QUILLACOLLO R.L.


 Lic. Mirko Cabrera Zabala
 Gerente General


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


 Jose A. Sucre Camacho
 SUBGERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
 COOPERATIVA QUILLACOLLO R.L.

FORMA: E

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA QUILLACOLLO" R.L.**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 y 2024****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 AFSCOOP CERT.HEA N° 0073/2019.

Al 31 de diciembre de 2025 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 Contabilidad 1 Asistente de Riesgo Crediticio 1 Asistente de Ventanilla Virtual O. y M. 11 Cajeros 3 Encargados de Agencia 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 Técnico 1 Encargado de Talento Humano 1 Jefe de Captaciones y Operaciones 1 Jefe de Sistemas 4 Oficiales de Captaciones PR 1 Oficial de Cartera 9 Oficiales de Créditos 2 Oficiales de Créditos Junior 1 Oficiales de Recuperaciones 1 Portero Mensajero 1 Responsable de Archivos 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) Sindicarse 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 2025 cuenta con una oficina central, tres 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 Cercado con dirección Calle Nataniel Aguirre N° 0- 443 entre Jordán y Calama acera Este.
- Agencia N° 3 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 61 funcionarios durante la gestión 2025, 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, liquidez 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, Tigo, Optinet y Axes
 - Servicios cobranza agua potable Semapa.
 - Servicios de Venta de Seguros Masivos Vida.
 - Servicio de cobranza de Soat Unívoda, SEGIP
 - Servicio de cobranza de Taperware, Herbalife, Escuela Militar de Ingeniería EMI.
 - Servicio cobranza Emapas
 - Servicio de cobranza Kantutani
 - 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 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 2025, las presiones inflacionarias se intensificaron debido al alza de precios en general, por la encases del dólar, el incremento del t/c paralelo del dólar en relación al boliviano y el incremento de precios de la gasolina y diésel. Al cierre de la gestión, los fenómenos climáticos adversos (heladas) afectaron la producción agropecuaria, provocando el alza de precios de ciertos alimentos perecederos. Adicionalmente, entre noviembre y diciembre, 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 20,40%.

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, puesto que al cierre del 31 de diciembre de 2025 es del **2.49%**.

- 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. Así mismo al cierre de gestión el diferimiento de préstamos mediante D.S. N°5503.

- Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Informar que en la gestión 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 es de Bs4.100.451.- expresando una previsión específica para incobrabilidad de cartera Normal de Bs4.004.557.-, y la constitución de la previsión específica por cartera Diferida de Bs95.894.-

El saldo al 31 de diciembre de 2025 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 2025 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 2025 es de Bs1,342,913.- 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 2025, la Cooperativa cuenta con 53 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 2025 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 2025.

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 2025 es de Bs694,534. - cubre el 100% ante una contingencia.

La provisión genérica cíclica se encuentra en cumplimiento a la normativa vigente donde establece criterios para el registro de provisión 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 al 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 2025, el Capital Regulatorio al 31 de diciembre de 2025, es de Bs45,896,123 y su vigencia cubre a partir del 19 de diciembre de 2025. 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, Optinet, 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 2025 se realizó la declaración jurada del IUE de la gestión 2024, 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 2025.

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 2025:

Cod.	Nombre	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	2,282,548	4,758,337
112	Cuenta de Encaje-Entidades no Bancarias	525,457	541,493
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL		2,808,005	5,299,830
127	Cuota de Partic.Fondo RAL afect.a Enc.Leg	1,818,468	1,502,412
127	Cuota de Partic.Fondo RAL Afect.a Enc.Leg	491,746	489,251
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL		2,310,214	1,991,664
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 Participación Fondos FIUSEER M/N	30,085	30,085
167	Cuota de Participación Fondos FIUSEER M/E	31,761	31,761
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO FUISSER		61,846	61,846
167	Cuota de Participación Fondos CPRO M/N	1,401,237	1,401,237
167	Cuota de Participación Fondos CPRO M/E	835,569	835,569
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO CPRO		2,236,807	2,236,807
TOTALES		7,951,389	10,124,664

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	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
143.08	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Renta Dignidad	30,000	30,000
	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Entel	0	10,000
	Importe Boleta de Garantía (CIS LATAM SA)	7,000	7,000
	Importe Boleta de Garantía (ELFEC)	270,500	270,500
	Importe Boleta de Garantía (COMTECO)	68,600	68,600
	Importe Pignorado (Arrendamiento de Caja de Seguridad)	2,100	2,100
	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Nuevatel Viva	17,400	17,400
	Importe Boleta de Garantía Síntesis SA Linea	0	25,000
TOTAL		395,600	430,600

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2025 está compuesto por:

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
ACTIVO CORRIENTE	114,014,899	111,704,778
Disponibilidades	15,284,231	15,937,310
Inversiones Temporarias	35,096,710	29,094,347
Cartera	57,927,155	57,210,141
Otras Cuentas por Cobrar	1,364,815	4,207,686
Inversiones en Entidades Financieras del País	4,320,936	5,212,669
Productos Devengados p/Cobrar Inversiones Permanentes	20,999	42,620
Bienes Realizable	53	5
ACTIVO NO CORRIENTE	112,621,196	111,415,472
Cartera	107,579,001	106,247,405
Inversiones en otras Entidades no Financieras	41,160	41,160
Inversiones de Disponibilidades Restringidas	2,833,169	2,833,170
(Previsión para inversiones permanentes)	-31,830	-31,830
Bienes de uso	1,849,502	1,901,878
Otros Activos	350,193	423,690
TOTAL ACTIVO	226,636,094	223,120,250

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes al cierre de la gestión 2025 está compuesto por:

DESCRIPCION	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones c/Publico a rembolar	30,114	118,417
Obligaciones c/Publico cta.ahorro	25,312,631	22,451,292
Obligaciones c/Publico a Plazo	67,115,800	69,920,915
Obligaciones c/Publico Restringida	2,026,346	1,606,083
Cargos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,612,606	1,552,539
Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	85,198	18,543
Oblig. a Traspasar al TGN por Fallas	14,450	18,160
Oblig BCB a mediano plazo	1,200,000	1,200,000
Oblig. C/Banco y Ent.Financieras	9,425,581	7,560,090
Cargos. Dev. C/Banco y Ent.Financieras	18,443	14,271
Ordenes elect. de pago a traves de cámara	25,644	0
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,366,431	2,281,572
Provisiones	3,026,402	2,499,342
Partidas Pendientes de imputación	0	0
Total Pasivo Corriente	111,259,647	109,241,223
PASIVO NO CORRIENTE		
Partidas Pendientes de imputación	0	0
Obligaciones c/Publico cta.ahorro	16,875,087	14,967,528
Obligaciones c/Publico a Plazo	44,743,867	46,613,943
Obligaciones c/Publico Restringida	1,350,897	1,070,722
Cargos Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,075,071	1,035,026
Otras Cuentas por Pagar - Diversas	910,954	1,521,048
Provisiones	2,017,601	1,666,228
Previsión Genérica Cíclica	1,342,913	1,363,557
Otras Previsiones	205,266	205,266
Total Pasivo no Corriente	68,521,656	68,443,318
TOTAL PASIVO	179,755,659	177,684,541

c.- Calce financiero

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

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2025

RUBRO	SALDO INICIAL	<=1 DIA	2-7 DIAS	8-14 DIAS	15-30 DIAS	31-60 DIAS	61-90 DIAS	91-180 DIAS
DISPONIBILIDADES	15,284,231.02	3,134,680.23	3,226,616.96	3,247,882.20	3,543,588.50	212,760.73	200,337.01	341,418.54
INVERSIONES TEMPORARIAS	35,096,710.20	8,791.91	62,237.50	72,719.28	33,026,013.34	120,792.76	112,847.24	193,485.35
CARTERA VIGENTE	158,179,358.07	101,608.77	1,303,812.02	1,378,334.73	815,341.73	3,656,165.75	3,525,637.80	10,643,000.53
OTRAS CUENTAS x COBRAR	921,668.99	0.00	0.00	0.00	27,778.11	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	7,195,265.38	0.00	0.00	0.00	41,160.00	1,000,000.00	0.00	3,320,935.52
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	9,958,860.24	50,002.18	506,275.18	412,001.62	213,531.80	317,806.16	198,934.92	1,161,864.14
TOTAL ACTIVO	226,636,094.26	3,295,083.09	5,098,941.66	5,110,937.83	37,667,413.48	5,307,525.40	4,037,766.97	15,660,704.08
OBLIGACIONES VISTA	30,114.00	0.00	30,114.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES AHORROS	42,187,718.63	438,760.10	1,074,738.37	1,160,850.11	1,755,040.41	2,403,188.06	2,403,188.06	4,162,443.81
OBLIGACIONES A PLAZO	111,859,666.26	0.00	2,199,573.79	3,384,507.06	8,514,955.32	10,669,893.19	8,494,533.62	16,198,529.72
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	3,377,243.20	0.00	0.00	0.00	800,895.72	154,081.55	0.00	9,000.00
FINANCIAMIENTOS	10,625,581.08	0.00	0.00	0.00	5,624,522.19	1,000,000.00	500,000.00	2,301,058.89
OTRAS CUENTAS x PAGAR	2,303,029.32	0.00	0.00	0.00	225,269.46	0.00	0.00	0.00
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OTRAS	9,397,950.55	67,875.48	675,163.13	571,772.68	1,437,191.36	33,366.66	50,762.50	378,547.10

OPERACIONES PASIVAS								
Cuentas Contingentes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL PASIVO	179,781,303.04	506,635.58	3,979,589.29	5,117,129.85	18,357,874.46	14,260,529.46	11,448,484.18	23,049,579.52
BRECHA SIMPLE	126.06%	650.39%	128.13%	99.86%	205.18%	37.22%	35.27%	67.94%
BRECHA ACUMULADA	126.06%	650.39%	187.11%	140.63%	183.01%	133.77%	112.76%	99.29%
RUBRO	SALDO INICIAL	181-270 DIAS	271-360 DIAS	361-720 DIAS	721-1080 DIAS	1081-1800 DIAS	>=1801 DIAS	
DISPONIBILIDADES	15,284,231.02	197,655.95	191,400.10	410,759.75	425,560.74	107,478.91	44,091.34	
INVERSIONES TEMPORARIAS	35,096,710.20	113,029.71	109,818.38	241,571.21	251,400.64	62,055.11	721,948.14	
CARTERA VIGENTE	158,179,358.07	10,606,168.64	10,342,409.72	36,025,653.10	28,484,090.04	30,219,728.05	21,077,407.19	
OTRAS CUENTAS x COBRAR	921,668.99	0.00	303,896.76	0.00	0.00	589,994.12	0.00	
INVERSIONES PERMANENTES	7,195,265.38	0.00	0.00	2,833,169.86	0.00	0.00	0.00	
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	9,958,860.24	596,117.77	419,094.88	1,291,613.37	3,900,270.71	2,271,938.39	-1,380,590.90	
TOTAL ACTIVO	226,636,094.26	11,512,972.07	11,366,619.84	40,802,767.29	33,061,322.13	33,251,194.58	20,462,855.77	
OBLIGACIONES VISTA	30,114.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
OBLIGACIONES AHORROS	42,187,718.63	4,162,443.81	4,162,443.81	8,324,887.62	8,324,887.62	2,895,203.52	919,643.33	
OBLIGACIONES A PLAZO	111,859,666.26	15,220,650.25	13,926,472.46	21,343,971.17	9,338,744.53	2,567,835.15	0.00	
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	3,377,243.20	72,113.93	21,952.00	152,000.00	897,200.00	320,000.00	950,000.00	
FINANCIAMIENTOS	10,625,581.08	0.00	0.00	1,200,000.00	0.00	0.00	0.00	
OTRAS CUENTAS x PAGAR	2,303,029.32	0.00	0.00	1,417,759.73	0.00	660,000.13	0.00	
VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	9,397,950.55	2,746,576.72	207,162.79	14,449.51	0.00	1,877,175.14	1,337,906.78	
Cuentas Contingentes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
TOTAL PASIVO	179,781,303.04	22,201,784.71	18,318,031.06	32,453,068.03	18,560,832.15	8,320,213.94	3,207,550.11	
BRECHA SIMPLE	126.06%	51.86%	62.05%	125.73%	178.12%	399.64%	637.96%	
BRECHA ACUMULADA	126.06%	88.65%	84.49%	93.43%	102.77%	116.76%	126.06%	

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	15,937,310.20	271,523.84	299,227.84	291,542.84	348,409.98	441,750.02	455,707.53	848,884.94
INVERSIONES TEMPORARIAS	29,094,346.71	11,080.70	87,956.02	61,673.32	27,299,302.79	12,502.93	14,233.33	222,213.40
CARTERA VIGENTE	158,179,358.07	63,854.37	115,212.20	127,162.75	123,570.62	376,380.94	364,581.26	1,889,256.79
OTRAS CUENTAS x COBRAR	3,592,931.78	0.00	0.00	0.00	37,355.87	0.00	0.00	257,523.28
INVERSIONES PERMANENTES	8,086,998.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,058,000.00	3,606,868.71
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10,336,962.25	32,429.68	437,695.07	380,314.43	1,025,574.14	344,149.06	260,722.34	983,077.92
TOTAL ACTIVO	223,120,249.97	287,888.59	463,891.13	462,817.34	3,308,735.40	464,874.95	6,072,934.46	16,817,825.04
OBLIGACIONES VISTA	18,417.00	0.00	18,417.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES AHORROS	374,819.84	557,800.71	1,366,327.11	1,175,801.96	2,231,202.82	3,055,200.29	3,055,200.29	5,291,762.14
OBLIGACIONES A PLAZO	115,534,858.19	0.00	3,302,169.46	2,686,864.02	7,765,836.06	6,989,611.25	6,341,668.12	16,064,705.04
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	2,676,804.25	0.00	0.00	32,000.00	728,154.07	40,000.00	222,008.63	35,000.00
FINANCIAMIENTOS	8,760,089.62	0.00	0.00	0.00	2,638,351.20	0.00	500,000.00	4,221,738.42
OTRAS CUENTAS x PAGAR	3,802,620.66	0.00	0.00	0.00	1,080,187.79	0.00	0.00	0.00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8,372,930.93	43,814.91	389,997.92	844,790.91	1,306,345.08	64,169.51	375,645.33	1,768,076.14
TOTAL PASIVO	177,684,540.49	6,016,150.52	5,176,911.49	5,039,456.89	14,827,908.02	10,148,981.05	10,494,522.37	27,381,281.74
BRECHA SIMPLE	125.57%	468.39%	89.59%	91.80%	223.14%	45.81%	57.87%	614.2%
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	5937340.20	578848.97	54553.71	700751.57	16741.11	59787.26	79045.55
INVERSIONES TEMPORARIAS	29094346.71	139245.87	135499.94	172123.40	73834.81	37813.43	647492.75
CARTERA VIGENTE	56071700.46	10722870.16	10468042.90	37078992.26	29755930.77	28589097.96	17464617.48
OTRAS CUENTAS x COBRAR	3592931.78	0.00	56354.45	341698.18	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	8088998.57	0.00	0.00	283369.86	0.00	0.00	4160.00
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	10336962.25	578655.91	36656.77	3291970.29	1297577.78	3384948.61	-2046309.76
TOTAL ACTIVO	223120249.97	12019590.91	11671207.77	47218705.56	31244084.47	32071647.26	1686006.02
OBLIGACIONES VISTA	18417.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
OBLIGACIONES AHORROS	3741819.84	5291762.14	5291762.14	7657547.00	230486.13	325956.61	588010.50
OBLIGACIONES A PLAZO	116534858.19	2042339.84	13457559.57	23452315.75	12018674.08	4463115.00	0.00
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	2676804.25	65000.00	124880.00	368081.55	335000.00	706680.00	0.00
FINANCIAMIENTOS	876089.62	0.00	0.00	1200000.00	0.00	0.00	0.00
OTRAS CUENTAS x PAGAR	3802620.66	0.00	0.00	2433105.56	1261496.31	0.00	0.00
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8372930.93	2967.54	207711.11	1897.58	0.00	1990357.07	136050.13
TOTAL PASIVO	177684540.49	25522069.52	10081911.82	35129947.44	13845656.52	7486108.68	2948160.63
BRECHA SIMPLE	125.57%	47.09%	61.13%	134.41%	225.66%	428.42%	549.02%
BRECHA ACUMULADA	125.57%	85.42%	81.51%	93.62%	104.55%	118.43%	125.57%

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 2025 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 cambiaria de las gestiones 2025 y 2024:

DETALLE	31/12/2025		31/12/2024	
	\$US	Bs.	\$US	Bs.
ACTIVO				
Disponibilidades	598,334	4,104,571	663,403	4,550,947
Inversiones Temporarias	521,675	3,578,687	519,424	3,563,251
Cartera	460	3,153	460	3,153
Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
Inversiones Permanentes	398,692	2,735,028	395,496	2,713,103
	1,519,160	10,421,439	1,578,783	10,830,454
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	1,619,667	11,110,916	1,604,050	11,003,786
Obligaciones con Instituciones Fiscales	161	1,101	250	1,717
Otras Cuentas por Pagar	6,975	47,847	7,297	50,056
	1,626,802	11,159,864	1,611,598	11,055,559
TIPO	POSICION CORTA		POSICION CORTA	

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 2025 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2024, los saldos de la gestión 2024 se encuentran en valores históricos.

a) **Disponibilidades**

La composición del activo disponible al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es la siguiente:

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Caja	3,963,732	3,922,459
Banco Central de Bolivia	2,808,005	5,299,830
Bancos y corresponsales del País	8,512,494	6,712,161
Orden Elect p/ a través de cámara de compensación	0	2,860
TOTAL	15,284,231	15,937,310

b) **Cartera directa y contingentes**

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

CUENTAS	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Cartera vigente total	158,179,358	156,071,700
Cartera vigente	106,848,097	107,627,069
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	51,331,261	48,444,631
Cartera vencida total	91,411	5,522
Cartera vencida	51,569	4,291
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	39,841	1,231
Cartera en ejecución total	3,893,643	5,458,389
Cartera en ejecución	3,596,242	4,724,308
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	297,401	734,081
TOTAL CARTERA BRUTA	162,164,412	161,535,611
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	14,990,015	14,481,998
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-4,026,151	-4,937,943
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	-552,778	-578,812
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	-27,515	-858
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	-2,965,098	-3,613,784
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	-123,491	-122,160
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	-17,257	-985
(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	-244,437	-474,587
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes)	-743	-2,695
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes)	-18,864	-25,060
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-3,341	0
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	0	0
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos ejecución)	-19,663	-47,323
(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-52,964	-71,679
Previsión Genérica 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	165,506,156	163,457,546

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

COMPOSICIÓN AL 31/12/2025

	CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Empresarial					
PYME					
Microcrédito DG (**)		87,787,123	54,187	2,083,898	1,942,902
Microcrédito NO DG (**)		22,185,581	15,313	752,763	780,568
De Consumo DG (**)		6,450,075	0.00	608,981	493,407
De Consumo NO DG (**)		15,226,718.21	21,910	162,426	633,428
De Vivienda		26,529,859.97	0.00	281,460	171,730
De Vivienda s/gtia Hip.		0.00	0.00	4,116	4,116
TOTALES (*)		158,179,358	91,411	3,893,643	4,026,151

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial					
PYME					
Microcrédito DG (**)		87,886,979	1,231	3,421,325	2,615,424
Microcrédito 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

- 2 La clasificación de cartera por:
2.1 Actividad económica del Deudor:

COMPOSICIÓN AL 31/12/2025

	CONTINGENTES	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		15,476,560	12,207	871,868	663,741
Caza Silvicultura y Pesca		169,497			0.00
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,110,439		17,150	18,998
Industria Manufacturera		24,014,125		574,862	573,433
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		47,824			0.00
Construcción		8,971,456		22,060	32,577
Venta al por Mayor y Menor		35,182,628	9,547	823,299	821,628
Hoteles y Restaurantes		13,571,238		298,532	327,858
Transporte Almacenamiento y Comunicación		27,135,981	69,657	973,694	804,302
Intermediación Financiera		1,171,925			17,409
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servicios		17,282,351		164,528	415,193
Administración Pública Defensa y Seguridad Social		1,852,418			21,733

Educacion		5,216,467			99,972
Servicios Sociales Comunales y Personales		5,366,685		147,650	184,847
Servicio de Hogares Privados,servicio domestico		133,153			166
Actividades Atipicas		1,476,613			44,298
TOTAL		158,179,358	91,411	3,893,643	4,026,151

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		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
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 Financier		1,313,496			26,944
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Servi		16,100,086	4,291	168,072	421,046
Administracion Pública 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

2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICIÓN AL 31/12/2025

	CONTINGENTES	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería	0	14,250,114		867,617	639,735
Caza Silvicultura y Pesca	0	169,497			0
Minerales Metálicos y no Metálicos	0	1,048,827		17,150	17,150
Industria Manufacturera	0	20,207,120		404,737	405,306
Producción y Distribución de Energía Eléctrica Gas y Agua	0	47,824			0
Construcción	0	24,092,412		236,266	166,585
Venta al por Mayor y Menor	0	32,538,193	31,457	779,185	1,035,708
Hoteles y Restaurantes	0	11,001,955		224,030	234,479
Transporte Almacenamiento y Comunicaciones	0	24,705,422	59,953	514,546	567,019

Intermediación Financiera	0	8,193,931		37,339	251,298
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	0	15,153,602		689,703	480,967
Administración Pública Defensa y Seguridad Social Obligatoria	0	17,199			516
Educación	0	1,153,442			27,350
Servicios Sociales Comunales y Personales	0	5,599,819		123,069	200,038
TOTALES	0	158,179,358	91,411	3,893,643	4,026,151

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
Mnerales 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
Construcción		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

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

COMPOSICIÓN AL 31/12/2025

	CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable	0	1,398,965	0.00	0.00	0.00
Garantía Hipotecaria	0	81,173,706	0.00	1,249,464	761,066
Garantía Prendaria	0	89,074	0.00	136,761	55,394
Semovientes	0	25,853	0.00	272,245	353,679
Personal Natural	0	46,068,411	54,187	1,897,996	2,021,946
Sin Garantía	0	29,423,349	37,224	337,177	834,069
TOTALES (*)	0	158,179,358	91,411	3,893,643	4,026,151

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

17

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION 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

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

COMPOSICIÓN AL 31/12/2025

CALIFICACION	VIGENTE	VENCIDO	EJECUCION	PREVISION
A	158,121,935			692,982
B	57,423			2,894
C		18,088		3,618
D		55,350		27,675
E		5,766		4,613
F		12,207	3,893,643	3,294,369
TOTALES	158,179,358	91,411	3,893,643	4,026,151

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION 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

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

COMPOSICIÓN AL 31/12/2025

	Cartera	vigente	vencido	ejecución	total cartera	total previsión
	Contingente					
1 a 10 1ros. prestatarios		9,388,497	0.00	0.00	9,388,496.63	7,913.44
11 a 50 2dos. prestatarios		25,954,380	0.00	0.00	25,954,380.46	32,549.47
51 a 100 3ros. Prestatarios		20,111,000	0.00	0.00	20,110,999.61	38,469.23
Otros		102,725,481	91,411	3,893,643	106,710,535.09	3,947,218.65
Total general		158,179,358	91,411	3,893,643	162,164,412	4,026,151

COMPOSICIÓN AL 31/12/2024

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCORRIBLES (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

(*) 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	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Cartera Vigente	106,848,097	107,627,069	109,938,350
Cartera Vencida	51,569	4,291	13,006
Cartera en Ejecución	3,596,242	4,724,308	3,161,008
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	51,331,261	48,444,631	49,113,654
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	39,841	1,231	69,423
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	297,401	734,081	646,947
Previsión específica para incobrabilidad de Cartera	3,930,576	4,791,185	4,004,557
Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	2,718,477	2,718,477	2,718,477
Prev. Genérica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4,903,643	4,903,643	4,903,643
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vigentes	743	2,695	6,270
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	18,864	25,060	30,976
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	3,341	0	11,746
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos ejecución	19,663	47,323	0
Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	52,964	71,679	46,902
Previsión Cíclica (*)	1,342,913	1,363,557	1,392,468
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	478,630	1,571,476	322,173
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	0	0	344,466
Cargos por previsión genérica cíclica	182,955	153,716	121,134
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	20,455,382	19,825,958	20,522,801
Productos Devengados Cartera (activo)	14,990,015	14,481,999	16,719,933
Productos en Suspenso (Cuentas de Orden)	4,857,258	5,327,341	3,971,438
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas (Ctas de Orden)	1,353,930	2,784,790	3,614,504
Créditos castigados por insolvencia (cuentas de Orden)	5,177,501	4,952,731	5,067,653
Número de prestatarios	2,536	2,793	2,894

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

- 7 Al 31 de diciembre de 2025, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs51,668.504.- que representa el 31.86% respecto a la cartera bruta. Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencida y ejecución con previsión acumulada de Bs460,354.-

Nº de Operaciones	Detalle	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
527	Cartera Reprogramada restructurada Vigente	51,331,261	48,444,631
4	Cartera Reprogramada restructurada en vencida	39,841	1,231
17	Cartera Reprogramada restructurada Ejecución	297,401	734,081
548	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	51,668,504	49,179,943
	TOTAL PREVISION	460,354	694,471
	Porcentaje de participación s/total cartera	31.86%	30.45%
	Índice de mora cartera reprogramada	0.65%	1.50%

- 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.
 - **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 2025 es de 29.61% mayor al mínimo requerido.

La Cooperativa al cierre de la gestión 2025 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:	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Provisión Inicial	13,923,620	13,115,039	13,258,456
(-) Castigos	1,000,112	0	408,850
(-) Recuperaciones	593,909	916,611	522,330
(+) Provisiones Constituidas	661,585	1,725,192	787,763
PREVISION FINAL	12,991,183	13,923,620	13,115,039

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. Las Inversiones Temporarias están conformadas por:

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Cajas de Ahorro	31,900,857	26,417,508
Depósitos a Plazo Fijo M/N	800,000	600,000
Participación en Fondos de Inversión	85,639	85,175
Cuotas de Participación Fondo RAL afectados a encaje legal	2,310,214	1,991,664
TOTAL	35,096,710	29,094,347

Al cierre de la gestión 2025 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.10% 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	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Depósitos a Plazo Fijo M/N	3,000,000	3,913,826
Depósitos a Plazo Fijo M/E	1,320,936	1,298,843
Participación en entidades de servicios públicos	41,160	41,160
Cuotas participación Fondo para créditos destinado al sector productivo y a vivienda de interés social	534,517	534,517
Cuota participación fondo FIUSEER M/N	30,085	30,085
Cuota participación fondo FIUSEER M/E	31,761	31,761
Cuota participación fondo CPRO M/N	1,401,237	1,401,237
Cuota participación fondo CPRO M/E	835,569	835,569
Productos Devengados por Cobrar Inversiones Permanentes	20,999	42,620
Provisión inversiones en otras entidades no financieras	-31,830	-31,830
TOTAL	7,184,434	8,097,788

- El detalle de los Depósitos a Plazo fijo es el siguiente al cierre de la gestión 2025, los mismos que están registrados en Inversiones Permanentes.

DETALLE	NUMERO DE CERTIFICADO	MONTO DE DEPOSITO	TASA DE INTERES	TIEMPO RESIDUAL
INVERSIONES PERMANENTES BS.				
CIDRE INSTITUCION FINANCIERA DE DESARROLLO	4828	1,000,000.00	5.00%	39
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN ROQUE R.L.	39074	2,000,000.00	3.50%	150
TOTAL BS.		3,000,000.00		
INVERSIONES PERMANENTES \$US.				
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN PEDRO DE AIQUILE R.L.	7188	30,000.00	1.65%	71
ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA LA PROMOTORA	24612	54,185.40	2.00%	150
ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA LA PROMOTORA	24611	54,185.40	2.00%	150
ENTIDAD FINANCIERA DE VIVIENDA LA PROMOTORA	24609	54,185.40	2.00%	150
TOTAL \$US.		192,556.20		
TOTAL GENERAL \$US. EXP. EN Bs.		1,320,935.52		
TOTAL GENERAL		4,320,935.52		

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

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	486,036	439,799
Anticipo de Compra de bienes y servicios		15,150	232,090
Seguros pagados por adelantado	2	55,061	62,216
Comisiones por Cobrar	3	16,236	29,846
Primas de seguros por cobrar	7	250,730	2,711,098
Gastos Judiciales por Recuperar	4	53,166	156,354
Comisión pago Bonos Estatales	5	11,542	7,510
Importes entregados en garantía	6	395,600	430,600
Otras partidas pendientes de Cobro	7	194,394	257,523
Previsión otras cuentas por cobrar M/N		-113,101	-119,351
TOTAL		1,364,815	4,207,686

1. El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2025, 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 Giros Empresa CIS LATAM SRL, ELFEC cobro de servicios y COMTECO cobro de servicios.
 7. 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, cuentas por cobrar Sr. Juan Herrera R. y Sr. Jorge Vargas Santa Cruz.

Otras Partidas pendientes de Cobro

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Otras cuentas por cobrar Nacional Vida	0	0
Cuentas por cobrar multas ASFI	112,501	118,751
Otras cuentas por cobrar	20	0
Cuentas por cobrar Gestora Pública	15,800	101,750
Cuentas por cobrar Western Unión	0	0
Otras cuentas por cobrar Money Gram M/N	0	3,423
Cuentas por cobrar Hotel Los Ceibos	600	600
Cuentas p/cobrar Seg. Vehículos Fortaleza Diferidos	28,204	28,204
Otras cuentas por cobrar Money Gram M/E	0	0
Ctas x Cobrar Juan Herrera R.	6,499	4,795
Ctas x Cobrar Jorge Vargas Santa Cruz	30,770	
TOTAL	194,394	257,523

e) **Bienes Realizables**

Al finalizar la gestión 2025 esta cuenta registra el valor de los bienes fuera de uso.

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Vehículos automotores	13	5
Equipos de computación	34	0
Muebles y enseres	6	
TOTAL	53	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 31/12/2025	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2025	VALOR NETO 31/12/2025	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2024	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2024	VALOR NETO 31/12/2024
Terrenos	78,427	0	78,427	78,427	0	78,427
Edificios	2,513,877	1,283,125	1,230,752	2,513,877	1,220,278	1,293,599
Mobiliario y Enseres	971,326	798,390	172,936	945,644	786,067	159,577
Equipos e Instalaciones	741,741	607,701	134,040	739,511	564,928	174,582
Equipos de Computación	1,834,714	1,628,408	206,306	1,781,332	1,634,320	147,013
Vehiculos	108,158	81,119	27,040	185,968	137,288	48,679
TOTAL	6,248,244	4,398,742	1,849,502	6,244,759	4,342,881	1,901,878

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso al 31 de diciembre de 2025 afectó a los resultados en Bs250,404.- en relación a la gestión 2024 fue de Bs229,818.-

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Bienes diversos		
Papelería, útiles y material de servicio	41,786	44,533
Activos Intangibles	-	-
Valor de compra Reprog. Y Aplicaciones Informaticas	1,206,260	990,077
Amortizacion Acumulada programas y aplicaciones	-897,853	-610,920
TOTAL	350,193	423,690

El cargo por consumo del material de escritorio al 31 de diciembre de 2025 afecto al resultado en Bs250,170.- en relación a la gestión 2024 fue de Bs158,468.- de la misma forma el cargo por Amortización al 31 de diciembre 2025 afecta al resultado en Bs313,991 y al 31 de diciembre 2024 Bs.277,792.-

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	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.	31/12/2023 Bs.
Obligaciones con el público a la vista OTF	0	0	0
Obligaciones servicios por reembolsar	30,114	118,417	15,464
Depósitos en caja de ahorros	41,345,700	36,396,754	32,236,706
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	842,018	1,022,066	1,047,486
Obligaciones con el público a plazo fijo	111,859,666	116,534,858	115,468,303
Obligaciones con el Publico Restrigidos	3,377,243	2,676,804	2,682,342
Cargos devengados p/pagar Obligaciones con el publico	2,687,677	2,587,566	2,735,368
TOTAL	160,142,419	159,336,465	154,185,669

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	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/N	84,097	16,826
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/E	1,101	1,717
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja M/N	0	0
Oblig. A traspasar al TGN por fallas de caja M/E	0	0
TOTAL	85,198	18,543

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2025 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 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	5,624,522	2,838,351
D.P.F. de EIF del pais no sujetas a encaje	3,801,059	4,721,738
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del pais	18,443	14,271
TOTAL	10,644,024	8,774,360

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Ordenes electrónicas de pago a través de cámara		25,644	0
Acreedores Fiscales por retención de terceros		23,314	21,074
Acreedores Fiscales por impuestos a cargo de la entidad		59,102	5,610
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros		41,711	47,132
Acreedores por cargos Sociales a cargo de la entidad		75,499	84,259
Dividendos o excedentes de percepción por Pagar	1	660,000	1,261,496
Acreedores por Retenciones a funcionarios		0	0
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios		0	0
Acreedores varios	2	1,417,760	2,383,050
Provisiones	3	5,044,004	4,165,569
Fallas de caja		14,450	18,160
TOTAL		7,361,483	7,986,350

1. La cuenta Dividendos por pagar, está compuesta por gestión 2019 Bs188,385 gestión 2021 Bs127,959 gestión 2022 Bs105,863 gestión 2023 Bs138,760.- y gestión 2024 Bs99,032
2. La cuenta Acreedores varios están compuestos por:

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Cuentas por pagar funcionarios	35,927	22,415
Seguros Incendio M/N	4,917	3,437
Seguro de Vehículo Fortaleza M/N	13,307	1,528
Prima de seguro de vida M/N	176,625	1,259,662
Seguros Maquinaria y Equipo M/N	17	17
Otras cuentas p/Pagar Retenciones SIN/AN	6,927	6,862
Otras Cuentas por Pagar M/N	165,346	202,476
Cuentas. por pagar por abonos al Bancos	271,515	30,768
Pagos parciales	23,307	21,863
Pagos parciales (Socios Fallecidos)	2,404	2,404
Pagos Parciales de Cartera M/N	164,706	149,564
Pagos Parciales de Clientes M/N	68,960	53,864
Cuentas por pagar cheques pendientes M/N	5,931	8,031
Cuentas por pagar Colegio Urcupiña	0	1,050
Prima seguro de vida con Licitación M/N	33,949	193,364
Cuentas por pagar primas 2023 no cobradas	1,820	1,820
Cuentas por pagar Gustavo Montecinos	304,060	304,060
Otras cuentas por pagar socios	23,136	0
Seguro Vehículo x Pagar Credinform International	66,396	66,396
Ctas p/Pagar Liq. Siniestro M/N	662	3,492
Cuentas por Pagar TEZABIZ Licencias	0	0
Otras cuentas por pagar M/E	1,003	1,003
Prima de Seguro de Vida M/E	1,556	1,556
Seguro de Incendio M/E	13	13
Pagos Parciales de Cartera M/E	45,252	45,252
Prima seguro de vida con Licitación M/E	23	23
Cuentas por Pagar Giros Western Unión M/E	0	769
Cuentas por Pagar Giros Money Gram M/E	0	1,363
TOTAL	1,417,760	2,383,050

3. La cuenta Provisiones al 31 de diciembre de 2025, es la siguiente:

DETALLE		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Provisión para primas	a)	358,347	375,316
Provisión para indemnizaciones	a)	694,534	751,282
Provisión IPByVA	a)	59,394	46,101
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a)	486,036	381,817
Provisión pago patente de funcionamiento	a)	45,976	37,205
Provisión Fondos de Educación	b)	1,163,633	1,130,672
Provisión Fondos Asistencia y Prev. Social	b)	19,008	108,403
Otras Provisiones	c)	2,217,075	1,334,773
TOTAL		5,044,004	4,165,569

- a) Al cierre de la gestión 2025 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 2025, 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	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Provisión Actuación ASFI	351,718	252,661
Provisión fondo de Protección al Ahorrista	310,507	297,411
Provisión Auditora Externa M/N	18,250	17,000
Provisión Gastos de Asamblea	843,343	593,295
Provisión aportes AFCCOOP.	0	0
Provisión otros gastos cierre de gestión 2023	8,082	20,252
Provisión p/adquisición ascensor	248,548	0
Provisión Gastos plan empresarial	24,155	24,155
Fondos Responsabilidad Social Empresarial	0	4,170
Provisión otros gastos cierre de gestión	0	0
Provisión calificación de riesgo	24,768	24,768
Provisión aportes FEDECACC	12,121	17,820
Provisión Teléfonos por Pagar M/N	12,890	12,940
Provisión Elfec por Pagar M/N	11,578	10,900
Provisión DIETAS por Pagar M/N	61,905	52,800
Provisión Publicación EEFF M/N	6,600	6,600
Provisión otros gastos cierre de gestión 2025	18,700	0
Provisión riesgo cambiario	263,911	0
TOTAL	2,217,075	1,334,773

m) Previsiones

La cuenta provisiones están compuesta por:

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Provisión Genérica Cíclica M/N	1,342,913	1,363,557
Oras Previsiones	205,266	205,266
TOTAL	1,548,179	1,568,823

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	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por Disponibilidades	16,705	2,959
Productos por Inversiones Temporarias	1,008,380	858,035
Productos por Cartera	20,455,382	19,825,958
Productos por Inversiones Permanentes	188,511	241,336
TOTAL	21,668,977	20,928,288
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por Obligaciones con el Público	7,760,809	7,677,124
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	167,426	147,449
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	20,633	21,150
TOTAL	7,948,868	7,845,722

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2025 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 2025 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 2025, 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 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 4 operaciones al cierre de la gestión 2025.

DETALLE		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Recuperación de Capital	1	25,342	114,922
Recuperación Intereses		19,530	5,328
Recuperación de otros Conceptos		1,104	7,191
Disminución de Previsión Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	600,159	926,681
TOTAL		646,135	1,054,122

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 2025 y del cambio de estado.

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

La composición es la siguiente.

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Cargos por previsión específica para incobrabilidad cartera	478,630	1,571,476
Cargos previsión genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos	0	0
Cargos por previsión otras cuentas por cobrar	290,195	136,556
Cargos por Previsión Genérica Cíclica	182,955	153,716
Perdida por Inv. Temporarias	70	33
Castigo de productos financieros	321,064	447,561
TOTAL	1,272,914	2,309,343

t) **Otros ingresos y gastos operativos**

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

DETALLE		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-		
Comisión por servicios	1	549,872	388,859
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	6,287	10,094
Ingresos por Bienes Realizables		750,000	870
Ingresos Operativos Diversos	3	11,380	9,641
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		1,317,539	409,464
OTROS GASTOS OPERATIVOS	-	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Comisiones por Servicios	4	43,515	6,133
Costo de bienes realizables		0	64
Perdida por inversiones permanentes no financieras		1	0
Gastos Operativos Diversos		321,587	61,324
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		365,103	67,521

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, OPTINET, 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 2025. El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante el cierre de la gestión 2025 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Ingresos de Gestiones Anteriores	405,556	1,296,479
Gastos de gestiones Anteriores	8,213	3,061

- 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 des provisión de provisión gastos AFCCOOP 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		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Gastos de Personal		7,074,230	7,312,488
Servicios Contratados		1,156,252	1,157,072
Seguros		94,288	88,729
Comunicaciones y Traslados		189,292	198,105
Impuestos		707,212	637,043
Mantenimiento y Reparaciones		366,891	230,340
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso		250,404	229,818
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles		313,991	279,225
Otros Gastos de Administración	a)	3,348,943	2,590,182
TOTAL		13,501,500	12,723,003

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

DETALLE		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales		61,082	62,073
Gastos procesos legales		0	0
Alquileres	1	496,440	474,188
Energía Eléctrica Agua y Calefacción		120,098	119,584
Papelería Útiles y Materiales de Servicio	2	250,170	194,235
Suscripciones y Afiliaciones		3,307	3,411
Propaganda y Publicidad	3	104,613	69,376
Gastos de Representación		0	0
Aportes ASFI	4	325,800	325,800
Aportes a otras entidades		19,263	18,360
Aportes al fdo. De Protección del Ahorrista	5	808,000	811,750
Diversos	6	1,160,170	511,405
TOTAL		3,348,943	2,590,182

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	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Servicio de recojo de basura	1,069	980
Gastos asamblea de socios	907,149	341,630
Gastos de confraternización y otros	12,050	8,962
Gastos de congratulación	45,736	0
Otros gastos diversos 2025	162,696	158,279
Gastos Respetabilidad Social Empresarial	30,122	0
Alquiler resguardo en caja fuerte de bancos	840	910
Parqueo vehículos automotores	507	643
TOTAL	1,160,170	511,405

w) **Cuentas contingentes**

No se cuenta con movimiento en la gestión.

x) **Cuentas de orden**

DETALLE	31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Garantía Recibidas	-	-
Garantías Hipotecarias	-	-
Inmuebles Urbanos	247,023,451	255,951,259
Inmuebles Rurales	0	0
Vehículos	1,605,919	2,553,378
Otras garantías prendarias	-	-
Otras garantías prendarias	918,866	981,484
Depósitos en la entidad financiera	2,692,347	1,981,646
Garantía de otras entidades financieras	-	-
Otras garantías	1,442,069	1,306,000
Cuentas de Registro	-	-
Lineas de crédito otorgadas no utilizadas	1,353,930	2,784,790
Documentos y Valores de la Entidad	4,347	20,558,232
Cuentas Incobrables Castigados y Condonadas	5,744,078	5,519,308
Productos en suspenso cartera	4,857,258	5,327,341
TOTAL	265,642,264	296,963,438

Las garantías hipotecarias de los socios disminuyó 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 2025 y la gestión 2024 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Capital Social	1	6,819,375	6,540,865
Aportes no Capitalizables	2	1,236,872	1,233,132
Reservas	3	37,856,935	36,922,009
Utilidad de la Gestión		941,609	739,703
TOTAL		46,854,791	45,435,709

- (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 2025 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 2025 las donaciones voluntarias de los certificados de aportación reflejan un total de Bs3,740.-

- (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		31/12/2025 Bs.	31/12/2024 Bs.
Reserva Legal	a)	3,528,916	3,380,975
Otras reservas obligatorias	c)	8,926,224	8,139,239
Reservas Voluntarias	b)	25,401,796	25,401,796
TOTAL		37,856,935	36,922,009

- a) El movimiento del saldo al cierre de la gestión 2025, se debe a la distribución de utilidades gestión 2024 por Bs147,941.- 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 2025, se debe a la distribución de Utilidades Gestión 2024 por Bs399,440.- de acuerdo al art. 20 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y Bs387,546.- la capitalización de excedentes de percepción gestión 2017 y 2018 no cobrados en cinco años

NOTA 10

PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 29.61% y 28.24% respectivamente.

La ponderación al 31/12/2025 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

CODIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO 0%	13,372,988.57	0%	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO 10%	0	10%	0.00
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO 20%	44,712,068.66	20%	8,942,413.73
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO 50%	41,334,735.99	50%	20,667,368.00
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO 75%	7,263,695.58	75%	5,447,771.69
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO 100%	119,952,605.46	100%	119,952,605.46
TOTALES		226,636,094.26	A	155,010,158.87
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				15,501,015.89
CAPITAL REGULATORIO				45,896,123.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				30,395,107.11
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				29.61

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 Riesgo	Activo Computable
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%

NOTA 11 **CONTINGENCIAS**

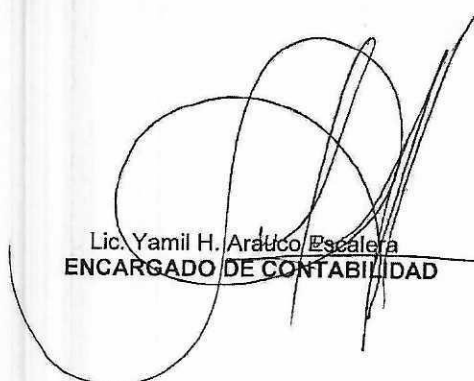
No se presentaron hechos que reportar.

NOTA 12 **HECHOS POSTERIORES**

No se presentó hechos posteriores en la gestión 2025 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.

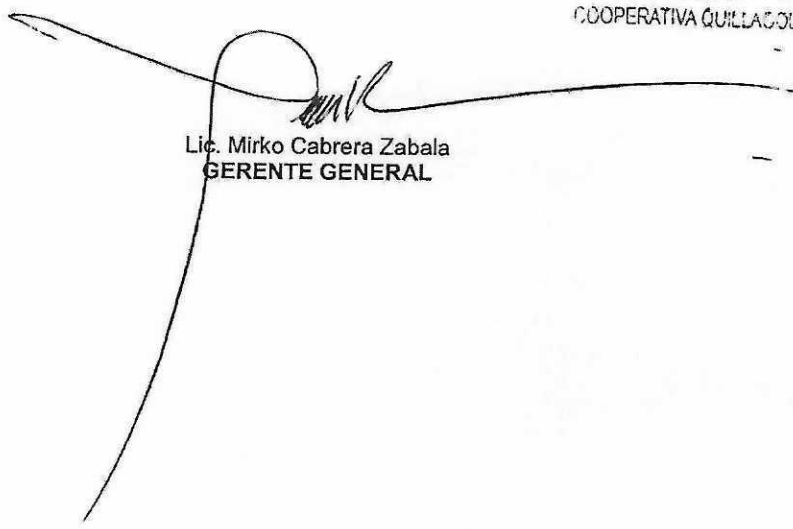


Lic. Yamil H. Araujo Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD



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

Jose A. Sucre Camacho
SUBGERENTE DE ADM Y FINANZAS
COOPERATIVA QUILLACOLLO S.L.



Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL