

**MEMORIA
ANUAL**

2024



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**SAN MARTIN
DE PORRES** R.L.

COSMart

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO

**MEMORIA
ANUAL**

2024

CONTENIDO

1	 	Introducción	 	02
2	 	Mensaje del Presidente	 	06
3	 	Informe del Consejo de Vigilancia	 	11
4	 	Informe del Gerente General	 	17
5	 	Informe del Comité de Crédito	 	23
6	 	Informe del Auditor Independiente	 	30
7	 	Estados Financieros	 	35
8	 	Nota a Los Estados Financieros	 	42
9	 	Cuadros Estadísticos	 	85

PILARES INSTITUCIONALES

MISIÓN

Servir al desarrollo integral de nuestra región y de Bolivia, promoviendo e incentivando el ahorro para convertirlo en créditos populares y empresariales generadores de riqueza en forma sostenible para la comunidad y medio ambiente.

VISIÓN

Nuestra filosofía de trabajo se fundamenta en la búsqueda del bienestar de las personas, como los consumidores financieros mediante servicios con calidad y calidez; con voluntad indeclinable en la práctica de los principios y valores del cooperativismo; conformando una institución competitiva, técnica y sostenible, en armonía con su entorno.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Henry Victor
Valdivia Ríos

**PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**

Gregorio Flores
Leaños

**VICE PRESIDENTE
DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**



Paulina Vargas Rojas
de Colquehuanca

**SECRETARIA DEL
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**

Martha Cardozo
Soto

**PRIMER VOCAL
TITULAR DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN**



Ángel Franklin
Sosa Rojas

**SEGUNDO VOCAL
TITULAR DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN**

MENSAJE DEL PRESIDENTE

Henry Victor
Valdivia Rios



**Distinguidos Socios y
Hermanos Cooperativistas:**

Es para mí un honor y una satisfacción presentar el Informe Anual correspondiente a la gestión 2024 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" R.L. Este documento refleja el esfuerzo colectivo y la dedicación de nuestros directivos, ejecutivos, funcionarios y, por supuesto, de nuestros socios. A lo largo del año, hemos enfrentado un entorno marcado por desafíos extremos, en un contexto político y social muy complicado en Bolivia, siendo que los obstáculos han sido mayores que las oportunidades, sin embargo, hemos logrado consolidar y fortalecer nuestra posición en el sistema financiero cooperativo nacional.

I. CONTEXTO POLÍTICO, SOCIAL Y ECONÓMICO EN BOLIVIA

Durante el año 2024, Bolivia ha experimentado un escenario de alta volatilidad en el ámbito político y social. Las decisiones gubernamentales y algunos acontecimientos a nivel nacional han generado restricciones en el mercado de divisas y modificaciones en las políticas económicas, afectando al sistema financiero. En este contexto, se han registrado emprendimientos, que han impulsado la innovación y la adaptación en un escenario totalmente desfavorable. Nuestra entidad, siempre atenta a las transformaciones del entorno, ha adoptado estrategias

flexibles para mitigar los efectos adversos y capitalizar las oportunidades emergentes.

II. GESTIÓN Y RESULTADOS

A. Eficiencia y Rentabilidad

A pesar del clima adverso, la cooperativa ha mantenido una estabilidad sólida en sus indicadores financieros. La optimización de procesos, la reducción de costos operativos y una gestión prudente en el otorgamiento de créditos han permitido consolidar la rentabilidad y la solidez patrimonial.

B. Transformación Digital

El impulso hacia la digitalización se ha intensificado durante 2024. Hemos logrado ampliar significativamente la adopción de nuestros canales digitales, especialmente en la banca móvil y en aplicaciones en la gestión de créditos a distancia. Estas iniciativas han permitido mejorar la experiencia y el conocimiento del socio en este manejo, garantizando transacciones seguras, ágiles y eficientes, lo que nos posiciona como pioneros en la transformación digital dentro del sector cooperativo.

C. Gobierno Corporativo y Ética

La fortaleza de nuestra institución se basa en un sistema de gobierno corporativo robusto, sustentado intrínsecamente en principios de transparencia, integridad y responsabilidad. Durante esta gestión, se ha reforzado la cultura ética en todos los niveles, asegurando que cada decisión y cada acción responda a nuestros valores fundamentales, lo que se traduce en la

confianza que nuestros socios han depositado en nosotros.

D. Responsabilidad Social

Conscientes de nuestro rol en el desarrollo social y económico de la comunidad boliviana, hemos potenciado programas de responsabilidad social que buscan mejorar la calidad de vida de nuestros asociados y de la población en general. Desde la promoción del acceso a servicios financieros, hasta iniciativas de desarrollo comunitario, reafirmamos nuestro compromiso con el bienestar colectivo.

E. Apertura a Mercados Internacionales

En un entorno global cada vez más interconectado, la diversificación de nuestras fuentes de financiamiento ha sido clave. Durante 2024, hemos avanzado en la consolidación de alianzas estratégicas con inversores internacionales, que si bien no fueron consumadas estas se fortalecieron con nuestra participación en el mercado de capitales y abriendo nuevos horizontes para el crecimiento de la cooperativa.

III. DESAFÍOS Y PERSPECTIVAS FUTURAS

El año 2024 nos ha puesto a prueba en múltiples frentes. Los desafíos derivados de la inestabilidad política y los cambios en el entorno económico continúan siendo un factor a considerar, pero la capacidad de adaptación y el compromiso de todos los integrantes de nuestra institución nos han permitido sortear las dificultades y ver con optimismo el futuro promisorio a corto plazo. Nuestra estrate-

gia para los próximos años se centrará en seguir invirtiendo en innovación tecnológica, en fortalecer nuestros mecanismos de gobierno corporativo y en ampliar las iniciativas de responsabilidad social que generen un impacto positivo en la comunidad.

IV. CONCLUSIONES Y AGRADECIMIENTOS

Con humildad y determinación, expreso mi más profundo agradecimiento a cada uno de los socios, directivos, ejecutivos y funcionarios que han hecho posible el éxito de esta gestión. Los logros alcanzados en 2024 son el resultado del trabajo conjunto y del compromiso inquebrantable con nuestros valores y objetivos.

Estoy convencido de que, unidos, continuaremos superando los desafíos y construyendo un futuro de estabilidad, crecimiento y bienestar para todos.

Gracias por su confianza y por ser parte esencial de este proyecto solidario.



HENRRY VICTOR VALDIVIA RÍOS
**PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN**

AGENCIA LA RAMADA

"LA ESTABILIDAD DE UNA ENTIDAD FINANCIERA NO SOLO SE MIDE EN CIFRAS, SINO EN SU CAPACIDAD DE ADAPTARSE CON INTEGRIDAD A LOS CAMBIOS DEL ENTORNO ECONÓMICO NACIONAL."

Claudia TorrelioVaca Diez
JEFE DE AGENCIA



Desde:
02 - Octubre - 1993



CONSEJO DE VIGILANCIA



Mary Luz
Franco Paniagua

**PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE
VIGILANCIA**

Rossy Barrancos
Morales

**SECRETARIA DEL
CONSEJO DE
VIGILANCIA**



Isabel Egüez
Becerra

**PRIMER VOCAL
TITULAR DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA**

INFORME DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

MARY LUZ
FRANCO
PANIAGUA



Estimados Socios:

De acuerdo a lo establecido en la Ley de Servicios Financieros, Estatuto de la Entidad y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero Libro 3º, Título IX, Capítulo I, Sección 2, Art. 2 en la parte pertinente dice “En las Cooperativas de Ahorro y Crédito, la Asamblea General de Socios es la instancia encargada de nombrar y remover a los miembros del Consejo de Vigilancia, quienes delegarán en no más de dos de sus miembros, la función de Inspectores de Vigilancia, de los cuales uno de ellos debe ser obligatoriamente el Presidente de dicho Consejo”, de conformidad a lo establecido en dichas disposiciones, en mi condición de Presidenta del Consejo de Vigilancia e Inspector de Vigilancia y en nombre de todos los Directores que forman parte del mismo, tengo el alto honor de presentar a esta Magna Asamblea de Socios, el informe de actividades desarrolladas durante la gestión 2024 que nos correspondió fiscalizar, de acuerdo al mandato que nos confirieron en la Asamblea General Ordinaria de Socios realizada el día jueves 21 de marzo de 2024.

Dando cumplimiento al mandato que nos confirieron en la Asamblea General Ordinaria de Socios, dentro de los miembros elegidos para el Consejo de Vigilancia, fui elegida como Presidenta del Consejo de Vigilancia, quedando conformado el

Consejo de Vigilancia de la siguiente manera:

PRESIDENTA: Mary Luz Franco Paniagua

SECRETARIA: Rossy Barrancos Morales

VOCAL TITULAR: Isabel Eguez Becerra

VOCAL SUPLENTE: Fanny Faride Caba Cruz

VOCAL SUPLENTE: Marcelo Ernesto Flores Patzi

El Consejo de Vigilancia como órgano de supervisión y fiscalización dentro de la Cooperativa, en la ejecución de las actividades realizadas durante la gestión que fenece, ha trabajado con absoluta independencia y sin limitación de ninguna naturaleza, habiendo desarrollado sus actividades dentro del marco delineado por nuestro Estatuto Orgánico de la Cooperativa, Reglamento para el Funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Créditos emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, y el Reglamento de Funciones y Responsabilidades del Inspector de Vigilancia.

A continuación, detallamos el análisis de los rubros más importantes realizado a los Estados Financieros, y las actividades más relevantes desarrolladas por este Consejo durante la gestión 2024:

- Se asistió con normalidad a las reuniones del Consejo de Vigilancia y reuniones ordinarias del Consejo de Administración en forma mensual, y cuantas veces fuimos convocados por este Consejo, con la finalidad de participar y comunicar nuestras observaciones y sugerencias al respecto.

- Se ha efectuado el seguimiento y control de las disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, Ley de Servicios Financieros, Banco Central de Bolivia y Estatuto de la Entidad.
- Hemos emitido nuestra opinión respecto a los créditos sugeridos para castigo, ello significa declarar que los mismos no están vinculados a la propiedad, dirección, gestión y control.
- Se ha evaluado las propuestas de las firmas consultoras invitadas para la realización de la auditoría externa.
- Se ha verificado la constitución de fianzas para los miembros de los Consejos.
- Sobre la base de la información mensual, se realizaron evaluaciones y análisis de los Estados Financieros, a objeto de hacer un seguimiento constante de la situación patrimonial, así como del cumplimiento a los límites de operaciones como adecuación patrimonial, previsión de cartera incobrable, morosidad y resultado por oficina.
- El Coeficiente de Adecuación Patrimonial de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 fue del 16,54%.
- Aprobamos el plan de trabajo de Auditoría Interna a ser desarrollado durante la gestión 2024 y el seguimiento correspondiente.

- Se remitió a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero un informe anual del Inspector de Vigilancia donde se consideró los siguientes aspectos: Las acciones para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatuto de la entidad, los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad, el grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Consejo de Administración, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo, las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos, los informes emitidos a la Asamblea de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, calificadora de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, así como las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335º del Código de Comercio.
- Se realizó el seguimiento a las observaciones efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y Auditoría Externa.
- Se cumplió con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en cuanto al envío de informes solicitados por este organismo fiscalizador.

- Asimismo, informamos que durante la gestión 2024, no se tuvo visita de inspección por parte del ente regulador.
- Las sanciones impuestas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero durante la gestión 2024 fueron las siguientes:

Resolución ASFI/997/2024 de fecha 07/10/2024

RESUELVE:

PRIMERO.- SANCIONAR a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTÍN DE PORRES" R.L, con AMONESTACIÓN ESCRITA, por los cargos No 1 y 2 detallados en la Nota de ASFI/DSR II/R-208449/2024 de 2 de septiembre de 2024, al haber incumplido lo dispuesto por el inciso i), Parágrafo I, Artículo 13 del Instructivo de cumplimiento para las Entidades de Intermediación Financiera con Enfoque Basado en Gestión de Riesgos sobre Legitimación de Ganancias Ilícitas.

SEGUNDO.- SANCIONAR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTÍN DE PORRES" R.L., con Multa Pecuniaria de UFV1.636 (Un mil seiscientos treinta y seis 007100 Unidades de Fomento a la Vivienda), por el Cargo No 3 de la Nota de ASFI/DSR II/R-208449/2024 de 2 de septiembre de 2024.

TERCERO.- INSTRUIR, que el importe de la sanción sea depositado en la cuenta corriente fiscal No 1-4678352 del Banco Unión S.A (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – Multas)

en moneda nacional, utilizando el valor de la Unidad de Fomento de Vivienda – UFV a la fecha de pago, en un plazo máximo de quince (15) días hábiles administrativos siguientes a la fecha de notificación con la presente Resolución.

CUARTO.- DISPONER, que la presente Resolución deberá ser puesta en conocimiento del Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “SAN MARTÍN DE PORRES” R.L., para que este a su vez haga conocer a la Asamblea General de Socios, en cumplimiento del Artículo 53 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, debiendo remitirse a esta Autoridad de Supervisión copia del Acta Respectiva.

Resolución ASFI/797/2024 de fecha 08/08/2024

RESUELVE:

PRIMERO.- SANCIONAR a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “SAN MARTÍN DE PORRES” R.L., por el cargo notificado con la Nota de Cargo ASFI/DEP/R-153352/2024 de 1 de julio de 2024, con multa total de UFV65 (Sesenta y cinco 00/100 unidades de fomento de vivienda), al haber incumplido lo dispuesto en el inciso a), Artículo 7 del Reglamento del Régimen de Sanciones Administrativas de la Ley No 393 de Servicios Financieros y otros.

SEGUNDO.- INSTRUIR, que el importe de la sanción sea depositado en moneda nacional, utilizando el valor de la UFV publicado por el BCB a la fecha de pago, en la cuenta corriente fiscal 1-4678352 del Banco Unión S.A (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – Multas), en un plazo máximo de quince (15) días hábiles administrativos siguientes a la fecha de notificación con la presente Resolución,

TERCERO.- INSTRUIR que la presente Resolución sea puesta en conocimiento del Directorio, Consejo de Administración o Máxima Autoridad de la citada Entidad, debiendo dicha instancia informar a la Junta General de Accionistas, Asambleas de Socios o de Asociados, según corresponda, sobre la sanción impuesta, en el marco de lo dispuesto en el Artículo 53 de la Ley No 393 de Servicios Financieros.

- Se verifico en los informes emitidos por Auditoria Interna, que los bienes del activo, los pasivos y patrimonio de la entidad estén debidamente registrados, valorados y salvaguardados.
- Se realizó seguimiento a los informes de Auditoría Interna, con la finalidad de mejorar los sistemas de control interno y los procedimientos administrativos y operativos.

Es una satisfacción para nuestro Consejo, el logro de los resultados positivos obtenidos por nuestra Cooperativa durante la gestión 2024, lo cual nos ha permitido ubicarla y mantenerla entre una de las mejores del sistema cooperativo a nivel nacional.

Para finalizar, agradecer a los directores que acompañaron mi gestión, por su valiosa y desinteresada colaboración, asimismo a los Directores del Consejo de Administración, Ejecutivos, Funcionarios y muy especialmente a Auditoría Interna por la labor desarrollada y la colaboración que nos brindan en el cumplimiento de nuestras funciones.

A ustedes estimados socios, un especial agradecimiento por la confianza depositada en nosotros y por darnos la oportunidad de trabajar en beneficio de nuestra institución y por ende de todos ustedes.

Muchas gracias



MARY LUZ FRANCO PANIAGUA
**PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA**

AGENCIA MUTUALISTA

APOSTAMOS POR UNA INTERMEDIA-
CIÓN FINANCIERA ÉTICA Y
RESILIENTE, QUE CONTRIBUYA AL
BIENESTAR COLECTIVO Y AL FORTA-
LECIMIENTO DEL COOPERATIVISMO
NACIONAL."

Yovanny Mendez Rodriguez
JEFE DE AGENCIA



Desde:
12 - Septiembre - 2005



MENSAJE DEL GERENTE GENERAL

JAVIER
PRIETO NAGEL



DISTINGUIDOS SOCIOS Y CLIENTES:

Tengo el agrado de dirigirme a ustedes para presentar el informe anual de la gestión 2024. Este documento refleja el compromiso, esfuerzo y logros alcanzados por nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" RL, en un año caracterizado por grandes adversidades, desafíos y oportunidades en el sistema financiero nacional e internacional.

Contexto Económico y Financiero

Durante la gestión 2024, Bolivia enfrentó un escenario de incertidumbre económica y política que impactó en diversos sectores. La volatilidad y la falta de oferta de divisas, las fluctuaciones en los indicadores macroeconómicos y la confianza en el sistema financiero fueron factores determinantes en la toma de decisiones estratégicas. En este escenario, nuestra cooperativa implementó estrategias orientadas a la estabilidad y al crecimiento sostenible.

Principales Acciones y Estrategias

- **Gestión de Cartera de Créditos:** Se mantuvo un enfoque prudente en la concesión de créditos, priorizando sectores estratégicos y reforzando la evaluación de riesgos.

•**Captación y Fidelización de Socios:**

Se desarrollaron campañas para incentivar la confianza y promover la inversión en Depósitos a Plazo Fijo.

•**Transformación Digital:** Se continuó con la automatización de procesos y la digitalización de servicios financieros para mejorar la eficiencia y experiencia del usuario.

•**Gestión de Cobranza:** Se reforzaron estrategias para la recuperación de créditos con mora y la optimización de flujos de efectivo.

Resultados Financieros

•**Cartera de Créditos:** La cartera bruta de créditos disminuyó con respecto a la gestión 2023 con un monto de \$us. 4.01 millones de dólares, este decremento obedeció a una política de no otorgar créditos de montos mayores precisamente por la disminución de la demanda agregada, poniendo énfasis en la otorgación de montos menores a muy corto plazo, esto con el fin de ofertar a nuestros socios créditos pequeños que se ubiquen dentro del contexto macroeconómico a nivel nacional.

•**Índice de Mora:** Pese a las adversidades de un mercado totalmente contraindicado se mantuvo una mora baja alcanzando a un 4.31%, esto muestra dos aspectos relevantes. Primero que los créditos otorgados dentro de la nueva política crediticia fueron de calidad y aquella cartera de gestiones pasadas que mostraron una tendencia a la con-

tracción fueron reprogramadas.

•**Obligaciones con el Público:** Se obtuvo un decremento en valores absolutos de \$us. 2.2 millones de dólares en la captación de nuestros socios y clientes, esto debido a la contracción general del sistema financiero cuya tendencia fue de la reversión de las captaciones, sin embargo, esto no influyó negativamente en nuestros niveles de liquidez, ya que en contrapartida nuestros créditos también disminuyeron proporcionalmente no afectando significativamente las disponibilidades de nuestra institución.

•**Patrimonio y Rentabilidad:** El patrimonio de la cooperativa al cierre de la gestión alcanzó los 17.97 millones de dólares, con un coeficiente de adecuación patrimonial (CAP) de 16.54%.

Innovación y Tecnología

En 2024, se consolidó la digitalización de procesos clave, permitiendo mayor eficiencia operativa. Entre los avances más destacados:

- Implementación de nuevas funcionalidades en banca electrónica.
- Automatización de procesos crediticios y de cobranza.
- Expansión del uso de pagos digitales y transferencias electrónicas.

Perspectivas para 2025

El 2025 se proyecta como un año de consolidación y expansión. Se continuará con el fortalecimiento del modelo financiero prudente, impulsando la transformación digital y expandiendo los servicios financieros inclusivos. El compromiso sigue siendo firme: mantener a nuestra cooperativa como un referente de solidez, confianza y crecimiento.

Agradecimiento

Agradezco a nuestros socios por su continuo respaldo, a nuestros directores y funcionarios por su esfuerzo y compromiso, y a nuestros clientes por la confianza depositada en nuestra institución. Juntos seguimos construyendo una cooperativa más fuerte y sostenible.



EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

ALTA GERENCIA



Nury Elma
Bejarano Frias

**GERENTE
NACIONAL
DE OPERACIONES**

Abdias Gutiérrez
Montaño

**GERENTE
NACIONAL
DE FINANZAS**



Samuel
Pardo Calle

**GERENTE
NACIONAL
DE RIESGOS**



Pablo Burgos
Osinaga

**GERENTE
NACIONAL
DE CRÉDITOS**



Elizabeth
Robles Muñoz

**GERENTE
NACIONAL DE
AUDITORIA INTERNA**



Ros Mery
Roca Hubbauer

**GERENTE
NACIONAL LEGAL**

Adrian Victor
Morales Inochea

**GERENTE
NACIONAL
DE SISTEMAS**



Ximena Gajardo
de Castellón

**SUB - GERENTE
NACIONAL
DE MERCADERO**



Luis Alberto
De Oliveira
Gutierrez

**GERENTE
NACIONAL DE UNIDAD
DE CUMPLIMIENTO**



Bernardita
Escobar Melgar

**SUB - GERENTE
NACIONAL DE RRHH.
Y MEJORA CONTINUA**

AGENCIA 7 CALLES

"LA CONFIANZA DE NUESTROS
SOCIOS ES EL ACTIVO INTANGIBLE
MÁS VALIOSO, Y NOS IMPULSA A
FORTALECER UNA GESTIÓN BASADA
EN LA TRANSPARENCIA Y LA
PRUDENCIA FINANCIERA."

Marcelo Colque Guarachi
JEFE DE AGENCIA



Desde:
04 - Enero - 2007



INFORME DEL COMITÉ DE CRÉDITO

HERMANOS COOPERATIVISTAS

Dando cumplimiento a normas estatutarias vigentes, cumplimos en presentar a la Asamblea General Ordinaria de Socios, el informe de actividades desarrolladas por el Comité de Crédito en la gestión com-

prendida entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre de 2024.

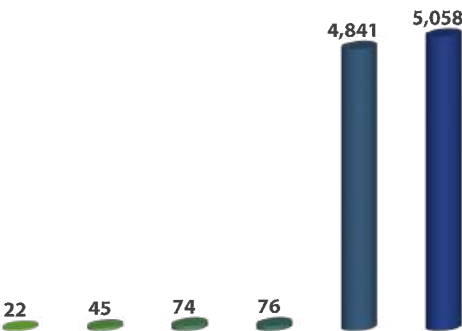
La relación de créditos aprobados por nivel de aprobación y desembolsados por tipo de crédito corresponde a lo siguiente:

CRÉDITOS APROBADOS

Disgregado por Niveles de Aprobación

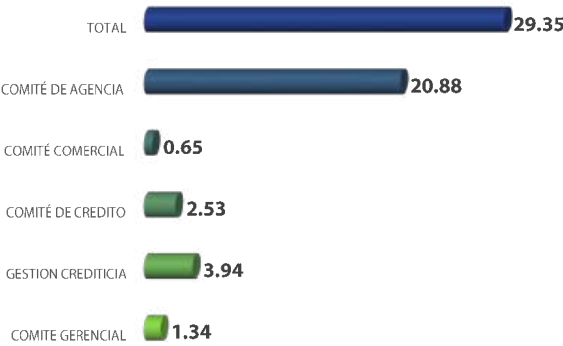
CASOS

Expresado en Número de Casos



MONTOS

Expresado en Millones de Dólares

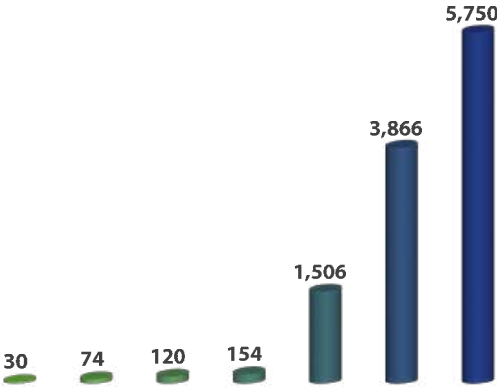


CRÉDITOS DESEMBOLSADOS

Disgregado por Tipo de Crédito

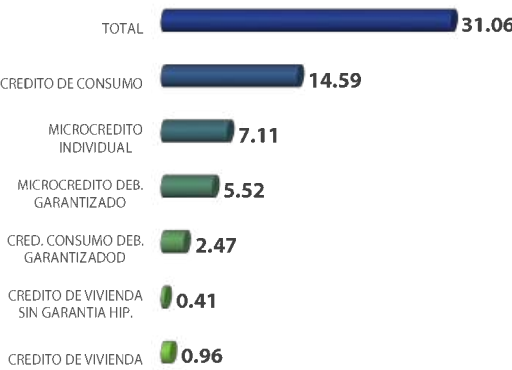
CASOS

Expresado en Número de Casos



MONTOS

Expresado en Millones de Dólares

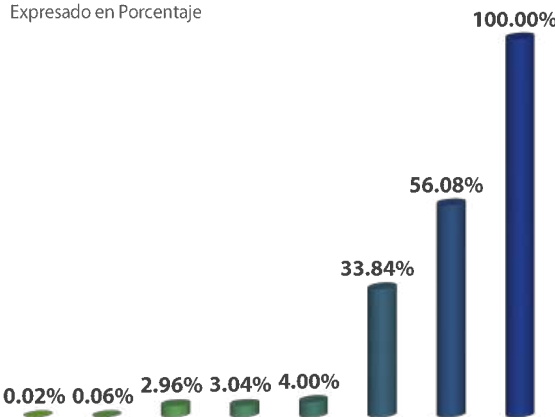


SALDOS DE CARTERA DE CRÉDITOS

Disgregado por Tipo de Garantía

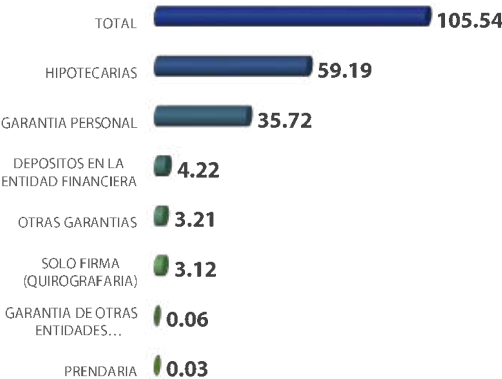
PARTICIPACIÓN

Expresado en Porcentaje



MONTOS

Expresado en Millones de Dólares

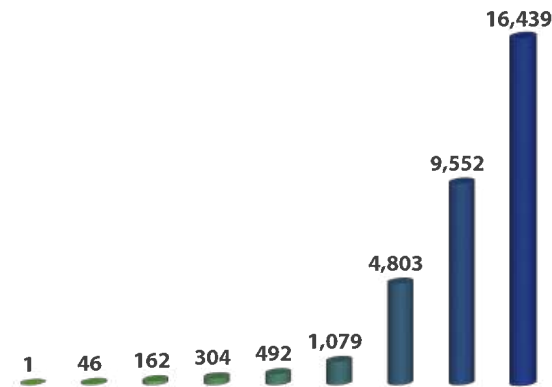


SALDO DE CARTERA DE CRÉDITOS

Disgregado por Tipo de Crédito

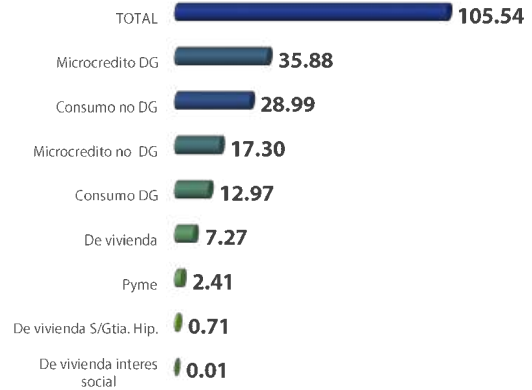
CASOS

Expresado en Número de Casos



MONTOS

Expresado en Millones de Dólares

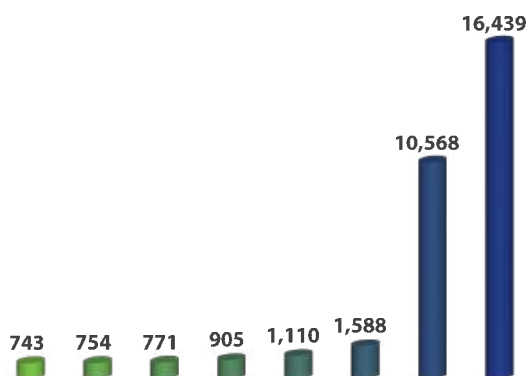


SALDOS DE CARTERA DE CRÉDITOS

Disgregado por Sector Económico

CASOS

Expresado en Número de Casos



MONTOS

Expresado en Millones de Dólares



Actualmente, la cooperativa opera en cinco departamentos del país. Al cierre del 31 de diciembre de 2024, Santa Cruz de la Sierra concentraba el 76.22% de la cartera de crédito, seguido por Tarija, específicamente en la localidad de Yacuiba, con un 13.72%. En tercer lugar, Cochabamba representaba el 4.05%, mientras que La Paz representa el 3.17%. Chuquisaca, con oficina en Monteagudo, tenía una participación del 2.83%.

En 2024, el sistema financiero boliviano se vio afectado por varios factores económicos clave:

1. Déficit fiscal persistente: Durante más de una década, Bolivia ha experimentado déficits fiscales sostenidos. En 2024, el déficit alcanzó el 12% del Producto Interno Bruto (PIB), principalmente debido a un gasto público elevado, débil recaudación fiscal y otros.

2. Disminución en la producción de gas natural: La falta de descubrimiento de nuevos yacimientos significativos ha llevado a una caída en la producción gasífera, reduciendo los ingresos por exportaciones y afectando la disponibilidad de divisas.

3. Escasez de divisas y combustibles: La limitada disponibilidad de dólares y la escasez de combustibles, especialmente diésel, han generado incertidumbre en diversos sectores económicos, afectando la producción y el transporte.

4. Incremento de la inflación: Desde 2021, Bolivia ha experimentado un aumento sostenido en la tasa de inflación, pasando de 0.74% en 2021 a 3.2% en 2023, en la gestión 2024 fue de 9.97% lo que ha erosionado el poder adquisitivo y generado presiones en el sistema financiero.

5. Problemas sociopolíticos: Conflictos internos y bloqueos de caminos han generado incertidumbre y afectado negativamente la economía, incrementando la percepción de riesgo en el sistema financiero.

6. Desbalances macroeconómicos
Desequilibrios fiscales, monetarios y cambiarios han aumentado los riesgos para la estabilidad macroeconómica del país, afectando la confianza en el sistema financiero.

A pesar de estos desafíos, el sistema financiero boliviano ha mostrado resiliencia. Al cierre de 2024, las utilidades alcanzaron Bs 2,670 millones, la cifra más alta en dos décadas, reflejando una dinámica positiva en las operaciones financieras. Además, el índice de mora se mantuvo en niveles controlados, situándose en 3.4% en la gestión 2024.

En el área de créditos y cobranzas, durante la gestión 2024, la cooperativa fortaleció su estructura operativa mediante un mayor control y seguimiento de la cartera de crédito. Además, se reasignaron y redistribuyeron responsabilidades a los Jefes de Oficina, quienes gestionan grupos de agencias y sucursales, con el objetivo

de optimizar las colocaciones y la cobranza.

Asimismo, se actualizaron los manuales de crédito, incorporando procesos digitales para agilizar la tramitación. Se puso un enfoque especial en el financiamiento al sector microempresarial, y debido a la aceptación de los socios prestatarios, se consolidó de forma permanente en el Manual de Créditos un esquema de políticas y procedimientos especiales de colocación, ampliando las opciones disponibles para los solicitantes.

Durante 2024, la cooperativa implementó una estrategia institucional enfocada en la democratización del crédito, priorizando operaciones de menor monto y plazo, pero con tasas de interés más altas. Esta estrategia permitió incrementar el volumen de operaciones, mejorar el monto promedio por crédito, optimizar el calce de plazos y aumentar los ingresos generados por tasas de interés. Como resultado, se desembolsaron 5,058 nuevas operaciones de crédito, alcanzando un total de \$29,345,077 dólares estadounidenses.

En la Gestión 2024, se implementó la Unidad de Gestión Crediticia que fortaleció significativamente el control y la supervisión de las operaciones financieras de la Cooperativa. Esta unidad desempeñó un papel clave en la optimización de los procesos crediticios, mejorando la eficiencia en la administración de la cartera de préstamos y garantizando un seguimiento más riguroso a cada operación.

Algunos de los logros más destacados de esta unidad incluyen:

1. Fortalecimiento del control y supervisión de operaciones financieras:

- o Implementación de herramientas digitales y procesos automatizados para monitorear el desempeño de la cartera de crédito.
- o Mayor precisión en la evaluación y mitigación de riesgos financieros.

2. Control y seguimiento a los puntos de reclamo:

- o Creación de protocolos estandarizados para gestionar solicitudes y reclamos de socios prestatarios.
- o Reducción en los tiempos de respuesta y resolución de casos, mejorando la satisfacción del cliente.

3. Respuestas oportunas a auditorías internas y externas:

- o Coordinación eficiente con los equipos de auditoría para proporcionar información detallada y en tiempo real.
- o Cumplimiento estricto de normativas financieras, reduciendo observaciones y mejorando la transparencia en la gestión.

4. Atención ágil y efectiva a los requerimientos de la ASFI:

- o Optimización en la recopilación y presentación de reportes financieros exigidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- o Implementación de mejores prácticas en la gestión de riesgos y cumplimiento normativo, alineándose con las regulaciones del ente regulador.



EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

Finalmente, en vista de los logros alcanzados durante la gestión 2024, expresamos nuestro profundo agradecimiento a todo el personal del área de créditos y cobranzas, riesgos de crédito, asesoría legal y demás funcionarios que contribuyeron a la colocación y administración de la cartera de créditos. También extendemos nuestro reconocimiento al Directorio de la Cooperativa y a nuestros socios cooperativistas por su confianza en nuestra institución.

Santa Cruz, marzo del 2025

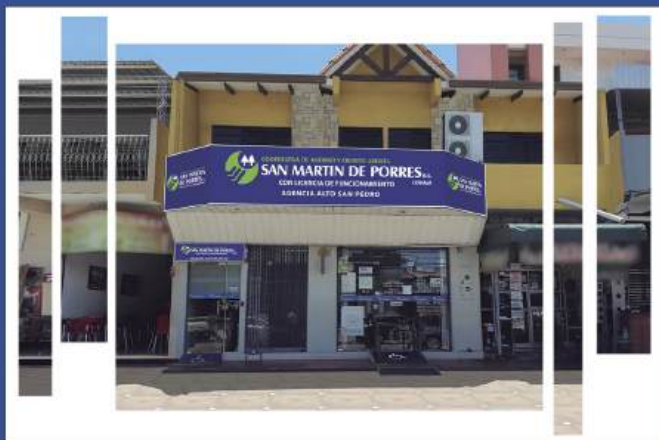


PABLO BURGOS OSINAGA
GERENTE NACIONAL DE CRÉDITOS

AGENCIA ALTO SAN PEDRO

"NUESTRO COMPROMISO ES CON
EL DESARROLLO ECONÓMICO Y
SOCIAL DE BOLIVIA, CANALIZANDO
EL AHORRO POPULAR HACIA EL
CRÉDITO PRODUCTIVO INCLUSIVO."

Mercedes Valle Larrea
JEFE DE AGENCIA



Desde:
26 - Marzo - 2007





DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“SAN MARTIN DE PORRES” R.L.
Santa Cruz – Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “SAN MARTIN DE PORRES” R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, el estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “SAN MARTIN DE PORRES” R.L.**, al 31 de diciembre de 2024 así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “SAN MARTIN DE PORRES” R.L.**, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría de los estados financieros, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados “clave”, que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA “SAN MARTIN DE PORRES” R.L.**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otros auditores, cuyo informe de fecha 06 de febrero de 2024, expreso una opinión sin salvedad sobre los mismos.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Consejo de Administración y de los ejecutivos de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.**, de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando la norma contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.**, son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantuvimos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.

- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la Administración.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Administración, de la norma contable de empresa en marcha y, con base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que la Cooperativa deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a la Administración entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I, Auditoría Externa, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.



POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0016
Lic. OSCAR HUANCA ALANOCA
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
07 de febrero de 2025

AGENCIA PLAN 3000

"SER PARTE DEL SISTEMA FINAN-
CIERO REGULADO IMPLICA UNA
RESPONSABILIDAD PERMANENTE
CON LA NORMATIVA, EL BUEN
GOBIERNO CORPORATIVO Y LA
SOLVENCIA INSTITUCIONAL."

Alex Reynaldo Jauregui Villca
JEFE DE AGENCIA



Desde:
14 - Febrero - 2008





ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2024 y 2023

(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2024	2023
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	167,580,798	141,680,653
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	22,896,289	26,126,491
CARTERA	8 b)	777,816,894	802,821,948
CARTERA VIGENTE		381,112,018	402,680,520
CARTERA VENCIDA		5,726,784	8,960,588
CARTERA EN EJECUCION		4,792,247	5,079,289
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		311,669,214	314,737,846
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		11,370,598	11,086,878
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		9,301,834	8,973,700
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		100,942,127	100,776,728
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(47,097,928)	(49,473,601)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	10,793,956	10,606,033
BIENES REALIZABLES	8 e)	553,555	1,038,720
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	67,390,864	69,008,212
BIENES DE USO	8 f)	17,704,723	18,831,375
OTROS ACTIVOS	8 g)	1,742,772	2,028,978
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		1,066,479,851	1,072,142,410
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8 i)	760,228,071	775,845,322
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	49,975	64,297
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	163,630,410	147,993,700
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	12,355,946	13,079,246
PREVISIONES	8 m)	6,968,020	6,968,020
VALORES EN CIRCULACIÓN	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS	8 p)	-	6,400,372
TOTAL DEL PASIVO		943,232,422	950,350,957
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	65,007,612	64,211,205
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	287,549	287,549
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	57,192,987	56,295,567
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	759,281	997,132
TOTAL DEL PATRIMONIO		123,247,429	121,791,453
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1,066,479,851	1,072,142,410
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	1,722,731,765	1,718,254,093

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.


GASTÓN ROSALES BONILLA
CONTADOR GENERAL

NURY ELMA BEJARANO FRIAS
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES

EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2024 y 2023

(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2024	2023
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	113,626,189	112,843,889
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(43,866,519)	(44,007,814)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		69,759,670	68,836,075
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	9,131,468	11,817,345
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(8,789,073)	(9,227,288)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		70,102,065	71,426,132
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	58,989,649	54,531,247
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(68,040,558)	(63,624,647)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		61,051,156	62,332,732
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8 v)	(60,735,613)	(62,112,108)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		315,543	220,624
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		315,543	220,624
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		315,543	220,624
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	443,738	812,155
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	-	(35,647)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		759,281	997,132
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		759,281	997,132
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		759,281	997,132

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.


GASTÓN ROSALES BONILLA
CONTADOR GENERAL

NURY ELMA BEJARANO FRIAS
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES

EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2022	120,179,096	61,952,925	287,549	-	54,026,586	3,912,036
Resultados del ejercicio	997,132	-	-	-	-	997,132
Distribución de utilidades	(392,019)	1,251,036	-	-	2,268,981	(3,912,036)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	1,007,244	1,007,244	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2023	121,791,453	64,211,205	287,549	-	56,295,567	997,132
Resultados del ejercicio	759,281	-	-	-	-	759,281
Distribución de utilidades	(99,712)	-	-	-	897,420	(997,132)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación (Netos)	796,407	796,407	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2024	123,247,429	65,007,612	287,549	-	57,192,987	759,281

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



GASTÓN ROSALES BONILLA
CONTADOR GENERAL



NURY ELMA BEJARANO FRIAS
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES



EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2024 y 2023

(Presentado en Bolivianos)

(Hoja 1)

	Notas	2024	2023
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	759,281	997,132
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(101,013,019)	(100,866,314)
- Cargos devengados no pagados	(2)	17,294,642	16,895,489
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	6,928,627	7,294,393
- Provisiones para desvalorización	(3)	813,194	1,429,964
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		2,020,538	2,103,101
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2,123,544	2,142,168
- Depreciaciones y amortizaciones		2,908,966	3,153,683
- Otros	(4)	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(68,164,227)	(66,850,384)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		100,776,728	107,175,891
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		89,586	122,299
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(16,153,249)	(14,596,383)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(742,240)	(1,688,048)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		(523,946)	382,766
- Bienes realizables -vendidos-		1,382,527	1,969,946
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-		(4,512,136)	(9,719,372)
- Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-		12,153,043	16,796,715
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)	(8,856,695)	(15,581,201)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	3,352,408	(5,680,551)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	(16,953,327)	29,918,331
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)	-	-
- A corto plazo		30,724,281	(33,577,527)
- A mediano y largo plazos		(15,046,735)	1,388,428
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(14,322)	37,200
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		(454,956)	425,170

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2024 y 2023

(Presentado en Bolivianos)

(Hoja 2)

	Notas	2024	2023
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)	(21,365,454)	(15,147,359)
- a mediano y largo plazos -más de 1 año-	(7)	(107,227,980)	(124,593,966)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	145,460,727	145,061,492
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		9,617,947	(17,749,983)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:			
	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		796,406	1,007,244
- Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		796,406	1,007,244
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		3,219,657	(1,788,161)
- Inversiones permanentes		1,609,200	4,939,200
- Bienes de uso		(891,469)	(1,924,187)
- Bienes diversos		3,404	4,449
- Cargos diferidos		(608,043)	(726,758)
Flujo neto en actividades de inversión		3,332,749	504,543
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		25,900,145	558,519
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	141,680,653	141,122,134
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	167,580,798	141,680,653


GASTÓN ROSALES BONILLA
CONTADOR GENERAL

NURY ELMA BEJARANO FRIAS
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES

EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

AGENCIA ABASTO

EL SISTEMA FINANCIERO BOLIVIANO ENFRENTA DESAFÍOS COMPLEJOS; EN NUESTRA INSTITUCIÓN, RESPONDEMOS CON INNOVACIÓN, RESPONSABILIDAD Y VISIÓN A LARGO PLAZO."

Luis Carlos Gutierrez Heredia
JEFE DE AGENCIA



Desde:
14 - Febrero - 2012





NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 - ORGANIZACIÓN

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, constituida como Sociedad Cooperativa el 13 de Octubre de 1965, con Personería Jurídica No. 0486 del 4 de mayo de 1966, con domicilio legal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y su ámbito de acción abarca el departamento de Santa Cruz, pudiendo abrir sucursales en cualquier punto geográfico del territorio nacional.

La Cooperativa ha cumplido con todos los requisitos de la Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 del 14 de abril de 1993, el Decreto Supremo N° 24439 del 13 de diciembre de 1996 y otras disposiciones complementarias para actuar como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" Ltda. En tal sentido, mediante Resolución SB/006/2000 emitida el 28 de marzo de 2000, por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, (actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero), obtuvo la correspondiente Licencia de Funcionamiento para efectuar las operaciones autorizadas por la Ley N° 1488, el Decreto Supremo N° 24439 y otras resoluciones Anexas.

La Cooperativa, a efectos de su adecuación a las disposiciones de la Ley N° 356 General de Cooperativas, ha realizado la modificación a su Estatuto Orgánico, el

mismo que ha sido Homologado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas AFCCOOP, según Resolución Administrativa H-2ª FASE N° 014/2019 de fecha 21 de enero de 2019, previa No Objeción de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI según Resolución ASFI/ 254/2018 de fecha 23 de febrero de 2018.

Asimismo, según la Resolución emitida por AFCCOOP descrita precedentemente y de acuerdo a lo dispuesto por la Ley N° 356 General de Cooperativas, la denominación que registrará los actos de nuestra entidad a partir del día 01 de abril del presente es: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN MARTIN DE PORRES R.L.

Los fines generales de la Cooperativa de acuerdo a los estatutos son:

Objetivo

- a)** Promover la Cooperación económica y social entre sus asociados a objeto de conseguir el bienestar de los mismos. Asimismo, promover en el Socio el hábito y la sistematización del ahorro.
- b)** Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo fijo de los socios, de otras Cooperativas y de personas jurídicas.
- c)** Otorgar créditos a sus asociados de acuerdo a la reglamentación de préstamos de la Cooperativa.
- d)** Promover el desarrollo económico y el bienestar social de sus asociados, a través de la acción cooperativa.

- e) Obtener financiamiento para el logro de sus fines.
- f) Administrar y/o prestar servicios complementarios que en su valor no deben superar lo permitido por ley.

Estructura

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" R.L. tiene 6 sucursales en importantes regiones del país, como son: Camiri, Yacuiba, Monteagudo, San Ignacio de Velasco, Cochabamba y La Paz, abarcando los Departamentos de Santa Cruz, Tarija, Chuquisaca, Cochabamba y La Paz. Cuenta con 8 agencias urbanas, 3 agencias rurales y 3 oficinas externas, donde se incluye el AUTOCOOP, que es una caja normal con servicio exclusivo a socios y clientes que solicitan servicios desde su vehículo. Asimismo, cuenta con una red de 19 cajeros automáticos propios. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa presenta un plantel de recursos humanos de 312 y 301 funcionarios en el ámbito nacional, respectivamente.

1b) HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACION DE LA ENTIDAD

• Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

Panorama General

La economía mundial en el 2024 creció un 2.9 % según el FMI, aunque a un ritmo más lento que en años anteriores. Este crecimiento fue impulsado por la estabilidad económica de Estados Unidos, el

estímulo fiscal en China y el avance de algunas economías emergentes.

La inflación global disminuyó, pero no tan rápido como se esperaba. En promedio, se proyectó en 5.8 % para 2024, con una reducción prevista al 4.4 % en 2025. La inflación en los servicios sigue siendo alta en muchas regiones, lo que exige un manejo cuidadoso de las políticas económicas.

Los principales riesgos para la economía mundial fueron las tensiones geopolíticas, la fragmentación del comercio, las tasas de interés altas y los desastres climáticos. En China, los problemas en el sector inmobiliario y los ajustes fiscales también complicaron el panorama.

En América Latina, el crecimiento fue modesto, entre 1.5 % y 2 %, afectado por la inflación, la dependencia de materias primas, la inestabilidad política y el cambio climático. Aunque algunos países como Perú, Uruguay y Paraguay lograron controlar la inflación dentro de sus metas, otros, como Brasil y Colombia, enfrentaron mayores dificultades.

En América Latina, el crecimiento fue modesto, entre 1.5 % y 2 %, afectado por la inflación, la dependencia de materias primas, la inestabilidad política y el cambio climático. Aunque algunos países como Perú, Uruguay y Paraguay lograron controlar la inflación dentro de sus metas, otros, como Brasil y Colombia, enfrentaron mayores dificultades.

Panorama Nacional

Bolivia vivió una desaceleración económica marcada por una baja en el crecimiento y serios desequilibrios fiscales que arrastra desde 2014. La fuerte dependencia de las exportaciones de gas y minerales, sumada a la baja inversión y la competencia internacional, redujo los ingresos públicos y aumentó su vulnerabilidad económica.

La inflación alcanzó niveles muy altos debido al aumento en los precios de alimentos y combustibles, fenómenos climáticos y el contrabando. Además, la escasez de divisas creó un mercado paralelo con tasas de cambio elevadas, complicando las importaciones y la estabilidad de la moneda.

Bolivia también enfrenta problemas estructurales como una alta deuda pública, baja productividad y un mercado laboral informal. Estas dificultades se agravan por la inestabilidad política, los bloqueos y las protestas, que dificultan las reformas necesarias.

En esa línea, la Cooperativa en su conjunto decreció en un 0.53% respecto al cierre de diciembre 2023. En términos absolutos, el valor de nuestra cartera de créditos decrementó en \$US 4.015.470. El índice de cartera en mora contable disminuyó de 4.54% obtenido a diciembre de 2023 a un indicador del 4.31% al 31 de diciembre de 2024.

Sistema Financiero

El sistema financiero boliviano ha demostrado una notable capacidad de resiliencia frente a los múltiples desafíos enfrentados en los últimos años. No obstante, su estabilidad ha sido puesta a prueba por un entorno macroeconómico complejo, el efecto prolongado post pandemia del COVID-19, una inflación creciente y los efectos de fenómenos climáticos adversos.

Uno de los factores más críticos ha sido la culminación de los periodos de prórroga y reprogramación de créditos, implementados como medida de alivio financiero durante la pandemia. Este vencimiento ha generado un incremento en los niveles de mora, afectando tanto a los deudores como a las entidades financieras. Además, los créditos diferidos han intensificado esta presión al acumular obligaciones financieras pospuestas.

Por otra parte, los sectores agrícola y ganadero, pilares de la economía nacional, han sufrido severamente debido a eventos climáticos extremos como sequías, incendios y heladas. Estas adversidades han reducido significativamente los ingresos de numerosas familias y empresas, incrementando la exposición del sistema financiero a riesgos sectoriales específicos.

El contexto macroeconómico también ha contribuido a este panorama desafiante. La inflación en ascenso ha erosionado el poder adquisitivo de la población, mientras que los costos operativos de las empresas han aumentado, afectando la

demanda de productos financieros. Asimismo, la escasez de dólares en el mercado local y la volatilidad de los precios de las materias primas han incrementado la incertidumbre y limitado las opciones de las entidades financieras para satisfacer las necesidades de sus clientes.

A pesar de este entorno adverso, el sistema financiero boliviano ha logrado adaptarse, consolidándose como un pilar clave de la economía.

• **Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Martín de Porres” RL. es una institución crediticia con productos múltiples, cuyo objetivo básico es el de otorgar créditos a sus asociados. Las políticas de créditos determinan los lineamientos básicos que se propone realizar en cuanto al cumplimiento de sus objetivos en materia crediticia, destinado a contribuir al cumplimiento del objetivo final del cooperativismo, que es el de elevar el nivel de vida de los asociados. La atención está dirigida a todos los segmentos demandantes de créditos: personas naturales y jurídicas, instituciones medianas y pequeñas, profesionales independientes y los microcréditos dirigidos a la pequeña industria y artesanía.

La Unidad de Riesgo dentro del proceso de gestión de riesgo crediticio, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis en la revisión ex ante; realiza labores de supervisión a cumplimiento de normas internas y externas, control de documentación

mínima y adecuado registro de información, por otro lado realiza la revisión de seguimiento ex post, tomando en cuenta diversos criterios; obteniéndose de esta manera una cobertura de riesgo crediticio de todo ciclo orientados a la detección de posibles riesgos que se constituyan en alertas.

Respecto al Riesgo de Mercado, la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos adecuados a su tamaño y a su perfil de riesgo, las mismas que se encuentra debidamente aprobada por el Directorio y en concordancia a la normativa vigente emitida por la ASFI. A través del establecimiento de una estructura de límites, se controla la exposición al riesgo del tipo de cambio midiendo el posible impacto en solvencia y rentabilidad. A pesar del contexto de escasez de dólares, la Cooperativa hace el esfuerzo de lograr una posición cambiaria larga con la finalidad de cubrir y mitigar este riesgo de una posible devaluación o depreciación del tipo de cambio en el corto o mediano plazo.

• **Administración de riesgo de liquidez**

En cumplimiento a lo establecido en el Libro 3º, Título III, Capítulo I de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), la Cooperativa a través de la Gerencia de Riesgo, cuenta con un marco de gestión del riesgo de liquidez implementado e integrado al proceso general de gestión integral de riesgos, en función a la naturaleza, complejidad y volumen de operaciones que caracterizan el modelo de negocios. La política de administración de liquidez está orientada

a un manejo prudente de los recursos líquidos, que permita cumplir el objetivo estratégico de garantizar la gestión de la tesorería de manera diaria, tanto en condiciones normales como en periodos de tensión de liquidez sistémica o particular que podrían presentarse. En la presente gestión, ha desarrollado normas y procedimientos de identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación del mismo, que son de conocimiento y aprobación de Directorio de la Cooperativa, en cumplimiento a Resolución ASFI/895/2024.

• Administración de Riesgo Operativo

La Cooperativa, a través de la Gerencia Nacional de Riesgos y en cumplimiento a lo dispuesto en el Libro 3°. Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestión del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos de la Cooperativa. Asimismo, realiza la gestión del riesgo operativo en nuevos productos y servicios en los cuales la Cooperativa incursiona.

• Administración de Seguridad Física

La Cooperativa, en el marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de los clientes, usuarios y funcionarios, en cumplimiento a su esquema de seguridad física, ha adoptado los lineamientos del nuevo Reglamento para la Gestión de Seguridad Física, emitido por la ASFI. En ese sentido el Sector de Seguridad Física ha desarrollado su trabajo, con un enfoque basado en gestión de riesgos, fortaleciendo

do su actual esquema.

• Riesgo Tecnológico y seguridad de la información

Bolivia ha ingresado a la Era Digital y debe asumir este reto buscando actualizar la normativa y las políticas públicas en el ámbito digital. Dicho proceso de actualización debe ser implementado de forma responsable y planificada, debido a que el mundo digital abarca distintos aspectos los cuales deben ser abordados buscando la mejora de los servicios. En la Cooperativa el Encargado de Seguridad de la Información, gestiona los riesgos mediante metodologías que permiten la identificación y gestión de riesgo tecnológico, la evaluación e implementación de mecanismos de control ante posibles vulnerabilidades que puedan materializarse en incidentes.

• Administración del riesgo de legitimación de ganancias ilícitas

En cumplimiento con lo establecido en las disposiciones legales vigentes, la Cooperativa ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece sean utilizados para actividades de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento del Terrorismo, así como de las medidas relacionadas con el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. En la presente gestión, se ha creado la Gerencia Nacional de la Unidad de Cumplimiento, con funciones y atribuciones que complementan las Políticas, Reglamentos y otros documentos que

conforman el Manual Interno de Procedimientos.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no se han presentado operaciones o servicios discontinuados.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa no tiene ningún plan de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

- **Apertura y Cierre de Oficinas**

Al 31 de diciembre de 2024, no hubo ninguna apertura o cierre de oficinas. Al 31 de diciembre de 2023, se ha procedido al cierre de la Oficina Externa Puerto Suarez, según carta Of.1379 GG.551/2023, mediante la cual se comunicó a la ASFI, dicha resolución aprobada por el Consejo de Administración en Acta 16/2023-2024 del 31 de marzo de 2023.

- **Fusión por absorción**

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa no realizó ningún tipo de fusión.

- **Disposiciones impuestas a la Entidad**

- > El 11 de abril del 2013 se promulga la Ley 356 - Ley General de Cooperativas que tiene por objeto regular la constitución, organización, funcionamiento,

supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, en sujeción a las disposiciones de la Constitución Política del Estado; con la finalidad de promover actividades de producción y administración de servicios que contribuyan al desarrollo económico social del país, de acuerdo a su identidad cultural, productiva y cualidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales. Posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo Nro. 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.

- > En fecha 20 de noviembre de 2013, el Decreto Supremo N° 1802, instituyó el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" para los servidores, trabajadoras y trabajadores del sector público y privado del Estado Plurinacional cuando el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del país supere el 4,5 ciento.
- > El 21 de marzo de 2020 mediante DS4199 se declara cuarentena total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el contagio y propagación del coronavirus (COVID-19).
- > El 1 de abril de 2020, mediante DS4206 reglamenta la Ley N°1294, Excepcional del Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos.
- > El 02 de diciembre de 2020, mediante DS 4409, se decreta, establecer que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento

y /o reprogramación de las operaciones de créditos, cuyas cuotas fueron diferidas. Modificación de los DS4206, DS4248 y DS4318.

- El 06 de enero de 2021, mediante DS4442, se permite el acceso a recursos de liquidez, a ser otorgados por el Banco de Desarrollo Productivo - Sociedad Anónima Mixta – BDP-S.A.M., a las Instituciones Financieras de Desarrollo – IFD y Cooperativas de Ahorro y Crédito – CAC, con licencia de funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

• Régimen regulatorio y legal de las actividades de intermediación y prestación de servicios financieros.

Las actividades de intermediación financiera de la Cooperativa, se encuentran reguladas por la Ley de Servicios Financieros N° 393 que tiene como objeto, regular las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios financieros; así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero, velando por la universalidad de los servicios financieros y orientando su funcionamiento en apoyo de las políticas de desarrollo económico y social del país.

Dentro del marco normativo legal antes referido, han sido emitidos Decretos Supremos, de carácter social y económico que determinan restricciones sobre tasas de interés, comisiones y colocaciones de

recursos en ciertos sectores de la economía. A continuación, mencionamos al Decreto Supremo 2055 del 9 de julio de 2014, que determina las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de caja de ahorros y depósitos a plazo fijo, y establecer el régimen de tasas de interés activas máximas para el financiamiento destinado al sector productivo. La Cooperativa, ha considerado el cumplimiento de las disposiciones en su actividad operativa.

• Calificación de Riesgo

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la Cooperativa contrató los servicios de MICRO FINANZA RATING, quienes, en su último informe con corte al 30 de septiembre de 2024, otorgan la siguiente calificación:

Emisor	: BBB1
Deuda LP MN	: BBB1
Deuda CP MN	: N-2
Deuda LP ME	: BBB1
Deuda CP ME	: N-2
Tendencia	: Estable

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Las normas contables aplicadas por la Cooperativa son las siguientes:

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros, fueron preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que son coincidentes en todos los aspectos significativos con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, excepto por el no reconocimiento del ajuste integral de los estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

- De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.
- De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice del ajuste.
- Mediante Resolución SB N° 165/08 de fecha 27 de agosto de 2008, se establece que, a partir del 1 de septiembre de 2008, se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda, y conforme al Manual de Cuentas desde gestiones anteriores no es permisible valorar los bienes realizables a moneda constante, estos bienes al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se

encuentran previsionados.

- La preparación de los estados financieros, de acuerdo a normas contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, requiere que la Gerencia de la Cooperativa realice algunas estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de los activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados futuros podrían ser diferentes, aunque estas estimaciones fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.
- Los estados financieros adjuntos, consolidan la información financiera de las oficinas de la Cooperativa, situadas en los Departamentos de Santa Cruz, Tarija, Chuquisaca, Cochabamba y La Paz.

a.1) Criterio de Valuación de activos y pasivos en moneda nacional, mantenimiento de valor y moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a los dólares estadounidenses se convierten de acuerdo con los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio en la cuenta "Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor".

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2024 y 2023 de Bs 6.86 por \$US 1.

Los activos y pasivos en moneda nacional con mantenimiento de valor respecto a las Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función a la variación del índice de precios al consumidor, informado por el Banco Central de Bolivia al cierre del ejercicio. El valor de este indicador al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es de Bs 2.578330 y Bs 2,47444 por UFV 1, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de cartera exponen el capital prestado clasificado según el estado de morosidad en el que se encuentre más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio, excepto los créditos calificados con categoría D, E y F, la

cartera vencida y la cartera en ejecución, por los que no se registran los productos financieros devengados.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos tomando en cuenta las directrices establecidas en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos contenido en el Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la ASFI, cuya última modificación fue puesta en vigencia mediante Circular ASFI/837/2024 del 15 de octubre de 2024 (Resolución ASFI Nº 1037/2024). Las provisiones específicas para cartera y contingente, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 fueron calculadas en función a los parámetros del último Reglamento de Evaluación y Calificación de la cartera de créditos emitidos por la ASFI, estableciendo un régimen diferenciado, según cuadro siguiente:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al sector Productivo	Al sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos Hipotecarios de vivienda, b) Créditos Hipotecarios de vivienda interés social y c) Créditos de vivienda interés social sin garantía hipotecaria

(2) Se encuentra en esta categoría a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados

Crédito en ME o MNUFV

Categoría	Empresarial Microcrédito-PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009	A partir del 17/12/2010
A	3%	1%	2.50%	7%	2.50%	5.0%	7%
B	5.0%	5%	5%	12.0%	5%	8.0%	12.0%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos Hipotecarios de vivienda, b) Créditos Hipotecarios de vivienda interés social y c) Créditos de vivienda interés social sin garantía hipotecaria

(2) Se encuentra en esta categoría a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados

La previsión específica para cartera inco-
brable al 31 de diciembre de 2024 y 2023
es de Bs 30.226.073.- y Bs 32.152.416.-
respectivamente, que es considerada
suficiente para cubrir las pérdidas que
pudieran producirse al realizar los cré-
ditos existentes. Adicionalmente, al 31
de diciembre de 2024 y 2023 se tiene
constituido una previsión genérica de Bs
16.871.855.- y Bs 17.321.185.- respectiva-
mente.

De acuerdo a lo establecido en la Reco-
pilación de Normas para Servicios Finan-
cieros emitido por la ASFI, la Cooperati-
va tiene constituido lo requerido para la
previsión Genérica Cíclica, además cons-
tituye Provisiones Genéricas Voluntarias
Cíclicas, correspondiente al 50% de la re-
querida para las Provisiones Cíclicas, ope-
ración autorizada por la ASFI.

Los porcentajes de constitución de previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, son los siguientes:

Categoría	% de previsión			
	Créditos directos y en MN y MNUFV		Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	
	Calificación Manual	Calificación Días Mora	Calificación Manual	Calificación Días Mora
A	1.90%	1.45%	3.50%	2.6%
B	3,05%	n/a	5.80%	n/a
C	3,05%	n/a	5.80%	n/a

Previsión cíclica para créditos PYME calificados por días mora, hipotecario de vivienda, consumo y microcrédito:

Categoría A	% de previsión		
	Hipotecario de vivienda	Consumo	Microcrédito y PYME calificado por días mora
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa ha constituido una previsión genérica cíclica por Bs 3.484.012. Adicionalmente ha constituido al 31 de diciembre de 2024 y 2023, una previsión genérica cíclica voluntaria por Bs 3.484.008.

c) Inversiones temporarias y permanentes

Inversiones temporarias

En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera e incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición. El valor total de las inversiones temporarias en su conjunto no supera su valor de mercado y se valúan según su origen de la siguiente manera:

- Los depósitos a plazo fijo en entidades de intermediación financiera se valúan al monto original del depósito actualizado más los productos financieros devengados por cobrar a la fecha de corte.
- Las inversiones en Fondos Comunes de Inversión se valúan a su valor de costo actualizado en función a la variación

del tipo de cambio de la fecha de cierre.

Inversiones de disponibilidad restringida

Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan al valor de la cuota de participación, determinada o informada por el administrador del fondo de inversión.

Inversiones permanentes

En este grupo se registran las inversiones cuyo plazo de vencimiento o realización es mayor a 30 días respecto a la fecha de su adquisición y la política de inversiones permanentes. Los criterios de valuación son los siguientes:

- a) Los depósitos a plazo fijo se valúan al valor original del depósito más los productos devengados por cobrar al cierre del ejercicio, ajustado en función de las variaciones del tipo de cambio del dólar estadounidense a la fecha de cierre, cuando corresponda.
- b) La participación en otras entidades sin fines de lucro (FENACRE) se registran a su valor nominal manteniéndose el saldo sin actualizar menos la previsión

por desvalorización constituida.

- c) La participación en FECACRUZ, CRE y UNDESCOOP, se registran a su valor de costo, actualizado en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense vigente al cierre del ejercicio, menos la correspondiente previsión por desvalorización constituida.
- d) Otras inversiones como acciones telefónicas y participación en otras entidades sin fines de lucro se encuentran valuadas a su costo de adquisición actualizado en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto a la moneda nacional al cierre del ejercicio.

d) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos están registrados al menor valor entre el valor de adjudicación por ejecución judicial o dación en pago y el saldo del préstamo que se extingue neto de provisiones para incobrabilidad registradas a la fecha de adjudicación o de dación en pago. Dichos bienes no son actualizados y deben incorporar provisiones por desvalorización, si es que no son vendidos dentro del plazo de tenencia.

De acuerdo con el Artículo 461° de la Ley de Servicios Financieros los bienes muebles o inmuebles que pasen a ser propiedad de una entidad de intermediación financiera, deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación. A la fecha de adjudicación del bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del va-

lor en libros de dicho bien. Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros de dicho bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación. El cien por cien (100%) del valor en libros de dicho bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

El valor de los bienes realizables, considerado en su conjunto, no supera el valor de mercado.

La previsión por desvalorización de bienes realizables, corresponde a montos que, aunque fueron constituidos principalmente por exceso de plazo de tenencia, pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

e) Bienes de uso

Excepto por el terreno de Oficina Santa Cruz, que se encuentra valuado en función a un revalúo técnico realizado por peritos independientes al 31 de diciembre de 1985, los bienes de uso al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se encuentran registrados a valores históricos más las incorporaciones del año a su costo de adquisición. Los edificios de la sucursal La Paz, están valuados en función a un revalúo técnico realizado por peritos independientes antes de la fusión por absorción realizada el 22/12/2018 a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora de los Remedios Ltda.

La depreciación de cada ejercicio es calculada bajo el método de línea recta

usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento, reparación, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil estimada de los bienes, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones y mejoras son incorporadas al costo del correspondiente activo. El valor de los bienes de uso considerados en su conjunto no supera su valor recuperable.

f) Otros activos

Bienes Diversos

La papelería, útiles y material de servicio, están valuados a su valor de adquisición y se contabilizan en cuentas de resultados (gasto), en función del gasto que se realiza mensualmente.

Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados

Las mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, se amortizan en función a la vigencia del contrato de alquiler.

Cargos diferidos

Los gastos diferidos, derivados de la apertura de sucursales y agencias, son registrados a su valor de costo y se amortizan aplicando la tasa anual del 50% o 24 cuotas mensuales; a partir del mes siguiente en que se originó el gasto o finalizó el proyecto.

Activos intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos

la amortización acumulada. Se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 la Cooperativa no registra ningún Fideicomiso constituido.

h) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establecidas en el Manual de Cuentas, circulares y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnizaciones, se constituye para todo el personal de la Cooperativa por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 110 de fecha 07 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días de trabajo continuo (tres meses), el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario.

i) Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Patrimonio Neto se expone a valores históricos considerando los lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto del 2008; en la cual suspende el ajuste por inflación de las partidas no monetarias, a partir del ejercicio 2008.

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, sin reconocer el ajuste por inflación del ejercicio, en concordancia con lo requerido por la Circular SB/585/2008, emitida por la ASFI.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N°3 y Resolución CTNAC 01/2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, estos rubros deben reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV. La Cooperativa en cumplimiento de normas emitidas por la ASFI no contabiliza dicha reexpresión.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa en su calidad de Incorporante expone como parte de sus estados financieros, saldos originados por la fusión por absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nuestra Señora de los Remedios Ltda. en su calidad de Incorpor-

rada, operación perfeccionada según lo descrito en documento público notarial N° 756/201 del 22 de diciembre de 2018 y Resoluciones de la ASFI N° 1550/2018 de fecha 03/12/2018 y N° 1663/2018 de fecha 17/12/2018. Los saldos de los activos, pasivos y patrimonio fueron incorporados cumpliendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas de la ASFI.

m) Devengamiento de ingresos por productos financieros, comisiones y por inversiones

Los productos financieros ganados sobre la cartera, son registrados bajo el método devengado excepto por los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y los productos sobre cartera vigente calificada como D, E y F, que se reconocen en el momento de su percepción.

Los productos por disponibilidades, rendimientos de inversiones temporarias y permanentes y las comisiones se reconocen por la base contable de lo devengado.

Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método del devengado, excepto por las comisiones fijas que son contabilizadas al momento de su percepción.

n) Devengamiento de cargos financieros

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento, se registran por la base contable de lo devengado, en fun-

ción del plazo transcurrido.

o) Impuesto sobre las utilidades de las empresas

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843, modificada por la Ley N° 1606, que establece una alícuota de 25% por concepto de impuesto a las Utilidades de las Empresas. Esta alícuota se aplica sobre la utilidad contable, corregida por algunos conceptos tributarios para obtener una ganancia tributaria imponible. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones que se origina en el periodo comprendido desde el mes siguiente de la fecha de pago del IUE, hasta el próximo vencimiento de ese impuesto.

Durante el ejercicio 2011 fueron promulgadas la Ley N° 169 del 9 de septiembre de 2011 que sustituye el artículo 48 de la Ley N°843 y determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011 podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres (3) años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no serán objeto de actualización.

Las entidades de intermediación financieras, reguladas por la ASFI pagarán la Alícuota Adicional de 25% al Impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-IUE), siempre y cuando el coeficiente de rentabilidad anual respecto al patrimonio supere el 6%, según dispone la Ley 921 emitida el 29 de marzo de 2017, que modifica el artículo 51 de la Ley 843, remiti-

do por el Órgano Ejecutivo a la Asamblea Plurinacional.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

3.1 Actualización del manual de cuentas

Tal como se indica en la Nota 2 inciso a) los Estados Financieros de la Cooperativa han sido preparados en concordancia a las normas contables establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado mediante resoluciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, no existen normas contables significativas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que impliquen cambios de métodos y criterios utilizados por la Cooperativa para la preparación y presentación de los estados financieros, respecto a la gestión anterior.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: i) los montos de encaje legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados y ii) fondos en cuentas con retenciones judiciales y iii) fondos entregados como garantía por servicios y al-

quileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(2)	49,352,251	33,787,528
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	(1)	7,138,816	137,389
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(2)	16,947,193	17,535,884
Importes entregados en garantía	(A)	2,456,368	4,587,855
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		14,530,173	14,530,173
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB		13,720,000	13,720,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		1,076,770	1,076,770
Cuotas de participación Fondo CPRO		30,970,234	30,970,234
Total activos sujetos a restricciones		136,191,805	116,345,834
		136,191,805	116,345,834
(A) Saldo compuesto por:			
Pagos por garantía de alquileres de oficinas		113,590	108,736
Depósitos por garantía servicios de cobranzas		2,226,920	4,363,261
Otras garantías (Servired, PVS, Linkser)		115,858	115,858
Total importes entregados en garantía		2,456,368	4,587,855

(1) Incluye los saldos que la Cooperativa mantenía en el ex Banco FASSIL S.A., el momento de su intervención y que no han sido transferidas a ninguna otra Entidad Financiera o Fideicomiso por parte del interventor designado.

(2) Corresponde al importe constituido en Títulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripción	2024		2023	
Moneda Nacional	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	7,137,794	7,138,245	7,062,626	7,070,051
Efectivo	16,823,696	27,201,589	15,265,205	28,913,924
Total	23,961,490	34,339,834	22,327,831	35,983,975
Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	9,633,649	9,638,542	10,537,571	10,540,011
Efectivo	8,327,939	24,627,249	8,579,894	11,974,925
Total	17,961,589	34,265,791	19,117,465	22,514,936

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, en

este caso del 09/12/2024 al 30/12/2024 y del 27/11/2023 al 18/12/2023 respectivamente. El Reglamento de Encaje Legal fue modificado, con el objetivo de contribuir a la inyección de liquidez en la economía y apuntalar el crecimiento de la cartera.

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2024	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	167,580,798	-	167,580,798
Inversiones temporarias	18,735,673	4,160,616	22,896,289
Cartera	265,463,036	512,353,858	777,816,894
Otras cuentas por cobrar	2,842,398	7,951,558	10,793,956
Bienes realizables	(873,454)	1,427,009	553,555
Inversiones permanentes	35,169,890	32,220,974	67,390,864
Bienes de uso	0	17,704,723	17,704,723
Otros activos	697,428	1,045,344	1,742,772
Total Activo	489,615,769	576,864,082	1,066,479,851
Obligaciones con el público	507,587,790	252,640,280	760,228,070
Obligaciones con Instituciones Fiscales	49,975	-	49,975
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financieras	122,394,845	41,235,565	163,630,410
Otras cuentas por pagar	7,275,372	5,080,575	12,355,947
Previsiones	-	6,968,020	6,968,020
Obligaciones con Empresas Públicas	-	-	-
Total Pasivo	637,307,982	305,924,440	943,232,422

Al 31 de diciembre 2023	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
Disponibilidades	141,680,653	-	141,680,653
Inversiones temporarias	21,830,595	4,295,897	26,126,491
Cartera	277,953,870	524,868,078	802,821,948
Otras cuentas por cobrar	4,615,807	5,990,226	10,606,033
Bienes realizables	1,038,720	-	1,038,720
Inversiones permanentes	36,787,237	32,220,974	69,008,212
Bienes de uso	-	18,831,375	18,831,375
Otros activos	700,832	1,328,146	2,028,978
Total Activo	484,607,714	587,534,696	1,072,142,410
Obligaciones con el público	468,694,976	307,150,346	775,845,322
Obligaciones con Instituciones Fiscales	64,297	-	64,297
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financieras	104,607,033	43,386,668	147,993,700
Otras cuentas por pagar	7,038,238	6,041,008	13,079,246
Previsiones	-	6,968,020	6,968,020
Obligaciones con Empresas Públicas	6,400,372	-	6,400,372
Total Pasivo	586,804,916	363,546,042	950,350,957

POSICIÓN DE CALCE FINANCIERO POR PLAZOS

La Posición de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2024	SALDO	A 1 DIA	A 7 DIAS	A 14 DIAS	A 30 DIAS	A 60 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	1,066,479,851	37,841,268	38,236,949	43,385,121	199,550,427	13,584,893
DISPONIBILIDADES	167,580,798	5,586,027	33,516,160	39,102,186	89,376,425	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	22,885,113	294,620	3,422,415	1,680,027	4,399,050	1,514,505
CARTERA VIGENTE	692,781,233	31,956,580	1,035,208	2,575,800	5,612,653	9,344,278
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12,076,081	-	240,100	-	225,230	1,322,830
INVERSIONES PERMANENTES	67,769,431	-	-	-	-	686,000
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	103,387,195	4,042	23,066	27,108	99,937,069	717,280
PASIVOS	941,888,101	6,588,314	22,995,761	31,357,390	89,915,463	79,412,161
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	1,601,143	-	-	-	1,601,143	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	151,408,416	3,049,422	6,442,121	7,792,604	8,769,997	11,034,825
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	525,045,349	1,514,989	11,283,650	15,149,083	28,877,919	41,927,618
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	65,579,924	-	100,000	1,139,822	8,505,385	911,900
FINANCIAMIENTOS BCB	13,720,000	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	104,031,351	2,023,902	5,169,990	7,275,881	14,076,160	23,037,818
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	43,833,333	-	-	-	3,583,333	2,500,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,925,921	-	-	-	4,925,921	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	31,742,663	-	-	-	19,575,606	-
		31,252,955	15,241,188	12,027,731	109,634,964	-65,827,268
		31,252,955	46,494,143	58,521,873	168,156,838	102,329,570

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 1 DIA	A 7 DIAS	A 14 DIAS	A 30 DIAS	A 60 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	1,072,142,410	0	0	0	302,825,307	14,173,473
DISPONIBILIDADES	141,680,653	-	-	-	141,680,653	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	26,104,771	-	-	-	11,596,788	1,600,105
CARTERA VIGENTE	717,418,366	-	-	-	47,843,849	9,404,699
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	12,325,346	-	-	-	417,066	1,184,290
INVERSIONES PERMANENTES	69,378,631	-	-	-	-	1,609,200
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	105,234,643	-	-	-	101,286,951	375,179
PASIVOS	950,350,957	0	0	0	119,636,691	71,549,875
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,255,935	-	-	-	2,255,935	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	160,814,396	-	-	-	15,983,928	13,386,268
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	548,166,161	-	-	-	52,791,632	31,602,154
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	54,855,954	-	-	-	5,779,343	977,253
FINANCIAMIENTOS BCB	13,720,000	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	74,364,792	-	-	-	16,571,443	23,084,200
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	59,166,667	-	-	-	3,250,000	2,500,000
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,099,458	-	-	-	3,627,395	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	31,907,594	-	-	-	19,377,015	-
		0	0	0	183,188,615	-57,376,402
		0	0	0	183,188,615	125,812,214

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 270 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	A 1080 DIAS	A 1800 DIAS	A MAS DE 1800 DIAS
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
46,395,924	34,498,082	41,411,837	34,711,268	110,001,981	0	45,733,136	108,719,547	312,409,418
-	-	-	-	-	-	-	-	-
911,586	2,359,198	2,126,089	2,017,007	718,091	-	1,718	313,009	3,127,798
10,200,454	31,216,263	37,071,964	29,309,389	107,930,315	-	84,572,048	103,986,997	237,969,285
-	734,089	393,000	173,691	124,480	-	1,439,442	56,415	7,366,804
34,424,173	-	-	-	-	-	5,772,512	-	26,886,746
859,711	188,532	1,820,784	3,211,181	1,229,095	-	(46,052,584)	4,363,126	37,058,784
52,225,379	129,847,032	108,140,840	116,825,642	166,910,062	0	40,166,609	16,178,398	82,669,372
-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,503,979	14,720,891	11,705,213	12,999,292	13,220,722	-	-	-	50,169,351
23,919,806	87,487,281	72,485,451	86,398,267	113,868,234	-	32,983,238	9,092,498	57,315
487,081	4,429,215	12,928,128	3,829,470	2,752,207	-	3,016,704	7,085,900	20,394,112
-	-	-	-	13,720,000	-	-	-	-
16,314,513	17,007,850	5,188,714	7,765,279	7,515,565	-	-	-	-
-	6,083,333	5,833,333	5,833,333	15,833,333	-	4,166,667	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	118,462	-	-	-	-	-	-	12,048,595
-5,829,454	-95,348,951	-66,729,003	-82,114,375	-56,908,080	0	5,566,527	92,541,149	229,740,045
96,500,115	1,151,165	-65,577,838	-147,692,213	-204,600,293	0	-199,033,766	-106,492,617	123,247,429

A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 270 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	A 1080 DIAS	A 1800 DIAS	A MAS DE 1800 DIAS
Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
50,604,173	38,797,596	0	78,207,165	111,243,479	476,291,217	0	0	0
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,494,668	3,781,868	-	3,335,445	835,169	3,460,728	-	-	-
10,510,180	29,321,350	-	60,652,115	110,408,310	449,277,863	-	-	-
62,440	2,870,501	-	520,399	-	7,270,650	-	-	-
35,110,173	-	-	-	-	32,659,258	-	-	-
3,426,712	2,823,877	-	13,699,206	-	(16,377,282)	-	-	-
71,879,512	122,353,680	0	201,385,158	173,641,742	189,904,299	0	0	0
-	-	-	-	-	-	-	-	-
15,649,944	23,441,211	-	15,931,056	13,553,441	62,868,548	-	-	-
27,061,847	85,006,734	-	158,655,572	137,601,345	55,446,877	-	-	-
1,960,177	3,005,550	-	5,453,496	3,653,623	34,026,512	-	-	-
-	-	-	-	-	13,720,000	-	-	-
26,707,544	2,000,000	-	6,001,605	-	-	-	-	-
500,000	8,750,000	-	14,500,000	18,833,333	10,833,334	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	843,429	-	628,634	-	-	-
-	150,185	-	-	-	12,380,394	-	-	-
-21,275,339	-83,556,084	0	-123,177,993	-62,398,262	286,386,918	0	0	0
104,536,874	20,980,790	0	-102,197,203	-164,595,466	121,791,451	0	0	0

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha en cumplimiento a la normativa vigente, la cooperativa no tiene saldos con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2024	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	61,772,719	-	-	61,772,719
Inversiones temporarias	12,362,847	-	-	12,362,847
Cartera	67,662,970	-	-	67,662,970
Otras cuentas por cobrar	2,822,284	-	-	2,822,284
Inversiones permanentes	61,618,352	-	-	61,618,352
Total Activo	206,239,172	-	-	206,239,172
Obligaciones con el público	212,036,251	-	-	212,036,251
Obligaciones con Instituciones fiscales	9,722	-	-	9,722
Obligaciones con Bcos. y entidades financieras	18,169,857	-	-	18,169,857
Otras cuentas por pagar	339,066	-	-	339,066
Previsiones	2,019,877	-	-	2,019,877
Total Pasivo	232,574,773	-	-	232,574,773
Posición Larga (Corta)	(26,335,600)	-	-	(26,335,600)
Cotización o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.5783300	

Al 31 de diciembre 2023	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	56,771,434	-	-	56,771,434
Inversiones temporarias	16,019,520	-	-	16,019,520
Cartera	101,007,149	-	-	101,007,149
Otras cuentas por cobrar	4,625,211	-	-	4,625,211
Inversiones permanentes	63,135,360	-	-	63,135,360
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	241,558,673	-	-	241,558,673
Obligaciones con el público	233,682,149	-	-	233,682,149
Obligaciones con Instituciones fiscales	26,977	-	-	26,977
Obligaciones con Bcos. y entidades financieras	18,940,663	-	-	18,940,663
Otras cuentas por pagar	2,423,703	-	-	2,423,703
Previsiones	2,019,877	-	-	2,019,877
Total Pasivo	257,093,370	-	-	257,093,370
Posición Larga (Corta)	(15,534,696)	-	-	(15,534,696)
Cotización o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4744400	

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Caja	32,865,043	37,852,717
Billetes y Monedas nominativo por moneda	30,431,673	35,571,347
Fondos asignados a cajeros automáticos	2,433,370	2,281,370
Banco Central de Bolivia	49,352,251	33,787,528
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	49,352,251	33,787,528
Bancos y corresponsales del país	85,363,504	70,039,708
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	78,224,688	69,902,319
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	7,138,816	137,389
Documentos de cobro inmediato	-	700
Documentos para cámara de compensación nominativo por entidad	-	700
Total Disponibilidades	167,580,798	141,680,653

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Cartera Directa	777,816,894	802,821,948
Cartera Vigente	381,112,018	402,680,520
Cartera Vencida	5,726,784	8,960,588
Cartera en Ejecución	4,792,247	5,079,289
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	311,669,214	314,737,846
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	11,370,598	11,086,878
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	9,301,834	8,973,700
Productos devengados por cobrar	100,942,127	100,776,728
Previsión para incobrables	(47,097,928)	(49,473,601)
Cartera Contingente	-	-
Total Cartera y Contingente	777,816,894	802,821,948

1.1 Composición por clase de cartera y las provisiones por incobrabilidad, respectivamente

Al 31 de diciembre 2024

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	16,261,847	-	302,452	184,271
Microcréditos DG	-	239,460,527	292,737	6,388,121	3,363,651
Microcréditos No DG	-	108,047,311	8,513,465	2,115,264	9,485,858
De consumo DG	-	86,041,469	56,736	2,866,241	2,849,254
De consumo No DG	-	189,811,178	7,893,743	1,178,456	13,360,070
De vivienda	-	48,602,280	69,017	1,172,017	713,103
De vivienda s/Gtia Hip	-	4,556,620	271,684	71,530	269,866
Previsión Genérica	-	-	-	-	16,871,855
TOTALES	-	692,781,232	17,097,382	14,094,081	47,097,928

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	6,770,586	-	302,452	175,495
Microcréditos DG	-	257,683,989	2,235,733	4,328,850	3,242,708
Microcréditos No DG	-	128,918,758	9,879,282	2,015,136	10,316,930
De consumo DG	-	55,816,022	557,354	2,777,263	2,474,082
De consumo No DG	-	212,431,422	7,211,061	2,154,475	14,702,358
De vivienda	-	50,253,616	51,771	2,448,621	1,031,734
De vivienda s/Gtia Hip	-	5,543,974	112,264	26,193	209,109
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,321,185
TOTALES	-	717,418,366	20,047,466	14,052,989	49,473,601

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1 Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2024

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	23,464,071	201,623	571,395	468,647
Caza, Silvicultura y Pesca	-	943,802	-	-	3,482
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	2,934	-	-	88
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,758,025	-	-	575
Industria Manufacturera	-	45,551,732	2,455,300	883,691	2,345,003
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	127,164	-	-	3,306
Construcción	-	63,217,578	578,884	2,148,244	1,637,714
Venta al por mayor y menor	-	322,964,772	9,567,631	4,957,126	16,793,450
Hoteles y Restaurantes	-	32,646,979	1,256,130	1,450,800	2,058,009
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	43,029,898	1,079,693	418,705	1,303,972
Intermediación financiera	-	23,178,814	348,033	929,833	1,221,957
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	107,494,502	958,610	2,579,823	3,222,124
Administración pública, defensa y seguridad social	-	620,639	47,641	-	49,690
Educación	-	7,009,683	144,347	-	331,175
Servicios sociales, comunales y personales	-	20,483,813	459,490	154,464	777,687
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	65,174	-	-	163
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	221,652	-	-	9,031
Previsión Genérica	-	-	-	-	16,871,855
TOTALES	-	692,781,232	17,097,382	14,094,081	47,097,928

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	25,451,138	576,259	628,762	631,297
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1,104,245	-	-	264
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	10,336	-	-	310
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,012,561	-	-	818
Industria Manufacturera	-	51,345,880	1,680,489	427,145	1,441,295
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	112,682	-	-	3,122
Construcción	-	67,751,775	667,118	2,705,817	2,074,336
Venta al por mayor y menor	-	320,778,797	10,420,308	5,461,405	18,377,537
Hoteles y Restaurantes	-	34,543,093	2,340,656	602,856	1,610,277
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,979,528	939,873	592,545	1,183,504
Intermediación financiera	-	21,731,241	805,113	1,194,608	1,753,535
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	113,097,690	2,036,441	2,213,260	3,874,386
Administración pública, defensa y seguridad social	-	727,217	30,692	-	44,882
Educación	-	7,949,050	165,017	126,225	446,193
Servicios sociales, comunales y personales	-	20,586,677	385,500	100,366	705,048
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	61,356	-	-	153
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	175,100	-	-	5,459
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,321,185
TOTALES	-	717,418,366	20,047,466	14,052,989	49,473,601

2.2 Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre 2024

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	23,464,071	201,623	571,395	468,647
Caza, Silvicultura y Pesca	-	943,802	-	-	3,482
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	2,934	-	-	88
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,758,025	-	-	575
Industria Manufacturera	-	45,551,732	2,455,300	883,691	2,345,003
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	127,164	-	-	3,306
Construcción	-	63,217,578	578,884	2,148,244	1,637,714
Venta al por mayor y menor	-	322,964,772	9,567,631	4,957,126	16,793,450
Hoteles y Restaurantes	-	32,646,979	1,256,130	1,450,800	2,058,009
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	43,029,898	1,079,693	418,705	1,303,972
Intermediación financiera	-	23,178,814	348,033	929,833	1,221,957
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	107,494,502	958,610	2,579,823	3,222,124
Administración pública, defensa y seguridad social	-	620,639	47,641	-	49,690
Educación	-	7,009,683	144,347	-	331,175
Servicios sociales, comunales y personales	-	20,483,813	459,490	154,464	777,687
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	65,174	-	-	163
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	221,652	-	-	9,031
Previsión Genérica	-	-	-	-	16,871,855
TOTALES	-	692,781,232	17,097,382	14,094,081	47,097,928

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	25,451,138	576,259	628,762	631,297
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1,104,245	-	-	264
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	10,336	-	-	310
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,012,561	-	-	818
Industria Manufacturera	-	51,345,880	1,680,489	427,145	1,441,295
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	112,682	-	-	3,122
Construcción	-	67,751,775	667,118	2,705,817	2,074,336
Venta al por mayor y menor	-	320,778,797	10,420,308	5,461,405	18,377,537
Hoteles y Restaurantes	-	34,543,093	2,340,656	602,856	1,610,277
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49,979,528	939,873	592,545	1,183,504
Intermediación financiera	-	21,731,241	805,113	1,194,608	1,753,535
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	113,097,690	2,036,441	2,213,260	3,874,386
Administración pública, defensa y seguridad social	-	727,217	30,692	-	44,882
Educación	-	7,949,050	165,017	126,225	446,193
Servicios sociales, comunales y personales	-	20,586,677	385,500	100,366	705,048
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	61,356	-	-	153
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	175,100	-	-	5,459
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,321,185
TOTALES	-	717,418,366	20,047,466	14,052,989	49,473,601

3. Clasificación de cartera tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas provisiones

Al 31 de diciembre 2024

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	29,335,452	-	-	431,694
Hipotecaria	-	400,154,994	431,194	10,901,815	7,462,457
Prendaria	-	598,010	64,257	-	67,899
Personal	-	221,755,110	15,003,175	2,385,783	19,387,995
Quirografaria	-	19,246,784	1,433,639	643,193	2,263,266
Sin garantías	-	11,965	-	-	359
Otras garantías	-	21,678,917	165,117	163,290	612,403
Previsión Genérica	-	-	-	-	16,871,855
TOTALES	-	692,781,232	17,097,382	14,094,081	47,097,928

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	25,585,085	-	-	526,528
Hipotecaria	-	414,963,702	2,873,729	10,869,251	8,204,194
Prendaria	-	506,477	433,458	-	429,573
Personal	-	233,564,519	14,338,677	2,442,494	19,159,726
Quirografaria	-	19,552,269	2,161,569	624,545	3,118,436
Sin garantías	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	23,246,314	240,032	116,699	713,959
Previsión Genérica	-	-	-	-	17,321,185
TOTALES	-	717,418,366	20,047,466	14,052,989	49,473,601

4. Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en monton y porcentajes

Al 31 de diciembre 2024

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	673,954,171	97%	236,545	1%	-	0%	7,841,696	17%
B	-	0%	18,409,897	3%	319,615	2%	-	0%	789,528	2%
C	-	0%	42,449	0%	3,503,459	20%	1,181,465	8%	825,060	2%
D	-	0%	11,462	0%	523,850	3%	799,307	6%	471,643	1%
E	-	0%	-	0%	655,656	4%	398,462	3%	680,878	1%
F	-	0%	363,253	0%	11,858,257	69%	11,714,847	83%	19,617,268	42%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	16,871,855	36%
TOTALES	-	0%	692,781,232	100%	17,097,382	100%	14,094,081	100%	47,097,928	100%

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	695,014,518	97%	-	0%	-	0%	8,651,205	17%
B	-	0%	22,070,152	3%	81,262	0%	-	0%	771,293	2%
C	-	0%	125,635	0%	6,279,521	31%	-	0%	1,005,872	2%
D	-	0%	-	0%	347,578	2%	1,251,428	9%	494,088	1%
E	-	0%	23,183	0%	1,145,076	6%	786,145	6%	1,216,560	2%
F	-	0%	184,878	0%	12,194,029	61%	12,015,416	86%	20,013,398	40%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17,321,185	35%
TOTALES	-	0%	717,418,366	100%	20,047,466	100%	14,052,989	100%	49,473,601	100%

5. Contratación crediticia por número de clientes en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre 2024

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	25,369,447	4%	-	0%	-	0%	148,774	0%
11° a 50° mayores	-	0%	50,286,776	7%	-	0%	4,108,516	29%	1,827,979	4%
51° a 100° mayores	-	0%	42,774,288	6%	-	0%	758,410	5%	608,987	1%
Otros	-	0%	574,350,721	83%	17,097,382	100%	9,227,155	65%	27,640,333	59%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	16,871,855	36%
TOTALES	-	0%	692,781,232	100%	17,097,382	100%	14,094,081	100%	47,097,928	100%

Al 31 de diciembre 2023

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	21,535,025	3%	-	0%	-	0%	145,345	0%
11° a 50° mayores	-	0%	50,922,746	7%	1,102,239	5%	1,824,812	13%	1,405,759	3%
51° a 100° mayores	-	0%	43,771,914	6%	-	0%	961,547	7%	553,402	1%
Otros	-	0%	601,188,681	84%	18,945,227	95%	11,266,630	80%	30,047,910	61%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	17,321,185	35%
TOTALES	-	0%	717,418,366	100%	20,047,466	100%	14,052,989	100%	49,473,601	100%

6. Evolución de cartera en los ultimos tres periodos

Concepto

	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	381,112,018	402,680,520	398,363,159
Cartera Vencida	5,726,784	8,960,588	9,782,763
Cartera en Ejecución	4,792,247	5,079,289	4,672,435
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	311,669,214	314,737,846	338,818,518
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	11,370,598	11,086,879	9,726,709
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	9,301,833	8,973,700	9,801,078
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	30,226,073	32,152,416	33,679,568
Previsión generica para incobrabilidad	16,871,855	17,321,185	19,137,369
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	6,968,020	6,968,020	6,968,020
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1) 7,041,933	8,793,956	7,188,417
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2) (452,688)	(1,816,185)	(8,770,623)
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	112,108,956	111,013,981	107,745,457
Productos en suspenso	11,259,358	15,538,597	23,800,193
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	16,990,373	20,659,433	22,602,340
Créditos castigados por insolvencia	32,997,606	26,404,422	19,375,014
Número de Prestatarios	15,780	15,197	14,139

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	35,223,498	32,290,943	19,446,730
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(28,181,565)	(23,496,988)	(12,258,314)
Total Neto:	(1) 7,041,933	8,793,956	7,188,417
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	5,445,284	6,536,313	5,855,164
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(5,897,972)	(8,352,497)	(14,625,787)
Total Neto:	(2) (452,688)	(1,816,185)	(8,770,623)

7. Grado de reprogramaciones e impacto sobre la cartera de créditos y los resultados:

Comparados los resultados de la cartera reprogramada al 31 de diciembre de 2024 respecto al 31 de diciembre de 2023 se evidencia:

- Decremento absoluto de cartera reprogramada en \$US 358.131.--. Al 31 de diciembre de 2023 hubo un decremento de \$US 3.432.636.-

- Al 31 de diciembre de 2024 la totalidad de la cartera reprogramada representa el 45.91% de la totalidad de la cartera, mientras que al 31 de diciembre de 2023 la relación fue del 44.55%.

8. Los limites legales prestables que se establecen en la normativa son los siguientes:

Concepto		2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Crédito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	6,264,843	6,184,236	5,956,502
Crédito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	25,059,371	24,736,943	23,826,008
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	37,589,057	37,105,415	35,739,012

9. Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Previsión Inicial:	56,441,621	59,784,957	63,112,515
(-) Castigos y Bienes y Otros	(8,964,917)	(10,321,107)	(1,745,352)
(-) Recuperaciones	(34,079,537)	(31,849,485)	(26,884,101)
(+) Provisiones Constituidas	40,668,782	38,827,256	25,301,894
Previsión Final:	54,065,948	56,441,621	59,784,957

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

• INVERSIONES TEMPORARIAS

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Inversiones en entidades financieras del país		5,239,916	7,885,137
Caja de ahorros	(1)	3,181,916	3,083,137
Depósitos a plazo fijo	(2)	2,058,000	4,802,000
Inversiones en otras entidades no financieras		697,548	683,293
Participación en Fondos de Inversión	(3)	697,548	683,293
Inversiones de disponibilidades restringidas		16,947,649	17,536,340
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(4)	16,947,193	17,535,884
Depósitos en Caja de Ahorro con restricciones		456	456
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias		11,176	21,721
Devengados inversiones en entidades financieras del país		11,176	21,721
Total Inversiones Temporarias		22,896,289	26,126,491

El rendimiento promedio obtenido fue de:

(1) Caja de ahorro M/N	3.50%	3.50%
(2) Depósito a plazo fijo M/E	2.30%	2.15%
(3) Fondos de inversión:		
Inversión Moneda Nacional	2.70%	2.37%
Inversión Moneda Extranjera	0.47%	1.03%
(4) Disponibilidad restringida (Fdo.RAL):		
Inversión Moneda Nacional	0.55%	4.31%
Inversión Moneda Extranjera	7.55%	6.89%

• INVERSIONES PERMANENTES

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Inversiones en entidades financieras del país		6,860,000	8,469,200
Depositos a plazo fijo	(1)	6,860,000	8,469,200
Inversiones en otras entidades no financieras		612,253	612,253
Participación en entidades de servicios públicos		351,289	351,289
Participación en entidades sin fines de lucro		260,964	260,964
Inversiones de disponibilidades restringidas		60,297,178	60,297,178
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés		14,530,173	14,530,173
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez		13,720,000	13,720,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		1,076,770	1,076,770
Cuotas de participación Fondo CPRO		30,970,235	30,970,235
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		59,717	67,865
Devengados inversiones en entidades financieras del país		59,717	67,865
(Prevision para inversiones permanentes)		(438,284)	(438,284)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras		(438,284)	(438,284)
Total Inversiones Permanentes		67,390,864	69,008,212

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Certificados DPF Mutual La Promotora M/E	0.00%	2.70%
Certificados DPF Coop. Jesús Nazareno RL. M/E	3.00%	3.00%
Certificados DPF Coop.Fátima RL. M/E	2.30%	0.00%
Certificados DPF Coop. San Joaquín RL. M/N	0.00%	3.60%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Pagos anticipados	271,606	53,610
Anticipos por compras de bienes y servicios	230,380	11,460
Seguros pagados por anticipados	-	-
Otros pagos anticipados	41,226	42,150
Diversas	12,076,082	12,325,347
Comisiones por cobrar	450,461	255,701
Primas de seguros por cobrar	1,439,442	1,576,447
Gastos por recuperar	518,149	492,500
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	29,571	725,585
Importes entregados en garantía	(A) 2,456,368	4,587,855
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	-	9,569
Otras partidas pendientes de cobro	(B) 7,182,091	4,677,690
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(1,553,732)	(1,772,924)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,553,732)	(1,772,924)
Total Otras Cuentas por Cobrar	10,793,956	10,606,033

(A) Se registran las Boletas en Garantía constituidas en diferentes instituciones por cobranzas de servicios públicos y por pagos a beneficiarios, además garantías por alquileres y por otros conceptos. (Ambas gestiones).

(B) **Gestión-2024:** Los saldos más significativos corresponden a: gastos y honorarios en diversos procesos judiciales (8%), prima seguro desgravamen hipotecario (32%), prima automotores (17%), cargos recuperación intereses préstamos reestructurados (9%), tras-

paso saldos de Operaciones ACH Simple-Ctas.Ctes.(16%), depósitos judiciales (4%), gastos por recuperar acciones penales-Cbba. (4%).

(B) **Gestión-2023:** Los saldos más significativos corresponden a: honorarios proyecto arquitectónico edificio (3%), gastos y honorarios en diversos procesos judiciales (6%), prima seguro desgravamen hipotecario (34%), prima automotores (26%), cargos recuperación intereses préstamos reestructurados (14%).

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,102,549	2,484,761
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	9,562	9,562
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	2,092,987	2,475,199
Bienes fuera de uso	197,914	197,914
Mobiliario, equipos y vehículos	197,914	197,914
(Previsión por desvalorización)	(1,746,908)	(1,643,955)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(1,548,994)	(1,446,041)
(Previsión bienes fuera de uso)	(197,914)	(197,914)
Total Bienes Realizables	553,555	1,038,720

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Terrenos	6,590,138	6,590,138
Terrenos	6,590,138	6,590,138
Edificios	7,279,803	7,819,193
Edificios	15,655,630	15,655,630
(Depreciación Acumulada Edificios)	(8,375,827)	(7,836,437)
Mobiliario y Enseres	935,191	1,182,522
Mobiliario y Enseres	7,299,840	7,225,749
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(6,364,649)	(6,043,227)
Equipos e Instalaciones	1,872,223	1,977,835
Equipos e Instalaciones	8,471,459	8,077,789
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(6,599,236)	(6,099,954)
Equipos de Computación	823,453	1,050,968
Equipos de Computación	16,076,955	15,713,744
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(15,253,502)	(14,662,776)
Vehículos	173,131	179,935
Vehículos	1,698,139	1,661,616
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(1,525,008)	(1,481,681)
Obras de Arte	30,784	30,784
Obras de Arte	30,784	30,784
Total Bienes de Uso	17,704,723	18,831,375
Gasto de Depreciación	(2,018,121)	(2,060,888)

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Bienes diversos	697,428	700,832
Papelería, útiles y materiales de servicios	697,428	700,832
Activos Intangibles	1,045,344	1,328,146
Programas y aplicaciones informáticas (1)	1,045,344	1,328,146
Total Otros Activos	1,742,772	2,028,978
Gasto de Amortización	(890,845)	(1,092,794)

La composición de las cuentas es la siguiente:

	2024	2023
Valor de Costo	2,269,091	2,311,422
(Amortización Acumulada)	(1,223,747)	(983,276)
Programas y aplicaciones informáticas (1)	1,045,344	1,328,146

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento de la normativa vigente, la Cooperativa no registra fideicomisos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones con el público a la vista	1,601,143	2,255,935	2,070,694
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	151,408,417	154,414,022	173,261,514
Obligaciones con el público a plazo	525,045,349	548,166,161	537,183,454
Obligaciones con el público restringidas	65,579,924	54,855,955	44,109,715
Cargos devengados por pagar	16,593,238	16,153,249	14,596,384
Total Obligaciones con el Público	760,228,071	775,845,322	771,221,761

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Obligaciones fiscales a la vista	49,975	64,297
Total Obligaciones Fiscales	49,975	64,297

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Bancos y entidades de financieras a la vista	1,344,321	1,857,750
Obligaciones con BCB a plazo	13,720,000	13,720,000
Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo (A)	43,833,333	59,166,667
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	104,031,352	72,507,043
Cargos devengados por pagar	701,404	742,240
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	163,630,410	147,993,700

(A) DETALLE PRESTAMOS DEL BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

FECHA DE OPERACIÓN	Nº DE CONTRATO	MONEDA DE CONTRATACIÓN	IMPORTE DESEMBOLSADO Bs	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	SALDO DE CAPITAL Bs
27/04/2020	2384	BOLIVIANOS	5,000,000.00	7.50% ANUAL	TRIMESTRAL	15/04/2025	5 AÑOS	500,000
17/01/2023	2612	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2026	3 AÑOS	7,500,000
24/02/2023	2618	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/02/2026	3 AÑOS	7,500,000
26/04/2023	2630	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/04/2026	3 AÑOS	7,500,000
18/10/2023	2671	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/10/2026	3 AÑOS	6,666,667
31/01/2024	2700	BOLIVIANOS	5,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2027	3 AÑOS	4,166,667
30/12/2024	2780	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.30% ANUAL	MENSUAL	20/12/2027	3 AÑOS	10,000,000
TOTALES			75,000,000.00					43,833,333

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

FECHA DE OPERACIÓN	Nº DE CONTRATO	MONEDA DE CONTRATACIÓN	IMPORTE DESEMBOLSADO Bs	TASA DE INTERES	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	FECHA DE VENCIMIENTO	PLAZO	SALDO DE CAPITAL Bs
28/06/2019	2332	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.40% ANUAL	TRIMESTRAL	20/06/2024	5 AÑOS	1,000,000
01/11/2019	2358	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.40% ANUAL	MENSUAL	20/10/2024	5 AÑOS	2,500,000
27/04/2020	2384	BOLIVIANOS	5,000,000.00	7.50% ANUAL	TRIMESTRAL	15/04/2025	5 AÑOS	1,500,000
29/10/2021	2514	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.50% ANUAL	MENSUAL	21/10/2024	3 AÑOS	3,333,333
30/11/2021	2524	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.50% ANUAL	MENSUAL	20/11/2024	3 AÑOS	3,333,333
17/01/2023	2612	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2026	3 AÑOS	12,500,000
24/02/2023	2618	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/02/2026	3 AÑOS	12,500,000
26/04/2023	2630	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/04/2026	3 AÑOS	12,500,000
18/10/2023	2671	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/10/2026	3 AÑOS	10,000,000
TOTALES			100,000,000.00					59,166,667

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Por intermediación financiera	-	454,956
Varios por intermediación financiera	-	454,956
Diversas	4,925,921	4,644,501
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	159,402	158,488
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	355,857	376,681
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	230,935	209,185
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	334,271	294,150
Acreeedores varios (A)	3,845,456	3,605,997
Provisiones	7,204,118	7,725,292
Provisión para primas	-	170,749
Provisión para indemnizaciones	3,962,606	4,253,405
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	118,462	150,186
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,117,969	1,158,969
Otras provisiones (B)	2,005,081	1,991,983
Partidas pendientes de imputación	225,907	254,497
Fallas de caja	146,116	99,962
Operaciones por liquidar (C)	79,791	154,535
Total Otras Cuentas por Pagar	12,355,946	13,079,246

8I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Por intermediación financiera	-	454,956
Varios por intermediación financiera	-	454,956
Diversas	4,925,921	4,644,501
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	159,402	158,488
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	355,857	376,681
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	230,935	209,185
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	334,271	294,150
Acreeedores varios	(A) 3,845,456	3,605,997
Provisiones	7,204,118	7,725,292
Provisión para primas	-	170,749
Provisión para indemnizaciones	3,962,606	4,253,405
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	118,462	150,186
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,117,969	1,158,969
Otras provisiones	(B) 2,005,081	1,991,983
Partidas pendientes de imputación	225,907	254,497
Fallas de caja	146,116	99,962
Operaciones por liquidar	(C) 79,791	154,535
Total Otras Cuentas por Pagar	12,355,946	13,079,246

(A) Gestión-2024: Fondo de empleados (6%), seguros por pagar (5%), gastos recuperados por pagar (3%), varios por pagar (42%), costas judiciales (9%), certificados pendientes de devolución a socios (16%), operaciones Linkser (13%), patentes (2%).

Gestión-2023: Fondo de empleados (12%), seguros por pagar (15%), gastos recuperados por pagar (3%), varios por pagar (29%), costas judiciales (9%), certificados pendientes de devolución a socios (18%).

(B) Gestión -2024: Provisión pago al BCB por acuotación trimestral al Fondo de Protección del Ahorrista (46%), aportes devengados proceso SENA-SIR (7%), servicio auditoría y otros

(2%), servicios Linkser, Axon, ACCL. (20%), servicio Bankingly y proveedores del exterior (4%), provisiones alquileres (10%), provisiones servicios varios (10%).

Gestión-2023: Provisión para pago al BCB por acuotación trimestral al Fondo de Protección del Ahorrista (48%), aportes devengados proceso SENA-SIR (7%), servicio auditoría y otros (3%), servicios Linkser (3%), provisiones servicios varios (21%).

(C) Gestión -2024: Operaciones por cobranzas PVS (67%), operaciones con tarjetas de débitos (33%)

Gestión-2023: Saldos por operaciones con tarjetas de débito.

8m) PREVISIONES

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Genéricas voluntarias pérdidas aun no identificadas	3,484,008	3,484,008
Genérica cíclica	3,484,012	3,484,012
Total Previsiones	6,968,020	6,968,020

8n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

La evolución de los depósitos con estas Empresas en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	-	6,400,372	810,488
Total Obligaciones con Empresas Públicas	-	6,400,372	810,488

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Ingresos Financieros	113,626,189	112,843,889
Productos por Disponibilidades	648,028	564,678
Productos por Inversiones temporarias	659,569	960,547
Productos por Cartera Vigente	105,130,527	102,311,200
Productos por Cartera con Vencida	5,681,292	7,034,808
Productos por Cartera en Ejecución	1,297,137	1,667,973
Productos por inversiones permanentes	209,636	304,683
Gastos Financieros	43,866,519	44,007,814
Cargos por Obligaciones con el público	39,478,952	37,814,437
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	4,387,567	6,193,377
Resultado Financiero Bruto	69,759,670	68,836,075
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	15.19%	13.86%
Cartera de créditos ME	16.30%	15.32%
Cartera Consolidada	16.20%	14.07%
Costos de los depositos MN	4.84%	4.79%
Costos de los depositos ME	2.82%	3.29%
Depositos Consolidados	4.30%	4.35%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	24,578,017	22,342,531
Recuperaciones de capital	79,499	99,914
Recuperaciones de interés	24,206,787	7,261,451
Recuperaciones de otros conceptos	(1) 291,731	14,981,166
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	34,411,632	32,188,716
Específica para incobrabilidad de cartera	28,181,565	23,496,988
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	4,636,593	7,163,304
Otras cuentas por cobrar	332,095	339,230
Genérica cíclica	1,261,379	1,189,194
Total recuperación de activos financieros	58,989,649	54,531,247

(1) Se refiere recuperación por otros cargos por reprogramación de créditos y de operaciones de cartera diferida.

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	41,336,900	39,483,108
Específica para incobrabilidad de cartera	35,223,498	32,290,943
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	-
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	4,187,263	5,347,119
Otras cuentas por cobrar	668,118	655,852
Genérica cíclica	1,258,021	1,189,194
Castigos de Productos Financieros	26,703,658	24,141,539
Castigo de productos por cartera	26,703,658	24,141,539
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	68,040,558	63,624,647

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Otros ingresos operativos	9,131,468	11,817,345
Comisiones por servicios	5,013,588	5,249,145
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	601,105	1,120,754
Ingresos por bienes realizables	3,150,054	5,096,532
Ingresos operativos diversos	(A) 366,721	350,914
Otros gastos operativos	8,789,073	9,227,288
Comisiones por servicios	2,854,810	1,467,349
Costo de bienes realizables	2,771,080	4,022,865
Gastos operativos diversos	(B) 3,163,183	3,737,074
Resultado neto ingresos y gastos operativos	342,395	2,590,057

(A) Gestión-2024: Ingreso por gastos recuperados (68%), por generación del crédito fiscal proporcional (24%), venta tarjetas de débito (8%).

Gestión-2023: Ingreso por gastos recuperados (44%), por generación del crédito fiscal proporcional (29%), venta tarjetas de débito (5%), ingresos varios (22%).

(B) Gestión-2024: Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje (20%).

El resto corresponde a otros gastos operativos como ser: trámites en Derechos Reales, gastos judiciales por casos castigados, avalúos de inmuebles adjudicados y otros.

Gestión-2023: Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje (19%). El resto corresponde a otros gastos operativos como ser: trámites en Derechos Reales, gastos judiciales por casos castigados, avalúos de inmuebles adjudicados y otros.

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Ingresos de gestiones anteriores	(A)	443,738	812,155
Gastos de gestiones anteriores	(B)	-	35,647

(A) Gestión-2024: Corresponde a: reversión provisión primas (37%), reversión provisiones varias en demasía (56%) regularización partidas por depósitos no identificados (3%).

Gestión-2023: Corresponde a: reversiones provisiones primas (66%), regularización provisiones procesos

CNS, SERVIRED (32%), reversión provisiones varias (17%).

(B) Gestión-2024: Sin movimientos.

Gestión-2023: Trámites inmuebles adjudicados realizados en anterior gestión.

8v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Gastos del Personal	31,784,291	31,821,858
Servicios contratados	6,243,761	6,908,709
Seguros	526,516	474,765
Comunicaciones y traslados	2,706,218	3,102,957
Impuestos	3,812,307	3,848,493
Mantenimiento y Reparaciones	1,864,588	1,902,181
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	2,018,121	2,060,888
Amortización de Cargos diferidos	890,845	1,092,795
Otros Gastos de Administración	10,888,966	10,899,462
Total Gastos de Administración	60,735,613	62,112,108

(A) Los Otros Gastos de Administración corresponden a:

	2024	2023
Gastos notariales y judiciales	324,581	248,733
Alquileres	1,715,223	1,705,651
Energía eléctrica, agua y calefacción	1,139,492	1,110,024
Papelería, útiles y materiales de servicio	1,713,818	1,827,643
Suscripciones y afiliaciones	6,747	4,116
Propaganda y publicidad	352,010	389,405
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	1,066,492	1,097,820
Aportes otras entidades	2,786	19,643
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	3,806,465	3,792,168
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	22,648	14,448
Diversos	738,704	689,811
	10,888,966	10,899,462

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Valores y bienes recibidos en administración	51,449,569	50,755,574
Administración de cartera	51,449,569	50,755,574
Garantías recibidas	1,466,484,791	1,475,331,852
Garantías hipotecarias	1,247,097,549	1,260,557,264
Otras garantías prendarias	2,836,780	4,383,594
Depósitos en la entidad financiera	54,114,867	47,699,235
Garantías de otras entidades financieras	507,272	218,200
Otras garantías	161,928,323	162,473,559
Cuentas de registro	204,797,405	192,166,667
Lineas de créditos otorgadas y no utilizadas	16,990,373	20,659,433
Documentos y valores de la entidad	123,856,692	110,469,119
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	41,090,945	34,301,589
Productos en suspenso	11,259,358	15,538,597
Otras cuentas de registro	11,600,037	11,197,929
Total Cuentas de Orden	1,722,731,765	1,718,254,093

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Cooperativa no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestran los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

9a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Capital Pagado	65,007,612	64,211,205
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	65,007,612	64,211,205
Total Capital Social	65,007,612	64,211,205

El capital social está constituido por los Certificados de Aportación que son aportes del capital social realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas.

- a) El valor nominal de cada certificado de acuerdo al Estatuto Orgánico era de \$US10 hasta el 9 de septiembre, 2003.
- b) A partir del 10 de septiembre de 2003, el Consejo de Administración aprobó la emisión de certificados de aportación en moneda nacional, cuyo valor nominal de cada certificado es de Bs100.- de acuerdo con la modificación del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y cada socio debe contar con dos Certificados de Aportación por año.

- c) Según lo descrito en Nota 2 inciso I, los certificados de aportación de la Cooperativa Incorporada y que pasaron a formar parte del capital social de la Cooperativa Incorporante, seguirán perteneciendo a los actuales socios, de acuerdo a las disposiciones legales vigentes, cuyo valor nominal es de Bs70.
- d) En Asamblea de socios de fecha 9 de octubre de 2020, se aprobó modificar el valor de cada Certificado de Aportación emitido por la Cooperativa a sus socios en el monto de Bs 10.- (Diez 00/100 bolivianos), debiendo cada socio contar con 20 certificados al año.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Donaciones no capitalizables	287,549	287,549
Donaciones no capitalizables	287,549	287,549
Total Aportes no capitalizados	287,549	287,549

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Cooperativa no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Reserva legal	31,541,573	30,943,294
Reserva legal	31,541,573	30,943,294
Otras Reservas Obligatorias	25,651,414	25,352,273
Reservas estatutarias no distribuibles	22,736,476	22,437,336
Otras reservas no distribuibles	2,914,938	2,914,937
Total Reservas	57,192,987	56,295,567

De acuerdo al artículo N° 16 del Estatuto Orgánico vigente de la Cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante la gestión, constituye los excedentes de

percepción, los mismos que son distribuidos al final de cada gestión, de la siguiente manera:

	%
Fondo de Reserva	10
Fondo de Educación	5
Fondo de Asistencia y Previsión Social	5
Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	30
Excedente de percepción distribuible a los socios	50

La Asamblea Anual Ordinaria de Socios realizada en fecha 27 de marzo de 2024, aprobó que de la distribución de los excedentes de la gestión 2023 se aplique de la siguiente manera:

- Un 60% al Fondo de Reserva Legal, a objeto de mejorar el Capital Institucional, operatividad prevista en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa en su Art. 17 (último párrafo).
- Los demás Fondos mantienen su porcentaje de distribución.

En cumplimiento al Manual de Cuentas vigente y a la Circular SB/520/06 de fecha 26 de mayo de 2006, los importes correspondientes a Educación Cooperativa y Asistencia Social, son constituidos directamente a Otras Cuentas por Pagar - Provisiones.

El saldo de las Reservas incluye los montos producto de la fusión por absorción de la Coop. Nuestra Señora de los Remedios Ltda.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs
Utilidades del período o gestión	759,281	997,132
Utilidades del período o gestión	759,281	997,132
Total Resultados Acumulados	759,281	997,132

NOTA 10 – PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	239,428,590	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	97,534,768	0.20	19,506,954
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	47,314,399	0.50	23,657,200
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	77,698,858	0.75	58,274,144
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	655,952,804	1.00	655,952,804
TOTALES		1,117,929,419		757,391,101
10% sobre activo computable				75,739,110
Capital Regulatorio (10a)				125,296,855
Excedente patrimonial				49,557,745
Coeficiente de adecuación patrimonial				16.54%

Al 31 de diciembre 2023

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	225,835,470	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	86,484,787	0.20	17,296,957
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	48,580,448	0.50	24,290,224
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	78,682,907	0.75	59,012,180
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	683,314,373	1.00	683,314,373
TOTALES		1,122,897,985		783,913,735
10% sobre activo computable				78,391,373
Capital Regulatorio (10a)				123,684,715
Excedente patrimonial				45,293,342
Coeficiente de adecuación patrimonial				15.78%

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha, la Cooperativa no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumi-

dos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o cir-

cunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Cooperativa no registra inversiones en filiales.



GASTÓN ROSALES BONILLA
CONTADOR GENERAL



NURY ELMA BEJARANO FRIAS
GERENTE NACIONAL DE OPERACIONES



EVER JAVIER PRIETO NAGEL
GERENTE GENERAL

AGENCIA PAMPA DE LA ISLA

"LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL ES
UNA PRIORIDAD ESTRATÉGICA
PARA GARANTIZAR SERVICIOS
FINANCIEROS EFICIENTES, SEGUROS
Y ACCESIBLES EN TODO EL PAÍS."

Vanessa Guzman Taborga
JEFE DE AGENCIA



Desde:
17 - Noviembre - 2017

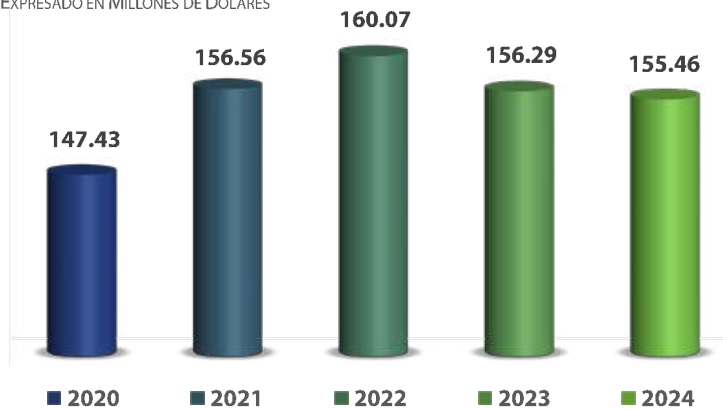




CUADROS ESTADÍSTICOS

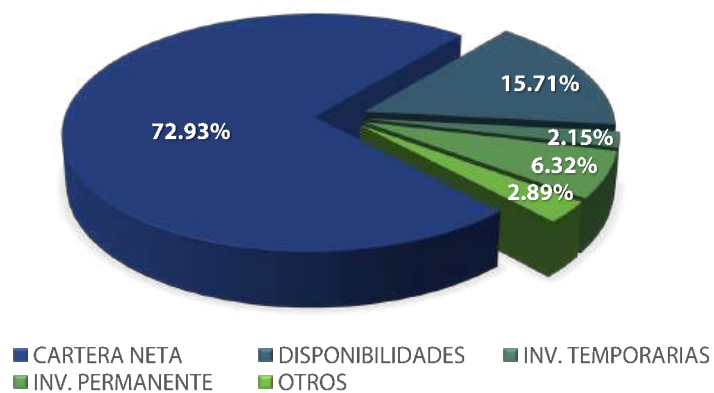
EVOLUCIÓN DEL ACTIVO

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



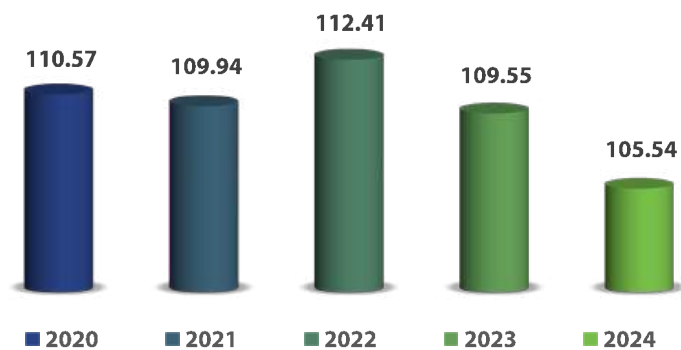
COMPOSICIÓN DEL ACTIVO

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



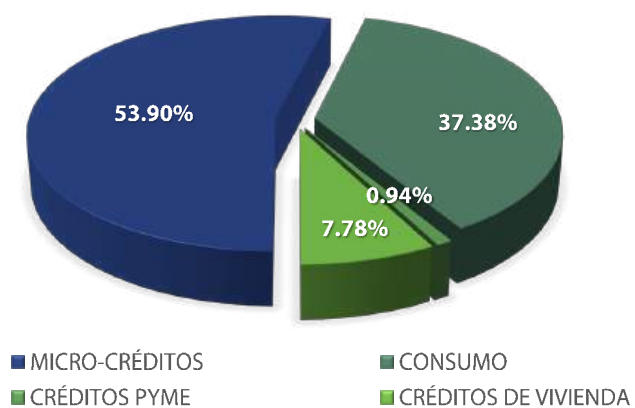
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA BRUTA

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



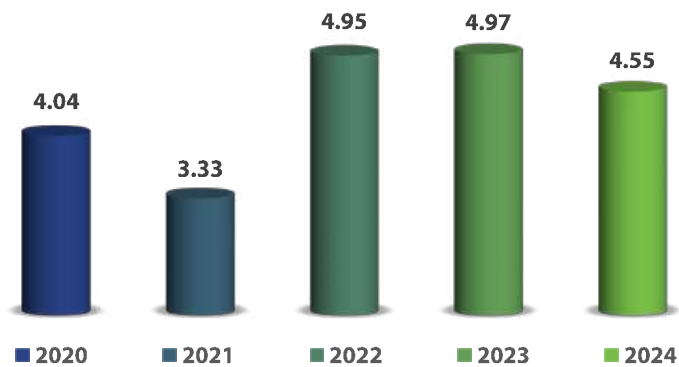
CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



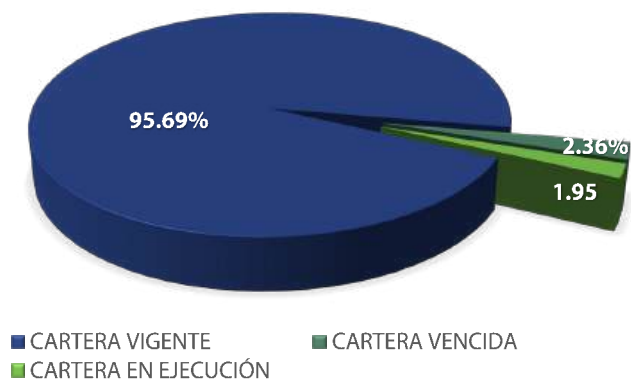
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA EN MORA

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



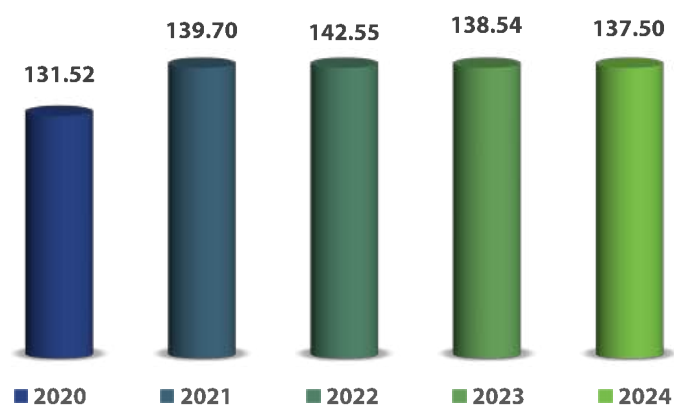
ESTADO DE LA CARTERA

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



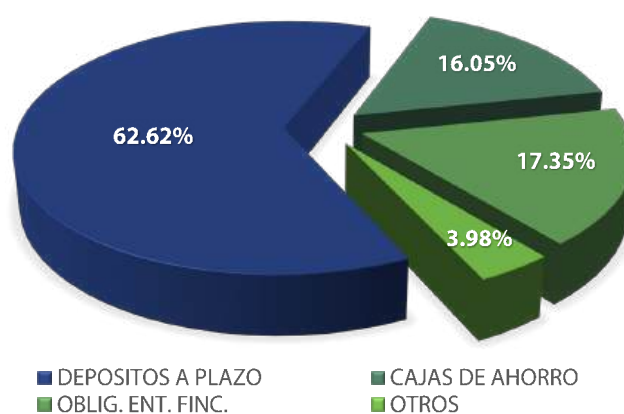
EVOLUCIÓN DEL PASIVO

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



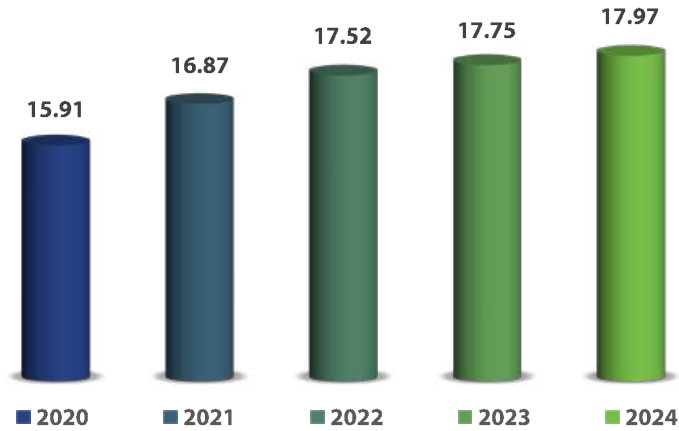
COMPOSICIÓN DEL PASIVO

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



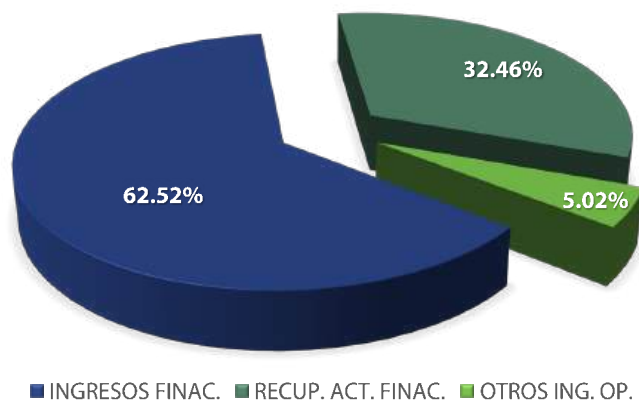
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

EXPRESADO EN MILLONES DE DÓLARES



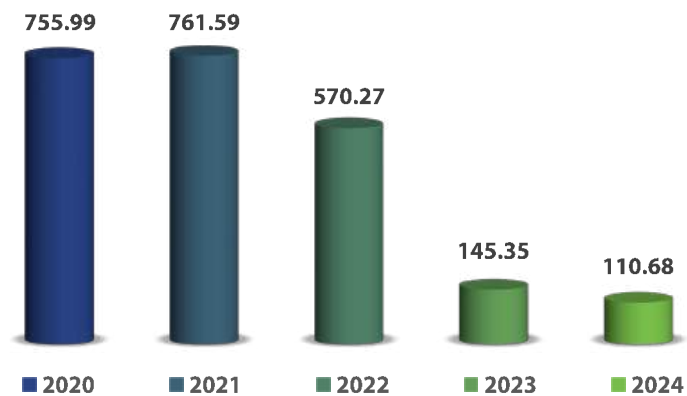
COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



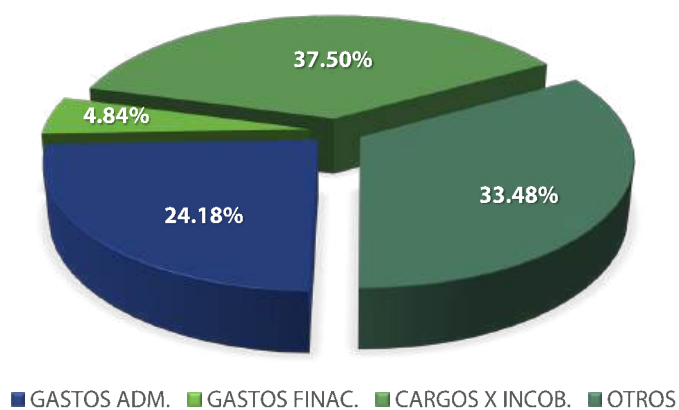
EVOLUCIÓN DE LOS RESULTADOS

EXPRESADO EN MILES DE DÓLARES



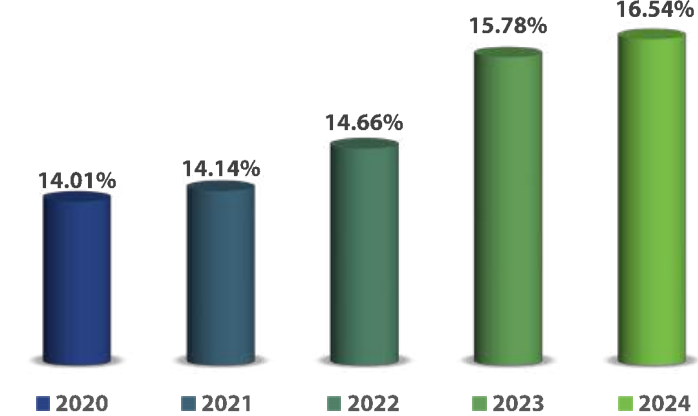
COMPOSICIÓN DE LOS GASTOS

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



EVOLUCIÓN DEL CAP

EXPRESADO EN TÉRMINOS PORCENTUALES



PATRIMONIO Y UTILIDADES

EXPRESADO EN DÓLARES AMERICANOS

AÑO	PATRIMONIO	UTILIDADES
2020	15,912,471	755,990
2021	16,865,175	761,595
2022	17,518,818	570,268
2023	17,753,856	145,355
2024	17,996,097	110,682



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

**SAN MARTÍN
DE PORRES** R.L.

COSMart

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO



COSMART RL.

RUMBO
A SUS

60
AÑOS

1965 - 2025



 **OFICINA CENTRAL** 
Av. 26 de Febrero N°797, Esq. Av. Landivar

 (591) 352-6677
 (591) 352-9492
 www.cosmart.coop

 csm@cosmart.coop
 Santa Cruz - Bolivia