

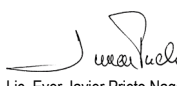

Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
Por los ejercicios terminados el 30 de Junio de 2026 y 2025			
	Notas	2026	2025
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	887.931	463.033
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(108.125.364)	(102.073.203)
- Cargos devengados no pagados	(2)	15.195.024	15.163.138
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-	-
- Previsiones para incobrables	(3)	458.075	1.540.061
- Previsiones para desvalorización	(3)	265.536	629.902
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		2.118.291	1.875.656
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2.064.575	2.064.431
- Depreciaciones y amortizaciones		1.415.042	1.359.602
- Otros	(4)	38.370.637	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(47.208.253)	(78.977.380)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		102.186.374	100.942.127
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		22.831	70.892
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(14.174.071)	(16.593.238)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(854.118)	(701.404)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		(10.732.801)	(2.840.510)
- Bienes realizables –vendidos-		392.551	742.239
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-		(4.936.330)	(4.082.405)
- Provisiones		(795.884)	-
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-		23.900.299	(1.439.679)
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)	(11.916.916)	9.653.194
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	13.012.419	21.425.007
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	1.232.428	(30.112.669)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)	-	-
- A corto plazo		(17.698.299)	(8.650.366)
- A mediano y largo plazos		13.785.975	(10.342.711)
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(38.779)	(2.966)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)	(6.192.815)	(21.365.454)
- a mediano y largo plazos -más de 1 año-	(7)	(61.090.732)	(107.227.980)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	73.576.599	133.458.685
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		4.669.880	(13.165.260)
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		360.660	194.830
- Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		360.660	194.830
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		6.507.065	1.385.942
- Inversiones permanentes		7.151.144	2.744.000
- Bienes de uso		105.505	(570.862)
- Bienes diversos		302.577	144.259
- Cargos diferidos		(486.275)	(453.948)
Flujo neto en actividades de inversión		13.580.016	3.249.391
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		42.510.855	(11.160.718)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	146.539.355	167.580.798
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	189.050.210	156.420.080
(1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados.			
(2) Incluyen los cargos capitalizados.			
(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización.			
(4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.			
(5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.			
(6) Líneas de financiamiento para créditos, excepto préstamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.			
(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos o bienes realizables y de intereses capitalizados.			
(8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda.			

Las notas 1 a 13 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Gastón Rosales Bonilla
Contador General


Lic. Nury Elma Bejarano Frías
Gerente Nacional de Operaciones


Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO						
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2026 y 2025						
PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2024	123.247.429	65.007.612	287.549	-	57.192.986	759.281
Resultados del ejercicio	463.033	-	-	-	-	463.033
Distribución de utilidades	(75.928)	-	-	-	683.353	(759.281)
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)	194.830	194.830	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2025	123.829.364	65.202.442	287.549	-	57.876.339	463.033
Saldos al 31 de diciembre 2025	124.175.906	64.906.937	287.549	-	57.876.339	1.105.081
Resultados del ejercicio	887.931	-	-	-	-	887.931
Distribución de utilidades	(331.524)	-	-	-	773.557	(1.105.081)
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)	360.660	360.660	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2026	125.092.073	65.266.697	287.549	-	58.649.896	887.931
Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.						
 Lic. Gastón Rosales Bonilla Contador General  Lic. Nury Elma Bejarano Frías Gerente Nacional de Operaciones  Lic. Ever Javier Prieto Nagel Gerente General						

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE 2025

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 AFCCOP, según Resolución Administrativa H-2° 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 AFCCOP descrita precedentemente y de acuerdo a lo dispuesto por la Ley N° 356 General de Cooperativas, la denominación que registró 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

- 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.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo fijo de los socios, de otras Cooperativas y de personas jurídicas.
- Otorgar créditos a sus asociados de acuerdo a la reglamentación de préstamos de la Cooperativa.
- Promover el desarrollo económico y el bienestar social de sus asociados, a través de la acción cooperativa.
- Obtener financiamiento para el logro de sus fines.
- 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa presenta un plantel de recursos humanos de 288 y 291 funcionarios en el ámbito nacional, respectivamente.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

Panorama general

Las perspectivas de la economía mundial para 2026 proyectan un crecimiento global moderado de entre (2,5 %) y (2,7 %), afectado por la crisis energética provocada por el conflicto en Medio Oriente y las altas presiones inflacionarias. Aunque los países integrados en el sector tecnológico se benefician de la Inteligencia Artificial, la desaceleración del comercio y las restricciones fiscales marcan la tendencia general.

Las proyecciones principales reveladas por organismos internacionales destacan los siguientes puntos clave:

Crecimiento e Inflación: Según el Informe de las Naciones Unidas, se proyecta que el crecimiento mundial se desacelere al (2,7 %), con una inflación global estimada del (3,1 %)

- Crecimiento e Inflación: Según el Informe de las Naciones Unidas, se proyecta que el crecimiento mundial se desacelere al (2,7%), con una inflación global estimada del (3,1%), por debajo de los niveles de 2025 pero aún afectando el costo de vida.

- Escenarios del FMI: El Fondo Monetario Internacional contempla un crecimiento cercano al (3,1 %), pero advierte que una escalada de los conflictos geopolíticos y las crisis de precios energéticos podrían reducir aún más el panorama.
- Impacto Tecnológico: La inversión impulsada por la Inteligencia Artificial y la flexibilización monetaria mitigan los impactos de mayores barreras comerciales en las economías más desarrolladas.

Según el FMI, tras haber resistido al aumento de las barreras comerciales y la incertidumbre el año pasado, la actividad mundial enfrenta ahora la dura prueba del estallido de la guerra en Oriente Medio. Bajo el supuesto de que el conflicto siga siendo de duración y alcance limitados, se proyecta que el crecimiento mundial se desacelere hasta el 3,1% en 2026 y el 3,2% en 2027. Para 2026 se proyecta un leve aumento de la inflación general, que volvería a descender en 2027. Se prevé que la desaceleración del crecimiento y el aumento de la inflación sean especialmente pronunciados en las economías de mercados emergentes y en desarrollo.

Los riesgos desfavorables dominan las perspectivas. Un conflicto más prolongado o más amplio, el agravamiento de la fragmentación geopolítica, un reajuste de las expectativas acerca de la productividad impulsada por la inteligencia artificial o nuevas tensiones comerciales podrían debilitar notablemente el crecimiento y desestabilizar los mercados financieros. El elevado nivel de deuda pública y la pérdida de credibilidad institucional acentúan las vulnerabilidades.

Pero la actividad económica podría repuntar si el aumento de la productividad gracias a la inteligencia artificial se materializa más pronto o si las tensiones comerciales se reducen de forma sostenida.

Panorama Nacional

La economía de Bolivia en 2026 atraviesa un profundo período de reformas estructurales y ajuste macroeconómico. El Banco Mundial proyecta una contracción del PIB del -3,2% y el mercado cambiario abandonó la paridad fija, implementando un tipo de cambio flexible que supera los Bs 9 por dólar.

A continuación, se detallan los indicadores clave que definen el entorno financiero:

Crecimiento y Proyecciones: Organismos como el Banco Mundial estiman una caída del Producto Interno Bruto (PIB) de alrededor del -3,2%, argumentando desafíos estructurales en la balanza de pagos y la producción de gas. Sin embargo, se anticipa una recuperación significativa y un repunte de hasta el 4% para el año 2027.

Tipo de Cambio y Divisas: Se flexibilizó el tipo de cambio oficial dejando atrás la tasa fija de Bs 6.96, permitiendo que la cotización oficial fluctúe alrededor de los Bs 9,7 por dólar y operando en el mercado con valores por encima de Bs 10. Esta medida busca eliminar la brecha con el mercado paralelo.

Inflación: Tras los picos de casi 20% registrados el año previo, la inflación muestra signos de desaceleración gradual, ubicándose en niveles mensuales cercanos al 2% durante el primer semestre.

Medidas gubernamentales y sector externo: Para paliar el impacto inflacionario, el Gobierno boliviano mantiene el arancel cero para la importación de tecnología, maquinaria pesada y vehículos eléctricos hasta finales de 2026. En paralelo, el país ha retornado a los mercados de capitales internacionales, logrando financiamiento externo por mil millones de dólares.

En esa línea, la Cooperativa en su conjunto creció en 8.35% respecto al cierre de diciembre 2025. En términos absolutos, el valor de nuestra cartera de créditos incrementó en \$US 1.126.538. El índice de cartera en mora contable aumentó de 4.68% obtenido a diciembre de 2025 a un indicador del 4.86% al 30 de junio de 2026.

Sistema Financiero

El sistema financiero boliviano atraviesa un periodo de reestructuración marcado por la liberación del régimen cambiario de facto y nuevas políticas de devolución de ahorros en dólares, coexistiendo con una alta liquidez en moneda nacional, baja mora, y retos continuos debido al déficit de reservas internacionales. La situación actual se desglosa en los siguientes puntos clave:

Restricciones de Divisas y Nuevas Políticas: El mercado cambiario ha transitado hacia una mayor flexibilidad, alejándose del tipo de cambio fijo. Para restablecer la confianza, el Banco Central de Bolivia (BCB) y el Ministerio de Economía han iniciado la devolución progresiva de ahorros en dólares en efectivo para familias con depósitos de hasta US\$1.000.

Liquidez y Solvencia: El sistema mantiene cifras sólidas en bolivianos, con elevadas reservas de liquidez que superan los Bs 70.000 millones y un Coeficiente de Adecuación Patrimonial por encima del 13%, superando los estándares exigidos. El Banco Unión continúa liderando el ranking de bancos por tamaño y activos en el país.

Índices de Morosidad: A pesar de un entorno económico complejo marcado por presiones inflacionarias y escasez de dólares, la cartera en mora se mantiene en niveles históricamente bajos, representando cerca del 3,0% del total, por debajo del promedio regional.

Impacto Operativo: Las operaciones financieras han enfrentado en meses recientes cierres temporales o restricciones en algunas sucursales, particularmente en zonas como Santa Cruz, debido a episodios de conflictos y bloqueos sociales.

- 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 3°, 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. Para ello 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 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.
- Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

- Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no se han presentado operaciones o servicios discontinuados.
- Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**
Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa no tiene ningún plan de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.
- Apertura y Cierre de Oficinas**
Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no hubo ninguna apertura o cierre de oficinas.
- Fusión por absorción**
Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 31 de marzo de 2026, 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

Los presentes estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

- 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 valuar los bienes realizables a moneda constante, estos bienes al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 de Bs 9.76 y 6.86 por \$US 1, respectivamente.

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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 y 2024, es de Bs 3.293800 y Bs 3.045610 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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/956/2026 del 19 de junio de 2026 (Resolución ASFI N° 522/2026).

Las provisiones específicas para cartera y contingente, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025 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 de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- 2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MNMV							
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	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
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 de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- 2) Se encuentran en esta categoría; a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión específica para cartera incobrable al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es de Bs 33.873.735.- y Bs 31.990.761.- respectivamente, que es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse al realizar los créditos existentes. Adicionalmente, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 se tiene constituido una previsión genérica de Bs 11.446.573.- y Bs 14.553.091.- respectivamente. De acuerdo a lo establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitido por la ASFI, la Cooperativa tiene constituido lo requerido para la previsión Genérica Cíclica, además constituye Provisiones Genéricas Voluntarias Cíclicas, correspondiente al 50% de la requerida para las Provisiones Cíclicas, operación 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 contingentes en MN y MNUFV		Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	
	Calificación Manual	Calificación Días Mora	Calificación Manual	Calificación Días Mora
A	1.9%	1.45%	3.5%	2.6%
B	3,05%	n/a	5.8%	n/a
C	3,05%	n/a	5.8%	n/a

Previsión cíclica para créditos PYME calificados por días mora, hipotecario de vivienda, consumo y microcrédito:			
Categoría A		% de previsión	
		Hipotecario de vivienda	Microcrédito y PYME calificado por días mora
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV		1.05%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV		1.80%	1.90%

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa ha constituido una previsión genérica cíclica por Bs 3.415.411.- y Bs 3.415.412 respectivamente. Adicionalmente ha constituido al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, una previsión genérica cíclica voluntaria por Bs 3.415.408 y Bs 3.415.408.- respectivamente.

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 preverionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 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 no mayor a 5 años con cargo a resultados.

g) Fideicomisos Constituidos

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 la Cooperativa no registra ningún Fideicomiso constituido

h) Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 Incorporada, 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 función 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, remitido por el Órgano Ejecutivo a la Asamblea Plurinacional.

p) Activos Virtuales

En Bolivia, la ASFI regula los Activos Virtuales (AV), permitiendo su uso y registrando entidades que los manejan, como plataformas de intercambio (exchanges), a través de normativas como el DS 5384 y resoluciones que modifican el Manual de Cuentas, asignando el código 184.02 a Activos Virtuales para su registro contable en entidades financieras, facilitando su contabilización y la supervisión de su intercambio y custodia, aunque advierte sobre riesgos para el consumidor financiero. La Cooperativa en la presente gestión no tiene movimientos de estos activos.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

1.1 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 alquileres de inmuebles.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(2) 72,800,033	41,523,408
Bancos y corresponsales del país con disponibilidad restringida	(1) 7,587,351	7,146,754
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(2) 15,813,764	16,472,437
Importes entregados en garantía	(A) 3,074,895	2,720,225
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social	20,672,666	14,530,173
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB	19,520,000	13,720,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	-	1,076,770
Cuotas de participación Fondo CPPO	36,003,154	30,970,234
Total activos sujetos a restricciones	175,471,863	128,160,002
(A) Saldo compuesto por:		
Pagos por garantía de alquileres de oficinas	110,904	106,844
Depósitos por garantía servicios de cobranzas	2,816,540	2,485,920
Otras garantías (Servired, PVS, EMAPYC,Linkser)	147,451	127,461
	3,074,895	2,720,225

(1) Incluye los saldos que la Cooperativa mantenía con el ex Banco FASSIL S.A., en momento de la intervención y que no han sido transferida a 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	2026	2025
Moneda Nacional	Requerido	Constituido
	Bs	Bs
Títulos	7,414,162	7,419,595
Efectivo	26,582,117	34,669,747
Total	33,996,279	42,089,342

Moneda Extranjera	Requerido	Constituido
	Bs	Bs
Títulos	5,954,995	6,135,933
Efectivo	13,529,176	37,965,594
Total	19,484,171	44,101,517

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, sin embargo, para efectos de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bisemanal, en este caso del 08/06/2026 al 29/06/2026 y del 08/12/2025 al 29/12/2025 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 30 de junio 2026	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	189,050,210	-	189,050,210
Inversiones temporarias	18,719,817	2,208,815	20,928,632
Cartera	246,587,783	540,638,031	787,225,814
Otras cuentas por cobrar	4,575,555	20,884,230	25,459,785
Bienes realizables	(862,545)	922,454	59,909
Inversiones permanentes	46,073,887	36,250,667	82,324,555
Bienes de uso	-	15,843,592	15,843,592
Otros activos	489,181	800,886	1,290,067
Total Activo	504,633,888	617,548,675	1,122,182,563
Obligaciones con el público	595,443,159	244,835,466	840,278,625
Obligaciones con Instituciones Fiscales	22,063	-	22,063
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	116,086,756	21,294,334	137,381,090
Otras cuentas por pagar	7,077,470	5,500,433	12,577,902
Previsiones	-	6,830,820	6,830,820
Total Pasivo	718,629,437	278,461,053	997,090,490

Al 31 de diciembre 2025	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	146,539,355	-	146,539,355
Inversiones temporarias	19,222,272	3,316,698	22,538,970
Cartera	244,671,107	524,427,911	769,099,018
Otras cuentas por cobrar	2,797,897	11,511,218	14,309,114
Bienes realizables	(919,717)	1,192,661	272,944
Inversiones permanentes	32,384,087	32,220,974	64,605,061
Bienes de uso	-	16,755,517	16,755,517
Otros activos	819,738	771,788	1,591,526
Total Activo	445,514,738	590,196,767	1,035,711,505
Obligaciones con el público	514,758,590	240,335,831	755,094,420
Obligaciones con Instituciones Fiscales	58,356	-	58,356
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ.	123,464,661	13,406,210	136,870,871
Otras cuentas por pagar	7,159,400	5,522,632	12,682,032
Previsiones	-	6,830,820	6,830,820
Total Pasivo	645,441,007	266,095,492	911,536,499

Posición de Calce Financiero por plazos

U 30 de junio 2026	SALDO	A 1 DIA	A 7 DIAS	A 14 DIAS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 270 Dias	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A 1080 DIAS	A 1800 Dias	A +1800 Dias
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
CTIVOS	1,132,182,563	34,187,263	43,063,014	48,314,387	216,181,372	11,880,545	97,885,189	28,737,277	32,387,442	31,087,291	87,884,691	28,232,172	88,548,894	400,905,807
DISPONIBILIDADES	189,050,211	6,301,674	37,810,042	44,111,716	100,635,779	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	20,923,102	229,837	3,714,333	1,126,664	3,217,192	1,385,074	772,411	3,004,360	2,978,693	2,285,733	625,208	764,759	284,622	534,186
CARTERA VIGENTE	689,259,518	27,610,037	1,203,551	2,690,756	4,483,546	8,284,403	10,600,830	25,867,917	26,429,535	24,700,722	86,351,253	70,730,342	98,175,252	301,127,374
IRTRAS CUENTAS POR COBRAR	26,256,184	-	-	-	314,427	527,040	618,786	1,715,200	244,800	163,600	2,586,454	-	83,020	20,028,330
IRTRAS OPERACIONES PERMANENTES	82,879,567	-	-	-	-	976,000	45,072,666	-	-	-	-	-	-	36,830,901
IRTRAS OPERACIONES ACTIVAS	113,813,981	55,714	335,088	385,261	107,339,328	1,000,641	722,242	246,224	1,274,214	3,865,036	724,540	(44,519,423)	-	42,384,216
ASIVOS	997,090,490	6,779,602	23,701,538	29,155,380	96,603,267	68,523,145	73,253,149	152,192,753	142,300,713	126,119,889	166,611,080	72,916,532	11,091,255	27,842,207
RESTRICCIONES CON EL PUBLICO - VISTA	3,512,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTRICCIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	162,140,024	4,859,432	11,157,341	13,086,685	11,269,944	13,000,549	13,397,278	14,034,093	17,962,663	16,846,417	17,758,704	27,980,241	7,277	-
RESTRICCIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	591,329,389	634,360	8,428,161	11,573,533	32,273,679	40,736,602	29,302,207	104,965,084	102,623,159	95,815,684	128,088,910	33,836,615	3,951,315	-
RESTRICCIONES RESTRINGIDAS	68,849,808	129,637	139,150	30,063	12,239,520	1,968,688	4,007,066	3,184,628	9,405,068	2,862,643	7,189,112	4,120,676	8,032,663	15,510,564
RESTRICCIONES BCB	13,720,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTRICCIONES BCB - FINANCIAS DEL PAIS	87,345,624	1,156,173	3,975,886	4,159,276	14,828,456	12,228,186	11,993,265	21,209,491	10,059,793	4,690,714	3,044,334	-	-	-
RESTRICCIONES BCB - FINANCIAS 2do PNC	35,666,667	-	-	-	1,416,667	-	833,333	7,000,000	2,250,000	5,916,667	11,250,000	7,000,000	-	-
RESTRICCIONES EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,303,386	-	-	-	3,303,386	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRTRAS OPERACIONES PASIVAS	31,322,413	-	-	245,833	17,759,006	-	-	898,557	-	87,764	-	-	-	12,331,263
IRTRAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RECHA SIMPLE	27,417,661	19,361,476	19,159,018	119,578,005	-56,572,691	-15,557,962	-122,405,475	-109,903,071	-65,022,098	-78,746,459	-43,484,361	86,455,639	373,062,891	-
RECHA ACUMULADA	27,417,661	46,778,137	65,938,154	185,516,159	128,943,599	-8,069,877	-118,972,848	-213,995,547	-292,742,696	-336,426,365	-347,679,727	125,902,973	-	-

El importe de obligaciones con el público y obligaciones restringidas, debe incluir las obligaciones incorporadas del grupo contable 280.00 (Obligaciones con empresas públicas) en lo que corresponda.

	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
CTIVOS	1,035,711,505	32,496,805	33,811,867	38,884,316	190,822,843	11,993,507	43,923,599	35,069,008	29,369,793	29,043,506	92,861,414	34,488,430	98,638,301	364,200,821
DISPONIBILIDADES	146,539,355	4,884,645	29,308,219	34,194,566	78,151,535	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	22,534,054	312,889	3,375,267	2,027,172	4,894,971	1,302,987	1,088,414	2,446,295	1,473,229	2,294,132	683,813	86,019	397,236	2,149,630
CARTERA VIGENTE	680,043,471	27,292,605	1,083,618	6,375,575	8,293,343	9,766,299	29,976,065	27,249,607	25,762,688	91,026,895	72,363,149	98,164,759	280,255,191	-
IRTRAS CUENTAS POR COBRAR	16,062,646	-	-	240,100	187,315	1,343,515	195,000	694,381	370,440	120,000	100,000	5,772,512	-	26,886,746
IRTRAS OPERACIONES PERMANENTES	65,025,431	-	-	-	-	686,000	31,680,173	-	-	-	-	-	-	-
IRTRAS OPERACIONES ACTIVAS	105,506,548	6,666	44,763	46,513	101,215,345	367,662	1,193,683	1,950,267	276,042	876,686	1,050,706	(45,822,025)	-	44,306,240
USIVOS	911,536,499	7,171,133	25,048,088	38,861,961	110,505,471	57,005,922	73,989,812	136,546,530	93,922,731	103,288,598	126,022,575	96,483,321	13,087,848	70,491,749
RESTRICCIONES CON EL PUBLICO - VISTA	2,104,756	-	-	-	-	2,104,756	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTRICCIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	167,670,247	3,944,642	9,161,402	10,302,800	9,630,650	11,732,820	10,065,763	10,473,839	16,025,224	19,800,050	16,158,886	5,175,782	-	45,198,389
RESTRICCIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	503,112,683	2,030,427	11,594,582	19,622,159	41,768,076	23,758,515	36,970,280	89,546,249	64,942,829	68,376,914	95,375,343	45,316,622	3,810,707	-
RESTRICCIONES RESTRINGIDAS	68,032,665	164,801	341,351	415,848	19,564,249	3,567,858	2,184,132	7,001,762	3,371,256	2,121,307	3,915,468	3,157,584	9,287,141	12,939,908
RESTRICCIONES BCB	13,720,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTRICCIONES BCB - FINANCIAS DEL PAIS	91,463,419	1,031,263	4,150,763	8,075,321	12,323,600	15,446,729	10,960,477	21,561,623	7,880,089	7,657,264	2,406,210	-	-	-
RESTRICCIONES BCB - FINANCIERAS 2do PNC	30,833,333	-	-	-	3,333,333	2,500,000	-	7,833,333	833,333	5,333,333	8,166,668	2,833,333	-	-
IRTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,086,248	-	-	-	4,086,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRTRAS OPERACIONES PASIVAS	30,504,148	-	-	245,833	17,685,599	-	88,180	130,124	-	-	-	-	-	12,353,452
RECHA BIRPLE	25,325,672	8,563,719	22,335	40,017,372	-45,012,415	-30,068,244	-104,917,321	-63,653,412	-74,245,452	-33,161,161	-21,984,891	85,538,453	293,708,873	-
RECHA ACUMULADA	30,450,522	33,889,451	34,111,807	14,529,179	68,916,765	30,450,522	-42,827,400	-125,680,812	-199,926,265	-233,087,427	-255,072,317	-169,533,865	124,175,008	-

El importe de obligaciones con el público y obligaciones restringidas, das incluir las obligaciones incorporadas del grupo cercano 280.00 (Obligaciones con empresas subsidiarias) en lo que corresponda.

1. Composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad, respectivamente

Al 30 de junio 2026					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	32,104,581	-	430,310	274,396
Microcréditos DG	-	259,256,239	129,055	5,106,071	3,455,130
Microcréditos No DG	-	86,498,741	9,285,976	1,298,020	9,240,811
De consumo DG	-	102,957,863	184,185	2,003,297	2,714,937
De consumo No DG	-	152,200,041	14,514,821	895,352	17,465,047
De vivienda	-	52,411,829	492,050	559,386	460,495
De vivienda s/Glía Hip	-	3,830,223	241,710	51,759	262,918
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,446,573
TOTALES	-	689,259,518	24,847,798	10,344,195	45,320,309

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2025					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	27,561,340	-	302,452	198,397
Microcréditos DG	-	244,250,862	209,292	5,036,279	3,291,286
Microcréditos No DG	-	93,645,109	7,956,963	1,697,339	9,681,152
De consumo DG	-	98,815,366	616,823	2,585,755	3,040,532
De consumo No DG	-	165,420,366	13,194,012	605,681	15,075,857
De vivienda	-	46,022,457	198,347	602,253	436,513
De vivienda s/Glía Hip	-	4,327,972	356,069	51,759	267,024
Previsión Genérica	-	-	-	-	14,553,091
TOTALES	-	680,043,472	22,531,506	10,881,518	46,543,852

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2026					
Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	42,528,836	784,576	944,549	1,498,093
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1,015,954	644,562	93,441	751,629
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	1,441,104	17,531	-	47,234
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,657,022	3,703	-	13,983
Industria Manufacturera	-	76,205,629	4,115,411	2,995,633	5,787,140
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	2,607,486	113,406	-	141,915
Construcción	-	20,230,799	2,870,385	332,652	3,130,506
Venta al por mayor y menor	-	231,281,202	7,251,004	1,994,220	9,216,717
Hoteles y Restaurantes	-	80,334,875	3,350,309	2,604,189	4,713,296
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	65,521,919	2,123,437	827,526	2,720,155
Intermediación financiera	-	2,157,655	76,412	-	123,075
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	74,576,022	1,412,218	86,637	2,147,119
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	8,264,098	561,806	93,097	758,237
Educación	-	12,907,399	325,994	-	471,949
Servicios sociales, comunales y personales	-	61,211,325	997,888	372,251	2,063,407
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	398,088	156,918	-	115,426
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	125,973	-	-	3,889
Actividades alpinas	-	6,794,131	42,238	-	169,965
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,446,573
TOTALES	-	689,259,518	24,847,798	10,344,195	45,320,309

Al 31 de diciembre 2025					
Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	38,955,555	757,491	769,923	1,174,977
Caza, Silvicultura y Pesca	-	1,387,324	545,514	-	310,593
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	1,410,722	-	-	40,987
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,014,035	3,703	-	14,361
Industria Manufacturera	-	75,663,328	4,095,727	3,289,786	5,958,139
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	2,996,270	88,623	-	146,883
Construcción	-	20,495,358	1,939,250	170,517	1,950,010
Venta al por mayor y menor	-	226,201,410	6,779,487	2,443,757	9,101,735
Hoteles y Restaurantes	-	77,597,735	2,862,471	2,708,883	4,787,458
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	64,936,401	2,095,578	941,845	2,904,597
Intermediación financiera	-	6,755,953	73,628	-	220,594
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	73,243,146	1,325,324	121,988	2,094,807
Administración pública, defensa y seguridad social	-	8,887,990	620,561	93,097	648,547
Educación	-	12,808,978	246,318	-	381,213
Servicios sociales, comunales y personales	-	59,467,159	950,608	341,722	1,986,615
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	570,737	88,934	-	98,973
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	173,264	5,633	-	6,508
Actividades alpinas	-	6,478,107	52,656	-	163,764
Previsión Genérica	-	-	-	-	14,553,091
TOTALES	-	680,043,472	22,531,506	10,881,518	46,543,852

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 30 de junio 2026					
Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	28,592,092	126,856	755,253	545,476
Caza, Silvicultura y Pesca	-	950,078	37,525	-	37,737
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	27,407	-	-	822
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,249,908	3,660	-	2,203
Industria Manufacturera	-	45,596,944	2,042,676	785,430	2,191,174
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	106,504	-	-	2,663
Construcción	-	66,326,266	1,151,089	1,301,823	1,607,435
Venta al por mayor y menor	-	298,565,670	16,472,523	2,537,853	20,595,144
Hoteles y Restaurantes	-	33,047,805	1,555,159	1,613,656	2,190,336
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	42,639,890	991,431	308,121	1,232,600
Intermediación financiera	-	21,288,551	391,660	959,076	1,191,751
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	119,239,752	1,280,648	1,975,167	3,168,226
Administración pública, defensa y seguridad social	-	720,650	65,060	-	73,325
Educación	-	5,266,971	182,255	-	257,849
Servicios sociales, comunales y personales	-	25,417,847	547,257	107,814	773,032
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	99,288	-	-	1,064
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades alpinas	-	123,893	-	-	2,899
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,446,573
TOTALES	-	689,259,518	24,847,798	10,344,195	45,320,309

Al 31 de diciembre 2025					
Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	26,175,590	153,133	627,395	508,895
Caza, Silvicultura y Pesca	-	991,201	37,525	-	7,720
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	29,189	-	-	876
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,518,641	-	-	244
Industria Manufacturera	-	44,502,962	1,735,940	912,390	2,287,797
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	84,774	22,265	-	19,616
Construcción	-	59,693,682	739,717	1,326,297	1,407,498
Venta al por mayor y menor	-	304,987,454	15,381,062	2,841,808	18,483,828
Hoteles y Restaurantes	-	33,384,831	1,315,692	1,653,624	2,373,811
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	40,743,519	874,048	354,291	1,248,341
Intermediación financiera	-	21,426,347	444,646	842,947	1,149,257
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	116,562,745	1,186,013	2,214,952	3,387,485
Administración pública, defensa y seguridad social	-	704,588	80,282	-	83,273
Educación	-	5,582,001	179,826	-	312,088
Servicios sociales, comunales y personales	-	23,444,337	381,357	107,814	715,571
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	85,621	-	-	214
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades alpinas	-	125,990	-	-	4,247
Previsión Genérica	-	-	-	-	14,553,091
TOTALES	-	680,043,472	22,531,506	10,881,518	46,543,852

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones

Al 30 de junio 2026					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	22,698,977	-	-	353,264
Hipotecaria	-	468,464,935	963,096	8,151,181	7,306,292
Prendaria	-	865,505	37,443	-	37,526
Personal	-	164,151,000	22,219,403	1,706,203	23,596,181
Quirografía	-	16,056,004	1,473,288	444,915	2,114,202
Sin garantías	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	17,023,097	154,568	41,895	466,270
Previsión Genérica	-	-	-	-	11,446,573
TOTALES	-	689,259,518	24,847,798	10,344,195	45,320,309

Al 31 de diciembre 2025					
Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	26,074,684	7,000	-	433,382
Hipotecaria	-	433,211,172	1,170,126	8,578,856	7,286,350
Prendaria	-	887,813	61,773	-	62,468
Personal	-	183,368,320	19,610,397	1,806,414	21,572,614
Quirografía	-	17,425,060	1,443,526	414,385	2,088,142
Sin garantías	-	-	-	-	-
Otras garantías	-	19,076,423	238,684	81,863	547,805
Previsión Genérica	-	-	-	-	14,553,091
TOTALES	-	680,043,472	22,531,506	10,881,518	46,543,852

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

Al 30 de junio 2026											
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%	
A	-	0%	664,731,268	96%	23,904	0%	-	0%	6,621,892	15%	
B	-	0%	23,997,500	3%	174,492	1%	-	0%	966,012	2%	
C	-	0%	89,737	0%	5,784,542	23%	-	0%	1,087,122	2%	
D	-	0%	-	0%	403,976	2%	-	0%	201,988	0%	
E	-	0%	-	0%	437,699	2%	-	0%	350,159	1%	
F	-	0%	441,013	0%	18,023,185	73%	10,344,195	100%	24,646,563	54%	
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,446,573	25%	
TOTALES	-	0%	689,259,518	100%	24,847,798	100%	10,344,195	100%	45,320,309	100%	

Al 31 de diciembre 2025											
Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%	
A	-	0%	657,908,195	97%	5,852	0%	-	0%	6,829,823	15%	
B	-	0%	21,378,967	3%	422,411	2%	-	0%	940,670	2%	
C	-	0%	441,680	0%	4,646,790	21%	-	0%	910,768	2%	
D	-	0%	-	0%	908,732	4%	38,780	0%	471,754	1%	
E	-	0%	15,271	0%	2,416,219	11%	-	0%	1,883,993	4%	
F	-	0%	299,359	0%	14,131,502	63%	10,842,738	100%	20,953,752	45%	
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	14,553,091	31%	
TOTALES	-	0%	680,043,472	100%	22,531,506	100%	10,881,518	100%	46,543,852	100%	

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

Al 30 de junio 2026											
	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%	
Concentración											
1° a 10° mayores	-	0%	25,758,863	4%	-	0%	-	0%	160,891	0%	
11° a 50° mayores	-	0%	64,376,277	9%	-	0%	1,377,196	13%	978,629	2%	
51° a 100° mayores	-	0%	52,187,438	8%	-	0%	1,102,239	11%	836,807	2%	
Otros	-	0%	546,936,939	79%	24,847,798	100%	7,864,759	76%	31,897,409	70%	
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,446,573	25%	
TOTALES	-	0%	689,259,518	100%	24,847,798	100%	10,344,195	100%	45,320,309	100%	

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Inversiones en entidades financieras del país		4,195,332	5,339,768
Caja de ahorros	(1)	1,267,332	3,281,768
Depósitos a plazo fijo	(2)	2,928,000	2,058,000
Inversiones en otras entidades no financieras		911,057	718,900
Participación en Fondos de Inversión	(3)	911,057	718,900
Inversiones de disponibilidades restringidas		15,816,712	16,475,385
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(4)	15,813,764	16,472,437
Depósitos en Caja de Ahorro con restricciones		2,948	2,948
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias		5,531	4,916
Devengados inversiones en entidades financieras del país		5,531	4,916
Total Inversiones Temporarias		20,928,632	22,538,970

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

(1) Caja de ahorro M/N	3.50%	3.50%
(2) Depósito a plazo fijo M/E	0.80%	1.00%
(3) Fondos de inversión:		
Inversion Moneda Nacional	16.18%	3.35%
Inversion Moneda Extranjera	0.29%	0.60%
(4) Disponibilidad restringida (Fdo.RAL):		
Inversión Moneda Nacional	1.04%	0.45%
Inversión Moneda Extranjera	5.47%	6.47%

INVERSIONES PERMANENTES

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Inversiones en entidades financieras del país		5,856,000	4,116,000
Depósitos a plazo fijo	(1)	5,856,000	4,116,000
Inversiones en otras entidades no financieras		827,747	612,253
Participación en entidades de servicios públicos		499,793	351,289
Participación en entidades sin fines de lucro		327,954	260,964
Inversiones de disponibilidades restringidas		76,195,820	60,297,178
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social		20,672,666	14,530,173
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez		19,520,000	13,720,000
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		-	1,076,770
Cuotas de participación Fondo CPRO		36,003,154	30,970,235
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		25,222	17,915
Devengados inversiones en entidades financieras del país		25,222	17,915
(Previsión para inversiones permanentes)		(580,234)	(438,284)
Previsión inversiones en en otras entidades no financieras		(580,234)	(438,284)
Total Inversiones Permanentes		82,324,555	64,605,061

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Pagos anticipados		1,349,561	93,147
Anticipos por compras de bienes y servicios		485,861	53,937
Seguros pagados por anticipados		844,524	-
Otros pagos anticipados		19,176	39,210
Diversas		26,256,185	16,062,646
Comisiones por cobrar		608,854	354,631
Primas de seguros por cobrar		2,220,654	2,068,975
Gastos por recuperar		498,787	446,001
Indemnizaciones reclamadas por siniestros		28,584	595,676
Importes entregados en garantía	(A)	3,074,895	2,720,225
Otras partidas pendientes de cobro	(B)	19,824,411	9,877,139
(Prevision para otras cuentas por cobrar)		(2,145,961)	(1,846,678)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)		(2,145,961)	(1,846,678)
Total Otras Cuentas por Cobrar		25,459,785	14,309,114

- (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-2026:** Los saldos más significativos corresponden a: gastos y honorarios en diversos procesos judiciales (7%), prima seguro desgravamen hipotecario (30%), prima automotores (3%), cargos recuperación intereses préstamos reestructurados (25%), depósitos judiciales (1%), diferidos cargos por diferencia de cambio (25%), gastos por trámites judiciales inmuebles y otros (9%).
- (B) **Gestión-2025:** Los saldos más significativos corresponden a: gastos y honorarios en diversos procesos judiciales (10%), prima seguro desgravamen hipotecario (41%), prima automotores (3%), cargos recuperación intereses préstamos reestructurados (35%), depósitos judiciales (3%), gastos trámites judiciales inmuebles y otros (3%).

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos		1,587,084	1,914,464
Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos		9,562	9,562
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos		1,577,522	1,904,901
Bienes fuera de uso		197,914	197,914
Mobiliario, equipos y vehículos		197,914	197,914
(Previsión por desvalorización)		(1,725,089)	(1,839,434)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)		(1,527,175)	(1,641,520)
(Previsión bienes fuera de uso)		(197,914)	(197,914)
Total Bienes Realizables		59,909	272,944

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Terrenos		6,590,138	6,590,138
Terrenos		6,590,138	6,590,138
Edificios		6,078,099	6,740,413
Edificios		15,151,347	15,655,630
(Depreciación Acumulada Edificios)		(9,073,248)	(8,915,217)
Mobiliario y Enseres		833,127	856,245
Mobiliario y Enseres		7,414,512	7,343,327
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)		(6,581,385)	(6,487,082)
Equipos e Instalaciones		1,654,385	1,715,956
Equipos e Instalaciones		8,996,986	8,828,717
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)		(7,342,601)	(7,112,762)
Equipos de Computación		373,097	529,820
Equipos de Computación		16,236,094	16,216,726
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)		(15,862,997)	(15,686,905)
Vehiculos		283,962	292,161
Vehiculos		1,933,178	1,897,682
(Depreciación Acumulada Vehiculos)		(1,649,216)	(1,605,521)
Obras de Arte		30,784	30,784
Obras de Arte		30,784	30,784
Total Bienes de Uso		15,843,592	16,755,517

Gasto de Depreciación	(806,420)	(904,502)
-----------------------	-----------	-----------

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Bienes diversos		349,281	651,857
Papelaría, útiles y materiales de servicios		349,281	651,857
Cargos diferidos		139,900	223,839
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	(1)	139,900	223,839
Activos Intangibles		800,886	715,828
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	800,886	715,828
Total Otros Activos		1,290,067	1,591,526
Gasto de Amortización		(608,623)	(455,100)
La composición de las cuentas es la siguiente:		2026 Bs	2025 Bs
Valor de Costo		335,759	335,759
(Amortización Acumulada)		(195,859)	(111,920)
Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	(1)	139,900	223,839
Valor de Costo		1,793,592	1,408,608
(Amortización Acumulada)		(992,706)	(692,780)
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	800,886	715,828

8g.1) OTROS ACTIVOS (Activos Virtuales)

A la fechas de cierre, la Cooperativa, no registra activos virtuales.

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a 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		2026 Bs	2025 Bs	2024 Bs
Obligaciones con el público a la vista		3,512,569	2,104,756	1,601,143
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro		162,140,624	167,670,248	151,408,416
Obligaciones con el público a plazo		591,329,399	503,112,682	525,045,349
Obligaciones con el público restringidas		68,849,808	68,032,665	65,579,924
Cargos devengados por pagar		14,446,225	14,174,071	16,593,238
Total Obligaciones con el Público		840,278,625	755,094,420	760,228,071

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Obligaciones fiscales a la vista		22,053	58,356
Total Obligaciones Fiscales		22,053	58,356

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Bancos y entidades de financieras a la vista		664,211	2,317,792
BCB a plazo		13,720,000	13,720,000
Entidades Financieras que realizan actividades de segundo piso a plazo	(A)	35,666,667	30,833,333
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo		86,581,414	89,145,628
Cargos devengados por pagar		748,798	854,118
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento		137,381,090	136,870,871

(A) DETALLE PRESTAMOS DEL BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)
AL 30 DE JUNIO DE 2026

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
18/10/2023	2671	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/10/2026	3 AÑOS	1,666,667
31/01/2024	2700	BOLIVIANOS	5,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2027	3 AÑOS	1,666,667
30/12/2024	2780	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.30% ANUAL	MENSUAL	20/12/2027	3 AÑOS	5,000,000
30/06/2025	2835	BOLIVIANOS	7,000,000.00	6.50% ANUAL	MENSUAL	20/06/2028	3 AÑOS	4,666,667
29/12/2025	2881	BOLIVIANOS	5,000,000.00	8.50% ANUAL	MENSUAL	20/12/2028	3 AÑOS	4,166,667
30/01/2026	2892	BOLIVIANOS	3,500,000.00	8.90% ANUAL	MENSUAL	23/01/2029	3 AÑOS	3,500,000
19/03/2026	2906	BOLIVIANOS	5,000,000.00	9.00% ANUAL	MENSUAL	15/03/2029	3 AÑOS	5,000,000
29/05/2026	2919	BOLIVIANOS	5,000,000.00	9.00% ANUAL	MENSUAL	20/05/2029	3 AÑOS	5,000,000
30/06/2026	2936	BOLIVIANOS	5,000,000.00	9.20% ANUAL	MENSUAL	20/06/2029	3 AÑOS	5,000,000
TOTALES								35,666,667

(A) DETALLE PRESTAMOS DEL BANCO DE DESARROLLO PRODUCTIVO (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

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
17/01/2023	2612	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2026	3 AÑOS	2,500,000
24/02/2023	2618	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/02/2026	3 AÑOS	2,500,000
26/04/2023	2630	BOLIVIANOS	15,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	20/04/2026	3 AÑOS	2,500,000
18/10/2023	2671	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/10/2026	3 AÑOS	3,333,333
31/01/2024	2700	BOLIVIANOS	5,000,000.00	6.00% ANUAL	MENSUAL	15/01/2027	3 AÑOS	2,500,000
30/12/2024	2780	BOLIVIANOS	10,000,000.00	6.30% ANUAL	MENSUAL	20/12/2027	3 AÑOS	6,666,667
30/06/2025	2835	BOLIVIANOS	7,000,000.00	6.50% ANUAL	MENSUAL	20/06/2028	3 AÑOS	5,833,333
29/12/2025	2881	BOLIVIANOS	5,000,000.00	8.50% ANUAL	MENSUAL	20/12/2028	3 AÑOS	5,000,000
TOTALES								30,833,333

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto		2026 Bs	2025 Bs
Por intermediación financiera		-	-
Varios por intermediación financiera		-	-
Diversas		3,303,386	4,095,248
Acreedores fiscales por retenciones a terceros		111,128	143,323
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad		322,435	372,570
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros		208,950	203,543
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad		318,468	311,276
Acreedores varios	(A)	2,342,405	3,064,537
Provisiones		9,140,943	8,438,010
Provisión para primas		89,180	89,180
Provisión para aguinaldo		898,557	
Provisión para indemnizaciones		4,410,251	4,478,070
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos		87,764	130,124
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas		446,198	446,198
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social		1,090,182	1,044,562
Otras provisiones	(B)	2,118,811	2,249,876
Partidas pendientes de imputación		133,573	148,774
Fallas de caja		128,015	131,056
Operaciones por liquidar	(C)	5,558	17,716
Total Otras Cuentas por Pagar		12,577,902	12,682,032

- (A) **Gestión-2026:** Fondo de empleados (3%), seguros por pagar (9%), gastos recuperados por pagar (5%), varios por pagar (52%), costas judiciales (17%), certificados pendientes de devolución a socios (4%), operaciones Linkser (5%), patentes (3%).
- Gestión-2025:** Fondo de empleados (2%), seguros por pagar (13%), gastos recuperados por pagar (3%), varios por pagar (43%), costas judiciales (12%), certificados pendientes de devolución a socios (19%), operaciones Linkser (4%), patentes (3%).
- (B) **Gestión-2026:** Provisión pago al BCB por acutación trimestral al Fondo de Protección del Ahorrista (36%), aportes devengados proceso SENASIR (9%), servicio auditoría y otros (1%), servicios Linkser, Axon, ACCL. (2%), servicio Bankingly y proveedores del exterior (20%), provisiones alquileres (19%), provisiones servicios varios (7%).
- Gestión -2025:** Provisión pago al BCB por acutación trimestral al Fondo de Protección del Ahorrista (47%), aportes devengados proceso SENASIR (7%), servicio auditoría y otros (2%), servicios Linkser, Axon, ACCL. (5%), servicio Bankingly y proveedores del exterior (14%), provisiones alquileres (15%), provisiones servicios varios (6%).
- (C) **Gestión -2026:** Operaciones por cobranzas PVS (9%), operaciones con tarjetas de débitos (91%)
- Gestión -2025:** Operaciones por cobranzas PVS (67%), operaciones con tarjetas de débitos (33%)

8m) PREVISIONES

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

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Genéricas voluntarias pérdidas aun no identificadas	3,415,408	3,415,408
Genérica cíclica	3,415,411	3,415,412
Total Previsiones	6,830,820	6,830,820

8n) VALORES EN CIRCULACION
La Cooperativa no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS
La Cooperativa no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS
La Cooperativa no registra movimientos.

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS
La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Ingresos Financieros	51,228,282	55,147,623
Productos por Disponibilidades	202,296	425,445
Productos por Inversiones temporarias	191,284	243,540
Productos por Cartera Vigente	49,945,241	50,655,109
Productos por Cartera con Vencida	586,894	2,513,488
Productos por Cartera en Ejecución	269,527	1,262,519
Productos por inversiones permanentes	33,040	47,523
Gastos Financieros	20,172,748	20,873,771
Cargos por Obligaciones con él publico	17,769,100	18,507,692
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	2,403,648	2,366,079
Resultado Financiero Bruto	31,055,534	34,273,852
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	15.72%	16.26%
Cartera de créditos ME	14.31%	14.82%
Cartera Consolidada	15.60%	16.14%
Costos de los depósitos MN	5.28%	4.91%
Costos de los depósitos ME	1.74%	2.35%
Depositos Consolidados	4.44%	4.26%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS
La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	10,531,239	9,097,242
Recuperaciones de capital	47,476	14,131
Recuperaciones de interés	10,455,792	8,995,348
Recuperaciones de otros conceptos	27,971	87,763
Dismin. De Prev. PlIncob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	46,219,838	48,749,758
Especifica para incobrabilidad de cartera	42,343,623	45,388,722
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	3,332,898	2,636,021
Otras cuentas por cobrar	17,778	73,124
Generica cíclica	525,539	651,891
Total recuperacion de activos financieros	56,751,077	57,847,000

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

8s) CARGO POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS
La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Pérdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	46,677,914	50,289,820
Especifica para incobrabilidad de cartera	45,404,038	47,849,921
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	226,380	1,400,534
Otras cuentas por cobrar	521,957	524,674
Genérica cíclica	525,539	514,691
Castigos de Productos Financieros	11,403,265	11,114,200
Castigo de productos por cartera	11,403,265	11,114,200
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	58,081,179	61,404,021

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS
La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	5,295,213	4,753,035
Comisiones por servicios	2,472,309	2,210,117
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	131,875	135,634
Ingresos por bienes realizables	2,603,860	2,311,968
Ingresos operativos diversos	87,169	95,316
Otros gastos operativos	3,587,400	4,188,670
Comisiones por servicios	1,132,693	994,320
Costo de bienes realizables	1,202,330	1,757,606
Gastos operativos diversos	1,252,377	1,436,744
Resultado neto ingresos y gastos operativos	1,707,813	564,365

- (A) **Gestión-2026:** Ingreso por gastos recuperados (47%), por generación del crédito fiscal proporcional (43%), venta tarjetas de débito (10%).
Gestión-2025: Ingreso por gastos recuperados (56%), por generación del crédito fiscal proporcional (31%), venta tarjetas de débito (9%),
- (B) **Gestión-2026:** Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje (55%). 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-2025: 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.

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES
La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Ingresos de gestiones anteriores	(A) 435,756	411,120
Gastos de gestiones anteriores	(B) 25,189	36,297

- (A) **Gestión 2026:** Corresponde a: regularización certificados de aportación pendientes de devolución a los socios.
Gestión 2025: Corresponde a: reversiones provisiones primas (8%), comisiones sobre retiros en los ATM's de la Cooperativa (91%), reversión provisiones varias en demasía (1%).

- (A) **Gestión 2026:** Por disolución de venta de inmueble adjudicado (90%).
Gestión 2025: Por comisiones pagadas en la G-2024 por compras POS con tarjetas de débito realizado por nuestros clientes

8v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Gastos del Personal	16,332,284	16,683,109
Servicios contratados	3,352,678	3,121,848
Seguros	595,660	404,840
Comunicaciones y traslados	1,431,217	1,389,610
Impuestos	1,782,699	1,844,264
Mantenimiento y Reparaciones	934,728	794,911
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	806,420	904,502
Amortización de Cargos diferidos	608,622	455,100
Otros Gastos de Administración	(a) 5,007,287	5,594,802
Total Gastos de Administración	30,851,595	31,192,986
(a) Los otros gastos de administración mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	68,672	122,774
Alquileres	834,653	901,400
Energía eléctrica, agua y calefacción	605,304	586,745
Papelería, útiles y materiales de servicio	636,572	1,018,182
Suscripciones y afiliaciones	17,218	3,862
Propaganda y publicidad	353,734	163,972
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	521,775	528,357
Aportes otras entidades	-	11,905
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	1,574,020	1,927,741
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	14,438	12,371
Diversos	380,901	317,494
	5,007,287	5,594,802

8w) CUENTAS CONTINGENTES
La Cooperativa no registra movimiento

8x) CUENTAS DE ORDEN
La composición del grupo al 30 de junio 2026 y 31 de diciembre 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos en administración	7,894,796	2,929,667
Administración de cartera	7,894,796	2,929,667
Garantías recibidas	1,500,443,473	1,463,151,505
Garantías hipotecarias	1,324,307,336	1,266,473,971
Otras garantías prendarias	3,213,261	3,396,255
Depósitos en la entidad financiera	46,332,984	47,973,715
Garantías de otras entidades financieras	220,000	261,900
Otras garantías	126,369,892	145,045,664
Cuentas de registro	211,946,676	196,008,531
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	16,655,528	16,856,120
Documentos y valores de la entidad	111,997,152	113,277,152
Cuentas incoibrables castigadas y condonadas	48,141,605	40,271,857
Productos en suspenso	14,791,438	12,854,763
Otras cuentas de registro	20,360,953	12,748,639
Total Cuentas de Orden	1,720,284,945	1,662,089,703

8y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS
La Cooperativa no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO
En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

9a) CAPITAL SOCIAL
La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Capital Pagado	65,266,697	64,906,037
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	65,266,697	64,906,037
Total Capital Social	65,266,697	64,906,037

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.
- e) En Asamblea de socios de fecha 21 de marzo de 2026, se propuso establecer el valor de cada certificado de aportación emitido por la Cooperativa, en la suma de Cien 00/100 bolivianos (Bs100.-), debiendo los socios contar con 2 certificados al año. La Asamblea tomó conocimiento y aprobó al valor y número de certificados de aportaciones.

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS
La composición del grupo al 30 de junio 2026 y 31 de diciembre 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	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 30 de junio 2026 y 31 de diciembre 2025 es la siguiente:

Concepto	2026	2025
	Bs	Bs
Reserva legal	32,439,174	31,997,142
Reserva legal	32,439,174	31,997,142
Otras Reservas Obligatorias	26,210,722	25,879,197
Reservas estatutarias no distribuibles	23,295,784	22,964,259
Otras reservas no distribuibles	2,914,938	2,914,938
Reservas Voluntarias	-	-
Total Reservas	58,649,896	57,876,339

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 socios50

La Asamblea Anual Ordinaria de Socios realizada en fecha 21 de marzo de 2026, aprobó que la distribución de los excedentes de la gestión 2025 se aplique de la siguiente manera:

- Un 40% 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).
- Un 20% para distribución de excedentes entre los socios, aplicado para incrementar el Capital Social mediante la constitución de Certificados de Aportación a los socios hábiles.
- 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

Concepto	2026 Bs	2025 Bs
Utilidades acumuladas	-	-
Utilidades acumuladas	-	-
Utilidades del período o gestión	887,931	1,105,081
Utilidades del periodo o gestión	887,931	1,105,081
Total Resultados Acumulados	887,931	1,105,081

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2026

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	242,237,856	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	79,212,325	0.20	15,842,465
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	51,162,892	0.50	25,581,446
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	93,935,380	0.75	70,451,535
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	663,528,905	1.00	663,528,905
TOTALES		1,130,077,358		775,404,351

10% sobre activo computable	77,540,435
Capital Regulatorio (10a)	126,392,616
Excedente patrimonial	48,852,181
Coefficiente de adecuación patrimonial	16.30%

Al 31 de diciembre 2025

Código	Nombre	Activos de riesgoD Bs	Coefficiente e riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	180,499,9670	.00-	-
Categoría IIA	ctivos con riesgo de 10%	-0	.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%8	0,634,3230	.201	6,126,865
Categoría IVA	ctivos con riesgo de 50%	44,670,6630	.502	2,335,331
Categoría V	Activos con riesgo de 75%8	6,606,6620	.756	4,954,997
Categoría VIA	ctivos con riesgo de 100%	646,229,556	1.00	646,229,556
TOTALES		1,038,641,172		749,646,749

10% sobre activo computable7	4,964,675
Capital Regulatorio (10a)	125,651,487
Excedente patrimonial	50,686,812
Coefficiente de adecuación patrimonial	16.76%

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 asumidos, 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 circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Cooperativa no registra filiales.


Lic. Gastón Rosales Bonilla
Contador General


Lic. Nury Bejarano Frías
Gerente Nacional de Operaciones


Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General