



**COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO SOCIETARIA  
“SAN MARTÍN” R.L.**

# **ESTADOS FINANCIEROS**

AL 31 DE DICIEMBRE 2024



# INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA

**CIE ASOCIADOS**

**CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.**

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores:

**Presidente del Consejo de Administración**  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.**  
**Potosí - Bolivia**

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esas fechas, así como las notas explicativas 1 al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.**, al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

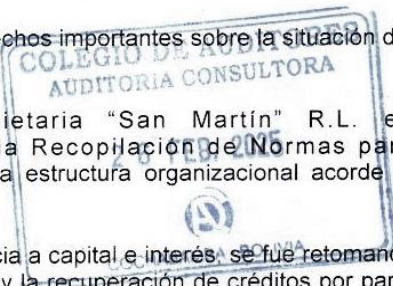
### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

### Párrafo de Énfasis

Tal como se menciona en la Nota 1 Organización, inciso b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. en cumplimiento de la normativa establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, cuenta con una estructura organizacional acorde al tamaño y volumen de sus operaciones.
- Después del diferimiento y periodos de prórroga y gracia a capital e interés, se fue retomando de manera progresiva con las amortizaciones efectivas y la recuperación de créditos por parte de los socios prestatarios.
- El brote especulativo de la escasez de dólares hasta el 31 de diciembre 2024, no afectó de gran manera las operaciones de la Cooperativa, mantenido una estabilidad en la atención de las operaciones en moneda extranjera.





## **CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.**

### **Cuestión clave de la auditoría**

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

### **Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros**

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del Control Interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

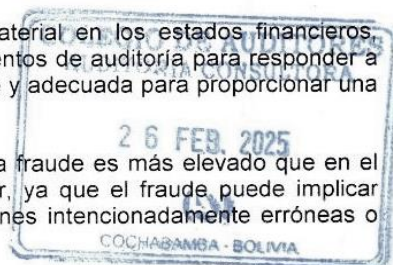
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, ya sea por fraude o error y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que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

Como parte de una auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.



**CIE ASOCIADOS**

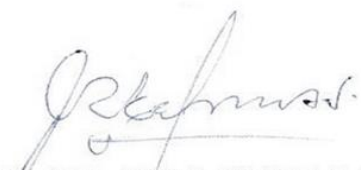
**CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.**

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

CIE SRL.  
NIT 1007439023

  
LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)  
MAT. PROF. N° CAUB - 0873  
COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 A57  
Potosí, febrero 20 de 2025







## ESTADOS FINANCIEROS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL**

**Al 31 de diciembre de 2024**

(Expresado en Bolivianos)

**Forma I**

	Notas	2024	2023
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES	8.a)	7,324,761	10,847,870
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c)	17,067,269	5,056,966
CARTERA	8.b)	77,006,013	66,819,571
CARTERA VIGENTE		67,607,214	54,734,240
CARTERA VENCIDA		252,545	213,235
CARTERA EN EJECUCIÓN		602,199	237,262
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE		11,454,891	12,894,922
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA		279,425	126,603
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		600,756	1,074,686
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		2,505,115	3,497,433
PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE		-6,296,132	-5,958,810
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	1,414,639	1,490,553
BIENES REALIZABLES	8.e)	1,835	1,588
INVERSIONES PERMANENTES	8.c)	2,245,223	2,419,405
BIENES DE USO	8.f)	1,260,248	1,406,476
OTROS ACTIVOS	8.g)	294,086	371,161
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8.h)	0	0
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>106,614,074</b>	<b>88,413,590</b>
<b>PASIVO</b>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	47,386,130	31,357,344
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	0	0
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCI.	8.k)	17,499,347	17,808,826
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	5,198,441	4,569,547
PREVISIONES	8.m)	1,670,065	1,499,313
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.n)	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	0	0
OBLIGACIONES C/EMPRESAS C/PARTICIPACION ESTATAL	8.p)	0	0
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>71,753,983</b>	<b>55,235,030</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	10,214,880	9,361,840
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	65,993	65,993
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	23,690,616	23,149,615
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	888,602	601,113
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>34,860,091</b>	<b>33,178,560</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>106,614,074</b>	<b>88,413,590</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.x)	<b>141,650,128</b>	<b>133,232,336</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

  
 Lic. Denisse Olivia Cruz Romero  
**ENCARGADA DE CONTABILIDAD**

  
 Lic. Limber Blas Mogro Pereira  
**ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.**

  
 Lic. Hernán Adalid Barrientos Enriquez  
**GERENTE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Al 31 de diciembre de 2024**  
 (Expresado en Bolivianos)

Forma J	Notas	2024	2023
Ingresos financieros	8.q)	11,267,231	9,639,323
Gastos financieros	8.q)	-3,185,815	-2,633,212
<b>Resultado financiero bruto</b>		<b>8,081,416</b>	<b>7,006,111</b>
Otros ingresos operativos	8.t)	169,872	312,969
Otros gastos operativos	8.t)	-463,445	-544,372
<b>Resultado de operación bruto</b>		<b>7,787,843</b>	<b>6,774,707</b>
Recuperación de activos financieros	8.r)	4,283,713	5,654,055
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8.s)	-5,382,267	-6,599,467
<b>Resultado de operación después de incobrables</b>		<b>6,689,289</b>	<b>5,829,296</b>
Gastos de administración	8.v)	-5,748,752	-5,362,266
<b>Resultado de operación neto</b>		<b>940,537</b>	<b>467,030</b>
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	0	-66,147
<b>Resul. después de Ajust. P/Dif. de Camb. y Mant. valor</b>		<b>940,537</b>	<b>400,883</b>
Ingresos extraordinarios	8.u)	121	50
Gastos extraordinarios	8.u)	-622	0
<b>Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.</b>		<b>940,037</b>	<b>400,933</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	29,560	218,353
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-80,995	-18,174
<b>Resul. antes de Imp.y Ajust. Cont. P/Efec. inflación</b>		<b>888,602</b>	<b>601,113</b>
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	0	0
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>888,602</b>	<b>601,113</b>
<b>Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado Neto de la Gestión</b>		<b>888,602</b>	<b>601,113</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

  
 Lic. Denisse Olivia Cruz Romero  
 ENCARGADA DE CONTABILIDAD

  
 Lic. Limber Blas Mogro Pereira  
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

  
 Lic. Hernán Adalid Barrientos Enriquez  
 GERENTE GENERAL



## FORMA D

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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

(Expresado en Bolivianos)


Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
<b>PATRIMONIO</b>						
Saldo al 1 de enero de la gestión 2023	8,500,090	65,993	0	22,473,719	750,996	31,790,797
Distribución de Utilidades				675,896		675,896
Aportes de Capital	861,750					861,750
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						0
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						0
Ajustes de Capital						0
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						0
Ajuste de resultados acumulados						0
Resultado del ejercicio					601,113	601,113
Distribución de excedentes, Reservas					-675,896	-675,896
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-37,550	-37,550
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-37,550	-37,550
Donaciones no capitalizables						0
<b>Saldo al 31 de diciembre de la gestión 2023</b>	<b>9,361,840</b>	<b>65,993</b>	<b>0</b>	<b>23,149,615</b>	<b>601,113</b>	<b>33,178,560</b>
<b>Cuadre</b>	<b>9,361,840</b>	<b>65,993</b>	<b>0</b>	<b>23,149,615</b>	<b>601,113</b>	<b>33,178,560</b>
Saldo al 1 de enero de la gestión 2024	9,361,840	65,993	0	23,149,615	601,113	33,178,560
Distribución de Utilidades				541,001		541,001
Aportes de Capital	853,040					853,040
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						0
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuibles						0
Ajustes de Capital						0
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						0
Ajuste de resultados acumulados						0
Resultado del ejercicio					888,602	888,602
Distribución de excedentes, Reservas					-541,001	-541,001
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-30,056	-30,056
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-30,056	-30,056
Donaciones no capitalizables						0
<b>Saldo al 31 de diciembre de la gestión 2024</b>	<b>10,214,880</b>	<b>65,993</b>	<b>0</b>	<b>23,690,616</b>	<b>888,602</b>	<b>34,860,091</b>
<b>Cuadre</b>	<b>10,214,880</b>	<b>65,993</b>	<b>0</b>	<b>23,690,616</b>	<b>888,602</b>	<b>34,860,091</b>



Lic. Denisse Olivia Cruz Romero  
ENCARGADA DE CONTABILIDAD



Lic. Limber Elias Mogro Pereira  
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.



Lic. Hernán Adalid Barrientos Enriquez  
GERENTE GENERAL

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

(Expresado en Bolivianos)

Forma C	Notas	2024	2023
<b>Flujo de fondos en actividades de operación</b>			
Utilidad (pérdida neta del ejercicio)		888,602	601,113
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
-Productos devengados no cobrados			
Inv. Temporarias + fijas		2,182	7,161
Cartera		992,319	852,494
-Cargos devengados no pagados		204,999	125,168
-Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		0	0
-Previsiones para incobrables y activos contingentes		0	0
Cartera		337,322	774,235
Otras cuentas por Cobrar		-53,432	35,048
-Previsiones para desvalorización		0	-48,036
-Provisiones beneficios sociales			
Provisión para aguinaldo		0	0
Provisión para vacaciones		0	0
Provision Programa de Regulacion T.O.		0	-36,195
Provisión para indemnización		107,969	-11,256
Provisión prima anual		807	9,477
-Provisiones para Impuestos y Otras cuentas por pagar			
Provision para patente anual		-357	0
provision para el IUE		95,646	6,294
Provisión fondo de educación		24,776	37,142
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		23,396	37,550
Otras provisiones		153,480	-100,971
Previsiones voluntarias			
Provisión por desahucio		0	0
Previsiones genericas voluntarias P/perdidas Futuras aun no identificadas		0	0
Provisión Genérica Cíclica		170,752	180,163
Diversas			
-Depreciaciones y amortizaciones			
Depreciación Bienes de uso		274,131	278,628
Amortización de seguros		0	0
-Otros			
Aportes No Capitalizables		0	0
Ajuste por inflación y tenencia de bienes			
Ajuste Global al Patrimonio		0	0
Reserva Legal		60,111	75,100
Otras Reservas Obligatorias			
Otras Reservas Voluntarias		480,890	600,797
Resultados Acumulados		287,489	-149,884
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>4,051,082</b>	<b>3,274,029</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
-Cartera de préstamos			
-Disponibilidades. Inversiones temporarias y permanentes			
-Otras cuentas por Cobrar			
-Obligaciones con el público			
-Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		423,060	0
-Otras obligaciones			
-Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
-Otras cuentas por cobrar- pagos anticipados -diversas		129,346	120,862
-Bienes Recibidos en recuperación de créditos		0	192,145
-Bienes Fuera de Uso		-247	0
-Otros Bienes Realizables			
-Obras en Construcción			
-Otros activos partidas pendientes de imputación			
-Otras cuentas por pagar diversas provisiones		230,077	2,250
-Previsiones		0	0
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>		<b>4,833,317</b>	<b>3,589,284</b>

**Flujo de fondos en actividades de intermediación**

Incremento ( disminución ) de captaciones y obligaciones por intermediación:

-Obligaciones con el publico:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	2,539,099	475,655
Depósitos a plazo Hasta 360 días	3,614,255	3,134,751
Depósitos a plazo por mas de 360 días	10,145,940	-184,859
Depósitos a plazo restringidas	-475,506	552,255
-Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo		
A mediano y largo plazo	-732,538	2,329,484
-Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Partidas pendientes de imputación	-399	926
Incremento (disminución) de colocaciones		
-Créditos otorgados en el ejercicio		
A corto Plazo		
A mediano y largo plazo mas de un año	-11,516,083	-8,525,041
-Créditos recuperados en el ejercicio		
-Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-6,500	0
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>3,568,266</b>	<b>-2,216,829</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
-Obligaciones con Bancos y otras entidades Financieras del Pais	0	2,648,201
-Obligaciones con el FONDESIF		
-Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
-Títulos valores en circulación		
-Obligaciones subordinados		
Cuentas de los accionistas		
-Aportes de capital	853,040	861,750
-Pago de dividendos		
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>853,040</b>	<b>3,509,951</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de Inversión</b>		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del Pais	-11,830,130	-1,720,310
Inv. En Entidades No Financieras del Pais		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-297	-211
Inv. De Disponibilidad Restringida	-179,877	-109,377
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes	172,000	0
Bienes de uso	-37,213	-109,193
Bienes diversos	-9,619	-13,922
Bienes adquiridos para la venta		
Cargos diferidos	-3,996	0
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>-11,889,131</b>	<b>-1,953,014</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante al ejercicio</b>	<b>-2,634,507</b>	<b>2,929,392</b>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<b>10,847,870</b>	<b>8,519,591</b>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<b>7,324,761</b>	<b>10,847,870</b>
Utilidad del periodo	<b>888,602</b>	<b>601,112</b>
CUADRE	0	0

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros

Potosí, 31 de diciembre de 2024

  
 Lic. Demisse Olivia Cruz Romero  
 ENCARGADA DE CONTABILIDAD

  
 Lic. Limber Blas Mogro Pereira  
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

  
 Lic. Hernán Adalid Barrantes Enriquez  
 GERENTE GENERAL



**FORMA E**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

**NOTA 1. ORGANIZACIÓN**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., es una Sociedad de Responsabilidad Limitada, siendo su fondo social variable. Fue constituida el 5 de marzo de 1966 de acuerdo a Asamblea constitutiva, autorizada por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Bolivia No. CB-47/66 de 4 de febrero de 1966, acto que tuvo lugar en el salón de la Parroquia de San Martín para obtener su personería Jurídica bajo el registro No. 510 y R.S. No. 00535 de fecha 7 de octubre de 1966 y Registro Nacional de Cooperativas de vigencia No. 5 de fecha 24 de julio de 2002.

A partir de fecha 4 de diciembre de 2017, la cooperativa cuenta con la homologación ante la AFSCOOP de su Estatuto Orgánico, bajo Resolución Administrativa H-2da FASE-188/2017, siendo su denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL.

En la gestión 2019, cumpliendo con los requisitos exigidos por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás disposiciones reglamentarias para operar y realizar actividades de intermediación financiera, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorgó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. la Licencia de Funcionamiento N° ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019. Iniciando operaciones como entidad de intermediación financiera regulada a partir de fecha 7 de enero de 2020.

**Duración y Cobertura.** La duración de la Cooperativa es por tiempo indefinido, mientras que la cobertura está delimitada a realizar operaciones en la ciudad de Potosí, pudiendo ampliar su cobertura de acuerdo a normativa vigente.

**Domicilio.** La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomas Frías y su oficina central se encuentra situado en calle Topater N.º 5 zona San Martín de la ciudad de Potosí.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. al 31 de diciembre de 2024 cuenta con 22 funcionarios de planta, de los cuales, 18 funcionarios en atención directa al socio y 4 funcionarios distribuidos en diferentes áreas de soporte realizan operaciones en Back Office.

Los objetivos de la Cooperativa son:

- Emitir Certificados de Aportación de acuerdo a la Ley General de Cooperativas.
- Recibir depósitos de dinero de sus socios en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo.
- Gestionar el Financiamiento de Créditos de personas jurídicas nacionales del Estado e instituciones privadas nacionales o extranjeras.
- Recibir donaciones.
- Otorgar créditos a sus socios (as) a corto mediano y largo plazo con garantías personales, hipotecarias u otras no convencionales.
- Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda extranjera.
- Brindar servicios de cobranza de facturas por consumo de servicios básicos.

#### **Hechos importantes sobre la situación de la entidad.**

En cumplimiento de la Normativa de ASFI, establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cuenta con estructura organizacional acorde al tamaño y volumen de sus operaciones.

Después del diferimiento y periodos de prórroga y gracia a capital e interés, se fue retomando de manera progresiva con las amortizaciones efectivas y la recuperación de créditos por parte de los socios prestatarios.

El brote especulativo de dólares americanos y la escasez de los mismos, no afectaron de gran manera las operaciones en moneda extranjera de la cooperativa.

#### **Administración de Riesgos: de Mercado y de Crédito, durante la Gestión.**

**Riesgo de Mercado:** La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas durante la gestión 2024, sin embargo, el retorno a una actividad económica "normal" luego de atravesar una Pandemia por

el Covid 19, ha tenido repercusión en el mercado financiero: la reducción de ingresos, cierre de negocios, deterioro de capacidad de pago, incremento de la actividad informal. Esta situación consiguientemente ha generado riesgo de mercado.

El tipo de cambio oficial del dólar americano en el país, no ha presentado variaciones durante la gestión, sin embargo la especulación sobre el circulante de la moneda extranjera, ha dado lugar a una mayor demanda para la compra de moneda extranjera.

**Riesgo de Crédito:** Durante la gestión 2024, la colocación de créditos, destinados a Consumo, Microcréditos y Vivienda, se desarrolló con normalidad.

Durante la gestión 2024 se trabajó en mantener controlado la mora, se realizó un Plan de Acción para mantener en índice de mora dentro de los márgenes planificados.

#### **Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos**

Con el retorno de las actividades comerciales, de producción, prestación de servicios públicos y privados, después de la pandemia del Covid 19. La cooperativa cuenta con liquidez suficiente para enfrentar sus operaciones. El financiamiento externo obtenido de Oikocredit, permiten la continuidad de las operaciones de crédito, manteniendo un índice de morosidad aceptable.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R. L., no ha discontinuado los servicios que brinda a sus socios.

#### **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.**

Al 31 de diciembre 2024 se tiene los financiamientos: de OIKOCREDIT (externo) en moneda extranjera, que se vio afectado en el pago de las amortizaciones por la especulación y escasez de dólares americanos y las comisiones elevadas en los giros al exterior que inflan los costos de financiamiento.

El Financiamiento de Banco Unión - Línea de Crédito, que se tiene, con el objetivo de fortalecer las operaciones de colocación de créditos productivos otorgados por la Cooperativa, las amortizaciones se realizaron con normalidad de acuerdo al plan de pago.

Los excedentes que se generaron en la gestión 2023, fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según Acta de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2022, donde se determinó; que los excedentes generados se capitalizarán inclusive la gestión 2025.



### Otros de importancia.

Al 31 de diciembre 2024 la Cooperativa continúa brindando el servicio de pago de bonos (Renta Dignidad), como también el servicio de cobranza de facturas de AAPOS, SEPSA y COTAP; concretando también los servicios de Multired (Pagos y recargas de Tigo, Yanbal, PagosNet, Natura, Transbel, Tupperware, Univida, Entel).

### Impacto del entorno económico, visto desde la perspectiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L.

Es importante mencionar que después de la crisis sanitaria generada por el Covid 19; los sectores económicos que iban retornando de forma gradual a la normalidad, se vieron afectados por la especulación de dólares americanos, la subida de precios de la canasta familiar, la escases de combustibles y los efectos por desastres naturales que afectan a la economía de las familias, provocando la disminución de sus ingresos; para ello la Cooperativa se centró en las captaciones de recursos para contar con la liquidez suficiente, esto con el objetivo de destinar estos recursos a la colocación en cartera de créditos productivos fundamentalmente y así aportar al mejoramiento de la económica en nuestro departamento.

De igual manera, la colocación de créditos se ha concentrado en las siguientes actividades económicas:

DETALLE	TOTAL CARTERA	% DE CONCENTRACION
• AGRICULTURA Y GANADERÍA	0	0.00%
• CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0.00%
• EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0.00%
• MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	6,660,285	8.24%
• INDUSTRIA MANUFACTURERA	3,313,458	4.10%
• PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	230,096	0.28%
• CONSTRUCCIÓN	12,382,728	15.33%
• VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	27,180,549	33.64%
• HOTELES Y RESTAURANTES	958,011	1.19%
• TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	11,319,670	14.01%
• INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	202,099	0.25%
• SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	15,105,121	18.70%
• ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	701,878	0.87%
• EDUCACIÓN	659,110	0.82%
• SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	2,084,027	2.58%
• SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0	0.00%
• SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0.00%
• ACTIVIDADES ATÍPICAS	0	0.00%
<b>TOTALES</b>	<b>80,797,031</b>	<b>100.00%</b>

**NOTA 2. NORMAS CONTABLES**

La emisión de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., han sido preparados bajo la normativa que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, según lo dispuesto por la Ley 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Ley 356, Ley General de Cooperativas.

La metodología establecida en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras emitida por ASFI, está sustentada en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA y Normas Internacionales de Contabilidad NIC.

En cumplimiento a circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV).

**a) Bases de Presentación de los Estados Financieros****Criterios de Valuación****Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera**

Los Activos y Pasivos en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias de cambio resultante de este procedimiento se registran en cuentas de resultado. Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre 2024 de Bs 6,86 por US\$ 1.

Las inversiones temporarias y permanentes están compuestas básicamente por depósitos en cuentas de ahorro en otras entidades financieras del país y en participación en fondos de inversión SAFIs en moneda nacional y moneda extranjera, están expresadas a su valor nominal más los intereses generados al 31 de diciembre del 2024. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos al 31 de diciembre de 2024, la finalidad, es de incrementar sus saldos sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

**b) Cartera**

Al 31 de diciembre 2024 los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados sobre la cartera vigente, vencida, ejecución y diferida.

La previsión para Cartera Incobrable se calculó en función a la

calificación y evaluación efectuada por el NETBANK sobre el 100% de la cartera, en cumplimiento a disposiciones emanadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Para dicha evaluación, la Cooperativa ha realizado la calificación de la cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en la Sección II, Capítulo IV, Título II, Libro 3º – Evaluación y Calificación de Cartera, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

### Evaluación y calificación de deudores con créditos de vivienda:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 30 días
B	Se encuentra con mora entre 31 y 90 días
C	Se encuentra con mora entre 91 y 180 días
D	Se encuentra con mora entre 181 y 270 días
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días
F	Se encuentra con mora mayor a 360 días

### Evaluación y calificación de deudores con créditos de consumo y microcrédito:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 5 días
B	Se encuentra con mora entre 6 y 30 días
C	Se encuentra con mora entre 31 y 55 días
D	Se encuentra con mora entre 56 y 75 días
E	Se encuentra con mora entre 76 y 90 días
F	Se encuentra con mora mayor a 90 días

Se establece un régimen de provisiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con los siguientes porcentajes:

**Créditos en MN o MNUFV**[illegible]



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 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.50%	1.00%	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%

La previsión específica para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2024 es de 3,175,260.70 Bolivianos el mismo es registrado y calculado mensualmente de forma automática por nuestro sistema informático NETBANK, siguiendo los lineamientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, adicionalmente, la Cooperativa tiene registradas las siguientes previsiones:

- ✓ Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, Previsión que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017 e informe de inspección ordinaria ASFI/DSR IV/R-207452/2023 registrando al cierre del ejercicio un total de 529.569,00 bolivianos.
- ✓ Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, Previsión que fue constituida durante las gestiones anteriores al 2013, que se incrementó haciendo el traspaso de la previsión Especifica Adicional según informe de inspección ASFI/DSR IV/R-86756-2013 y siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera registrando al cierre del ejercicio un total de 2.591.302,66 bolivianos.

La Cooperativa también registra de forma mensual en el pasivo, como parte del grupo “previsiones” una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que permitirá contar como una reserva constituida para momentos en los que exista deterioro de la cartera registrando al 31 de diciembre 2024 un total de 826.917,19 bolivianos.

Al 31 de diciembre 2024, la cooperativa registra la previsión para los saldos registrados en las cuentas, Otros Pagos Anticipados, Gastos Judiciales por Recuperar y Otras Partidas Pendientes de Cobro de 184.249,45 bolivianos.

**c) Inversiones Temporarias y permanentes**

**Inversiones Temporarias.** – En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, se mantiene saldos en las cuentas SAFIs del Banco Unión S.A., Banco Mercantil Santa Cruz y Fondo Fortaleza. Las cuentas en cajas de ahorro son: Banco Unión, Banco Bisa, Banco Fie, Banco de crédito, Banco Ecofuturo y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral R.L., los saldos están valuados a su valor de depósito y la rentabilidad por intereses, se capitaliza y registran de forma mensual y están expresadas en moneda nacional al tipo de cambio oficial al 31 de diciembre 2024.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que son: las Cuotas de Participación de Fondo RAL o Encaje Legal en Títulos.

**Inversiones Permanentes.** - Incluyen todas las inversiones superiores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, que no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de difícil liquidación.

Se constituyó un Depósito a Plazo Fijo en moneda extranjera a 220 días, a una tasa de 5.00% anual en el Banco Ecofuturo.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al 31 de diciembre 2024, manteniéndose la Previsión por desvalorización para inversiones en otras entidades no financieras por el 54.24% del valor de las acciones.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo FIUSEER (Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

**d) Bienes realizables**

**Bienes adquiridos o construidos para la venta.** - De acuerdo a procedimiento descrito en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y

normas de "Prudencia", se mantiene el terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre, valuado con valor de control Bs 1,00; de acuerdo a visita de inspección ASFI/DSR IV/R- 145145/2013.

**Bienes recibidos en recuperación de créditos.** – Al 31 de diciembre 2024 la Cooperativa no tiene bienes recibidos como parte de la recuperación de créditos.

**e) Bienes de Uso**

Los saldos de los Bienes de Uso se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada, que ha sido calculada en función a los años de vida útil.

Las incorporaciones están incluidas a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función a los años de la vida útil y de acuerdo con los porcentajes estipulados en D.S. 24051.

A partir de la gestión 2013 y en sujeción al circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los activos, así como las de sus depreciaciones acumuladas.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones son cargados a resultados del ejercicio en que se incurre el mismo.

Realizado el inventario de activos de la Cooperativa se identificó activos que se encuentra fuera de uso, los cuales fueron reclasificación de activos a bienes fuera de uso.

**f) Otros Activos**

**Activos intangibles. -**

**Programas y Aplicaciones Informáticas.** - Como establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran registrados el Software y las licencias de los programas informáticos con los que cuenta la cooperativa, están valuados a su costo de adquisición o de producción comprendiendo solo los gastos directamente imputables, su amortización es en función a las características del tipo de Software que se adquiere o se produce, no pudiendo exceder los cinco años.

**g) Fideicomisos Constituidos**

Al 31 de diciembre 2024, no se registran fideicomisos.



#### **h) Provisiones y Previsiones**

Las provisiones y previsiones para las cuentas del activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas legales vigentes.

##### **Provisión para Indemnización al Personal**

A la finalización de cada gestión -31 de diciembre-, se ajusta la provisión para que cubra adecuadamente esta obligación, se provisionó al equivalente de 1 sueldo por año de antigüedad por cada empleado. Transcurrido los 3 meses de antigüedad el personal es acreedor a la indemnización incluso en caso de retiro voluntario o que solicite el pago de quinquenio, en sujeción a D.S.0522 de fecha 26 de mayo de 2010.

##### **Provisión para Gastos de Asamblea**

En función a la asistencia a la Asamblea General de Socios, éstos son acreedores a incentivos; motivo por el cual, se provisionará a fin de gestión para los gastos de asamblea de la gestión 2024. Este incentivo que debe ser entregado después de la Asamblea General Ordinaria a los socios asistentes habilitados. Al cierre de la gestión anual, se ajusta en base a la experiencia de asistencia a la Asamblea General de socios.

##### **Previsión genérica voluntaria**

Por normas de prudencia, se mantiene la Previsión Genérica Voluntaria, creada en la gestión 2010 e incrementada en los años 2011 y 2012, para afrontar posibles contingencias aún no identificadas.

#### **i) Patrimonio Neto**

El Patrimonio Neto está compuesto por los Certificados de Aportación, los Aportes no Capitalizados y las Reservas.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el Patrimonio debe reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV; la Cooperativa en cumplimiento al circular SB/585/2008, no contabiliza dicha reexpresión a partir del mes de enero de 2013.

Los importes de reexpresión acumulados hasta el 31 de diciembre de 2012, se exponen en la cuenta contable 342.00 "Otras Reservas Obligatorias".

**j) Resultado del ejercicio**

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio, de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y circular SB/585/2008; por tanto, no contabiliza el ajuste por reexpresión del ejercicio; los saldos de las cuentas de resultado de ingresos y gastos en moneda extranjera y moneda nacional no son reexpresados a moneda constante en cumplimiento a normativa vigente.

**Reconocimiento de Ingresos y Gastos principalmente Financieros.**

Los intereses ganados fueron calculados y registrados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre todo activo financiero.

Los gastos financieros provenientes de capitalizaciones de los intereses de Obligaciones con el Público de Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, se calcularon y registraron por el método de lo devengado con capitalizaciones mensuales.

**k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

**l) Absorciones o fusiones de otras entidades.**

Al 31 de diciembre 2024, no se registran absorciones o fusiones.

**NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Al 31 de diciembre 2024, no se realizó ningún cambio importante de las cuentas contables de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera de ASFI.

**NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Al 31 de diciembre 2024 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2024 Bs.	31-dic-2023 Bs.
<b>BANCO CENTRAL DE BOLIVIA</b>	<b>1,981,667</b>	<b>2,106,366</b>
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	1,306,323	1,430,932
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	675,344	675,434
<b>INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA</b>	<b>1,129,247</b>	<b>949,371</b>
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	950,914	760,332
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	178,333	189,039
<b>INVERSIONES RESTRINGIDAS</b>	<b>1,041,707</b>	<b>1,041,707</b>
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/N	4,851	4,851
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO FIUSEER M/E	32,931	32,931
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/N	343,509	343,509
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CPRO M/E	660,416	660,416
<b>OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS</b>	<b>51,000</b>	<b>66,000</b>
IMPORTES ENTREGADOS EN GARANTIA	51,000	66,000
<b>TOTALES</b>	<b>4,203,621</b>	<b>4,163,444</b>

El importe de los Fondos Entregados en Garantía corresponde a la constitución de boletas de garantía por cumplimiento de contrato por la prestación de servicios, por el Pago de Bonos con SINTESIS S.A. Bs 30.000 y por el servicio de cobranza de facturas de SEPSA de Bs 21.000.

Respecto a los fondos constituidos como Encaje Legal y Cuotas de Participación en Fondos RAL, estos son registrados en la Cta. 112.00 y 127.00 respectivamente, mismos que son constituidos conforme lo establece la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia, según RD. 060/2020 del BCB.

## NOTA 5      **ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

Al 31 de diciembre 2024, el estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL		
Al 31 de diciembre 2024		
(Expresado en Bolivianos)		
DETALLE	31-12-2024	31-12-2023
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	6,230,972	10,468,429
Inversiones Temporarias	16,342,808	4,653,718
Cartera	9,862,389	14,745,803
Otras Cuentas por cobrar	69,503	265,817
Inversiones permanentes	0	1,372,000
Otros Activos	95,902	302,430
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
Disponibilidades	1,093,789	379,441
Inversiones Temporarias	724,460	403,248
Cartera no corriente	67,143,625	52,883,359
Otras Cuentas por cobrar	532,194	340,400
Bienes Realizables	1,835	1,588
Inversiones permanentes	2,248,663	1,048,663
Bienes de Uso	1,260,248	1,406,476
Otros Activos	1,007,685	142,218
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>106,614,074</b>	<b>88,413,590</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	9,488,553	11,113,670
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	10,289,549	12,216,979
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	88,501	669,002
Cargos financieros devengados por pagar	630,875	398,175
Otras Cuentas por Pagar	666,812	507,296
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,913,022	6,737,055
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	9,316,220	5,057,712
Obligaciones con el Público por Deposito a Plazo	17,481,424	1,793,800
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	26,703	16,001
Cargos financieros devengados por pagar	619,417	309,665
Otras Cuentas por Pagar	4,531,629	3,976,645
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	13,031,212	10,939,718
Previsiones	1,670,065	1,499,313
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>71,753,983</b>	<b>55,235,030</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>34,860,091</b>	<b>33,178,560</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>106,614,074</b>	<b>88,413,590</b>



CALCE FINANCIERO Al 31 de diciembre de 2024

CALCE DE PLAZOS													
Al 31 de diciembre de 2024													
(Expresado en Bolivianos)													
CONSOLIDADO	Saldo Inicial	PLAZO											
Rubro		<= 1 Días	7 Días	14 Días	30 Días	60 Días	90 Días	180 Días	270 Días	360 Días	720 Días	1080 Días	1800 Días
ACTIVO	106,614,074	450,835	931,722	878,396	6,208,996	8,263,545	11,412,690	4,541,905	5,410,357	5,308,204	14,324,560	12,552,486	18,675,726
DISPONIBILIDADES	7,324,761	284,591	674,204	198,222	4,530,196	121,472	121,638	300,649	194,742	286,385	162,579	323,974	63,054
INVERSIONES TEMPORARIAS	17,067,269	4,742	37,776	41,541	83,115	6,424,287	9,632,922	118,425	90,294	108,957	48,349	78,181	29,952
CARTERA VIGENTE	79,062,105	76,310	125,509	477,304	1,321,617	1,624,706	1,478,664	3,905,288	3,685,653	3,593,748	12,820,461	12,020,454	18,524,099
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	601,698	0	0	0	20,576	0	232	48,695	8,690	60,149	324,641	108,715	0
INVERSIONES PERMANENTES	2,248,663	0	0	0	0	0	0	0	1,200,000	1,041,707	0	6,956	0
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	309,578	85,191	94,232	161,329	253,492	93,081	179,235	168,848	230,977	217,257	968,530	14,206	58,620
PASIVO	71,753,983	266,626	1,949,835	2,142,053	4,266,600	3,740,052	3,297,617	8,783,655	5,747,447	9,229,807	5,720,971	22,285,053	1,536,988
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	18,710,481	266,626	1,536,988	1,536,988	1,536,988	1,536,988	1,536,988	1,536,988	1,536,988	1,536,988	1,536,988	1,536,988	1,536,988
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	27,770,973	0	412,837	554,519	2,663,728	1,544,263	1,448,262	3,665,940	3,269,157	3,224,057	771,746	10,216,464	0
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDA	209,497	0	0	0	0	0	0	88,501	26,703	94,293	0	0	0
FINANCIAMIENTOS ENTFINANCIERAS DEL PAIS	4,367,570	0	0	0	0	658,761	219,297	911,619	914,480	375,800	1,287,613	0	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,576,664	0	0	0	0	0	0	0	2,123,345	0	2,123,345	6,206,630	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	730,873	0	0	50,536	65,865	0	93,030	316,304	0	205,139	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,387,925	0	10	10	20	40	40	140957.34	120	1670185.49	1279.18	4324970.8	0
BRECHA SIMPLE		184,208	-1,018,113	-1,263,656	1,942,396	4,523,494	8,115,073	-4,241,750	-337,090	-3,921,603	8,603,589	-9,732,566	17,138,738
BRECHA ACUMULADA		184,208	-833,905	-2,097,561	-155,165	4,368,328	12,483,401	8,241,651	7,904,561	3,982,958	12,586,547	2,853,981	19,992,719

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerdo a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexo4 de ASFI.

CALCE FINANCIERO Al 31 de diciembre de 2023

CALCE DE PLAZOS									
Al 31 de diciembre de 2023									
(Expresado en Bolivianos)									
CONSOLIDADO	Saldo Inicial	PLAZO							
Rubro		A 30 Días	A 60 Días	A 90 Días	A 180 Días	A 360 Días	A 720 Días	A +720 Días	
ACTIVO	88,413,590	12,695,971	3,451,087	3,583,822	6,214,184	7,269,608	11,349,461	43,849,457	
DISPONIBILIDADES	10,847,870	9,008,298	370,784	222,143	354,670	512,533	189,721	189,721	
INVERSIONES TEMPORARIAS	5,056,966	1,456,108	1,451,851	1,458,841	118,728	168,190	59,218	344,030	
CARTERA VIGENTE	67,629,162	1,653,432	1,458,552	1,413,419	4,149,247	6,071,153	10,577,397	42,305,962	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	606,217	9,237	0	12,015	45,152	199,414	0	340,400	
INVERSIONES PERMANENTES	2,420,663	0	0	0	1,372,000	0	0	1,048,663	
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,852,712	568,897	169,899	477,405	174,386	318,318	523,125	-379,319	
PASIVO	55,235,029	3,796,757	5,143,348	4,140,280	6,703,997	11,999,985	9,732,469	13,718,194	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	16,171,382	998,247	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	2,528,856	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	14,010,778	2,536,688	1,436,849	573,579	2,749,233	4,920,630	1,238,470	555,330	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	685,003	0	275,000	0	136,140	257,862	16,001	0	
FINANCIAMIENTOS ENTFINANCIERAS DEL PAIS	5,100,108	0	847,998	862,049	0	1,760,337	1,629,724	0	
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	12,576,664	0	0	0	1,143,336	2,123,336	4,246,671	5,063,322	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	507,296	135,953	0	14,987	58,004	298,353	0	0	
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	6183797.04	125869.99	54645.67	160808.65	88429.01	110610.82	72746.62	5570686.28	
BRECHA SIMPLE		8,899,215	-1,692,261	-556,457	-489,813	-4,730,376	1,616,992	30,131,263	
BRECHA ACUMULADA		8,899,215	7,206,953	6,650,496	6,160,683	1,430,306	3,047,298	33,178,561	

Nota.- La Cooperativa realiza el Calce de Plazos de Cuerdo a lo establecido en la RNSF, Libro 3°, Título III, Capítulo I, Anexo4 de ASFI.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre 2024, la Cooperativa no registra activos y pasivos con partes vinculadas, sociedades afiliadas o subsidiarias.

## NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Conforme a lo que establece en la Resolución de Directorio N° 070/2021 del 07 de mayo de 2021 emitida por el Banco Central de Bolivia y la Carta Circular ASFI/688/2021 de fecha 27 de mayo 2021 se dio aplicación y cumplimiento a las modificaciones realizadas Reglamento para el Control de la posición cambiaria

Al 31 de diciembre 2024, los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs 6.86, respectivamente, de acuerdo al detalle:

DETALLE	31-12-2024		31-12-2023	
	\$us	Bs	\$us	Bs
<b>ACTIVO</b>				
Disponibilidades	232,045	1,591,828	604,107	4,144,177
Inversiones Temporarias	251,814	1,727,447	51,865	355,791
Cartera	2,716,839	18,637,514	3,030,984	20,792,552
Otras Cuentas por cobrar	53,929	369,952	56,644	388,579
Bienes Realizables	0	0	0	0
Inversiones permanentes	101,535	696,530	301,902	2,071,045
Bienes de Uso	0	0	0	0
Otros Activos	0	0	0	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,356,162</b>	<b>23,023,271</b>	<b>4,045,502</b>	<b>27,752,144</b>
<b>PASIVO</b>				
Obligaciones con el Público	575,856	3,950,370	600,010	4,116,070
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,907,746	13,087,136	1,846,743	12,668,658
Otras Cuentas por Pagar	66,007	452,809	24,884	170,706
Previsiones	32,802	225,024	33,322	228,592
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,582,411</b>	<b>17,715,339</b>	<b>2,504,960</b>	<b>17,184,027</b>
	<b>773,751</b>	<b>5,307,932</b>	<b>1,540,542</b>	<b>10,568,117</b>
Patrimonio Contable	5,081,646	34,860,091	4,836,525	33,178,560
(-) Inversion en activos Fijos	183,710	1,260,248	205,026	1,406,476
Patrimonio Neto	4,897,936	33,599,843	4,631,499	31,772,084
% a Aplicar	40%	40%	50%	50%
% Patrimonio Neto	1,959,175	13,439,937	2,315,750	15,886,042
<b>POSICION NETA ACTIVA</b>	<b>1,185,424</b>	<b>8,132,005</b>	<b>775,208</b>	<b>5,317,925</b>

## NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### a) Disponibilidades

Las disponibilidades al 31 de diciembre 2024 están registradas bajo el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Caja</b>	<b>1,595,629</b>	<b>1,443,791</b>
Caja Moneda Nacional	1,549,770	1,224,957
Caja Moneda Extranjera	45,859	218,834
<b>Banco Central de Bolivia</b>	<b>1,981,667</b>	<b>2,106,366</b>
Encaje Legal en Efectivo MN	1,306,323	1,430,932
Encaje Legal en Efectivo ME	675,344	675,434
<b>Bancos y Corresponsalías del País</b>	<b>3,747,466</b>	<b>7,297,713</b>
Banco Nacional de Bolivia M/N	603,291	2,201,290
Banco Nacional de Bolivia M/E	870,625	3,249,909
Banco Union M/N	2,273,550	1,846,515
<b>Totales Bs</b>	<b>7,324,761</b>	<b>10,847,870</b>

#### b) Cartera (Préstamos)

Los Préstamos por clase de cartera y las provisiones registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Cartera Vigente	67,607,214	54,734,240
Cartera Vencida	252,545	213,235
Cartera en Ejecución	602,199	237,262
Cartera Reprogramada Vigente	11,454,891	12,894,922
Cartera Reprogramada Vencida	279,425	126,603
Cartera Reprogramada en Ejecución	600,756	1,074,686
<b>Cartera Bruta</b>	<b>80,797,031</b>	<b>69,280,948</b>
Productos Devengados p/cobrar Cartera	2,505,115	3,497,433
<b>Cartera Bruta más Productos Devengados</b>	<b>83,302,146</b>	<b>72,778,381</b>
Prev.Específica Cart.Incobrable	-3,175,261	-2,837,939
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-529,569	-529,569
Prev.Generica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos	-2,591,303	-2,591,303
<b>Total Provisiones</b>	<b>-6,296,132</b>	<b>-5,958,810</b>
<b>Cartera Neta</b>	<b>77,006,013</b>	<b>66,819,571</b>

#### 1. Composición por Clase de Cartera y las Provisiones por

**Incobrabilidad:**

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					
AL 31 DE DICIEMBRE 2024					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,253,574	7,689	174,135	198,952
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	19,786,199	24,350	150,455	483,294
CREDITO DE CONSUMO	-	27,983,790	499,930	783,016	1,990,027
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	7,404,827	-	-	252,211
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	5,926,051	-	854	134,107
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	14,573,462	-	94,496	112,440
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	134,203	-	-	4,229
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>79,062,105</b>	<b>531,970</b>	<b>1,202,956</b>	<b>6,296,132</b>

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					
AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,024,898	52,157	125,080	160,829
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	16,847,659	-	686,863	878,668
CREDITO DE CONSUMO	-	22,433,141	285,502	500,005	1,400,471
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	7,169,667	-	-	199,564
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	5,055,346	2,179	-	126,405
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	12,920,512	-	-	62,474
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	177,938	-	-	9,528
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>67,629,162</b>	<b>339,838</b>	<b>1,311,948</b>	<b>5,958,810</b>

**2. Clasificación de la cartera por:**



2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR					
AL 31 DE DICIEMBRE 2024					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	11,132,010	87,787	96,533	295,475
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	5,913,127	-	49,814	109,032
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	770,268	58,199	-	75,881
CONSTRUCCIÓN	-	3,408,971	-	265,077	279,906
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	15,847,249	156,975	403,906	739,513
HOTELES Y RESTAURANTES	-	4,534,672	41,058	16,100	166,641
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	21,444,179	135,441	152,000	822,405
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	316,409	15,091	-	25,383
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	6,567,819	4,596	63,910	239,713
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,836,730	4,737	63,234	151,575
EDUCACIÓN	-	2,530,170	8,973	27,454	109,272
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,327,411	19,113	64,930	148,316
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	26,615	-	-	799
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	406,474	-	-	11,350
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>79,062,105</b>	<b>531,970</b>	<b>1,202,956</b>	<b>6,296,132</b>

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR					
AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	6,714,019	6,288	100,322	234,760
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	4,891,967	9,333	51,305	98,242
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	345,354	58,162	-	25,940
CONSTRUCCIÓN	-	2,785,885	1,576	140,690	180,176
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	12,873,921	103,483	137,318	428,076
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,999,237	-	4,823	67,606
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	18,363,391	101,456	743,951	1,143,464
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	310,744	-	16,042	25,052
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	7,750,693	32,996	-	214,456
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,955,525	26,545	42,599	143,361
EDUCACIÓN	-	2,395,983	-	48,353	146,871
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,767,453	-	26,546	119,477
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	35,739	-	-	1,072
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	439,251	-	-	9,386
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>67,629,162</b>	<b>339,838</b>	<b>1,311,948</b>	<b>5,958,810</b>

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO					
AL 31 DE DICIEMBRE 2024					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	6,603,876	7,689	48,720	89,954
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3,263,644	-	49,814	79,293
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	183,613	46,483	-	51,991
CONSTRUCCIÓN	-	12,201,931	-	180,797	256,543
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	26,172,803	301,326	706,419	1,560,549
HOTELES Y RESTAURANTES	-	958,011	-	-	25,120
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	11,295,320	24,350	-	388,794
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	202,099	-	-	9,197
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	14,870,861	97,290	136,971	495,153
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	701,878	-	-	16,511
EDUCACIÓN	-	659,110	-	-	19,169
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	1,948,960	54,832	80,235	182,987
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN	-	-	-	-	-
SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	529,569
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>79,062,105</b>	<b>531,970</b>	<b>1,202,956</b>	<b>6,296,132</b>

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO					
AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	3,723,785	-	48,720	74,766
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,431,944	9,333	49,814	72,807
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	119,768	58,162	-	15,225
CONSTRUCCIÓN	-	10,865,520	-	61,491	173,881
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	22,022,328	193,029	346,443	1,079,918
HOTELES Y RESTAURANTES	-	893,601	-	-	19,081
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	7,854,831	-	686,863	828,311
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	164,761	-	-	4,943
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	16,416,660	28,724	52,090	374,691
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	217,612	-	-	6,528
EDUCACIÓN	-	513,943	-	-	15,099
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	2,341,026	50,590	66,527	170,787
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN	-	-	-	-	-
SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	63,383	-	-	1,902
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	529,569
* (PREV. GENERAL P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	2,591,303
<b>TOTALES</b>	<b>-</b>	<b>67,629,162</b>	<b>339,838</b>	<b>1,311,948</b>	<b>5,958,810</b>

### 3. La Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones:

AL 31 DE DICIEMBRE 2024					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	74,397	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	42,920,364	24,350	202,864	821,788
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	123,486	-	-	3,087
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	599,620	-	-	41,973
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	86,007	-	-	1,075
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	3,870,570	-	51,925	127,341
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	28,869,834	494,926	948,167	2,103,164
OTRAS GARANTÍAS	-	1,159,961	12,694	-	33,839
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	1,357,867	-	-	42,992
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
<b>TOTALES</b>		<b>79,062,105</b>	<b>531,970</b>	<b>1,202,956</b>	<b>6,296,132</b>

AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PIGNORADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	327,829	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	38,459,167	2,179	487,518	964,115
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	312,067	-	-	7,802
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	671,147	-	-	46,980
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	2,559,241	-	199,345	256,676
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	22,166,891	337,660	625,085	1,471,610
OTRAS GARANTÍAS	-	481,034	-	-	12,655
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	2,651,786	-	-	78,101
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303
<b>TOTALES</b>		<b>67,629,162</b>	<b>339,838</b>	<b>1,311,948</b>	<b>5,958,810</b>

#### 4. Calificación de la cartera, estado del crédito y las respectivas provisiones:

AL 31 DE DICIEMBRE 2024										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	76,193,318	96%	-	0%	-	0%	1,346,453	21%
CATEGORIA B	-	0%	2,315,103	3%	-	0%	-	0%	133,827	2%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	244,101	46%	-	0%	46,385	1%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	95,946	18%	-	0%	47,973	1%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	32,993	6%	-	0%	26,394	0%
CATEGORIA F	-	0%	553,684	1%	158,931	30%	1,202,956	100%	1,574,229	25%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	8%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	41%
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>79,062,105</b>	<b>100%</b>	<b>531,970</b>	<b>100%</b>	<b>1,202,956</b>	<b>100%</b>	<b>6,296,132</b>	<b>100%</b>

AL 31 DE DICIEMBRE 2023										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	64,511,806	95%	-	0%	-	0%	1,144,464	19%
CATEGORIA B	-	0%	2,523,660	4%	19,012	6%	-	0%	135,201	2%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	159,617	47%	3,789	0%	32,681	1%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	62,450	18%	7,745	1%	35,098	1%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	67,578	20%	-	0%	54,062	1%
CATEGORIA F	-	0%	593,696	1%	31,182	9%	1,300,413	99%	1,436,433	24%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	9%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	43%
<b>TOTALES</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>67,629,162</b>	<b>100%</b>	<b>339,838</b>	<b>100%</b>	<b>1,311,948</b>	<b>100%</b>	<b>5,958,810</b>	<b>100%</b>

#### 5. Concentración Crediticia por número de clientes, montos y porcentajes:

AL 31 DE DICIEMBRE 2024										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	13,574,177	17%	-	0%	-	0%	101,331	2%
11º a 50º mayores	-	0%	20,935,163	26%	-	0%	-	0%	555,486	9%
51º a 100º mayores	-	0%	10,666,951	13%	-	0%	-	0%	181,710	3%
Resto de la cartera	-	0%	33,885,814	43%	531,970.04	100%	1,202,956	100%	2,336,734	37%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	8%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	41%
<b>TOTALES (*)</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>79,062,105</b>	<b>100%</b>	<b>531,970</b>	<b>100%</b>	<b>1,202,956</b>	<b>100%</b>	<b>6,296,132</b>	<b>100%</b>

AL 31 DE DICIEMBRE 2023										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	9,629,579	14%	-	0%	-	0%	103,872	2%
11º a 50º mayores	-	0%	18,566,265	27%	-	0%	686,863	52%	976,834	16%
51º a 100º mayores	-	0%	10,819,697	16%	-	0%	-	0%	182,617	3%
Resto de la cartera	-	0%	28,613,621	42%	339,838.22	100%	625,085	48%	1,574,616	26%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	9%
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	43%
<b>TOTALES (*)</b>	<b>0.00</b>	<b>0%</b>	<b>67,629,162</b>	<b>100%</b>	<b>339,838</b>	<b>100%</b>	<b>1,311,948</b>	<b>100%</b>	<b>5,958,810</b>	<b>100%</b>

\*Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de

Riesgo Adicional, instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017.

\*Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, constituida durante las gestiones anteriores al 2013, siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera en la Gestión 2020 se realizó una previsión adicional por incobrabilidad de créditos diferidos para poder afrontar los efectos futuros que pudieran producirse una vez culminada este periodo de diferimiento.

#### 6.- La Evolucion de la Cartera en las ultimas tres gestiones con los siguientes datos

DETALLE	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Cartera Vigente	67,607,214	54,734,240	42,169,222
Cartera Vencida	252,545	213,235	148,707
Cartera en Ejecución	602,199	237,262	126,291
Cartera Reprogramada Vigente	11,454,891	12,894,922	17,845,910
Cartera Reprogramada Vencida	279,425	126,603	139,526
Cartera Reprogramada en Ejecución	600,756	1,074,686	326,251
Productos Devengados p/cobrar Cartera	2,505,115	3,497,433	4,349,927
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Especifica por Cartera Incobrable)	(3,175,261)	(2,837,939)	(2,275,515)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(529,569)	(529,569)	(317,758)
(Prevision Generica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,591,303)	(2,591,303)	(2,591,303)
<b>Cartera Neta</b>	<b>77,006,013</b>	<b>66,819,571</b>	<b>59,921,258</b>
Prevision Ciclica	826,917	656,165	476,002
Cargos por Prevision Especifica por Cartera Incobrable	3,999,717	4,651,351	3,034,847
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	265,911	211,811	317,758
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	11,165,835	9,639,323	8,619,154
Productos en Suspenso	1,095,830	1,068,645	973,045
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por Insolvencia	1,300,973	901,389	1,862,910
<b>Numero de Prestatarios</b>	<b>874</b>	<b>816</b>	<b>782</b>

#### 7.- Reprogramaciones y su impacto sobre la situación de la cartera

Al 31 de diciembre 2024, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín R.L., se presenta en el siguiente detalle:



DETALLE	31-dic-2024	31-dic-2023
Total Cartera	80,797,031	69,280,948
Cartera Reprogramada Vigente	11,454,891	12,894,922
Cartera Reprogramada Vencida	279,425	126,603
Cartera Reprogramada en Ejecución	600,756	1,074,686
<b>Cartera Reprogramada</b>	<b>12,335,073</b>	<b>14,096,211</b>
Porcentaje de participacion sobre el total de la cartera	15%	20%
Indice de mora de cartera reprogramada	7%	9%

Las reprogramaciones al 31 de diciembre 2024 disminuyeron en relación a la gestión pasada en un 5.08% y el impacto por los ingresos percibidos es del 15.27%.

DETALLE	31-dic-2024	31-dic-2023
Ingresos Financieros por Cartera	11,165,835	9,639,323
Cartera Reprogramada Vigente	1,583,021	1,794,120
Cartera Reprogramada Vencida	38,615	17,615
Cartera Reprogramada en Ejecución	83,022	149,525
<b>Cartera Reprogramada</b>	<b>1,704,659</b>	<b>1,961,260</b>
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	15%	20%

#### 8.- Los límites legales y prestables en la entidad que se establecen en normas legales.

Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en normas legales Artículos 241, 456, 457, 458 y 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Circulares de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y las Políticas de Crédito, artículo 13.

Al 31 de diciembre 2024, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

#### 9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Prevision Inicial	5,958,810	5,184,575	5,578,494
(-) Castigo	487,518	-	101,468
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsones Constituidas	824,840	774,235	292,451
<b>Prevision Final</b>	<b>6,296,132</b>	<b>5,958,810</b>	<b>5,184,575</b>

#### c) Inversiones Temporarias y permanentes

#### 10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs	TASA DE RENDIMIENTO
<b>Inversiones Entidades Financieras Del País</b>	<b>15,911,420</b>	<b>4,081,290</b>	
Banco Union Cta. de Ahorro 1-32680494 MN	4,253,566	2,732,495	0.15%
Banco Union Cta. 1011257021-01 M/E	79,484	80,186	0.01%
Banco Bisa M/N	374,372	374,396	0.02%
Banco Fie M/N	2,890,589	826,774	1.00%
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	2,030,241	7,178	1.00%
Banco Pyme Ecofuturo C.A. 5051-863485 M/N	4,840,139	0	4.70%
Banco De Credito M/E	10,287	10,287	0.00%
Banco Pyme Ecofuturo M/E	1,432,741	49,974	0.05%
<b>Inversiones Otras Entidades No Financieras</b>	<b>26,601</b>	<b>26,304</b>	
Banco Mercantil M/E	14,197	14,106	0.31%
Fortaleza Safi-Porvenir M/E	12,400	12,195	1.35%
Banco Union-Safi Global Union M/E	4	4	0.00%
<b>Inversiones de Disponibilidad Restringidas</b>	<b>1,129,247</b>	<b>949,371</b>	
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	950,914	760,332	0.00%
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	178,333	189,039	0.00%
<b>Totales Bs</b>	<b>17,067,269</b>	<b>5,056,966</b>	

La capitalización de los intereses para las inversiones en entidades financieras y no financieras, se los realiza de forma mensual.

Dentro de este grupo se registran las inversiones temporarias restringidas como son las Cuotas de Participación del Fondo RAL que corresponde al BCB que actúan como Administradores o delegados en la administración del Fondo RAL, seleccionadas con base en mecanismos competitivos y condiciones aprobadas por el Directorio del BCB mediante resolución expresa y de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

### 11.- Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2024:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Inversiones en Entidades Financieras del País</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,372,000</b>
Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta San Roque R.L.	0	1,372,000
Banco Pyme Ecofuturo Dpf M/N	1,200,000	0
<b>Inversiones en Otras Entidades No Financieras</b>	<b>6,956</b>	<b>6,956</b>
Certificados de Aportación COTAP	6,956	6,956
<b>Inversiones de Disponibilidad Restringida</b>	<b>1,041,707</b>	<b>1,041,707</b>
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/N	4,851	4,851
Cuotas de Participación Fondo FIUSEER M/E	32,931	32,931
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/N	343,509	343,509
Cuotas de Participación Fondo CPRO M/E	660,416	660,416
<b>Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes</b>	<b>333</b>	<b>2,515</b>
Prod.Dev.P/Cob.Coop.San Roque M/N	0	2,515
Prod.Dev.P/Cob.Banco Pyme Ecofuturo M/N	333	0
<b>Previsión para Inversiones Permanentes</b>	<b>-3,773</b>	<b>-3,773</b>
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
<b>TOTALES</b>	<b>2,245,223</b>	<b>2,419,405</b>

Se realizó la apertura de un depósito a plazo fijo en el Banco Pyme Ecofuturo a un plazo de 220 días con una tasa de interés del 5.00%.

Al 31 de diciembre 2024, se mantienen las inversiones permanentes y la provisión por desvalorización en la Cooperativa de Teléfonos Automáticos Potosí, "COTAP" el cual no genera ningún tipo de rendimiento.

También se encuentran contabilizados las cuotas de participación en cuenta de Fondos FIUSEER fueron constituido que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 094/2021 del Banco Central de Bolivia y las Cuotas de Participación Fondo CPRO (Fondo de Crédito Productivo) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 147/2021 del Banco Central de Bolivia.

#### **d) Otras Cuentas por Cobrar**

Las entregas con cargo de cuenta están valuadas y registradas en moneda nacional y extranjera al cambio de la fecha de la transacción, conforme se produce la conversión de moneda extranjera a moneda nacional.

La cuenta por cobrar a Multired corresponde al servicio de facturación postpago de servicios (Tigo, Entel, Yambal, Univida, Transbel, Natura, Tupperware) los cuales se encuentran pendiente de cobro.

Los pagos anticipados se valuaron al cambio del día de registro de la transacción.

Los pagos anticipados del impuesto a las transacciones registra el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas generado en cada periodo contable que será compensado con el Impuesto a las transacciones de la siguiente gestión.

Los Gastos Judiciales por recuperar, fueron valuados conforme se presentaron los pagos por este concepto a nombre de los distintos socios al inicio de acciones judiciales.

El contrato de anticrético está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción; corresponde a cinco años forzosos y un año voluntario con la Sra. Margarita Condori Flores, del departamento en segunda planta para instalación del CPD alterno, en cumplimiento a la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La Cuenta, Otras Cuentas por Cobrar registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2024:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Por Intermediación Financiera</b>	<b>19,623.43</b>	<b>5,787.17</b>
Cuentas por Cobrar Multired	19,623.43	5,787.17
<b>Pagos Anticipados</b>	<b>899,419</b>	<b>1,026,006</b>
Pago anticipado I.T.	899,419	1,026,006
<b>Anticipo por Compra de Bienes y Servicios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cuentas por Cobrar	0	0
<b>Alquileres pagados por Anticipado</b>	<b>0</b>	<b>400</b>
Alquileres Pagados P/Ant. Dominio-Adsib NET	0	400
<b>Seguros Pagados por Adelantado</b>	<b>97,771</b>	<b>95,611</b>
Seguros Anticipados	92,771	90,611
Otros Pagos Anticipados	5,000	5,000
<b>Diversas</b>	<b>582,074</b>	<b>600,430</b>
Comis.P/Cobrar AAPOS POTOSI	427	435
Comis.P/Cobrar SEPSA POTOSI	526	558
Comis.P/Cobrar ENTEL	92	0
Comis.P/Cobrar TIGO	101	29
Comis.P/Cobrar VIVA	18	0
Comis.P/Cobrar UNIVIDA SOAT	0	2
Comis.P/Cobrar MULTIRED YAMBAL	3	2
Comis. P/Cobrar TRANSBEL EZICA	8	2
Comis. P/Cobrar COTAP	0	29
Comis.P/Cobrar TUPPERWARE	1	0
Comis.P/Cobrar TIGO Telefonía	4	0
Comis.P/Cobrar TUVES	4	0
Seguros P/Cobrar Cartera Diferida	39,149	36,778
Gastos Judiciales por Recuperar	98,937	120,631
Contrato anticrético del CPD. alterno (av. Murillo)	274,400	274,400
Importe Entregado en Garantía SISTESIS	30,000	45,000
Boleta de Garantía p/servicio de cobro SEPSA	21,000	21,000
Comis.P/Cobrar SISTESIS Pago Bonos	4,881	8,374
Comis.P/Cobrar SISTESIS Renta Dignidad	1,743	1,240
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juana Azurduy	601	250
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juancito Pinto	1,465	902
Varios por Cobrar	108,714	90,797
<b>Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>-184,249</b>	<b>-237,681</b>
Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar	-184,249	-237,681
<b>TOTALES</b>	<b>1,414,639</b>	<b>1,490,553</b>

#### e) Bienes Realizables

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Terreno en Jatun Barraca (Sucre)	1	1
<b>Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Creditos	0	0
<b>Bienes Fuera de Uso</b>	<b>1,834</b>	<b>1,587</b>
Bienes Fuera de Uso dentro del plazo de tenencia	1,834	1,587
<b>(-) Prevision por Desvalorización</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prevision por exceso en plazo de Tenencia	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>1,835</b>	<b>1,588</b>

Al 31 de diciembre 2024, se cuenta con un terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre (zona de Jatun Barraca), mencionado bien, se encuentra fuera de la mancha urbana; por lo tanto, se cuenta con informe legal sobre su situación en registro en DD RR.

Bienes recibidos en recuperación de Créditos, al 31 de diciembre 2024, no se cuenta con bienes adjudicados producto de la recuperación de créditos.

### Bienes Fuera de Uso

Se tiene registrado los activos que se encontraron fuera de uso del levantamiento de inventario realizado de los bienes de propiedad de la Cooperativa.

### f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

Los Bienes de Uso al 31 de diciembre 2024 registran los siguientes importes:

DETALLE	31-dic-2024			31-dic-2023		
	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	84,356	-	84,356	84,356	-	84,356
Edificios	1,927,824	1,079,692	848,133	1,927,824	1,029,302	898,522
Mobiliario y Enseres	322,216	249,042	73,174	306,956	235,087	71,869
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	417,387	253,590	163,796	415,267	220,073	195,194
Equipo de Computación	689,806	600,535	89,271	679,497	524,479	155,018
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	109,271	1
<b>TOTALES</b>	<b>3,552,378</b>	<b>2,292,131</b>	<b>1,260,248</b>	<b>3,524,689</b>	<b>2,118,213</b>	<b>1,406,476</b>

El gasto por la depreciación al 31 de diciembre de 2024 es de Bs 176,167 y al 31 de diciembre de 2023 es de 227,201

### g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al 31 de diciembre 2024:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Otros Activos</b>	<b>59,339</b>	<b>49,720</b>
Bienes Diversos	59,339	49,720
<b>Cargos Diferidos</b>	<b>4,526</b>	<b>529</b>
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM	5,118	1,400
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM)	-1,278	-997
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET	840	1,400
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET)	-154	-1,273
<b>Activos Intangibles</b>	<b>230,222</b>	<b>320,911</b>
Valor Comp.Programas y Aplicaciones Informáticas	706,793	697,270
(Amort.Acumulada Prog.Aplic. Infor.)	-476,571	-376,358
<b>TOTALES</b>	<b>294,086</b>	<b>371,161</b>

### h) Fideicomisos constituidos



Al 31 de diciembre 2024, no se registraron fideicomisos constituidos

### i) Obligaciones con el público

La composición al 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs	31-dic-2022 Bs
<b>Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro</b>	<b>18,710,481</b>	<b>16,171,382</b>	<b>15,695,727</b>
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	16,690,162	14,203,779	12,964,147
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	2,020,318	1,967,603	2,731,580
<b>Obligaciones con el Público a Plazo</b>	<b>27,770,973</b>	<b>14,010,778</b>	<b>11,060,887</b>
DPF A 30 Dias Personas Naturales MN	1,042,555	372,270	706,734
DPF A 30 Dias Personas Juridicas MN	-	371,557	-
DPF A 30 Dias Personas Naturales ME	-	12,443	53,891
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales MN	6,126	96,364	97,115
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales ME	-	-	-
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales MN	128,586	-	4,000
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales ME	-	-	-
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales MN	13,452,323	10,184,539	7,310,591
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales ME	470,739	822,265	209,624
DPF de 181 a 360 Dias Personas Juridicas ME	373,365	-	342,733
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales MN	477,250	391,704	622,061
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales ME	83,692	83,692	-
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales MN	10,493,071	574,574	440,080
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales ME	1,243,266	1,101,370	1,274,058
<b>Obligaciones con el Público a Plazo</b>	<b>209,497</b>	<b>685,003</b>	<b>132,748</b>
DPF Afectados en Garantía M/N	56,925	124,515	19,768
DPF Afectados en Garantía M/E	37,368	63,348	17,257
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	115,204	486,851	95,723
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	-	10,290	-
Otras Obligaciones con el Público Restringidas M/N	-	-	-
<b>Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Público</b>	<b>695,179</b>	<b>490,181</b>	<b>365,012</b>
Interes Devengado por Pagar DPF MN	594,841	415,874	335,287
Interes Devengado por Pagar DPF ME	94,902	54,942	21,484
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	5,351	19,248	8,241
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	84	117	-
<b>TOTALES</b>	<b>47,386,130</b>	<b>31,357,344</b>	<b>27,254,374</b>

### j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 31 de diciembre 2024, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

**k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.**

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Otros Financiamientos Internos a Plazo</b>	<b>4,367,570</b>	<b>5,100,108</b>
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	4,367,570	5,100,108
<b>Financiamiento de Entidades del Exterior</b>	<b>12,576,664</b>	<b>12,576,664</b>
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	12,576,664	12,576,664
<b>Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.</b>	<b>555,113</b>	<b>132,053</b>
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	44,641	40,059
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	510,471	91,994
<b>TOTALES</b>	<b>17,499,347</b>	<b>17,808,826</b>

De los financiamientos obtenidos de OIKOCREDIT, desembolsado el 14 de junio 2022, a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 6.70%, con periodo de gracia de 18 meses, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2024 de 833,333.00 \$us y en fecha 21 de noviembre 2023, a un plazo de cuatro años a una tasa de interés del 7.80%, siendo el saldo a Capital al 31 de diciembre 2024 de 1,000,000.00 \$us.

En el mes de agosto de 2020, se obtuvo una Línea de Crédito gestionada con el Banco Unión mediante la cual se fue percibiendo desembolsos parciales como se describe a continuación:

LINEA DE CREDITO EN BANCO UNION				
Fecha	Detalle	Importe Desembolsado	Importe Pagado	Saldo al 31-12-24
16-may-2023	Octavo Desembolso	2,058,000	2,058,000	0
24-ago-2023	Noveno Desembolso	4,217,196	2,587,471	1,629,724
25-sep-2024	Decimo Desembolso	2,000,000	262,154	1,737,846
27-nov-2024	Undecimo Desembolso	1,000,000	0	1,000,000
<b>Total General</b>		<b>9,275,196</b>	<b>4,907,626</b>	<b>4,367,570</b>

En la actualidad se vienen realizando de manera normal el pago de la obligación contraída.

**l) Otras cuentas por pagar**

En este grupo se exponen las obligaciones derivadas de actividad de intermediación financiera que, por su naturaleza no se pueden incluir en los restantes grupos del pasivo, cuya composición al 31 de

diciembre 2024 es la siguiente:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Por intermediación financiera</b>	<b>23,000</b>	<b>29,500</b>
Cuentas por pagar Síntesis	23,000	29,500
<b>Acreeedores Fiscales por Retención a Terceros</b>	<b>9,403</b>	<b>47,554</b>
Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.	5,832	4,837
Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	0	0
Impto. a las Transac. Financieras LEY 2646	993	1,479
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	1,690	2,157
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	563	533
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art.3 DS24051)	264	62
Impuesto Venta De Moneda Extranjera	61	0
Impuesto por Remesas al Exterior	0	38,486
<b>Acreeedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad</b>	<b>41,133</b>	<b>33,605</b>
Impuesto a las Transacciones	34,510	27,411
Debito Fiscal IVA.	226	194
Impto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	6,397	6,000
<b>Acreeedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros</b>	<b>18,188</b>	<b>17,680</b>
Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional	17,428	16,951
Gestora Publica Aporte Funcionarios Aporte Solidario	759	729
<b>Acreeedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad</b>	<b>24,677</b>	<b>23,295</b>
Caja Nacional de Salud	14,498	14,099
Gestora Publica Aporte Patronal Riesgo Profesional	2,206	2,147
Gestora Publica Aporte Patronal Pro Vivienda	2,900	2,820
Gestora Publica Aporte Patronal Solidario	5,074	4,230
<b>Comisiones por Pagar</b>	<b>303,618</b>	<b>0</b>
Comisiones P/Pagar Transferencias al Exterior	303,618	0
<b>Acreeedores Varios</b>	<b>310,855</b>	<b>355,663</b>
<b>Provisiones</b>	<b>4,465,808</b>	<b>4,060,092</b>
<b>Partidas Pendientes de Imputación</b>	<b>1,759</b>	<b>2,159</b>
<b>TOTALES</b>	<b>5,198,441</b>	<b>4,569,547</b>

### 1.1) Acreeedores varios.

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	62,634	48,794
Cuentas Varias por Pagar ME	47,816	60,223
Seguro Multiriesgo Inmuebles MN	30,395	21,957
Seguro Multiriesgo Inmuebles ME	5,452	12,372
Tigo	0	11,496
Seguro Flotante Automotor	26,000	7,994
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	73,487	104,310
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	65,069	85,025
Multired YAMBAL	0	831
Univida	0	340
Transbel ESIKA	0	2,321
Obligaciones a Socios Cuenta MN	0	0
Obligaciones a Socios ME	0	0
<b>Totales Bs</b>	<b>310,855</b>	<b>355,663</b>

Bajo la cuenta Acreeedores Varios, se encuentran varias cuentas por Pagar, estas fueron devengadas de otros gastos al 31 de diciembre 2024.

## 1.2) Provisiones

Las Provisiones al 31 de diciembre 2024 están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Provisión Prima Anual	140,837	140,031
Provision Para Indemnizacion Of.Central	652,681	544,712
Provisión Para Beneficios Sociales	0	0
Provisión para el I.U.E.	713,213	617,567
Provisión Patente Anual HGM	5,643	6,000
Provisión Programa de Regul.Tributo Omitid	0	0
Provisión Fondo de Educación	907,744	882,968
Provisión Fondo Asistencia Técnica	1,274,032	1,250,637
Provisión p/Gastos de Asamblea	600,000	500,000
Provisión p/Servicios Basicos	24,793	12,308
Provisión p/Honorarios Prof.	7,000	8,000
Provisión Encuadernación e Imprenta	4,785	3,000
Provision P/Servicios de Auditoria Externa	30,800	15,200
Provision para Aportes ASFI (Acuotaciones)	48,477	41,976
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/N	50,948	32,602
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/E	4,854	5,092
<b>TOTALES</b>	<b>4,465,808</b>	<b>4,060,092</b>

## 1.3) Partidas Pendientes de Imputación

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Sobrantes en Caja M/E	1,759	2,131
Otras Partidas Pendientes de Imputacion	0	28
<b>Totales Bs</b>	<b>1,759</b>	<b>2,159</b>

## m) Provisiones

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Prevision Generica Voluntaria	843,148	843,148
Prevision Generica Voluntaria Ciclica	826,917	656,165
<b>TOTALES</b>	<b>1,670,065</b>	<b>1,499,313</b>

Considerando las disposiciones de ASFI para las provisiones voluntarias, además de los riesgos que conllevan los créditos, se mantiene las provisiones genéricas voluntarias y las provisiones cíclicas que sufrieron un incremento del 11.39%, de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3°, Título

II, Capítulo IV, Sección 3, Artículo 9; en inciso 2) “Las entidades de intermediación financiera que ingresen al ámbito de regulación de ASFI, deberán iniciar el proceso de constitución de provisiones cíclicas a partir del cierre contable del mes de su incorporación, para el cálculo se establece  $n=1$ , posteriormente el valor de “n” debe incrementarse a razón de uno cada mes hasta  $n = 51$ , según el mes de ingreso)”.

**n) Valores en circulación**

Al 31 de diciembre 2024, no se registraron Valores en circulación.

**o) Obligaciones Subordinadas**

Al 31 de diciembre 2024, no se registraron obligaciones subordinadas.

**p) Obligaciones con empresas públicas con participación estatal**

Al 31 de diciembre 2024, no se registraron obligaciones con empresas con participación estatal.

**q) Ingresos y Gastos Financieros**

**q.1.) Ingresos Financieros**

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	75,751	47,100
Productos por Cartera Vigente	10,785,334	9,292,226
Productos por Cartera Vencida	250,564	187,438
Productos por Cartera en Ejecución	129,937	102,475
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	25,646	10,084
<b>TOTALES</b>	<b>11,267,231</b>	<b>9,639,323</b>

**q.2.) Gastos Financieros**

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Cargos por Obligaciones con el Publico</b>	<b>1,682,906</b>	<b>1,244,556</b>
Intereses s/Caja de Ahorro	471,857	411,294
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	1,192,009	808,110
Intereses por Obligaciones con el Publico Restringidas	19,040	25,152
<b>Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b>	<b>1,502,909</b>	<b>1,388,656</b>
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Pais	234,820	212,973
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	900,629	678,215
Comisiones por financiamiento	367,460	497,468
<b>TOTALES</b>	<b>3,185,815</b>	<b>2,633,212</b>

Tasa Activa:

Al 31 de diciembre 2024, las inversiones temporarias y permanentes devengan intereses a una tasa variable. La tasa activa promedio a la



cual se ha colocado los productos por cartera en moneda nacional y en moneda extranjera es 17.25%.

Tasa Pasiva:

Al cierre del ejercicio, la tasa promedio nominal por obligaciones con el público en Caja de Ahorro en moneda nacional es 3% y Caja de Ahorro en moneda extranjera es 0.50%. La tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo por a plazo en moneda nacional es 6.69%, y en moneda extranjera es de 1.80%.

#### r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Recuperación de Activos Financieros</b>	<b>964,089</b>	<b>1,543,640</b>
Recuperaciones de Capital M/N	83,979	83,955
Recuperaciones de Capital M/E	3,780	21,794
Recuperaciones de Interes M/N	21,935	1,541
Recuperaciones de Interes M/E	59,164	2,908
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	520,383	585,620
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	274,849	847,822
<b>Disminución de la Prevision</b>	<b>3,319,623</b>	<b>4,110,416</b>
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	1,918,438	1,954,722
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/E	1,256,440	2,098,506
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/N	49,587	27,703
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/E	0	6,486
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/N	6,214	1,643
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/E	88,944	21,356
<b>TOTALES</b>	<b>4,283,713</b>	<b>5,654,055</b>

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

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>PérdidaP/incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.</b>	<b>4,281,037</b>	<b>5,136,560</b>
Carg.p/Prev. Especifica P/Incob.de Cartera	2,355,528	2,770,500
Carg.P/Prev.Esp.P/Incob.De Cart.	1,644,189	1,880,851
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.M/N	12,114	52,991
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	3,295	17,246
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica MN	217,557	154,780
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica ME	48,354	48,381
<b>Pérdidas Por Inversiones Temporarias</b>	<b>0</b>	<b>1,296</b>
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	0	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	0	1,296
<b>Castigo de Productos Financieros</b>	<b>1,101,230</b>	<b>1,461,610</b>
Castigo Productos Cartera M/N	706,084	569,191
Castigo Productos Cartera M/E	395,146	892,420
<b>TOTALES</b>	<b>5,382,267</b>	<b>6,599,467</b>

#### t) Otros Ingresos y Gastos Operativos

##### t.1.) Otros Ingresos Operativos

Bajo este grupo, se registran los ingresos por comisiones por

servicios, diferencias de cambio, por la compra y venta de moneda extranjera, venta de bienes en recuperación de créditos y los ingresos operativos diversos.

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Comisiones por Servicios</b>	<b>22,142</b>	<b>19,463</b>
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	0	4,941
Comisiones AAPOS POTOSI Cobro de Facturas	5,360	4,964
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	6,322	6,394
Comisiones SINTESIS Bono Juancito Pinto	1,275	1,365
Comisiones ENTEL	126	0
Comisiones TIGO	244	117
Comisiones VIVA	28	0
Comisiones Univida SOAT	1	5
Comisiones SISTESIS Bono Juana Azurduy	1,901	908
Comisiones Multired YAMBAL	7	16
Comision UPDS	1	0
Comisiones Transbel Ezica	14	6
Comisiones Renta Dignidad	6,283	696
Comisiones COTAP	569	51
Comisiones TUPPERWARE	3	0
Comisiones NATURA	1	0
Comisiones TIGO TELEFONIA	4	0
Comisiones TUVES	4	0
<b>Ganancia por Oparac.de Cambio</b>	<b>146,703</b>	<b>177,815</b>
Ganancia por Oparac.de Cambio	146,703	177,815
<b>Ingreso por Bienes Realizables</b>	<b>0</b>	<b>115,126</b>
Venta de Bienes en Recuperacion de Créditos	0	19,053
Disminución de Previsión	0	96,072
<b>Ingresos Operativos Diversos</b>	<b>1,027</b>	<b>566</b>
Ingresos Operativos diversos	1,027	566
<b>TOTALES</b>	<b>169,872</b>	<b>312,969</b>

## t.2.) Otros Gastos Operativos

Bajo este grupo, se registran los pagos por los servicios prestados a la cooperativa, de las diferentes Entidades Financieras con las que tenemos relación directa, también se registra el Impuesto a las Utilidades que no fue compensado con el Impuesto a las Transacciones de la anterior gestión.

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	20,659	26,183
Costo de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	0	0
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	267,415	463,433
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	175,360	54,757
Perdida por Redondeos	10	0
<b>TOTALES</b>	<b>463,445</b>	<b>544,372</b>

## u) Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores.

### u.1.) Ingresos Extraordinarios

Este ingreso está compuesto por:

<b>D E T A L L E</b>	<b>31-dic-2024</b> <b>Bs</b>	<b>31-dic-2023</b> <b>Bs</b>
Ingresos Extraordinarios	121	50
<b>TOTALES</b>	<b>121</b>	<b>50</b>

#### u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión 2023

<b>D E T A L L E</b>	<b>31-dic-2024</b> <b>Bs</b>	<b>31-dic-2023</b> <b>Bs</b>
Ingresos de Gestiones Anteriores	29,560	218,353
<b>TOTALES</b>	<b>29,560</b>	<b>218,353</b>

#### u.3.) Gastos Extraordinarios

Al 31 de diciembre 2024, no se registran gastos extraordinarios

#### u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

<b>D E T A L L E</b>	<b>31-dic-2024</b> <b>Bs</b>	<b>31-dic-2023</b> <b>Bs</b>
Gastos de Gestiones Anteriores	80,995	18,174
<b>TOTALES</b>	<b>80,995</b>	<b>18,174</b>

#### v) Gastos de Administración

<b>D E T A L L E</b>	<b>31-dic-2024</b> <b>Bs</b>	<b>31-dic-2023</b> <b>Bs</b>
Gastos de Personal	2,817,282	2,697,635
Servicios Contratados	306,325	295,086
Seguros	114,261	110,803
Comunicaciones y traslados	34,363	35,516
Impuestos	431,388	399,687
Mantenimiento y Reparaciones.	72,875	14,745
Depreciac. Desvalor. Bienes de Uso	176,167	227,201
Amortizacion Programas y Aplicaciones Inform.	100,213	99,464
Otros Gastos de Administración	1,695,878	1,482,130
<b>TOTALES</b>	<b>5,748,752</b>	<b>5,362,266</b>

Bajo la cuenta, Otros Gastos de administración, se registran los gastos por: gastos notariales y judiciales, alquileres, servicios básicos, papelería, gastos de representación, aportes, donaciones, gastos de las asambleas ordinarias y extraordinarias, gastos de

limpieza y gastos por canastones navideños que son entregados a los socios de la Cooperativa; conceptos detallados a continuación:

<b>DETALLE</b>	<b>31-dic-2024</b> Bs	<b>31-dic-2023</b> Bs
Gastos Notariales y Judiciales	9,187	8,243
Alquileres	3,344	5,401
Energia Electrica, Agua y Calefaccion	57,226	45,463
Papeleria, Utiles y Materiales de Servicio	56,478	51,738
Suscripciones y Afiliaciones	1,760	1,746
Propaganda y Publicidad	38,186	28,416
Aportes Autoridad del Supervision del Sistema Financiero ASFI	96,535	81,627
Aporte Otras Entidades	6	6
Donaciones	5,160	4,200
Aporte al Fondo de Proteccion del Ahorrista	182,839	145,387
Gastos en Comunicaciones y Publicaciones en Prensa	1,130	1,630
Diversos	1,244,027	1,108,273
<b>TOTALES</b>	<b>1,695,878</b>	<b>1,482,130</b>

#### w) Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre 2024, no se registran cuentas contingentes

#### x) Cuentas de Orden

Cuya composición al 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

<b>DETALLE</b>	<b>31-dic-2024</b> Bs	<b>31-dic-2023</b> Bs
<b>Garantías Recibidas</b>	<b>138,337,015</b>	<b>130,365,244</b>
Garantías Hipotecarias	128,519,786	117,024,518
Otras Garantías Prendarias	8,356,589	12,326,075
Garantías en Entidades Financ	103,000	477,141
Otras Garantías	1,357,640	537,510
<b>Cuentas de Registro</b>	<b>3,313,113</b>	<b>2,867,092</b>
Cuentas Incobrables Castigadas	2,217,284	1,798,447
Productos en Suspenso	1,095,830	1,068,645
<b>TOTALES</b>	<b>141,650,128</b>	<b>133,232,336</b>

Los montos expuestos corresponden a cuentas de orden que se encuentran registrados en los grupos 800 y 900 en cumplimiento al manual de cuentas para entidades financieras.

En cuanto a las cuentas: Otras Garantías prendarias y Otras Garantías, estas corresponden a la custodia de los documentos de propiedad de las garantías presentadas sin desplazamiento (Documentos de

Terrenos, Vehículos, Inmuebles), los cuales se registran a valor estimado de realización, cubriendo adecuadamente el crédito.

#### y) Patrimonios Autónomos

Al 31 de diciembre 2024, no se registran Patrimonios Autónomos.

## NOTA 9 PATRIMONIO

El Capital Social es variable y está constituido por los Certificados de Aportación, cuya normativa se encuentra en el Capítulo IV del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre 2024, los saldos son los siguientes:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
<b>Capital Social</b>	<b>10,214,880</b>	<b>9,361,840</b>
Certificados de aportacion Oficina Central	10,214,880	9,361,840
Certificados de aportacion Voluntarios	0	0
Certificados de Aportacion Personales M/N	0	0
<b>Aportes no Capitalizados</b>	<b>65,993</b>	<b>65,993</b>
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Donaciones No Capitalizables	3,492	3,492
<b>Reservas</b>	<b>23,690,616</b>	<b>23,149,615</b>
Reserva Legal	3,903,906	3,843,795
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	19,425,197	18,944,307
<b>Resultados Acumulados</b>	<b>888,602</b>	<b>601,113</b>
Resultado de la Gestión	888,602	601,113
<b>TOTALES</b>	<b>34,860,091</b>	<b>33,178,560</b>

El capital social de la Cooperativa, está integrado por los certificados de aportación, los cuales de acuerdo al estatuto vigente a partir de enero de 2014 tiene un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100), debiendo adquirir en el año 8 certificados que da el derecho a ser socio activo con derecho a un solo voto sin importar el número de certificados que tenga.

La composición del capital social está distribuida por 255.372 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 10.214.880,00 Bs.

Aportes no capitalizados, constituido por la donación del remanente de lo aportado por los socios de la cooperativa, para la entrega de la nueva ampliación de las oficinas de la cooperativa.

Reservas, la composición de las reservas al 31 de diciembre 2024 es el siguiente:

DETALLE	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Reserva Legal	3,903,906	3,843,795
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	19,425,197	18,944,307
<b>TOTALES</b>	<b>23,690,616</b>	<b>23,149,615</b>

De acuerdo a lo dispuesto en el Art. 421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Estatuto de la Cooperativa en vigencia, con el propósito de cubrir eventuales pérdidas, se constituirá un fondo denominado Reserva Legal, para formar dicha reserva, se destinará, por lo menos, el diez por ciento (10%) de sus utilidades líquidas anuales hasta que éste alcance el cincuenta por ciento (50%) del capital pagado.

El Estatuto de la Cooperativa también contempla: Fondo de Educación, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción anual, con el propósito de brindar Educación Financiera a los socios. Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción anual con el propósito de realizar proyectos y actividades con fines sociales para los socios y la sociedad en su conjunto para mejorar la calidad de vida de las personas.

DETALLE	%
Reserva Legal	10%
Fondo de Educacion	5%
Fondo de Asistencia Tecnica y prevision Social	5%
Reservas Voluntarias No Distribuibles	80%

Otras reservas Obligatorias, al 31 de diciembre 2024, se tiene en la sub cuenta "otras reservas obligatorias", el saldo neto de Bs. 361,513 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo y ejercicio comprendido hasta la gestión 2012, de acuerdo con el Manual de Cuentas de ASFI en su Título V, Punto 2, Inciso 2.2 de la Publicación de Estados Financieros donde indica que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresados a la fecha de cierre.

**Otras Reservas Voluntarias No distribuibles.** - Según las actas de la Asamblea General de Socios de la gestión 2021, se determinó que



los excedentes generados de cada gestión hasta la gestión 2025, sean reinvertidos en la Cooperativa, con el propósito de fortalecer el patrimonio de la cooperativa, según el siguiente detalle:

### 1. Resultados Acumulados

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	
Al 31 de diciembre de 2024	
(Expresado en Bolivianos)	
<b>Resultado de la Gestion 2023</b>	<b>601,113</b>
Excedentes reinvertidos	(601,113)
Resultado al 31 de diciembre 2024	888,602
<b>Resultado Acumulado al 31-12-2024</b>	<b>888,602</b>

**NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**  
La ponderación de Activos está estructurada considerando como base criterios de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

#### ANEXO 9, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII Determinación del Coeficiente de Adecuación Patrimonial Individual

Entidad Financiera: CAC Societaria San Martín R.L.

Cifras al cierre del mes de:

31-dic-2023

31-dic-2024

31-dic-2023

31-dic-2024

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	5,541,234.97	5,748,250.12	0%	0.00	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%		0.00	10%		
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	11,379,003.84	19,658,885.92	20%	2,275,800.77	3,931,777.18
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	12,595,308.17	14,299,399.13	50%	6,297,654.09	7,149,699.57
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%		0.00	75%		
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	58,898,043.19	66,907,538.70	100%	58,898,043.19	66,907,538.70
<b>TOTALES</b>		<b>88,413,590.17</b>	<b>106,614,073.87</b>		<b>67,471,498.04</b>	<b>77,989,015.45</b>
TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES				<b>A</b>	<b>88,413,590.17</b>	<b>106,614,073.87</b>
TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE				<b>B</b>	<b>67,471,498.04</b>	<b>77,989,015.45</b>
10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE				<b>10% DE B</b>	<b>6,747,149.80</b>	<b>7,798,901.54</b>
CAPITAL REGULATORIO				<b>P.N.</b>	<b>33,370,156.00</b>	<b>34,772,957.00</b>
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				<b>D - C</b>	<b>26,623,006.20</b>	<b>26,974,055.46</b>
<b>COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>				<b>D / B</b>	<b>49.46</b>	<b>44.59</b>

A = Total Activo + Contingentes (100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00 (Excepto la subcuenta 879.00) + 880)

B = Total Activo de Riesgo Computable

C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido

D = Capital Regulatorio según Anexo N° 5 enviado por ASFI

E = Excedente o Deficiencia Patrimonial

F = Coeficiente de Suficiencia Patrimonial

### NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2024 no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.

**NOTA 12 HECHOS POSTERIORES**

No ocurrieron hechos posteriores que puedan afectar los resultados al 31 de diciembre 2024.

**NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2024, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.

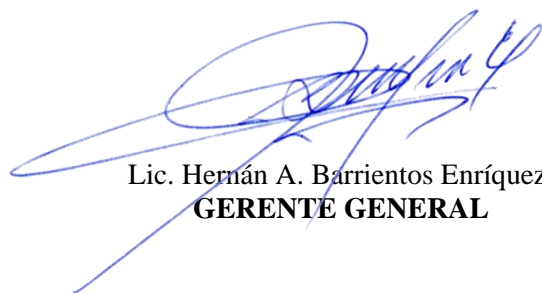
Potosí, 31 de diciembre de 2024



Lic. Denisse Olivia Cruz Romero  
**ENCARGADA DE CONTABILIDAD**



Lic. Limber Blas Mogro Pereira  
**ENCARGADO DE OPERACIONES Y  
ADMINISTRACIÓN**



Lic. Hernán A. Barrientos Enríquez.  
**GERENTE GENERAL**