



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD R.L.

Esta Entidad es Supervisada por ASFI

ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

CONSEJO DE ADMINISTRACION

LIC. ENEIDA DORADO CANDIA	PRESIDENTE
ING. FELIX ALBERTO GUTIERREZ MORENO	VICEPRESIDENTE
PROF. MARITZA FARELL AGUIRRE	SECRETARIA
LIC. MILTON APONTE BALCAZAR	VOCAL TITULAR
PROF. BISMARCK BEJARANO FERRERA	VOCAL TITULAR
PROF. YAMARA MELGAR VACA	VOCAL SUPLENTE
PROF. FANNY AÑEZ VARGAS	VOCAL SUPLENTE

CONSEJO DE VIGILANCIA

LIC. EDMUNDO PEREDO ROCA	PRESIDENTE
LIC. GEDCELE RIVANA CHAVEZ ARAUJO	SECRETARIA
LIC. NIKIRKA JUSTINIANO NAVIA	VOCAL TITULAR
LIC. MAGALY PORTALES ABREGO	VOCAL TITULAR
LIC. JACIBA ROBLES SAUCEDO	VOCAL SUPLENTE

EJECUTIVOS

LIC. ELIDA VACA RIVERO	GERENTE GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE	JEFE DE ADM Y FINANZAS
LIC. RICHARD VIDAL MAMANI CHOQUE	JEFE DE RIESGOS
LIC. FABIOLA ISABEL VARGAS CHAVEZ	AUDITORA INTERNA
LIC SANDRA CAROLINA SUAREZ QUISBERTH	CONTADORA GENERAL
LIC. ROBIN MAICOL ROSSELL CHOLIMA	ASESOR JURIDICO Y LEGAL
SR. BISMARCK CUELLAR DAVALOS	ADM. DE SISTEMA Y TECNOLOGIA



1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“TRINIDAD” R.L.
Trinidad - Beni - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “TRINIDAD” R.L.**, (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. 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. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

- Tal como se menciona en Nota 2. a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósitos específicos, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad, cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y otros órganos de control, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.
- Los incendios forestales en el departamento del Beni por dos años consecutivos, la falta de combustible y la escasez de dólares son factores con impacto sobre la cartera de créditos, donde se han adoptado medidas de reprogramación de créditos, dándole facilidades como periodos de gracia, condonación de intereses y reducción de tasas de interés.



- Como una gestión de fortalecer la cartera de créditos post pandemia, afectada por las cuotas diferidas que han sido llevadas al final del plan de pagos, en el mes de diciembre de 2022 se recibió un crédito de Oiko Credit, por un millón de dólares americanos para ser invertidos en cartera de créditos, que motivado en la escasez de esta moneda, el encarecimiento de los costos bancarios, y los bancos no reciben las solicitudes de remisión de giros al exterior, no permitió cumplir oportunamente con el plan de pagos, encontrándose en trámite una vía de pago en bolivianos, en coordinación con la entidad acreedora.

4. **Cuestiones clave de la Auditoría**

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, sin expresar una opinión por separado sobre las mismas, no existiendo alguna que deba ser comunicada en nuestro informe.

5. **Otra cuestión**

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "TRINIDAD" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 20 de enero de 2024, expresó opinión sin salvedades.

6. **Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros**

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de "Empresa en Marcha", excepto si la alta Dirección tiene 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 misma.

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



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a 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 Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos 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.

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 21 de febrero de 2025



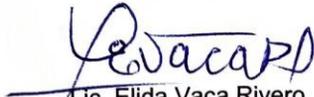
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"TRINIDAD" R.L.
Trinidad - Beni - Bolivia**

**1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

ACTIVO	Notas	2024	2023
Disponibilidades	8 a	8.596.484	7.606.593
Inversiones Temporarias	8 c	5.009.100	5.946.407
Cartera	8 b	57.844.030	58.309.218
Cartera vigente	41.139.186		40.386.307
Cartera vencida	1.059.992		1.616.008
Cartera ejecucion	384.294		349.692
Cartera reprog o Reestruct vigente	13.164.064		12.946.671
Cartera reprog o Reestruct vencida	1.412.941		983.885
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion	360.058		254.146
Productos deveng. P. cobrar cartera (Prevision para cartera incobrable)	5.257.411 <u>(4.933.917)</u>		<u>6.206.047</u> <u>(4.433.538)</u>
Otras cuentas por cobrar	8 d	320.317	527.352
Bienes realizables	8 e	143.730	36.706
Inversiones permanentes	8 c	902.389	902.389
Bienes de uso	8 f	1.654.657	1.684.572
Otros Activos	8 g	45.694	60.809
TOTAL DEL ACTIVO		<u>74.516.400</u>	<u>75.074.047</u>
 PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	54.207.404	54.353.624
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	31	448
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamient	8 k	7.502.167	7.747.667
Otras cuentas por pagar	8 l	2.030.489	1.933.136
Previsiones	8 m	555.019	557.552
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	331.019	107.691
TOTAL DEL PASIVO		<u>64.626.129</u>	<u>64.700.118</u>
 PATRIMONIO			
Capital social	9	3.333.200	3.226.605
Aportes no Capitalizados	9	2.933.228	2.933.228
Reservas	9	4.212.998	4.203.118
Resultados acumulados	9	<u>(589.155)</u>	10.977
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>9.890.271</u>	<u>10.373.929</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>74.516.400</u>	<u>75.074.047</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x	<u>98.701.407</u>	<u>99.243.477</u>

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


Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL


Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"TRINIDAD" R.L.
Trinidad - Beni - Bolivia**

**1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos Financieros	8 q	11.258.254	11.554.078
Gastos Financieros	8 q	3.581.254	3.614.825
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7.676.999	7.939.253
Otros Ingresos Operativos	8 t	865.063	475.193
Otros Gastos Operativos	8 t	320.572	135.169
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		8.221.490	8.279.278
Recuperacion de activos financieros	8 r	557.779	447.149
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	1.274.453	889.555
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		7.504.816	7.836.871
Gastos de Administracion	8 v	8.101.603	7.837.054
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		-596.787	-183
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		5	17
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		-596.782	-166
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		-596.782	-166
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	10.600	35.481
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	2.973	24.337
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		-589.155	10.977
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de Impuestos		-589.155	10.977
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		-589.155	10.977

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


Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL


Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"TRINIDAD" R.L.
Trinidad - Beni - Bolivia**

**1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)**

	2024	2023
Flujos de fondos en actividades de operaciones		
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio	(589.155)	10.977
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(5.257.411)	(6.206.047)
- Cargos devengados no pagados	155.609	203.262
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
- Provisiones para Incobrables		
Cartera	500.378	517.650
Otras cuentas por cobrar	(251.181)	(86.451)
- Previsión para desvalorización	45.031	14.896
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	335.266	332.521
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar	465.624	27.897
- Depreciaciones y amortizaciones	265.258	212.348
- Otros - Patrim Fdos Educacion y Asist y prev social	(1.098)	(3.429)
- Créditos castigados	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(4.331.679)	(4.976.375)
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	6.206.047	6.869.932
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	-	-
- Otras cuentas por cobrar	-	-
- Obligaciones con el público	(203.262)	(232.088)
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	384.500	17.543
- Otras Obligaciones	-	-
- Otras cuentas por Pagar	-	-
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -	458.217	1.801.901
- Bienes realizables - vendidos -	(152.054)	(39.586)
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -	(86.994)	(115.007)
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -	(703.536)	61.078
- Provisiones	(2.533)	(86.977)
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.	1.568.705	3.300.423
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	828.172	349.891
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(889.894)	(382.601)
- Depósitos a plazo más de 360 días	(36.845)	1.761.822

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"TRINIDAD" R.L.
Trinidad - Beni - Bolivia**

**1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)**

	2024	2023
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)		
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		
- a corto plazo	-	-
- a mediano y largo plazos	(630.000)	(538.200)
-Otras operaciones de intermediacion :		
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso	-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales	(417)	(5.743)
- Otras cuentas por pagar por int financ Partic Estatal	223.328	48.209
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo		
- a mediano y largo plazos - más de un año	(23.995.750)	(23.369.080)
- Créditos recuperados en el ejercicio	23.011.923	22.652.519
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(1.489.483)	516.818
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	106.595	111.220
- Fondos Educ y Asist Prev Soc	-	-
- Aportes no Capitalizables	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	106.595	111.220
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	937.307	(1.628.796)
- Inversiones Permanentes	-	-
- Bienes de uso	(133.233)	(305.917)
- Bienes diversos	-	-
- Cargos diferidos	-	-
Flujo neto en actividades de inversión	804.074	(1.934.713)
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio	989.891	1.993.748
Disponibilidades al inicio del ejercicio	7.606.593	5.612.845
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8.596.484	7.606.593

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros


 Lic. Sandra Carolina/Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL

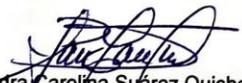

 Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

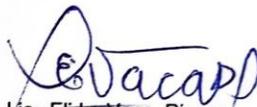
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"TRINIDAD" R.L.
Trinidad - Beni - Bolivia**

**1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)**

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2023	10.255.161	3.115.385	2.933.228	-	4.172.256	34.291
Resultados del ejercicio	10.977					10.977
Distribucion de utilidades	(3.429)				30.862	(34.291)
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	-					
Aportes A Capitalizar	-					
Donaciones no capitalizables	-					
Certificados de Aportacion	111.220	111.220				
Saldo al 31/12/2023	10.373.929	3.226.605	2.933.228	-	4.203.118	10.977
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2024	10.373.929	3.226.605	2.933.228	-	4.203.118	10.977
Resultados del ejercicio	(589.155)					(589.155)
Distribucion de utilidades	(1.098)				9.880	(10.977)
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	-					
Aportes A Capitalizar	-					
Donaciones Recibidas	-					
Certificados de Aportacion	106.595	106.595				
Saldo al 31/12/2024	9.890.271	3.333.200	2.933.228	-	4.212.998	(589.155)

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante e estos estados financieros


 Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI RL


 Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI RL

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD
“CACTRI” RL****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023****NOTA 1. ORGANIZACION****a) Organización de la sociedad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFSCOOP de fecha 20 de marzo de 2019, y el 20 de Julio de 2020, según Resolución de ASFI/ 334 /2020, La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “TRINIDAD R.L.” “CACTRI R.L.”

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

De acuerdo al Capítulo II, artículo 4 de su Estatuto, tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley, entre otras:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- f) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores

Cuenta con 6 oficinas todas en el departamento Beni, y el número promedio de empleados es de 40

1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba/Manuel Limpias No 100
2. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n y c/ Santiesteban.
3. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
4. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
5. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
6. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

Para prestar servicios cumple con las disposiciones legales emitidas por los órganos reguladores, en sus operaciones activas y pasivas.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- CACTRI R.L., como entidad financiera Cooperativa, en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, desarrolla sus actividades de prestación de servicios financieros, aplicando las medidas regulatorias, en tasas activas y pasivas, considerando la gestión de riesgos, adecuando la normativa interna e infraestructura tecnológica, para el cumplimiento de los objetivos del vivir bien, que las personas puedan contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país, con presencia en lugares de poca o nula bancarización en sectores económicos y poblacionales con ingresos pequeños.

La situación económica y ambiente financiero, en esta gestión, han impactado en nuestros consumidores financieros, principalmente lo relacionado a la cartera de créditos, donde la migración al interior y exterior del país, falta de empleo, ha generado incremento en los niveles de morosidad, principalmente de créditos con cuotas diferidas. Los incendios forestales en el departamento del Beni por dos años consecutivos, la falta de combustible y la escases de dólares son factores con impacto sobre la cartera de créditos, donde se han adoptado medidas de reprogramación de créditos, dándole facilidades como periodos de gracia, condonación de intereses y reducción de tasas de interés.

El ambiente financiero, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos; por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. Desde el 2021 por los efectos de las medidas contra el covid 19, se implementó el uso de tecnologías, transacciones electrónicas, Banca Móvil o Banca Electrónica y el uso del QR.

Como una gestión de fortalecer la cartera de créditos pos pandemia, afectada por las cuotas diferidas que han sido llevadas al final del plan de pagos, donde se hace lejana la fecha de movilización de recursos y su generación de ingresos, el mes de diciembre/2022 se recibió un crédito de Oiko Credit, empresa de Holanda (Países Bajos), por un millón de dólares americanos \$us. 1.000.000.- para invertir en cartera, que motivado en la escases de esta moneda, el encarecimiento de los costos bancarios, y los bancos no reciben las solicitudes de remisión de giros al exterior, hace imposible cumplir con el plan de pagos, encontrándose en trámite una vía de pago en bolivianos, en coordinación con la entidad acreedora.

- La administración del riesgo crediticio, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis y estabilidad de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, así como el destino del crédito. Para la colocación de créditos según tipo y sectores económicos, las tasas son diferenciadas, a los fines de competitividad y accesibilidad de los consumidores financieros a estos productos crediticios. A cuatro años de la crisis sanitaria, donde las medidas emitidas de diferimiento, reprogramación y/o refinanciamiento, periodos de gracia y prórroga, ha beneficiado a los prestatarios, inmoviliza recursos a la entidad, ya que los creditistas se han acogido a los meses de gracia y al reprogramarlos las cuotas diferidas se mantienen hasta la cancelación total del Crédito.

La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, aplicando los límites normativos para posiciones larga y corta, a los fines de aplicar un equilibrio en las operaciones en moneda extranjera; el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, en el mes de noviembre amplio sus bandas para un mejor análisis de la liquidez, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utiliza la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal del diferimiento de cartera de créditos de forma obligatoria, sin un análisis de impactos a futuro en el sector financiero, afectó a los ingresos que fueron registros contra cuenta por cobrar, y gastos financieros incrementados por la oferta de tasas pasivas en DPF preferenciales, estrechando el margen financiero.

- Durante la gestión 2024 se mantuvieron todos los servicios que presta la Cooperativa, no se ha discontinuado ninguno.
- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unido, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. También se tiene el MLD, Banca Móvil y Electrónica y el uso del QR.
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal. También se tiene previsto promover el fortalecimiento del patrimonio a través de certificados de aportación.
 - El financiamiento obtenido un (\$US 1.000.000.-) Un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera.- ingreso en el mes de diciembre de 2022.
 - En el mes de Febrero de 2022 se obtuvo un préstamo al BCB con garantía del Fondo CPRO. Destinado para créditos del Sector Productivos de Bs. 228.286 con tasa cero.
 - En la presente gestión 2024, se ha trabajado en la baja de mora, sobre la cartera con cuotas diferidas, recuperación que ha sido lenta debido a causas por factores socioeconómicos de los prestatarios, unos perdieron su negocio y otro factor es que los fuertes incendios forestales presentados en la carretera San Borja – Rurrenabaque, paralizó la economía, afectó a la salud y se afectó a la cartera que ya presentaba reprogramación por el diferimiento, debiendo necesariamente ejecutarse un segundo análisis para volver a reprogramar y dar compás de espera para reiniciar las amortizaciones. Y la falta de gasolina afecto a otro sector de la población de creditistas de CACTRI RL.
 - No se han dado cambios en la estructura del capital social, se mantienen los seis puntos de atención financiera, y se mantienen los servicios a través de firma de convenios contractuales con ENDE, Entel, Universidad Autónoma del Beni, Universidad Domingo Savio. Se trabaja en el marco normativo, por lo que no se ha impuesto ninguna disposición específica. Un aspecto importante, es los escasos de los dólares americanos, que se necesitarán a futuro para las amortizaciones de financiamiento del exterior.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI RL., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 se presentan en bolivianos, no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2024 y diciembre de 2023 en Bs 6.86 por cada dólar.

b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las provisiones genéricas

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las provisiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden provisiones específicas por incobrabilidad y provisiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

La gestión 2024 se ha visto marcada por las medidas de ayuda a los creditistas dictada por el gobierno a través del diferimiento de crédito desde marzo hasta el 31.12.2020, dejando en riesgo al sistema financiero, principalmente el Cooperativo. El Gobierno nacional modificó el marco normativo de diferimiento de créditos con la finalidad de viabilizar el acceso al refinanciamiento y/o reprogramación de créditos, en esta gestión se ha tenido que tratar con creditistas que han perdido la cultura de pago de sus obligaciones, esto debido al diferimiento y los periodos de gracias que se le han dado.

c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS y Fondo FIUSEER, Fondo CPRO, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen provisiones por desvalorización.

d) Bienes Realizables: valuación y provisiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de bienes recibidos en recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema N° 6. Todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren, las reparaciones, renovaciones y mejoras, que extienden la vida útil de los bienes, son incorporados al costo del activo.

f) Otros activos, valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y método de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

g) Fideicomisos constituidos: La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

h) Provisiones y provisiones: método de cálculo de las estimaciones.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las provisiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

i) Patrimonio Neto: Ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa. Para 2024 incrementaron las reservas por la distribución de resultados de la gestión 2023, autorizado por la Asamblea General Ordinaria de Socios.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que se reporta en Anexos Tributarios.

j) Resultados del ejercicio: criterios de exposición, ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los resultados financieros u otras partidas importantes.

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados. En los registros de los créditos diferidos se aplicó el Manual de Cuenta para Entidades Financieras.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias. Las modificaciones, están referidas a los créditos con cuotas diferidas, porque los intereses pendientes de cobro, deben llevarse al final del plan de pagos, y se registran en cuenta identificada específicamente.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda Nacional de obligaciones sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 3% En títulos; en moneda extranjera 10% para encaje en efectivo, 4% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 5% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.
- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER M.N y M.E. Bs 12,842.90.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 863.33

- Fondo CPRO M.N. y M.E. Bs. 596,659.10 y moneda extranjera (Exp. Bs) Bs. 32,489.99
- Garantía de préstamo con el Fondo CPRO Bs. 228.286.
- Bs. 30.000 y \$us (exp Bs) Bs 20.580. en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos que se encuentran pendiente de conciliación.
- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:
 - De Bs. 21.133.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
 - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2024		31.12.2023	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,418,936	1,930,536	1,409,696	1,112,201
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	43,039	2,811,318	52,840	2,807,653
Cuota de participación Fondo RAL. Encaje Legal M/N	689,437	682,194	681,489	674,199
Cuota de participación Fondo RAL. Encaje Legal M/E	20,141	20,150	25,041	25,065
TOTAL	2,171,554	5,444,198	2,169,066	4,619,118

NOTA 5 **ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2024 y 2023**

Activos y Pasivos	31.12.2024	31.12.2023
Activo Corriente	26,479,180	31,789,724
Disponibilidades	6,727,500	7,606,593
Inversiones Temporarias	4,572,693	5,551,838
Cartera	14,733,940	18,067,234
Otras cuentas por cobrar	295,317	527,352
Bienes realizables	143,730	36,706
Inversiones Permanentes	0	0
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	6,000	0
Activo No Corriente	48,037,220	43,284,323
Disponibilidades	1,868,983	-
Inversiones Temporarias	436,407	394,569
Cartera	43,110,090	40,241,983
Otras cuentas por cobrar	25,000	0
Inversiones Permanentes	902,389	902,389
Bienes de Uso	1,654,657	1,684,572
Otros Activos	39,694	60,809
Total activo	74,516,400	75,074,047
Pasivo Corriente	30,370,678	27,227,432
Obligaciones con el publico	24,987,739	22,868,597
obligaciones con inst fiscales	31	448
Obligaciones con bancos y entid financ	4,573,342	3,599,399
Otras cuentas por pagar	478,548	651,298
Obligaciones con Empresas Publicas	331,019	107,690
Otros pasivos	0	0
Pasivo No Corriente	34,255,450	37,472,685
Obligaciones con el publico	29,219,666	31,485,027
Obligaciones con bancos y entid financ	2,928,825	4,148,268
Otras cuentas por pagar	1,551,941	1,281,838
Previsión genérica Cíclica	555,019	557,552
Otros pasivos	0	0
Total pasivo	64,626,129	64,700,117
PATRIMONIO		
Capital social	3,333,200	3,226,605
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	4,212,998	4,203,118
Resultados acumulados	-589,155	10,977
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,890,271	10,373,929
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	74,516,400	75,074,046

CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2024 y 2023 en formato de ASFI.
Al 31.12.2024

Calce al 31.12.2024	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	74,516,400	14,179,658	1,840,520	3,786,605	6,672,397	12,062,592	35,974,628
Disponibilidades	8,596,484	5,073,636	312,246	601,099	740,519	1,156,799	712,184
Inversiones temporarias	4,985,734	4,367,268	73,731	38,439	69,889	65,650	370,758
Cartera vigente	54,303,250	978,550	1,991,139	2,900,731	5,651,597	9,654,959	33,126,274
otras cuentas por cobrar	44,1488	138,612	78,142	146,208	53,527	25,000	0
inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	898,389	36,015
otras operaciones activas	5,255,040	3,621,592	-614,739	100,129	156,865	261,795	1,729,398
Pasivo	64,626,129	6,970,747	6,150,488	9,295,131	7,954,312	12,459,209	21,796,242
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,668,278	1,609,110	1,746,062	1512,134	3,024,269	3,024,269	7,752,433
Oblig c publico a plazo	34,449,232	2,240,985	4,317,822	6,629,700	3,782,316	6,682,174	10,796,235
Oblig publico restringidas	934,285	0	0	0	0	6,940	927,345
Oblig con empresa estatal	331,019	331,019	0	0	0	0	0
Financiamiento BCB	228,286	0	0	0	0	228,286	0
Financiamiento Entid Financ del País	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos Externos	6,860,000	2,286,671	0	1,143,336	1,143,336	2,286,658	0
otras cuentas por pagar	643,530	373,263	36,665	1,383	2,000	229,286	934
Otras operaciones pasivas	2,511,500	129,699	49,939	8,578	2,392	1,597	2,319,295
Brecha Simple (act -pasivo)		7,208,911	-4,309,968	-5,508,526	-1,281,915	-396,617	14,178,387
Brecha acumulada		7,208,911	2,898,942	-2,609,583	-3,891,499	-4,288,115	9,890,271

Al 31.12.2023

CALCE AL 31.12.2023	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	75,074,047	16,857,871	5,011,282	3,596,976	6,323,595	11,912,326	31,371,997
Disponibilidades	7,606,593	7,606,593	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	5,936,782	5,318,876	56,263	68,940	98,134	82,313	312,256
Cartera vigente	53,332,978	1,114,668	2,103,957	3,103,665	5,884,065	10,286,272	30,840,350
Otras cuentas por cobrar	882,989	250,838	461,010	150,008	21,133	0	0
inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	898,389	36,015
otras operaciones activas	6,380,301	2,566,896	2,390,052	274,364	320,262	645,351	183,377
Pasivo	64,700,118	7,675,785	3,164,902	5,824,016	10,562,729	17,714,590	19,758,095
Oblig c público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	17,834,775	1,235,684	2,471,368	2,140,268	2,975,585	4,014,256	4,997,613
Oblig c público a plazo	35,266,971	4,184,568	411,000	2,611,925	6,243,590	11,255,388	10,560,500
Oblig publico restringidas	1,048,616	0	163,057	0	302,800	0	582,760
Oblig con empresas estatal	107,691	107,691	0	0	0	0	0
Financiamiento BCB	228,286	0	0	0	0	228,286	0
Financ entid financ pais	630,000	630,000	0	0	0	0	0
Financiamientos externos	6,860,000	980,006	0	980,006	980,006	1,960,012	1,959,971
otras cuentas por pagar	830,915	506,991	68,277	23,427	1,000	229,286	1,934
Otras operaciones pasivas	1,892,864	30,846	51,200	68,390	59,748	27,362	1,655,318
Brecha Simple (act -pasivo)		9,182,085	1,846,379	-2,227,039	-4,239,134	-5,802,265	11,613,902
Brecha acumulada		9,182,085	11,028,465	8,801,426	4,562,291	-1,239,973	10,373,929

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Sin movimiento

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Presenta una posición corta, donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos. (tc. al 31/12/2024 y 2023 es Bs 6.86) este cambio de posición larga a posición corta se dio desde el ingreso del financiamiento de OIKO CREDIT.

DETALLE	31.12.2024		31.12.2023	
	BS	\$US	BS	\$US
ACTIVO ME	6,596,632	961,608	6,524,583	951,105
Disponibilidades	4,127,999	601,749	4,377,854	638,171
Inversiones Temporarias	2,363,346	344,511	1,960,238	285,749
Cartera Neta	18,999	2,770	16,383	2,388
Otras cuentas por cobrar	21,687	3,161	105,507	15,380
Inversiones Permanentes	64,601	9,417	64,601	9,417
PASIVO ME	7,686,744	1,120,517	7,370,863	1,074,470
Obligaciones con el público	405,579	59,122	503,580	73,408
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades financiamiento	7,273,881	1,060,333	6,860,000	1,000,000
Otras cuentas por pagar	6,558	956	6,558	956
Previsión Genérica Cíclica	429	63	429	63
Otras provisiones	296	43	296	43
POSICION NETA	-1,090,111	-158,908	-846,280	-123,364

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) **Disponibilidades:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Caja	1,328,134	1,337,399
Billetes y monedas nominativa por monedas	1,328,134	1,337,399
Banco Central de Bolivia	4,741,854	3,919,854
Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias	4,741,854	3,919,854
Bancos y corresponsales del país	2,526,495	2,349,340
Bancos y corresponsales nominativo por entidad	2,526,495	2,349,340
Documentos de cobro inmediato	0	0
Orden electrónica de pago a través de cámara de compensación LIP	0	0
TOTAL	8,596,484	7,606,593

a) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2024 y 2023.

31.12.2024

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	4,656,367	0	128,443	69,466
Microcrédito no DG	0	5,156,792	410,801	67,130	398,929
De Consumo DG	0	2,669,394	14,774	33,632	60,376
De Consumo no DG	0	26,007,188	1,883,305	283,405	2,691,077
De Vivienda	0	15,806,708	164,053	231,742	142,196
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	6,802	0	0	204
Previsión Genérica	0				1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	2,472,934	744,352	4,933,917

31.12.2023

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,047,378	128,443	191,974	114,479
Microcrédito no DG	0	5,123,489	311,961	67,130	305,935
De Consumo DG	0	2,605,896	0	0	40,018
De Consumo no DG	0	26,134,093	1,733,636	297,932	2,333,398
De Vivienda	0	14,415,320	425,852	46,801	67,836
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	6,802	0	0	204
Prevision Generica	0				1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos al 31.12.2024 y 2023

31.12.2024

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,601,724	66,519	148,641	72,507
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	196,735	24,869	15,371	46,142
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	110,844	0	0	2,757
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,375,248	257,296	95,305	296,984
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	529,480	3,841	0	21,550
*CONSTRUCCION	0	1,670,514	94,472	4,595	119,947
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,669,355	351,185	133,031	485,416
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	4,003,289	261,210	164,360	414,127
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	6,675,263	790,369	51,725	822,895
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	1,769,423	26,310	0	54,885
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,203,617	53,713	0	67,615
*ADM. PÚBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIGAT.	0	3,978,071	170,197	79,178	317,508
*EDUCACION	0	13,046,803	110,971	14,474	315,423
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	6,415,517	235,018	30,205	268,910
*SERV. DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERV. DOMESTICO	0	192,298	14,739	7,469	27,413
*SERVICIO DE ORGANIZ. Y ORGANOS EXTRATERRIT.	0	31,074	0	0	932
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	833,996	12,222	0	27,237
PREVISION GENERICA	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	2,472,934	744,352	4,933,917

31.12.2023

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,505,610	111,237	0	64,138
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	170,471	24,869	15,371	45,354
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	92,957	0	0	2,157
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,189,515	218,497	59,005	209,005
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	745,566	30,217	0	52,317
*CONSTRUCCION	0	1,494,479	65,964	0	86,589
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,138,439	309,877	83,436	360,936
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,803,460	496,714	227,891	354,324
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	6,807,584	733,864	17,753	587,794
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	1,628,659	31,314	0	56,377
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,205,352	63,557	0	51,066
*ADMINIST. PUBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIG	0	3,820,765	277,076	79,178	353,867
*EDUCACION	0	13,094,860	93,079	14,474	316,992
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	6,489,357	120,032	52,472	228,055
*SERV. DE HOGARES PRIV. QUE CONTRATAN SERV DOMEST	0	169,630	14,739	7,469	17,739
*SERV. DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRIT	0	11,648	0	0	220
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	964,625	8,856	46,789	74,940
PREVISION GENERICA	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2024 y 2023

31.12.2024

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	457,344	22,568	0	26,490
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	14,531	24,869	15,371	40,676
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	18,951	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	569,637	33,879	0	34,716
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	0	0	0	0
*CONSTRUCCION	0	20,037,542	566,046	33,994	724,825
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,324,972	900,800	185,126	1,199,058
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,719,594	100,785	128,443	164,367
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,205,179	50,062	0	53,017
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,990,752	241,105	82,392	405,976
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	11,314,132	446,902	285,922	635,022
*ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIGAT.	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	694,497	0	0	19,464
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	956,120	79,728	13,103	52,448
*SERV. DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERV. DOMESTICO	0	0	6,190	0	6,190
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRIT.	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	2,472,934	744,352	4,933,917

31/12/2023

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/MCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	437,690	3,434	0	6,482
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	17,156	24,869	15,371	40,755
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	21,056	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	564,063	24,146	0	23,441
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	0	0	0	0
*CONSTRUCCION	0	19,191,347	655,630	107,027	669,601
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,283,570	854,488	185,126	968,426
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,823,809	211,565	191,974	182,832
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,285,234	58,481	0	60,638
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,870,812	204,124	70,689	344,906
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	10,986,693	532,663	20,549	508,541
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	574,518	14,363	0	17,269
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,277,031	9,939	13,103	32,790
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	6,190	0	6,190
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

2. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones: al 31.12.2024 y 2023.

31.12.2024

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	183,205	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	23,327,727	178,827	393,817	272,038
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	30,792,319	2,294,106	350,535	3,090,210
Previsión Genérica					1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	2,472,934	744,352	4,933,917

31.12.2023

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	177,027	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	22,307,024	554,295	238,776	222,333
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	30,848,927	2,045,598	365,063	2,639,536
Previsión Genérica					1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

3. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes: al 31.12.2024 y 31.12.2023

31.12.2024

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES
A	0	53,595,997	98.70	0	0.00	148,641	19.97	833,005
B	0	694,047	1.28	0	0.00	0	0.00	39,476
C	0	7,238	0.01	359,952	14.56	0	0.00	71,799
D	0	0	0.00	100,449	4.06	0	0.00	50,225
E	0	4,024	0.01	211,463	8.55	0	0.00	170,649
F	0	1945.2	0.00	1,801,069	72.83	595,711	80.03	2,197,094
TOTAL		54,303,250	100	2,472,934	100	744,352	100	4,933,917

31.12.2023

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	53,279,857	99.90	56,783	2.18	0	0.00	848,457
B	0	53,120	0.10	481,730	18.53	0	0.00	27,035
C	0	0	0.00	548,228	21.09	0	0.00	72,683
D	0	0	0.00	72,109	2.77	0	0.00	36,054
E	0	0	0.00	239,266	9.20	0	0.00	191,413
F	0	0	0.00	1,201,777	46.22	603,838	100.00	1,686,227
TOTAL		53,332,978	100.00	2,599,893	100.00	603,838	100.00	4,433,538

2. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2024 y 2023.

31.12.2024

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1º a 10º mayores	0	3,025,444	5.57	0	0	0	0	7,162
11º a 50º mayores	0	6,442,614	11.86	158,087	6.39	148640.63	19.97	87,283
51º a 100º mayores	0	5,726,904	10.55	0	0	128,443	17.26	84,445
Otros	0	39,108,288	72.02	2,314,846	93.61	467,268	62.78	3,183,358
Previsión Genérica								1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	100	2,472,934	100	744,352	100	4,933,917

31.12.2023

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1º a 10º mayores	0	2,302,936	4.32	0	0.00	0	0.00	2,880
11º a 50º mayores	0	6,051,338	11.35	158,087	6.08	191974.44	31.79	123,169
51º a 100º mayores	0	5,386,558	10.10	256,324	9.86	0	0.00	34,592
Otros	0	39,592,145	74.24	2,185,482	84.06	411,864	68.21	2,701,228
Prevision Genérica								1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	100	2,599,893	100	603,838	100	4,433,538

2. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	31.12.2024	2023	2022
Cartera Vigente	41,139,186	40,386,307	42,098,695
Cartera Vencida	1,059,992	1,616,008	780,389
Cartera en ejecución	384,294	349,692	388,100
Cartera Reprogramada o Restructurada Vigente	13,164,064	12,946,671	11,693,285
Cartera Reprogramada o Restructurada Vencida	1,412,941	983,885	620,904
Cartera Reprogramada o Restructurada en Ejecución	360,058	254,146	238,776
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-3,362,248	-2,861,870	-2,344,219
Previsión genérica p. incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,410,574	-1,410,574
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-161,095	-161,095	-161,095
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	551,405	553,938	560,576
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	1,117,994	675,396	369,653
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	0	0	0
Cargos p/previsión genérica cíclica	24,141	15,198	23,078
Productos por cartera (ingresos financieros)	11,168,884	11,439,890	10,666,098
Productos en suspenso	1,744,812	1,571,622	1,306,402
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	742,738	1,067,837	1,100,261
Número de prestatarios	2,260	2,317	2,219

3. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 25.97% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se ha venido realizando la reprogramaciones de los créditos que tienen cuotas diferidas, se aplican provisiones de acuerdo a la tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera de normal esperado a la coyuntura actual, según el amparo normativo, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

<u>DETALLE</u>	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Cartera bruta Total	57,520,536	56,536,709
Créditos Reprogramados	14,937,064	14,184,702
% s/cartera total	25.97	25.09

4. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456º de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.
5. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

Conciliación de provisiones de cartera (139+251+253+255)

CONCEPTO	31.12.2024	2,023	2,022
Previsión Inicial	4,987,478	4,476,464	4,161,235
(-) Castigos	0	-39,585	0
(-) Recuperaciones	-644,291	-139,995	-61,479
(+) Provisiones constituidas	1,142,135	690,594	376,708
Previsión Final	5,485,322	4,987,479	4,476,464

c) Inversiones temporarias y permanentes:

10.- Composición inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2024	31.12.2023
CUENTAS DE AHORROS		3,433,390	4,887,518
Banco Unión MN	0.02%	314,568	246,678
Banco Nacional MN	0.01%	1,719	141,708
Banco Ganadero MN	0.01%	19,268	169,254
EFV La Promotora	2%	3,193.49	2,042,623.55
Coop. de A. y C. Abierta La Sagrada Familia RL	5%	733,784	0
Banco Prodem	0.05%	17,662.13	352,081.47
Banco Unión ME	0.01%	240,563.05	244,267.45
Banco Nacional ME	0.01%	1,315,038	903,310
Banco Ganadero ME	0.01%	787,595	787,595
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		850,000	350,000
DPF M/N Banco Prodem	6.00%	500,000	0
DPF M/N Coop. San José de Bermejo	6.50%	350,000	350,000
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		702,343	699,264
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	682,194	674,199
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	20,150	25,065
INT. DEVENG. POR COBRAR INVERS. TEMPORARIAS		23,367	9,625
Intereses Devengados DPF		23366.67	9625
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		5,009,100	5,946,407

11.- Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Participación en entidades de Servicio Público	36,015	36,015
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones (1)	36,015	36,015
Otros títulos valores del BCB	866,374	866,374
Cuota de participación Fondo CPVIS III (2)	27,248	27,248
Cuotas de participación Fondo FIUSEER MN (3)	12,843	12,843
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ME	863	863
Cuotas de participación Fondo CPRO (4)	596,659	596,659
Cuotas de participación Fondo CPRO ME	32,490	32,490
Cuotas de partic. Fondo CPRO ced en gía de prést. (5)	228,286	228,286
Previsión participación en otras sociedades (6)	-32,015	-32,015
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	902,389	902,389

1. Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI
- 2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje legal Bs, 27.248.-
- 3.- Fondo Fiuseer Bs. 12,843 y ME (expresado en Bs). Bs. 863.-, corresponde al traspaso de los recursos del Fondo CAPROSEN.
- 4.- Fondos constituidos por el BCB con los recursos del Fondo RAL por flexibilización de las tasas de encaje legal.
- 5.-Préstamo del BCB con garantía del Fondo CPRO a una tasa de interés de 0% con plazo de vencimiento el 31/03/2026.
- 6.- Bs. -32.015 provisiones participación en otras sociedades

12.- La composición de participación accionaria en entidades financieras afines:

Sin movimiento.

d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

DETALLE		31.12.2024	31.12.2023
Giros por cobrar M.N. (1)		600	14,191
Anticipo por compra de bienes y servicios		0	15,865
Seguros pagados por anticipado (2)		58,684	59,535
Comisiones por cobrar (3)		19,033	25,308
Primas de seguros por cobrar MN (4)		6,228	12,160
Certificados Tributarios		0	160,403
Gastos judiciales por recuperar (5)		54,073	55,302
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (6)		99,148	100,348
Importes entregados Garantia SERVIRED MN ME (7)		50,580	50,580
Importes entregados Garantia p/Servicios (8)		46,133	67,266
Cuentas por cobrar Bonos Sociales (9)		13,905	12,586
Otras partidas pendientes de cobro (10)		151,788	384,844
Previsión específica para ctas x cobrar diversas (11)		-179,856	-431,037
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR		320,317	527,352

1. Giros cancelados pendiente de cobrar a MONEYGRAM
2. Seguros pagados por anticipados
3. Comisiones por cobrar a ENDE del Beni, La Boliviana Ciacruz y SINTESIS.
4. Primas de seguros de Incendio por cobrar
5. Gastos Judiciales por recuperar, con los socios
6. Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio y San Borja
7. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech pendiente de cobro.
8. Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: ENDE DEL BENI y ENTEL.
9. Comisiones por cobrar de pago de renta dignidad y SIP.
10. Por cobrar a funcionario multa de ASFJ Bs. 4,026.97, por cobrar Bs. 147,761.- por recuperación de créditos.
11. Provisiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar, partidas pendientes de cobro e indemnizaciones reclamadas por siniestro.

e) Bienes realizables: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Bienes recibido en recuperación de créditos : a partir de 30/04/2022	207,663	55,609
1.- Bien Inmueble ubicado en San Ignacio de Moxos, superficie 1000 m2 N° de Registro 8.05.1.01.0003160	16,023	16,023
2.- Bien inmueble ubicado en la ciudad de Magdalena superficie 500 m2 N° de registro 8.08.1.01.0000410	0	39,586
3.- Bien inmueble ubicado en la ciudad de Trinidad, superficie 308 m2 N° de registro 8.01.1.01.0025718	23,401	0
4.- Bien Inmueble ubicado en San Borja, superficie de 660 m2 en Dación de pago N° de Registro 8.05.1.01.0003160	127,721	0
5.- Bien Inmueble ubicado en Huacaraje - Itenez, superficie 371 m2 en dación de pago N° de registro 8.05.1.01.0003160	40,518	0
Previsión	-63,933	-18,902
Previsión Tenencia de Bienes	-63,933	-18,902
Bienes fuera de uso	0	0
Mobiliario, Equipos y Vehículos	0	0
TOTAL	143,730	36,706

f) **Bienes de Uso y depreciación acumulada:** Composición al 31.12.2024 y 2023

DETALLE	Valor al	Depreciac	Valor	Valor al	Depreciac	Valor
	31.12.2024	Ac 31.12.2024	Residual 31.12.2024	31.12.2023	Ac 31.12.2023	Residual 31.12.2023
Terrenos	493,151	0	493,151	493,151	0	493,151
Edificios	2,117,665	1,265,774	851,891	2,117,665	1,193,785	923,881
Mobiliario y Enseres	682,306	608,550	73,756	667,643	593,414	74,229
Equipos e instalaciones	987,799	882,102	105,697	964,693	849,170	115,523
Equipos de computación	1,171,567	1,063,864	107,704	1,102,520	1,024,734	77,786
Vehículos	83,096	60,638	22,458	56,680	56,677	3
TOTAL BIENES DE USO	5,535,584	3,880,927	1,654,657	5,402,352	3,717,779	1,684,572

g) **Otros Activos:** Composición al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Bienes Diversos	6,000	0
Papelería, útiles y mat. Servicio	6,000	0
Activos Intangibles	39,694	60,809
Programas y aplicaciones informáticas	366,626	285,632
(Amortización acum. programas y aplic informáticas)	-326,932	-224,823
TOTAL	45,694	60,809

h) **Fideicomisos constituidos:** No se tiene este tipo de operaciones.

i) Obligaciones con el Público: Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Obligaciones con el público a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ público x cuentas de ahorro	18,668,278	17,834,775	17,513,250
Obligaciones c/ público a plazo	34,449,232	35,266,971	34,358,349
Obligaciones c/ público Restringidas DPF y Caja ahorro	934,285	1,048,616	549,650
Cargos devengados por pagar	155,609	203,262	232,088
TOTAL	54,207,404	54,353,624	52,653,338

j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 31 de diciembre de 2024 y 2023

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Obligaciones con Instituciones Fiscales		
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	31	448
TOTAL	31	448

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Al 31.12.2024 y 31.12.2023.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
23202 Obligaciones con el BCB a mediano plazo (1)	228,286	228,286
235.09 DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje	0	630,000
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo (2)	6,860,000	6,860,000
238 Cargos devengados p/pagar oblig. Entidades Financieras (3)	413,881	29,381
TOTAL	7,502,167	7,747,667

- (1) Crédito con el BCB por Bs. 228.286 con garantía del Fondo CPRO para incrementar la cartera de créditos productivos, tasa 0% anual con plazo de vencimiento 31/03/2026.
- (2) Financiamiento de Oiko Credit, por \$us 1.000.000.- tasa 7.75% anual. Plazo 4 años
- (3) Intereses devengados para pago a Oikocredit.

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
<u>POR INTERMEDIACION FINANCIERA</u>	1,453	1,216
Orden electrónica de pago a trav de cámara de comp y Liq (1)	1,453	1,216
<u>DIVERSAS</u>	642,077	829,699
Acreeedores Fiscales p/retenciones a terceros	18,832	14,250
Acreeedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (2)	50,841	47,844
Acreeedores por retenciones a terceros (3)	34,589	32,415
Acreeedores x cargas sociales/cargo de la entidad (4)	46,822	42,609
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreeedores por compra de bienes y servicios (5)	33,027	35,101
Acreeedores varios (6)	446,503	646,019
<u>PROVISIONES</u>	1,383,898	1,097,101
Provisión para primas	0	2,602
Provisión para vacaciones (7)	15,198	0
Provisión para Indemnizaciones (8)	1,241,329	951,252
Provisión otros impuestos	14,000	14,989
Provisión para otros Fondos (9)	80,392	94,245
Otras provisiones (10)	32,978	34,012
<u>PARTIDAS PENDIENTE DE IMPUTACION</u>	3,062	5,121
Fallas de Caja	3,062	5,121
TOTAL	2,030,489	1,933,136

1. Operaciones electrónicas de transferencia de recursos.
2. Acreedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, provisión para pago impuesto IPB Inmuebles y Vehículos.
3. Acreedores por retenciones de aporte a la Gestora Pública de funcionarios.
4. Acreedores por retenciones de aporte a la Gestora Pública a cargo de la entidad
5. Pago de servicios básicos: luz, agua, teléfono.
6. Acreedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acuataciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA., Loch tel, y pagos de seguros.
7. Provisión pago de vacación a funcionario por renuncia voluntaria.
8. Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
9. Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
10. Otras provisiones: comprende provisión; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial, provisión para pago de consultoría.

m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023

PREVISIONES	31.12.2024	31.12.2023
Provisión genérica Cíclica	551,405	553,938
Otras Previsiones	3,614	3,614
TOTAL	555,019	557,552

n) Valores en circulación: La Cooperativa no efectúa estas operaciones

o) Obligaciones Subordinadas: El rubro se encuentra sin movimiento.

p) Obligaciones con empresas públicas al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	31.12.2024	31.12.2023
Obligación con empresas publicas	331,019	107,691
TOTAL	331,019	107,691

q) Ingresos y gastos financieros: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023:

INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	31.12.2024	31.12.2023
INGRESOS FINANCIEROS	11,258,254	11,554,078
Productos por inversiones temporarias	89,370	114,187
Productos por cartera vigente	9,892,198	10,369,158
Productos por cartera vencida	1,253,695	1,068,062
Productos por cartera ejecución	22,991	2,671
GASTOS FINANCIEROS	3,581,254	3,614,825
Intereses Oblig. con el público p.ctas de ahorros	366,482	409,915
Intereses por obligaciones a plazo DPF	2,658,565	2,608,982
Intereses oblig. con el público restringidas	2,066	2,618
Intereses oblig con otras entid finan del país	20,459	59,723
Intereses financieros con entidades del exterior largo plazo	533,107	531,650
Intereses obligación con empresas publicas	577	1,937

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2024:

Tasas pasivas MN	Minima	Maxima	Tasas pasivas ME	Minima	Maxima
Cajas de ahorro	2.00%		Cajas de ahorro	0.05%	
Deposito Plazo Fijo 30 días	0.50%	1.00%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.10%	0.10%
Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%	1.80%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.12%	0.12%
Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%	2.15%	Deposito Plazo Fijo 90 días	0.15%	0.15%
Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	3.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	0.21%	0.21%
Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	3.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	0.50%	0.55%
Deposito Plazo Fijo 361 días	6.10%		Deposito Plazo Fijo 720 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	5.30%	Deposito Plazo Fijo 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	6.00%	Deposito Plazo Fijo > 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo > 1080 días	5.80%	7.00%			
Tasas activas MN	Minima	Maxima	Tasas activas ME	Minima	Maxima
Créditos de consumo	22.50%	26.00%	Créditos de consumo	23.00%	26.50%
Consumo - garantía hipotecaria	20.00%		Consumo - garantía hipotecaria	21.00%	
Microcréditos	23.00%	26.00%	Microcréditos	23.50%	26.50%
Microcrédito garantía hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantía hipotecaria	22.00%	
Crédito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantía hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	14.00%	16.00%			
Vivienda Interés Social	5.50%				
Créditos autoliquidables - Garantía DPF	16.00%				

r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023

RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	31.12.2024	31.12.2023
Recuperación de Capital	17,830	32,424
Recuperación de intereses	1,563	11,426
Recuperación otros conceptos	15,175	5,411
Disminución de previsión para cartera	457,549	118,160
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	38,988	257,892
Disminución de previsión Genérica Cíclica	26,674	21,836
TOTAL	557,779	447,149

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros: al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023.

CARGOS POR INCOBRABILIDAD	31.12.2024	31.12.2023
Previsión para cartera incobrable	1,117,994	675,396
Cargos por previsión para otras Ctas por Cobrar	29,582	128,680
Previsión Genérica Cíclica	24,141	15,198
Pérdida por inversiones temporarias	11	172
Castigo de productos por cartera	102,726	70,109
TOTAL	1,274,453	889,555

t) Otros Ingresos y gastos operativos: Al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023

INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	31.12.2024	31.12.2023
INGRESOS OPERATIVOS	865,063	475,193
Comisiones por servicios (1)	418,859	455,578
Ganancia operación de cambio y arbitraje	901	6,148
Ingresos por bienes realizables (2)	433,893	0
Ingresos Operativos diversos	11,410	13,467
GASTOS OPERATIVOS	320,572	135,169
Comisiones por servicios (3)	68,681	109,318
Costo de Bienes Realizables (4)	214,497	14,896
Gastos operativos diversos (5)	37,394	10,954

1. Comisiones por prestación de servicios de cobro de facturación de servicios básicos y otros
2. Ingreso por la venta de dos inmuebles en la gestión.
3. Comisiones bancarias BCB
4. Adjudicación judicial por recuperación de cartera.
5. Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores: al 31.12.2024 y 2023.

Ingresos: corresponde a cobro de comisiones generadas en gestiones anteriores.

Gastos: corresponde a pago de servicios correspondiente a gestión anterior

INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES	31.12.2024	31.12.2023
Ingresos extraordinarios y Gestiones anteriores	10,600	35,481
Ingresos de Gestiones anteriores - Cobro comisiones Gest. Ant.	10,600	35,481
Gastos extraordinarios y Gestiones anteriores	2,973	24,337
Gastos Gestiones anteriores - pago aportes CONCOBOL G. 2023	2,973	24,337

v) Gastos de administración: Composición del grupo al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023.

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2024	31.12.2023
Gastos de Personal (1)	4,778,286	4,725,294
Servicios contratados (2)	1,011,801	938,049
Seguros	94,012	100,494
Comunicaciones y traslados	229,849	215,714
Impuestos (3)	402,223	458,469
Mantenimiento y reparaciones	110,093	64,346
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	163,148	151,692
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	102,866	60,656
Gastos notariales y judiciales	101,989	36,290
Alquileres	301,766	301,766
Energía eléctrica y agua	232,696	226,137
Papelería, útiles y material de servicio	134,339	136,378
suscripciones y afiliaciones	1,760	1,800
propaganda y publicidad	21,424	18,374
Aportes ASFI	78,219	77,392
Aportes a otras entidades	24,800	25,200
Aportes FPA (4)	269,076	271,579
Gastos publicaciones y comunic prensa	0	2,086
Diversos	43,256	25,339
TOTAL	8,101,603	7,837,054

1. Pagos al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.
2. Corresponde a pagos de servicios de computación, Servicio de Seguridad, Asesoría Legal externa Auditoria Externa, Servicio de Limpieza, Consultoría contratadas y. Contratación de personal eventual por reemplazo de vacaciones.
3. Impuesto Inmueble, Transacciones, ITF, Otros impuestos
4. Aporte Fondo de Protección al Ahorrista.- BCB

w) Cuentas contingentes: No se tiene este tipo de operaciones.

x) Cuentas de Orden: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Garantías recibidas	75,392,865	75,973,789
Inmuebles urbanos	74,616,306	75,088,229
Garantías dep. en la Entidad Financiera	776,560	885,560
Otras Garantías	0	0
Cuentas de Registro	23,308,542	23,269,688
Seguros Contratados	10,172,341	10,198,752
Cuentas incobrables Castigadas	1,101,389	1,209,314
Productos en suspenso	1,744,812	1,571,622
Otras cuentas de Registros	10,290,000	10,290,000
TOTAL	98,701,407	99,243,477

y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

NOTA 9. PATRIMONIO

a) **Capital social** al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023.

CUENTAS	31.12.2024	31.12.2023
Certificados Aportación	3,333,200	3,226,605
TOTAL CAPITAL SOCIAL	3,333,200	3,226,605

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 01/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Independiente del número de Certificados de aportación cada socio tiene derecho a un voto. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación. No se presentan restricciones a la redención de certificados de aportación.

b) **Aportes no capitalizables:** al 31.12.2024 y 31.12.2023.

CUENTAS	31.12.2024	31.12.2023
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228	2,933,228

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas
31/03/1997 de \$us 15.000.-
23/07/2002 de \$us 93.847.66,
21/06/2005 de \$us 29.291.58,
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72

- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

a) Reservas:

CUENTAS	31.12.2024	31.12.2023
Reserva Legal	1,953,916	1,945,683
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	0	0
Otras Reservas no distribuibles	249,870	249,870
Reservas voluntarias no distribuibles	1,355,498	1,353,852
TOTAL RESERVAS	4,212,998	4,203,118

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2023 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios.

Descripción de las Reservas: Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- **Reserva Legal:** De acuerdo al Art 42 de la Ley 356 de General de Cooperativas, y el Estatuto de la Cooperativa, la Cooperativa está obligada a constituir el 75% de los excedentes de operación que arrojen los Estados Financieros destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- **Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible:** Contabiliza los ajustes por la re expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- **Otras Reservas no distribuibles:** De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- **Reservas voluntarias no distribuibles:** (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

b) Resultados acumulados: Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2024	31.12.2023
Resultado de la gestión	-589,155	10,977
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	-589,155	10,977

NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

31.12.2024

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente	Activo
			De riesgo	computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	7,670,721	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	16,133,267	0.5	8,066,633
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	50,712,412	1	50,712,412
TOTALES		74,516,400		58,779,045
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,877,905
CAPITAL REGULATORIO				9,532,187
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				3,654,282
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.22

31.12.2023

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente	Activo
			De riesgo	computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	6,854,906	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	14,704,707	0.5	7,352,353
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	53,514,434	1	53,514,434
TOTALES		75,074,047		60,866,787
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				6,086,679
CAPITAL REGULATORIO				10,234,709
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,148,030
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.81

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación de la liquidez, además que estas decisiones harán que el prestatario pierda la cultura del pago puntual del crédito.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2024, por lo tanto los Estados Financieros no sufren ninguna modificación.



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisberth
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.