



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

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO 2025

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

Al 30 de Junio de 2025

(Expresado en Bolivianos)

Forma I

	Notas	JUNIO-2025	DICIEMBRE-2024
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8.a)	4,961,450	7,324,761
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c)	4,230,076	17,067,269
CARTERA	8.b)	80,039,599	77,006,013
CARTERA VIGENTE		69,766,358	67,607,214
CARTERA VENCIDA		241,159	252,545
CARTERA EN EJECUCIÓN		954,575	602,199
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE		12,266,579	11,454,891
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA		414,603	279,425
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		581,116	600,756
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		2,485,542	2,505,115
PREVISIÓN PARA CARTERA INCOBRABLE		-6,670,333	-6,296,132
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	996,522	1,414,639
BIENES REALIZABLES	8.e)	1,835	1,835
INVERSIONES PERMANENTES	8.c)	2,275,390	2,245,223
BIENES DE USO	8.f)	1,199,119	1,260,248
OTROS ACTIVOS	8.g)	1,029,414	294,086
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8.h)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO		94,733,404	106,614,074
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	45,355,917	47,386,130
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	1	0
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANC.	8.k)	6,287,559	17,499,347
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	4,141,341	5,198,441
PREVISIONES	8.m)	1,664,059	1,670,065
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.n)	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	0	0
OBLIGACIONES C/EMPRESAS C/PARTICIPACION ESTATAL	8.p)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		57,448,877	71,753,983
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	11,078,240	10,214,880
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	65,993	65,993
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	24,490,358	23,690,616
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	1,649,936	888,602
TOTAL DEL PATRIMONIO		37,284,527	34,860,091
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		94,733,404	106,614,074
CUENTAS CONTINGENTES		0	0
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	141,515,005	141,650,128

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

Lic. Dénisse 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 30 de Junio de 2025

(Expresado en Bolivianos)

Forma J	Notas	JUNIO 2025	JUNIO 2024
Ingresos financieros	8.g)	6,371,965	5,303,744
Gastos financieros	8.g)	-1,897,439	-1,441,536
Resultado financiero bruto		4,474,526	3,862,207
Otros ingresos operativos	8.t)	129,774	92,487
Otros gastos operativos	8.t)	-247,351	-278,854
Resultado de operación bruto		4,356,949	3,675,841
Recuperación de activos financieros	8.r)	2,150,401	2,015,522
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8.s)	-2,375,363	-2,704,050
Resultado de operación después de incobrables		4,131,987	2,987,313
Gastos de administración	8.v)	-2,429,329	-2,208,731
Resultado de operación neto		1,702,658	778,582
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	-1,224	-8
Resul. después de Ajus. P/Dif. de Camb. y Mant. valor		1,701,434	778,574
Ingresos extraordinarios	8.u)	231	35
Gastos extraordinarios	8.u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		1,701,665	778,609
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	24,203	16,023
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-75,932	-16,925
Resul. antes de Imp.y Ajust. Cont. P/Efec. inflación		1,649,936	777,706
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	0	0
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
Resultado antes de impuestos		1,649,936	777,706
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		1,649,936	777,706

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 30 de Junio de 2025 y 31 de Diciembre de 2024**

(Expresado en Bolivianos)

Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
PATRIMONIO						
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
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	10,214,880	65,993	0	23,690,616	888,602	34,860,091
Cuadre	10,214,880	65,993	0	23,690,616	888,602	34,860,091
Saldo al 1 de enero de la gestión 2025	10,214,880	65,993	0	23,690,616	888,602	34,860,091
Distribución de Utilidades				799,742		799,742
Aportes de Capital	863,360					863,360
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					1,649,936	1,649,936
Distribución de excedentes, Reservas					-799,742	-799,742
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-44,430	-44,430
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-44,430	-44,430
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 30 de Junio de 2025	11,078,240	65,993	0	24,490,358	1,649,936	37,284,526
Cuadre	11,078,240	65,993	0	24,490,358	1,649,936	37,284,526



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 FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de Junio de 2025 y 2024
(Expresado en Bolivianos)

Forma C	Notas	Junio-2025	Junio-2024
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida neta del ejercicio)		1,649,936	777,706
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
-Productos devengados no cobrados			
Inv. Temporarias + fijas		-27,882	-2,618
Cartera		320,976	970,665
-Cargos devengados no pagados		22,250	128,876
-Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
-Previsiones para incobrables y activos contingentes			
Cartera		257,871	606,316
Otras cuentas por Cobrar		-34,730	35,048
-Previsiones para desvalorización		0	-96,072
-Provisiones beneficios sociales			
Provisión para aguinaldo		2,579	3,079
Provisión para vacaciones			
Provisión Programa de Regulación T.O.		0	-36,195
Provisión para indemnización		103,174	-24,449
Provisión prima anual		2,579	3,079
-Provisiones para Impuestos y Otras cuentas por pagar			
Provisión para patente anual		-357	357
provision para el IUE			
Provisión fondo de educación		26,568	29,648
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		37,770	30,056
Otras provisiones		316,942	-215,599
Previsiones voluntarias			
Previsión por desahucio			
Previsiones genericas voluntarias P/perdidas Futuras aun no identificadas		100,984	156,698
Previsión Genérica Cíclica			
Diversas			
-Depreciaciones y amortizaciones			
Depreciación Bienes de uso		266,651	275,807
Amortización de seguros			
-Otros			
Aportes No Capitalizables			
Ajuste por inflación y tenencia de bienes			
Ajuste Global al Patrimonio			
Reserva Legal		88,860	60,111
Otras Reservas Obligatorias			
Otras Reservas Voluntarias		710,881	480,890
Resultados Acumulados		872,229	327,452
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		4,717,279	3,510,855
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		-509,863	0
-Otras obligaciones			
-Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
-Otras cuentas por cobrar- pagos anticipados -diversas		39,249	438,041
-Bienes Recibidos en recuperación de créditos		0	192,145
-Bienes Fuera de Uso		0	-247
-Otros Bienes Realizables			
-Obras en Construcción			
-Otros activos partidas pendientes de imputación			
-Otras cuentas por pagar diversas provisiones		-27,313	-61,293
-Previsiones			
Flujo neto en actividades de operación		4,219,353	4,079,501
Flujo de fondos en actividades de intermediación			

Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:

-Obligaciones con el público:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	954,141	2,247,328
Depósitos a plazo Hasta 360 días	273,169	3,334,187
Depósitos a plazo por mas de 360 días	9,275,614	279,386
Depósitos a plazo restringidas	-185,722	-48,015
-Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo		
A mediano y largo plazo	-9,726,256	4,889,417
-Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	1	0
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	800	0
Partidas pendientes de imputación	-1,212	902
Incremento (disminución) de colocaciones		
-Créditos otorgados en el ejercicio		
A corto Plazo		
A mediano y largo plazo mas de un año	-12,307,532	-5,745,051
-Créditos recuperados en el ejercicio		
-Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	0	1,500
Flujo neto en actividades de intermediación	-11,716,997	4,959,655

Flujos de fondos en actividades de financiamiento

Incremento (disminución) de préstamos:

-Obligaciones con Bancos y otras entidades Financieras del País		
-Obligaciones con el FONDESIF		
-Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
-Títulos valores en circulación		
-Obligaciones subordinadas		
Cuentas de los accionistas		
-Aportes de capital	955,160	854,480
-Pago de dividendos		
Flujo neto en actividades de financiamiento	955,160	854,480

Flujo de fondos en actividades de Inversión

Incremento disminución neto en:

Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del País	3,432,693	-2,660,318
Inv. En Entidades No Financieras del País		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-158	-335
Inv. De Disponibilidad Restringida	-25,965	-157,450
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes	185,796	-1,385,796
Bienes de uso	-40,712	-60,039
Bienes diversos	3,734	-2,340
Bienes adquiridos para la venta		
Cargos diferidos	-792,036	-279
Flujo neto en actividades de inversión	2,763,352	-4,266,558

Incremento (disminución) de fondos durante al ejercicio

Disponibilidades al inicio del ejercicio	3,779,132	5,627,078
Disponibilidades al cierre del ejercicio	10,390,518	5,541,146
Uutilidad del periodo	4,961,450	10,390,518
CUADRE	1,649,936	777,706
	0	0

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros

Potosí, 31 de diciembre de 2024

Lic. Denisse Olivia Cruz Romero
ENCARGADA DE CONTABILIDAD

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

Lic. Hernán Adalid Barrientos Enriquez
GERENTE GENERAL

FORMA E
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2025

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 AFCOOP 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 Tomás 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 30 de junio de 2025 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.

En medio de la escalada de precios y la falta de productos básicos, combustibles y escasez generalizada de casi todo que se siente en la población y la falta de circulante de dólares americanos, hace que nos

enfrentamos a la mayor inflación en las tres últimas décadas, la cual va mostrando sus efectos dentro el sistema financiero como son las disminución de las captaciones, el crecimiento del índice de mora, por la situación que se viene atravesando.

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 el semestre 2025, sin embargo, por la situación que viene atravesando nuestro país, la escasez de productos de la canasta familiar y combustibles, está teniendo repercusión en el mercado financiero la reducción de ingresos, cierre de negocios, deterioro de capacidad de pago, mayor mora, incremento de la actividad informal, esta situación consiguientemente ha generado riesgo de mercado.

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

Riesgo de Crédito: Durante el primer semestre 2025, la colocación de créditos, destinados a Consumo, Microcréditos y Vivienda, en moneda nacional y se redujo la colocación en moneda extranjera, por la escasez de dólares.

Durante el semestre se trabajó en mantener controlado el índice de mora dentro de los márgenes esperados.

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Pese a la situación que se viene atravesando, que afectan las actividades comerciales, de producción, prestación de servicios públicos y privados, la Cooperativa cuenta con la liquidez necesaria, obtenida mediante financiamientos externos y captaciones que 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 30 de junio 2025 se tiene el financiamiento de la Línea de Crédito, que se tiene con Banco Unión, para fortalecer las operaciones de colocación de créditos otorgados por la Cooperativa, así también se realiza la amortización respectiva a esta entidad.

Las utilidades que se generaron en la gestión 2024, fueron capitalizadas en favor de la Cooperativa, según Acta de la Asamblea General de Socios llevada adelante el mes marzo 2021, donde se determinó; que los excedentes generados se capitalizarán hasta la gestión 2025.

Otros de importancia.

Al 30 de junio 2025 la Cooperativa continúa brindando el servicio de pago de bonos (Renta Dignidad), como también el servicio de cobranza de facturas de AAPOS y SEPSA; concretando también los servicios de Multired (Pagos y recargas de Tigo, Yanbal, PagosNet, Natura, Transbel, Tupperware, Univida, Entel), como también se presta servicio de cobranza de facturas de COTAP.

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

Es importante mencionar que pese a la crisis que se tiene en el país, los sectores económicos siguen sus actividades con relativa normalidad, generando movimiento económico, financiero para ello se cuenta con la liquidez necesaria, producto de las captaciones y el financiamiento obtenido, esto con el objetivo de destinar estos recursos a la colocación en cartera de créditos y así aportar a la reactivación económica en nuestro departamento.

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

DETALLE	TOTAL CARTERA	% DE CONCENTRACIÓN
• 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	6,146,856	7.30%
• INDUSTRIA MANUFACTURERA	3,567,588	4.24%
• PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS AGUA	206,398	0.25%
• CONSTRUCCIÓN	12,710,588	15.09%
• VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	28,712,385	34.09%
• HOTELES Y RESTAURANTES	659,276	0.78%
• TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	10,900,083	12.94%
• INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	194,290	0.23%
• SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	17,868,268	21.22%
• ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	649,316	0.77%
• EDUCACIÓN	768,607	0.91%
• SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	1,840,735	2.19%
• 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%
TOTALES	84,224,391	100.00%

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 los 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 30 de junio 2025 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 30 de junio del 2025. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos, con la finalidad, es de incrementar sus saldos sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

b) Cartera

Al 30 de junio 2025 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 previsiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial - Microcrédito – PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

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 30 de junio de 2025 es de 3,549,461.56 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 Específica 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 30 de junio 2025 un total de 820.911,19 bolivianos.

Al 30 de junio 2025, 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 202.951,30 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 30 de junio 2025.

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 nacional a 220 días, a una tasa de 5.00% anual en el Banco Pyme Ecofuturo.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al 30 de junio 2025, 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 30 de junio 2025 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 30 de junio 2025, 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 2025. 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 Auditoria 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.

I) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 30 de junio 2025, no se registran absorciones o fusiones.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 30 de junio 2025, 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 30 de junio 2025 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	30-jun-2025 Bs.	31-dic-2024 Bs.
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA	1,957,807	1,981,667
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	1,286,326	1,306,323
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	671,481	675,344
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	1,080,109	1,129,247
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	904,123	950,914
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	175,986	178,333
INVERSIONES RESTRINGIDAS	1,041,707	1,041,707
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
OTRAS INVERSIONES RESTRINGIDAS	51,000	51,000
IMPORTE ENTREGADOS EN GARANTIA	51,000	51,000
TOTALES	4,130,623	4,203,621

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 30 de junio 2025 el estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL			
Al 30 de Junio 2025			
(Expresado en Bolivianos)			
DETALLE	30-06-2025	31-12-2024	
ACTIVO CORRIENTE			
Disponibilidades	4,178,327	6,230,972	
Inversiones Temporarias	3,603,612	16,342,808	
Cartera	18,222,366	9,862,389	
Otras Cuentas por cobrar	796,803	69,503	
Inversiones permanentes	1,200,000	0	
Otros Activos	1,023,756	95,902	
ACTIVO NO CORRIENTE			
Disponibilidades	783,123	1,093,789	
Inversiones Temporarias	626,463	724,460	
Cartera no corriente	61,817,233	67,143,625	
Otras Cuentas por cobrar	30,000	532,194	
Bienes Realizables	1,835	1,835	
Inversiones permanentes	1,048,663	2,248,663	
Bienes de Uso	1,199,119	1,260,248	
Otros Activos	202,104	1,007,685	
TOTAL ACTIVO	94,733,403	106,614,074	
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones con el Pùblico por Cuentas de Ahorro	12,330,770	9,488,553	
Obligaciones con el Pùblico por Deposito a Plazo	15,879,414	10,289,549	
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	86,196	88,501	
Cargos financieros devengados por pagar	381,763	630,875	
Otras Cuentas por Pagar	622,626	666,812	
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,966,982	3,913,022	
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones con el Pùblico por Cuentas de Ahorro	6,039,957	9,316,220	
Obligaciones con el Pùblico por Deposito a Plazo	10,423,671	17,481,424	
Deposito a plazo fijo afectados en garantia	27,373	26,703	
Cargos financieros devengados por pagar	233,861	619,417	
Otras Cuentas por Pagar	686,211	4,531,629	
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	5,105,992	13,031,212	
Previsiones	1,664,059	1,670,065	
TOTAL PASIVO	57,448,877	71,753,983	
PATRIMONIO	37,284,526	34,860,091	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	94,733,403	106,614,074	

CALCE FINANCIERO AL 30 de Junio de 2025

CALCE DE PLAZOS													
Al 30 de junio de 2025													
(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	286,487	1,612,092	560,174	3,903,968	3,508,961	4,532,376	4,808,511	4,836,432	5,128,115	15,056,733	12,961,133	19,535,253
DISPONIBILIDADES	7,324,761	269,045	740,883	57,686	2,131,810	195,781	195,781	195,781	195,781	195,781	195,781	195,781	195,781
INVERSIONES TEMPORARIAS	17,067,269	0	500,000	0	75,608	75,608	2,725,574	75,608	75,608	75,608	75,608	75,608	75,608
CARTERA VIGENTE	79,062,105	12,552	230,850	356,082	1,374,497	1,566,572	1,396,168	3,982,187	4,036,165	4,044,425	14,440,049	12,765,256	19,235,454
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	601,698	0	0	0	14,470	46,389	0	0	117,229	588,214	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	2,248,663	0	0	0	0	1,200,000	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	309,578	4,890	140,359	146,406	307,583	424,611	214,853	554,935	411,649	224,087	345,295	-75,512	28,411
PASIVO	57,448,876	260,284	2,361,427	2,366,462	3,173,185	3,253,142	3,209,699	5,462,645	8,398,254	7,615,158	4,169,919	11,655,238	1,563,601
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	18,370,727	250,857	1,509,989	1,509,989	1,509,989	1,509,989	1,509,989	1,509,989	1,509,989	1,509,989	1,509,989	1,509,989	1,509,989
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	26,303,085	0	787,427	449,965	1,466,194	1,089,112	823,443	2,584,057	5,973,243	2,705,973	332,432	10,091,239	0
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDA	113,569	1,208	6,837	6,837	6,837	6,837	37,129	6,837	6,837	6,837	6,837	6,837	6,837
FINANCIAMIENTOS ENTFINANCIERAS DEL PAÍS	6,240,469	0	0	0	0	589,289	792,406	848,278	861,372	875,637	2,273,487	0	0
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	622,626	0	10,470	92,224	0	6,397	0	376,475	0	137,059	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,798,400	8219	46703,04	307446,9	190164,45	51518,04	46733,04	137008,01	46813,04	2379662,13	47173,04	47173,04	46774,82
BRECHA SIMPLE	26,203	-749,335	-1,806,288	730,783	255,818	1,322,677	-654,134	-3,561,823	-2,487,042	10,886,813	1,305,895	17,971,652	
BRECHA ACUMULADA	26,203	-723,132	-2,529,420	-1,798,637	-1,542,818	-220,142	-874,275	-4,436,098	-6,923,141	3,963,673	5,269,568	23,241,220	

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

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	18,370,481	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 PAÍS	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	2,123,345	0	2,123,345	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 3º, Título III, Capítulo I, Anexo4 de ASFI.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio 2025, 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 30 de junio 2025, 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	30-06-2025		31-12-2024	
	\$us	Bs	\$us	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	228,170	1,565,245	232,045	1,591,828
Inversiones Temporarias	251,536	1,725,536	251,814	1,727,447
Cartera	1,871,885	12,841,132	2,716,839	18,637,514
Otras Cuentas por cobrar	47,990	329,212	53,929	369,952
Bienes Realizables	0	0	0	0
Inversiones permanentes	101,535	696,530	101,535	696,530
Bienes de Uso	0	0	0	0
Otros Activos	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	2,501,116	17,157,655	3,356,162	23,023,271
PASIVO				
Obligaciones con el Público	570,354	3,912,628	575,856	3,950,370
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	0	0	1,907,746	13,087,136
Otras Cuentas por Pagar	27,406	188,004	66,007	452,809
Previsiones	22,985	157,675	32,802	225,024
TOTAL PASIVO	620,745	4,258,308	2,582,411	17,715,339
	1,880,371	12,899,347	773,751	5,307,932
Patrimonio Contable	5,435,062	37,284,526	5,081,646	34,860,091
(-) Inversión en activos Fijos	174,799	1,199,119	183,710	1,260,248
Patrimonio Neto	5,260,263	36,085,407	4,897,936	33,599,843
% a Aplicar	40%	40%	40%	40%
% Patrimonio Neto	2,104,105	14,434,163	1,959,175	13,439,937
POSICIÓN NETA ACTIVA	223,734	1,534,816	1,185,424	8,132,005

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**a) Disponibilidades**

Las disponibilidades al 30 de junio 2025 están registradas bajo el siguiente detalle:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Caja	1,568,773	1,595,629
Caja Moneda Nacional	1,526,070	1,549,770
Caja Moneda Extranjera	39,603	45,859
Caja Chica	600	0
Fondo para Gastos Judiciales	2,500	0
Banco Central de Bolivia	1,957,807	1,981,667
Encaje Legal en Efectivo MN	1,286,326	1,306,323
Encaje Legal en Efectivo ME	671,481	675,344
Bancos y Corresponsalías del País	1,434,869	3,747,466
Banco Nacional de Bolivia M/N	580,184	603,291
Banco Nacional de Bolivia M/E	854,161	870,625
Banco Union M/N	525	2,273,550
Totales Bs	4,961,450	7,324,761

b) Cartera (Préstamos)

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

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Cartera Vigente	69,766,358	67,607,214
Cartera Vencida	241,159	252,545
Cartera en Ejecución	954,575	602,199
Cartera Reprogramada Vigente	12,266,579	11,454,891
Cartera Reprogramada Vencida	414,603	279,425
Cartera Reprogramada en Ejecución	581,116	600,756
Cartera Bruta	84,224,390	80,797,031
Productos Devengados p/cobrar Cartera	2,485,542	2,505,115
Cartera Bruta más Productos Devengados	86,709,932	83,302,146
Prev.Específica Cart.Incobrable	-3,549,462	-3,175,261
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
Total Previsiones	-6,670,333	-6,296,132
Cartera Neta	80,039,599	77,006,013

1. Composición por Clase de Cartera y las Previsiones por Incobrabilidad:

COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y LAS PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD					AL 30 DE JUNIO 2025
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL	-	3,532,756	113,000	194,607	229,613
MICROCRÉDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT.REAL)	-	17,701,497	-	66,033	347,557
CREDITO DE CONSUMO	-	29,346,509	542,763	1,274,197	2,514,695
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	6,638,819	-	-	204,187
CREDITO CONSUMO DEB.GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	8,638,239	-	854	189,254
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	16,047,705	-	(0)	60,165
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	127,410	-	-	3,991
* (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
TOTALES	-	82,032,936	655,763	1,535,691	6,670,333

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
TOTALES	-	79,062,105	531,970	1,202,956	6,296,132

2. Clasificación de la cartera por:

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 30 DE JUNIO 2025
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRALIBILIDAD	
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	11,607,599	24,791	116,794	284,876	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	6,324,742	28,000	122,611	184,668	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	655,804	-	58,199	72,703	
CONSTRUCCIÓN	-	4,189,762	-	187,382	263,903	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	17,200,444	81,667	487,319	826,411	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	4,858,936	103,858	16,100	148,443	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	21,501,188	256,415	350,333	1,101,815	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	298,086	-	15,091	24,599	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	6,302,720	94,241	63,910	265,701	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	2,904,679	1,366	17,773	101,973	
EDUCACIÓN	-	2,158,083	65,425	24,781	96,022	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,540,817	-	75,398	163,322	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN	-	38,691	-	-	1,161	
SERVICIO DOMÉSTICO	-					
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	451,385	-	-	13,865	
* (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	
TOTALES	-	82,032,936	655,763	1,535,691	6,670,333	

2.1).- ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL DEUDOR						AL 31 DE DICIEMBRE 2024
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN POR INCOBRALIBILIDAD	
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	-	26,615	-	-	799	
SERVICIO DOMÉSTICO	-					
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	406,474	-	-	11,350	
* (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	
TOTALES	-	79,062,105	531,970	1,202,956	6,296,132	

2.2).- DESTINO DEL CRÉDITO						AL 30 DE JUNIO 2025
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	-	6,098,136	-	48,720	73,686	
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	3,469,302	28,000	70,286	97,759	
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS YAGUA	-	159,915	-	46,483	51,280	
CONSTRUCCIÓN	-	12,606,538	-	104,050	228,253	
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	27,561,964	278,044	872,377	1,811,876	
HOTELES Y RESTAURANTES	-	574,277	85,000	-	33,989	
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	10,787,453	9,447	103,183	422,122	
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	194,290	-	-	5,829	
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	17,562,411	178,450	127,407	553,154	
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	649,316	-	-	14,310	
EDUCACIÓN	-	768,607	-	-	22,299	
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	1,600,729	76,823	163,184	234,905	
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN	-	-	-	-	-	
SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-	
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-	
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-	
* (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	
TOTALES	-	82,032,936	655,763	1,535,691	6,670,333	

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 YAGUA	-	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. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)					529,569	
* (PREV. GENERICA P/INCOBR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)					2,591,303	
TOTALES	-	79,062,105	531,970	1,202,956	6,296,132	

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

AL 30 DE JUNIO 2025					
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	-	11,346	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	43,887,740	-	23,945	612,448
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2DO GRADO	-	101,631	-	-	2,541
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 3ER GRADO	-	558,865	-	-	39,121
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN 1ER GRADO	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO VEHÍCULOS 1ER GRADO	-	4,251,841	-	51,925	160,025
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	30,900,347	589,518	1,445,814	2,649,038
OTRAS GARANTÍAS	-	1,457,195	-	12,694	52,093
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO OTRAS GARANTÍAS	-	863,971	66,245	1,314	34,196
* (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
TOTALES		82,032,936	655,763	1,535,691	6,670,333

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
TOTALES		79,062,105	531,970	1,202,956	6,296,132

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

AL 30 DE JUNIO 2025										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
CATEGORIA A	-	0%	78,180,999	95%	-	0%	-	0%	1,323,883	19%
CATEGORIA B	-	0%	3,381,942	4%	66,244	1%	-	0%	195,280	2%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	307,214	68%	-	1%	61,442	2%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	124,285	15%	-	7%	62,142	2%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	83,489	11%	-	0%	66,791	2%
CATEGORIA F	-	0%	469,995	1%	74,531	5%	1,535,691	92%	1,839,922	24%
* (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	40%
TOTALES	0.00	0%	82,032,936	100%	655,763	100%	1,535,691	100%	6,670,333	100%

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%
TOTALES	0.00	0%	79,062,105	100%	531,970	100%	1,202,956	100%	6,296,132	100%

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

AL 30 DE JUNIO 2025										
DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD	%
1º a 10º mayores	-	0%	14,083,742	17%	-	0%	-	0%	95,986	2%
11º a 50º mayores	-	0%	21,523,303	27%	-	0%	-	30%	485,970	12%
51º a 100º mayores	-	0%	10,921,883	14%	66,244.41	19%	-	0%	171,031	3%
Resto de la cartera	-	0%	35,504,008	42%	589,518.50	81%	1,535,691	70%	2,796,475	34%
* (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	40%
TOTALES (#)	0.00	0%	82,032,936	100%	655,763	100%	1,535,691	100%	6,670,333	100%

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/INCOCR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)									529,569	8%	
* (PREV. GENERICA P/INCOCR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)									2,591,303	41%	
TOTALES (*)		0.00	0%	79,062,105	100%	531,970	100%	1,202,956	100%	6,296,132	100%

*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	30-06-2025 Bs	2024 Bs	2023 Bs
Cartera Vigente	69,766,358	67,607,214	54,734,240
Cartera Vencida	241,159	252,545	213,235
Cartera en Ejecución	954,575	602,199	237,262
Cartera Reprogramada Vigente	12,266,579	11,454,891	12,894,922
Cartera Reprogramada Vencida	414,603	279,425	126,603
Cartera Reprogramada en Ejecución	581,116	600,756	1,074,686
Productos Devengados p/cobrar Cartera	2,485,542	2,505,115	3,497,433
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Específica por Cartera Incobrable)	(3,549,462)	(3,175,261)	(2,837,939)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(529,569)	(529,569)	(529,569)
(Prevision Generica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,591,303)	(2,591,303)	(2,591,303)
Cartera Neta	80,039,599	77,006,013	66,819,571
Prevision Ciclica	820,911	826,917	656,165
Cargos por Prevision Específica por Cartera Incobrable	2,306,201	3,999,717	4,651,351
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	69,162	265,911	211,811
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	6,263,654	11,165,835	9,639,323
Productos en Suspensio	1,171,676	1,095,830	1,068,645
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por Insolvencia	1,286,636	1,300,973	901,389
Número de Prestatarios	881	874	816

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

Al 30 de junio 2025, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín R.L.", se presenta en el siguiente detalle:

DETALLE	30-jun-2025	31-dic-2024
Total Cartera	84,224,390	80,797,031
Cartera Reprogramada Vigente	12,266,579	11,454,891
Cartera Reprogramada Vencida	414,603	279,425
Cartera Reprogramada en Ejecución	581,116	600,756
Cartera Reprogramada	13,262,298	12,335,073
Porcentaje de participación sobre el total de la cartera	16%	15%
Índice de mora de cartera reprogramada	8%	7%

Las reprogramaciones al 30 de junio 2025 se incrementó con relación a la gestión pasada en un 1% y el impacto por los ingresos percibidos es del 16.00%.

DETALLE	30-jun-2025	31-dic-2024
Ingresos Financieros por Cartera	6,371,965	9,639,323
Cartera Reprogramada Vigente	928,023	1,794,120
Cartera Reprogramada Vencida	31,367	17,615
Cartera Reprogramada en Ejecución	43,964	149,525
Cartera Reprogramada	1,003,354	1,961,260
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	16%	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 30 de junio 2025, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	30-06-2025 Bs	2024 Bs	2023 Bs
Previsión Inicial	6,296,132	5,958,810	5,184,575
(-) Castigo	-	487,518	-
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsiones Constituidas	374,201	824,840	774,235
Previsión Final	6,670,333	6,296,132	5,958,810

c) Inversiones Temporarias y permanentes
10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs	TAZA DE RENDIMIENTO
Inversiones Entidades Financieras Del País	3,123,289	15,911,420	
Banco Union Cta. de Ahorro 1-32680494 MN	1,515,705	4,253,566	0.15%
Banco Union Cta. 1011257021-01 M/E	79,484	79,484	0.01%
Banco Bisa M/N	351	374,372	0.02%
Banco Fie M/N	35,916	2,890,589	1.00%
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	48,239	2,030,241	1.00%
Banco Pyme Ecofuturo S.A. 5051-863485 M/N	206	4,840,139	0.05%
Banco De Credito Del Peru M/E	10,287	10,287	0.00%
Banco Pyme Ecofuturo M/E	1,433,101	1,432,741	0.05%
Inversiones Otras Entidades No Financieras	26,678	26,601	
Banco Mercantil M/E	14,240	14,197	0.31%
Fortaleza Safi-Porvenir M/E	12,433	12,400	1.35%
Banco Union-Safi Global Union M/E	4	4	0.00%
Inversiones de Disponibilidad Restringidas	1,080,109	1,129,247	
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	904,123	950,914	0.00%
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	175,986	178,333	0.00%
Totales Bs	4,230,076	17,067,269	

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 30 de junio 2025:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	1,200,000	1,200,000
DPF Banco Pyme Ecofuturo M/N	1,200,000	1,200,000
Inversiones en Otras Entidades No Financieras	6,956	6,956
Certificados de Aportación COTAP	6,956	6,956
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1,041,707	1,041,707
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 CPRM N/N	343,509	343,509
Cuotas de Participación Fondo CPRM M/E	660,416	660,416
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	30,500	333
Prod.Dev.P/Cob.DPF Banco Pyme Ecofuturo M/N	30,500	333
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
TOTALES	2,275,390	2,245,223

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 30 de junio 2025, se mantienen las inversiones permanentes y la previsión 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 prepago de servicios (Tigo, Viva, Entel, Yambal, Univida, UPDS, Transbel, Tupperware) los cuales se encuentran pendiente de cobro. Los pagos anticipados se valúan 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 30 de junio 2025:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Por Intermediación Financiera	13,445.51	19,623.43
Cuentas por Cobrar Sintesis M/N	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar Multired	13,445.51	19,623.43
Pagos Anticipados	343,947	899,419
Pago anticipado I.T.	343,947	899,419
Anticipo al Personal	0	0
Anticipo al Personal	0	0
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	0	0
Cuentas por Cobrar	0	0
Alquileres pagados por Anticipado	0	0
Alquileres Pagados P/Ant. Dominio-Adsib NET	0	0
Seguros Pagados por Adelantado	59,223	97,771
Seguros Anticipados	54,223	92,771
Otros Pagos Anticipados	5,000	5,000
Diversas	782,858	582,074
Comis.P/Cobrar AAPOS POTOSI	284	427
Comis.P/Cobrar SEPSA POTOSI	567	526
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juancito Pinto	0	0
Comis.P/Cobrar ENTEL	43	92
Comis.P/Cobrar TIGO	51	101
Comis.P/Cobrar VIVA	8	18
Comis.P/Cobrar UNIVIDA SOAT	0	0
Comis.P/Cobrar MULTIRED YAMBAL	1	3
Comis.P/Cobrar UPDS	0	0
Comis. P/Cobrar TRANSBEL EZICA	3	8
Comis. P/Cobrar COTAP	67	0
Comis.P/Cobrar TUPPERWARE	1	1
Comis.P/Cobrar TIGO Telefonía	1	4
Comis.P/Cobrar TUVES	2	4
Primas de Seguros por Cobrar	39,149	39,149
Gastos Judiciales por Recuperar	92,869	98,937
Contrato anticrético del CPD. alterno (av. Murillo)	274,400	274,400
Importe Entregado en Garantía SISTESIS	30,000	30,000
Boleta de Garantía p/servicio de cobro SEPSA	21,000	21,000
Comis.P/Cobrar SISTESIS Pago Bonos	4,881	4,881
Comis.P/Cobrar SITESIS Renta Dignidad	1,794	1,743
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juana Azurduy	565	601
Comis.P/Cobrar SINTESIS Bono Juancito Pinto	0	1,465
Bienes Adjudic.por Regularizar	0	0
Varios por Cobrar	317,174	108,714
Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar	-202,951	-184,249
Prev.Especif.p/Ctas.por Cobrar	-202,951	-184,249
TOTALES	996,522	1,414,639

e) Bienes Realizables

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1	1
Terreno en Jatun Barraca (Sucre)	1	1
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	0	0
Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Creditos	0	0
Bienes Fuera de Uso	1,834	1,834
Bienes Fuera de Uso dentro del plazo de tenencia	1,834	1,834
(-) Previsión por Desvalorización	0	0
Previsión por exceso en plazo de Tenencia	0	0
TOTALES	1,835	1,835

Al 30 de junio 2025, 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 30 de junio 2025, 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 30 de junio 2025 registran los siguientes importes:

DETALLE	30-jun-2025			31-dic-2024		
	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	1,104,886	822,938	1,927,824	1,079,692	848,133
Mobiliario y Enseres	329,864	257,286	72,577	322,216	249,042	73,174
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	417,947	270,280	147,667	417,387	253,590	163,796
Equipo de Computación	700,306	630,243	70,063	689,806	600,535	89,271
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	109,271	1
TOTALES	3,571,086	2,371,967	1,199,119	3,552,378	2,292,131	1,260,248

g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al 30 de junio 2025:

DETALLE	30-jun-2025	31-dic-2024
	Bs	Bs
Otros Activos	54,970	59,339
Bienes Diversos	54,970	59,339
Cargos Diferidos	793,126	4,526
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM	5,060	5,118
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.COM)	-2,851	-1,278
Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET	840	840
(Amort.Acumulada Alquiler Pagado por Anticipado Dominio ADSIB.NET)	-293	-154
COMIS. de Financiamiento Externo Oikocredit Ddiferidas	988,535	0
(Cons. Comisiones de Financiamiento Externo Oikocredit)	-198,165	0
Activos Intangibles	181,317	230,222
Valor Comp.Programas y Aplicaciones Informáticas	706,793	706,793
(Amort.Acumulada Prog.Apli.Infor.)	-525,476	-476,571
TOTALES	1,029,414	294,086

h) Fideicomisos constituidos

Al 30 de junio 2025, no se registraron fideicomisos constituidos

i) Obligaciones con el público

La composición al 30 de junio 2025 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs	31-dic-2023 Bs
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	18,370,727	18,710,481	16,171,382
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	15,980,092	16,690,162	14,203,779
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	1,657,756	2,020,318	1,967,603
Cajas de Ahorro Clausuradas Personas Naturales MN	361,653	-	-
Cajas de Ahorro Clausuradas Personas Naturales ME	371,227	-	-
Obligaciones con el Público a Plazo	26,303,085	27,770,973	14,010,778
DPF A 30 Dias Personas Naturales MN	406,230	1,042,555	372,270
DPF A 30 Dias Personas Juridicas MN	405,633	-	371,557
DPF A 30 Dias Personas Naturales ME	282,033	-	12,443
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales MN	116,806	6,126	96,364
DPF de 31 a 90 Dias Personas Naturales ME	-	-	-
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales MN	150,562	128,586	-
DPF de 91 a 180 Dias Personas Naturales ME	-	-	-
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales MN	12,779,016	13,452,323	10,184,539
DPF de 181 a 360 Dias Personas Naturales ME	190,940	470,739	822,265
DPF de 181 a 360 Dias Personas Juridicas ME	-	373,365	-
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales MN	424,949	477,250	391,704
DPF de 361 a 720 Dias Personas Naturales ME	20,580	83,692	83,692
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales MN	10,283,071	10,493,071	574,574
DPF de 721 a 1080 Dias Personas Naturales ME	1,243,266	1,243,266	1,101,370
Obligaciones con el Público a Plazo	113,569	209,497	685,003
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	61,974	56,925	124,515
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	35,594	37,368	63,348
DPF Afectados en Garantía M/N	16,001	115,204	486,851
DPF Afectados en Garantía M/E	-	-	10,290
Otras Obligaciones con el Público Restringidas M/N	-	-	-
Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Público	568,536	695,179	490,181
Interes Devengado por Pagar DPF MN	455,197	594,841	415,874
Interes Devengado por Pagar DPF ME	111,005	94,902	54,942
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	2,105	5,351	19,248
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	228	84	117
TOTALES	45,355,917	47,386,130	31,357,344

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al 30 de junio 2025, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Otros Financiamientos Internos a Plazo	6,240,469	4,367,570
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	6,240,469	4,367,570
Financiamiento de Entidades del Exterior	0	12,576,664
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	0	12,576,664
Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.	47,089	555,113
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	47,089	44,641
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	0	510,471
TOTALES	6,287,559	17,499,347

Los financiamientos obtenidos de OIKOCREDIT, fueron cancelados en su totalidad en el primer semestre 2025

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 30-06-25
24-agosto-2023	9no. Desembolso	4,217,196	3,672,672	544,524
25-sep-2024	10mo. Desembolso	2,000,000	725,590	1,274,410
27-nov-2024	11vo. Desembolso	1,000,000	241,042	758,958
14-feb-2025	12vo. Desembolso	2,000,000	237,423	1,762,577
24-agosto-2023	13vo. Desembolso	1,900,000	0	1,900,000
Total General		11,117,196	4,876,726	6,240,469

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

I) 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 30 de junio 2025 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Por intermesiacion financiera	7,050	23,000
Cuentas por pagar Sintesis	7,050	23,000
Acreedores Fiscales por Retencion a Terceros	10,158	9,403
Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFs C.A.	6,211	5,832
Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	1,041	0
Impto. a las Transac. Financieras LEY 2646	798	993
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	1,606	1,690
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	476	563
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art.3 DS24051)	17	264
RC -IVA Retenido por Servicios Directores y Terceros	9	61
Impuesto por Remesas al Exterior	0	0
RC-IVA Retenido por Alquileres Directores y Terceros	0	0
Acreedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad	41,901	41,133
Impuesto a las Transacciones	35,291	34,510
Debito Fiscal IVA.	214	226
Impto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	6,397	6,397
Acreedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros	19,762	18,188
Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional	18,930	17,428
Gestora Publica Aporte Funcionarios Aporte Solidario	832	759
Acreedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	26,800	24,677
Caja Nacional de Salud	15,741	14,498
Gestora Publica Aporte Patronal Riesgo Profesional	2,402	2,206
Gestora Publica Aporte Patronal Pro Vivienda	3,148	2,900
Gestora Publica Aporte Patronal Solidario	5,509	5,074
Comisiones por Pagar	0	303,618
Gestora Publica Aporte Funcionarios Riesgo Profesional	0	303,618
Acreedores Varios	516,955	310,855
Provisiones	3,517,194	4,465,808
Partidas Pendientes de Imputacion	1,522	1,759
TOTALES	4,141,341	5,198,441

1.1) Acreedores varios.

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	77,735	62,634
Cuentas Varias por Pagar ME	59,324	47,816
Seguro Multirriesgo Inmuebles MN	30,150	30,395
Seguro Multirriesgo Inmuebles ME	4,141	5,452
TIGO	0	0
VIVA	0	0
ENTEL	0	0
Administarcion Autonoma para Obras Sanitarias (AAPOS)	483	0
Servicios Electrico Potosí (SEPSA)	2,937	0
Seguro Flotante Automotor	24,598	26,000
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	221,625	73,487
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	95,190	65,069
Multired YAMBAL	0	0
Univida	0	0
Transbel ESIKA	0	0
COTAP	0	0
TUPPERWARE	0	0
Recaudacion Aportes AFCOOP	771	0
Obligaciones a Socios Cuenta MN	0	0
Obligaciones a Socios ME	0	0
Honorario Profesionales de Abogado	0	0
Total Bs	516,955	310,855

Bajo la cuenta Acreedores Varios, se encuentran varias cuentas por Pagar, estas fueron devengadas de otros gastos al 30 de junio 2025.

1.2) Provisiones

Las Provisiones al 30 de junio 2025 están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Provisión Prima Anual	74,795	140,837
Provision Para Aguinaldos	74,795	0
Provision Para Indemnizacion Of.Central	685,170	652,681
Provisión Para Beneficios Sociales	0	0
Provisión para el I.U.E.	0	713,213
Provisión Patente Anual HGM	0	5,643
Provisión Programa de Regul.Tributo Omitid	0	0
Provisión Fondo de Educación	939,592	907,744
Precisión Fondo Asistencia Técnica	1,318,462	1,274,032
Provisión p/Gastos de Asamblea	260,744	600,000
Provisión p/Servicios Basicos	30,372	24,793
Provisión p/Honorarios Prof.	0	7,000
Provisión Encuadernación e Imprenta	4,785	4,785
Provision P/Servicios de Auditoria Externa	15,400	30,800
Provision para Aportes ASFI (Acuotaciones)	49,040	48,477
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/N	59,289	50,948
Provision Aporte Proteccion al Ahorrista BCB M/E	4,750	4,854
TOTALES	3,517,194	4,465,808

1.3) Partidas Pendientes de Imputación

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Sobrantes en Caja M/E	1,521	1,759
Otras Partidas Pendientes de Imputacion	1	0
Totales Bs	1,522	1,759

m) Previsiones

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Prevision Generica Voluntaria	843,148	843,148
Prevision Generica Voluntaria Ciclica	820,911	826,917
TOTALES	1,664,059	1,670,065

Considerando las disposiciones de ASFI para las previsiones voluntarias, además de los riegos que conllevan los créditos, se mantiene las previsiones genéricas voluntarias y las previsiones cíclicas sufrieron un decremento, 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 previsiones 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 30 de junio 2025, no se registraron Valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

Al 30 de junio 2025, no se registraron obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas públicas con participación estatal

Al 30 de junio 2025, no se registraron obligaciones con empresas con participación estatal.

q) Ingresos y Gastos Financieros

q.1.) Ingresos Financieros

DETALLE	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	78,145	16,085
Productos por Cartera Vigente	6,137,073	5,068,636
Productos por Cartera Vencida	51,461	136,081
Productos por Cartera en Ejecución	75,120	69,043
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	30,167	13,899
TOTALES	6,371,965	5,303,744

q.2.) Gastos Financieros

DETALLE	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Cargos por Obligaciones con el Pùblico	1,213,373	755,746
Intereses s/Caja de Ahorro	244,010	223,932
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	965,859	517,485
Intereses por Obligaciones con el Pùblico Restringidas	3,503	14,329
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	684,066	685,791
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del País	169,700	124,832
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	274,098	437,681
Comisiones por financiamiento	240,268	123,277
TOTALES	1,897,439	1,441,536

Tasa Activa:

Al 30 de junio 2025, 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 17.01%.

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 4.83%, y en moneda extranjera es de 1.80%.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Recuperación de Activos Financieros	536,375	402,406
Recuperaciones de Capital M/N	42,355	43,321
Recuperaciones de Capital M/E	1,939	2,061
Recuperaciones de Interes M/N	76,750	841
Recuperaciones de Interes M/E	252,377	0
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	93,790	287,627
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	69,164	68,558
Disminucion de la Prevision	1,614,026	1,613,116
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	701,179	943,274
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/E	824,982	631,145
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/N	12,086	0
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar M/E	611	0
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/N	6,987	559
Dismin. Prevision Generica Ciclica M/E	68,181	38,138
TOTALES	2,150,401	2,015,522

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Pérdida P/Incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.	2,030,879	2,130,530
Carg.p/Prev. Especifica P/Incob.de Cartera	1,635,635	1,255,554
Carg.P/Prev.Esp.P/Incob.De Cart.	294,683	772,516
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.M/N	31,400	0
Carg.P/Prev.P/Otras Ctas.P/Cob.	0	0
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica MN	68,330	96,268
Cargo P/Prev.Gen.Ciclica ME	832	6,191
Perdidas Por Inversiones Temporarias	0	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	0	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	0	0
Castigo de Productos Financieros	344,484	573,519
Castigo Productos Cartera M/N	206,434	453,751
Castigo Productos Cartera M/E	138,050	119,768
TOTALES	2,375,363	2,704,050

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	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Comisiones por Servicios	9,632	10,065
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	0	0
Comisiones AAPOS POTOSI Cobro de Facturas	2,070	2,573
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	3,005	3,105
Comisiones ENTEL	98	11
Comisiones SINTESIS Bono Juancito Pinto	0	0
Comisiones TIGO	104	106
Comisiones VIVA	22	4
Comisiones Univida SOAT	5	1
Comisiones SISTESIS Bono Juana Azurduy	927	904
Comisiones Multired YAMBAL	1	2
Comision UPDS	0	1
Comisiones Transbel Ezica	3	6
Comisiones Renta Dignidad	3,055	3,110
Comisiones COTAP	328	240
Comisiones TUPPERWARE	1	1
Comisiones TIGO Telefonía	5	0
Comisiones TUVES	7	0
Ganancia por Operaciones de Cambio	120,065	81,550
Ganancia por Operaciones de Cambio	120,065	81,550
Ingreso por Bienes Realizables	0	0
Venta de Bienes en Recuperación de Créditos	0	0
Disminución de Previsión	0	0
Ingresos Operativos Diversos	77	873
Ingresos Operativos diversos	77	873
TOTALES	129,774	92,487

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	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	10,042	10,877
Costo de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	0	0
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	13,781	267,415
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	223,526	562
Perdida por Redondeos	2	0
TOTALES	247,351	278,854

u) Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores.

u.1.) Ingresos Extraordinarios

Este ingreso está compuesto por los sobrantes diarios en cajas.

DETALLE	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Ingresos Extraordinarios	231	35
TOTALES	231	35

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión 2024

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	24,203	16,023
TOTALES	24,203	16,023

u.3.) Gastos Extraordinarios

Al 30 de junio 2025, no se registran gastos extraordinarios

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

DETALLE	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	75,932	16,925
TOTALES	75,932	16,925

v) Gastos de Administración

DETALLE	30-jun-2025 Bs	30-jun-2024 Bs
Gastos de Personal	1,506,397	1,410,263
Servicios Contratados	152,695	123,599
Seguros	71,258	56,581
Comunicaciones y traslados	15,356	17,049
Impuestos	207,943	229,301
Mantenimiento y Reparaciones.	22,771	13,791
Depreciac. Desvalor.Bienes de Uso	79,836	87,863
Amortizacion Programas y Aplicaciones Inform.	48,905	50,608
Otros Gastos de Administración	324,167	219,677
TOTALES	2,429,329	2,208,731

Bajo la cuenta, Otros Gastos de administración, se registran los gastos por: gastos judiciales y judiciales, alquileres, servicios básicos, papelería, aportes, 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.

w) Cuentas Contingentes

Al 30 de junio 2025, no se registran cuentas contingentes

x) Cuentas de Orden

Cuya composición al 30 de junio 2025 es la siguiente:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Garantías Recibidas	138,140,383	134,252,129
Garantías Hipotecarias	129,475,064	123,417,950
Otras Garantías Prendarias	6,955,039	9,476,348
Garantías en Entidades Financ	14,000	137,001
Otras Garantías	1,696,280	1,220,830
Cuentas de Registro	3,374,622	2,977,662
Cuentas Incobrables Castigadas	2,202,946	1,752,890
Productos en Suspensión	1,171,676	1,224,772
TOTALES	141,515,005	137,229,790

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 30 de junio 2025, 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 30 de junio 2025, los saldos son los siguientes:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Capital Social	11,078,240	10,214,880
Certificados de aportación Oficina Central	11,078,240	10,214,880
Certificados de aportación Voluntarios	0	0
Certificados de Aportación Personales M/N	0	0
Aportes no Capitalizados	65,993	65,993
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Donaciones No Capitalizables	3,492	3,492
Reservas	24,490,358	23,690,616
Reserva Legal	3,992,766	3,903,906
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	20,136,079	19,425,197
Resultados Acumulados	1,649,936	888,602
Resultado de la Gestión	1,649,936	888,602
TOTALES	37,284,526	34,860,091

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 276.956 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 11.078.240,00 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 30 de junio 2025 es el siguiente:

DETALLE	30-jun-2025 Bs	31-dic-2024 Bs
Reserva Legal	3,992,766	3,903,906
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	20,136,079	19,425,197
TOTALES	24,490,358	23,690,616

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 previson Social	5%
Reservas Voluntarias No Distribuibles	80%

Otras reservas Obligatorias, al 30 de junio 2025, 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 30 de junio de 2025	
(Expresado en Bolivianos)	
Resultado de la Gestión 2024	888,602
Excedentes reinvertidos	(888,602)
Resultado al 30 de Junio 2025	1,649,936
Resultado Acumulado al 30-06-2025	1,649,936

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-2024

30-jun-2025

31-dic-2024

30-jun-2025

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	5,748,250.12	5,648,396.03	0%	0.00	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%	0.00	0.00	10%		
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	19,658,885.92	4,558,158.71	20%	3,931,777.18	911,631.74
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	14,299,399.13	15,793,855.29	50%	7,149,699.57	7,896,927.65
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%	0.00	0.00	75%		
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	66,907,538.70	68,732,993.48	100%	66,907,538.70	68,732,993.48
TOTALES		106,614,073.87	94,733,403.51		77,989,015.45	77,541,552.87
TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES				A	106,614,073.87	94,733,403.51
TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE				B	77,989,015.45	77,541,552.87
10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE				10% DE B	7,798,901.54	7,754,155.29
CAPITAL REGULATORIO				P.N.	34,772,957.00	36,474,459.00
EXCEDENTE / (DEFICIT) PATRIMONIAL				D - C	26,974,055.46	28,720,303.71
COEFICIENTE DE SURCIENCIA PATRIMONIAL				D / B	44.59	47.04
						F

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 30 de junio 2025 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 30 de junio 2025.

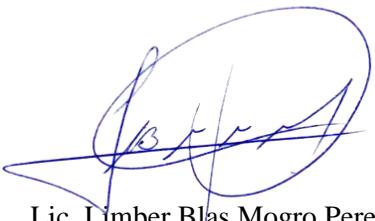
NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2025, 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.

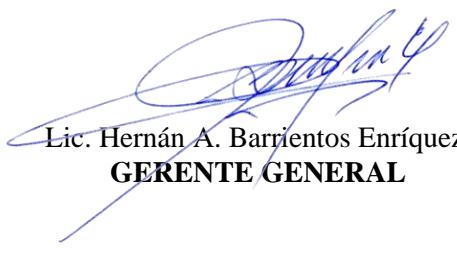
Potosí, 30 de junio de 2025



Lic. Denisse Olivia Cruz Romero
ENCARGADA DE CONTABILIDAD



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



Lic. Hernán A. Barrientos Enríquez.
GERENTE GENERAL