

MEMORIA ANUAL 2024



NOSOTROS

Misión, Visión y Valores Éticos
Nómina Directorio de la Cooperativa
Nómina Personal Ejecutivo
Nómina de Funcionarios



INFORMES

Informe del Consejo de Administración
Informe del Consejo de Vigilancia
Informe del Inspector de Vigilancia
Informe de Gerencia General
Informe del Comité Electoral



FINANZAS

Dictamen de Auditoría Externa
Estados Financieros
Notas a los Estados Financieros



ESTADISTICAS

Gráficos Estadísticos





NOSOTROS

MISIÓN

Somos una Institución que brinda servicios financieros con calidad, calidez y eficiencia, satisfaciendo las necesidades de todos nuestros socios y clientes con Responsabilidad Social.

VISIÓN

Ser la Institución líder en la atención a nuestros socios y clientes, brindando servicios competitivos con seguridad y solvencia en el mercado financiero con Responsabilidad Social.

VALORES

1. Valores éticos: Los valores Éticos propician el buen comportamiento y moral de los actores, siendo los más importantes de la cooperativa los siguientes:
2. Lealtad: Consiste en actuar de buena fe, lo cual significa, el mantener un carácter de conducta ético tanto en lo profesional, laboral, administrativo y en lo personal.
3. Transparencia: Intermediar recursos financieros suficientes para ser puestos a disposición de todos los socios que cumplan con las políticas institucionales y mantener permanentemente informado al socio de todo lo que acontece al interior de la Cooperativa
4. Honestidad: Realización de sus actividades y operaciones con absoluta transparencia y seguridad.
5. Política proactiva de comunicación: Mantener permanentemente informado al Socio a través de la Memoria Anual, Informes de Auditoría Externa, boletines informativos, campañas publicitarias, etc.
6. Responsabilidad Social: Fortalecimiento institucional de tal manera que los servicios financieros lleguen al Socio, y Usuario final, constituyéndose en un apoyo social para mejorar la calidad de vida de las personas.
7. Institucionalidad: Acatamiento riguroso de la normativa, tanto interna como externa.
8. Cultura social: Fomentar y promover el ahorro familiar en toda la sociedad a través de campañas publicitarias permanentes.



• CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN •

Arq. Josué R. Sandagorda Tórrez
Lic. Eddy Alberto Alarcón Spinato
Arq. Nahín Hurtado Vargas
Dr. José Aramayo Lijerón
Lic. Leoncio Carballo Céspedes

Lic. Vanessa Lisseth Hinojosa
Prof. Liliana Heidy Hurtado Bustos



• CONSEJO DE VIGILANCIA •

Dr. Yery Flores Osinaga
Prof. Marlene Asunta Navia Parada
Dr. Horacio Antonio Litt Barrancos



• TRIBUNAL DE HONOR •

Prof. Narda Vallejos Rodríguez
Lic. Daniel Calla Veliz
Prof. Yovana García Balderrama



Lic. Robin Montenegro Padilla

• GERENTE GENERAL •



Lic. Ronald Silez Nuñez
 Lic. Iver Peña Contreras
 Lic. Orlando Riojas P.
 Sr. Francisco Muñoz G.
 Lic. Richard Acarapi C.
 Dr. Juan Jaime Castro T.
 Lic. Raúl Justiniano R.

Ing. Co. Yenni Soto G.
 Lic. Elva Flores Polanco

• SUBGERENTES DE ÁREAS •



• JEFE DE ÁREAS •



• OFICIALES DE NEGOCIO - OF. CENTRAL •



• ANALISTAS Y RESPONSABLES DE ÁREA •



• AG. CABEZAS •



• AG. LA GUARDIA •



• AG. MORA •



• AG. MONTERO •



• OFICINA EX. MERCADO MAYORISTA SUR •



• AG. MDO. NUEVO MUNICIPAL •



• AG. RAMADA •



• AG. VALLEGRANDE •



• AG. ABASTO •

A close-up photograph of a business meeting. Two people in dark suits are gathered around a desk. One person's hand is pointing at a clipboard held by another. The clipboard contains a document with various business charts, including line graphs, pie charts, and bar charts. A silver pen is held in the hand of the person holding the clipboard. In the background, a laptop is visible on the desk, and the scene is lit with warm, natural light from a window.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

GESTIÓN 2024

Estimados Socios, en mi condición de presidente del Consejo de Administración me es grato presentar a esta Asamblea General Ordinaria de Socios, el informe anual del Consejo de Administración correspondiente a la Gestión-2024, el cual resume las diferentes actividades, decisiones gerenciales y administrativas que han sido de nuestro conocimiento, instruyéndose las acciones que se consideraron necesarias para lograr el cumplimiento de los objetivos institucionales.

También es conveniente hacerles conocer que, debido a la recurrencia de los problemas económicos, político y social, se puede avizorar la crisis económica que viene afectando a todo el país en general y por lo cual al país le está costando salir de esta situación en la que se encuentra más al contrario se viene acentuando al transcurrir año tras año, afectando al desarrollo y crecimiento del Sistema Cooperativo Financiero y al Sistema Financiero a nivel Nacional.

Sin duda alguna nuestra Cooperativa que es parte del sistema financiero nacional regulado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no se encuentra al margen de toda la problemática que acontece con la intermediación financiera, por lo cual la Cooperativa Progreso R.L. necesariamente debe extremar esfuerzos para mantenerse en constante funcionamiento en beneficio de todos nuestros socios y clientes.

A. CUMPLIMIENTO DE RESOLUCIONES DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS

Al respecto, de la gestión realizada para dar cumplimiento a todas y a cada una de las resoluciones emanadas de la Asamblea Ordinaria de Socios, para este efecto se ha procedido a realizar de manera mensual el seguimiento al cumplimiento de las resoluciones pendientes, en el cual los responsables de las diferentes áreas realizaron la presentación de informes y descargos debidamente documentados ante la instancia de control, con el objeto de subsanarlos., de un total de seis (6) Resolución de Asamblea, dos (2) fueron superados en su totalidad, estando pendientes cuatro (4) resoluciones en estado parcial, la siguiente gestión se continuará extremando esfuerzos por parte de la Gerencia General y plantel ejecutivo, con el objetivo de resolver de manera íntegra todas estas resoluciones.

B. ACTIVIDADES, FUNCIONES Y ATRIBUCIONES DESARROLLADAS DURANTE LA GESTIÓN

El Consejo de Administración en cumplimiento del mandato estatutario y en ejercicio de sus atribuciones y competencias, ha mantenido constante comunicación con la Gerencia General habiendo sido informado sobre todas las decisiones gerenciales y administrativas adoptadas en la gestión-2024.

Las acciones más importantes dentro del trabajo normal del Consejo de Administración se detallan a continuación:

- De acuerdo a los lineamientos de Gobierno Corporativo, hemos considerado y aprobado la designación y conformación de los respectivos Consejos y Comités funcionales de Apoyo en estricto cumplimiento a la normativa vigente, se conformó, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Tribunal de Honor, Comité Electoral, Comité de Crédito, Comité de Riesgo, Comité de Educación Previsión y Asistencia Social, Comité de Tecnología, Comité de Seguridad Física, Comité de Cumplimiento y Comité de Gobierno Corporativo.
- Durante la gestión 2024 el Consejo de Administración sesiono de manera ordinaria y extraordinaria para tomar conocimiento de todos los Informes de análisis Financieros, Seguimientos a Informes y Resoluciones e informes de Control Interno y otros temas administrativos, en las cuales participaron todos los directores del Consejo de Administración, presidente del Consejo de Vigilancia y el Gerente General.
- Asimismo, en la gestión 2024, el Consejo de Administración cumplió con la aprobación de todos los temas administrativos que le con fueron puestos a consideración y le son inherentes según establece la regulación vigente, relacionados con modificaciones a la estructura organizacional, aprobación del manual de organización y funciones, otorgación de poderes, implementación de nuevas políticas, reglamentos y procedimientos, actualización de los límites internos para la gestión de riesgo de Liquidez, adquisiciones de bienes y servicios correspondientes a su nivel de aprobación.
- Hemos evidenciado la ejecución de seguimientos constantes a las observaciones resultantes de inspecciones efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, Auditoría Externa e Interna y de observaciones de la unidad de riesgos, alcanzando un nivel aceptable de cumplimiento.
- En temas habituales, hemos recibido una amplia y detallada explicación y exposición de aspectos referidos a los Estados Financieros de la Cooperativa como ser: Variaciones de las principales cuentas en nuestros activos, pasivos y patrimonio, índice de mora, indicadores de liquidez, coeficiente de adecuación patrimonial, distribución de la cartera por tipo de crédito y otros indicadores. Asimismo, hemos considerado y aprobado periódicamente la evaluación y calificación de nuestra cartera de créditos, aprobación de propuesta de castigo de créditos provisionados al 100%, los informes de cartera en cobranza judicial, el inicio de las acciones judiciales.

- Tomamos pleno conocimiento sobre la proyección del Plan Estratégico Trienal para las gestiones 2022-2024, y el Plan Operativo y Financiero 2024
- De igual manera, este Consejo ha sido informado regularmente de manera mensual y trimestral sobre los avances y el cumplimiento del Plan Estratégico Trienal 2022-2024 y Plan Operativo y Financiero Gestión 2024
- Respecto a los Estados Financieros de la Cooperativa Progreso R.L., Al finalizar la gestión 2024, reportó un sólido desempeño financiero, reflejado en un total de activos de 52.6 millones de dólares, con pasivos por 45.4 millones de dólares y un patrimonio de 7.2 millones de dólares. A pesar de todos los problemas mencionados al principio nuestra entidad ha logrado alcanzar una utilidad Acumulada al cierre de la gestión 2024, un monto de \$us. 21,103. –
- En el mes de mayo 2024 se tuvo la visita de inspección por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), donde nos hicieron la evaluación sobre **INSPECCION ORDINARIA DE RIESGO OPERATIVO CON CORTE AL 31 DE MARZO 2024.**, Posteriormente en el mes de Noviembre nos llegó la carta circular ASFI/DSR-III/R-271636/2024, referente a los resultados obtenidos de dicha Inspección, por lo cual se ha efectuó un plan de acción en la cual se establecieron responsables, acciones correctivas y plazos de implementación.
- En el mes de octubre 2024, se apertura una nueva Oficina Externa de la Cooperativa Progreso, ubicada dentro de las oficinas de la Cooperativa de Agua COSPLAFU R.L. del Km. 12 doble vía la Guardia.
- Se informa a la Asamblea de Socios que, hemos tomado conocimiento de la Resolución ASFI/1002/2024, de fecha 07 de octubre de 2024, proveniente de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en la misma se nos informa sobre el presunto incumplimiento a tres (3) aspectos normativos. Tales como a la no realización de las Pruebas del Plan de Contingencia de Riesgo de Liquidez durante las gestiones 2020 y 2021, también de las Excepciones a los Límites Internos de Liquidez en el cual no contempla mínimamente las condiciones, situaciones o factores a considerar para dar curso a la misma, ni el establecimiento del tiempo razonable para subsanarlas y que estas no deberán ser de manera recurrentes y por último que el Subgerente de Administración y Finanzas no fue integrado en las reuniones de Comité Integral de Riesgos en las que se tratan temas relacionados a la gestión de riesgo de liquidez. En tal sentido la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), debió a estos aspectos, resuelve sancionar a la Cooperativa Progreso R.L. con una AMONESTACION ESCRITA en cumplimiento a lo que establece en las normativas vigentes.

C. GOBIERNO CORPORATIVO

Realizamos grandes esfuerzos en el marco del cumplimiento de la filosofía del cooperativismo y la Ley 393, además de las acciones empresariales que nos exigen aplicar, ejecutar y mantener la armonía y espíritu de equipo orientado al compromiso con el cambio, vocación de servicio, honestidad y transparencia para el logro de resultados satisfactorios en beneficio de los asociados basándose en buenas prácticas y trabajando con bastante coordinación entre los miembros del consejo de administración, Consejo de Vigilancia, Tribunal de Honor y el Comité Electoral.

Se tomo conocimiento de la evaluación a los procedimientos establecidos, para supervisar la efectividad de buenas prácticas de Gobierno Corporativo, dando cumplimiento a las disposiciones establecidas en el inciso e, Artículo 4°, Sección 4, Capítulo II, Título I, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, donde es función del Consejo de Administración realizar la Evaluación a los procedimientos establecidos, para supervisar la efectividad de "Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo".

En nuestro accionar fue exigimos al máximo durante toda la gestión, los resultados producto del trabajo desarrollado, fue que en algunos momentos nos generó desacuerdos, discrepancias y observaciones debido a distintos casos que se tenían pendientes, pero estamos seguros de haber cumplido el trabajo con responsabilidad, honestidad, transparencia y conciencia para mantener las sanas prácticas que exige la norma.

D. CUMPLIMIENTO DE LEYES Y NORMAS

En la gestión 2024 continuamos recibiendo capacitaciones sobre el cumplimiento de las Leyes vigentes y de la Normativa ASFI, Análisis Financiero, Cooperativismo, siendo un aspecto que debe considerarse de manera continua y permanente para todos los miembros elegidos por la asamblea general de Socios para llevar adelante una efectiva y eficiente gestión. Estas capacitaciones nos han permitido implementar mejoras y metodologías en las Reuniones Ordinarias y Extraordinarias del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia considerando lo que establece la normativa vigente.

E. INFORMES Y REPORTES A SER CONSIDERADOS POR LA ASAMBLEA

En la presente Asamblea General Ordinaria de Socios, estamos poniendo a consideración toda la Información que mínimamente ésta debe conocer y que se encuentra establecida en las Leyes y Normas Vigentes.

Asimismo, considerando que los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2024, presentan una utilidad de Bs. 144,765. - en cumplimiento a la normativa y a lo que establecen los artículos 23 y 26 del Estatuto Orgánico.

En este sentido, el Consejo de Administración solicita la autorización y aprobación para la distribución de las Utilidades de la Gestión 2024 según el siguiente detalle:

% DE DISTRIBUCION	DETALLE	MONTO BS.
20%	Fondo de Legal	28.953
5%	Fondo de Educación	7.238
5%	Fondo de Previsión Social y Ayuda a la Colectividad	7.238
20%	Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	28.953
10%	Fondo de Contingencia	14.476
40%	Reserva Voluntaria a (Consideración de la Asamblea de Socios)	57.906
TOTAL UTILIDAD		144.765

F. AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mis agradecimientos a los miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, Tribunal de Honor, Comité Electoral, Ejecutivos y a todo el personal de la Cooperativa Progreso R.L., por su compromiso y dedicación demostrado durante toda la gestión 2024., también en forma muy especial, a todos nuestros socios y clientes agradecerles por la confianza depositada en nosotros y manifestarles nuestro compromiso permanente y continuo de seguir mejorando y trabajando en beneficios de todos ustedes para brindarles Servicios Financieros con calidad y calidez

Muchas gracias.



Lic. Leoncio Carballo Céspedes
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



CONSEJO DE VIGILANCIA



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

GESTIÓN 2024

Dando cumplimiento a lo establecido en el artículo 68° literal i) de nuestro Estatuto Orgánico vigente, informamos a la presente asamblea anual ordinaria de socios, las principales actividades que se ejecutaron como órgano de fiscalización y control, el mismo que durante la gestión que concluye, estuvo conformado de la siguiente manera:

Presidente: Dr. Horacio Antonio Litt Barrancos
Secretaria: Prof. Marlene Asunta Navia Parada
Vocal: Dr. Yery Flores Osinaga

CUMPLIMIENTO DE NORMAS, LEYES, ESTATUTO, REGLAMENTOS INTERNOS Y ACUERDOS DE LA ASAMBLEA DE SOCIOS.

Se fiscalizó que la administración de la Cooperativa, se haya llevado observando la Ley de Servicios Financieros, la Ley General de Cooperativas y sus normas reglamentarias, el Estatuto, los acuerdos de la asamblea y reglamentos internos, para lo cual se tomo especial atención en los informes de inspección emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, revisiones de Auditoría Interna, Auditoría Externa y la Unidad de Riesgos, realizando el seguimiento respectivo sobre la implementación de las medidas correctivas necesarias para superar las inobservancias normativas y debilidades identificadas; los resultados y conclusiones de los seguimientos descritos anteriormente, reflejan que excepto por las resoluciones de asamblea de socios que continúan pendientes, la Entidad está dando cumplimiento razonable de las normas, leyes, estatuto y reglamentos internos.

SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE TRABAJO DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA 2024.

Efectuamos seguimiento trimestral sobre el cumplimiento del plan de trabajo de Auditoría Interna correspondiente a la gestión 2024, el cual hemos aprobado y remitido a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, cuyo informe de seguimiento anual establece que la ejecución fue realizada de acuerdo a la planificación establecida, existiendo un 100% de cumplimiento con las actividades programadas.

SELECCION DE LA FIRMA DE AUDITORIA EXTERNA

Procedimos a efectuar la selección de la firma de auditoría CIE S.R.L., Consultora Interdisciplinaria de Empresas S.R.L., para que practique la revisión de los Estados Financieros preparados con corte al 31 de diciembre de 2024, cuya opinión emitida en fecha 20 de Febrero de 2025, establece que los estados financieros de la Entidad, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Progreso" R.L. al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

INFORMES A LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI):

Con carácter semestral, hemos comunicado a la autoridad de supervisión del Sistema Financiero ASFI, el grado de avance y cumplimiento de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, los auditores externos y la unidad de auditoría interna; así también se ha cumplido con remitir a la Autoridad de Supervisión, el informe de cumplimiento al reglamento interno de trabajo y de las responsabilidades del consejo de vigilancia establecidas en el reglamento de control interno incorporado en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros; De igual manera se han remitido en las formas y plazos previstos, los informes requeridos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS.

Hemos efectuado el seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones pendientes realizadas por ASFI, auditoría Externa e Interna, se advierte que al 31 de diciembre de 2024, quedaron pendientes y con plazos vencidos, 1 observación del Órgano Fiscalizador ASFI que representan un 9% de incumplimiento, 3 observaciones de Auditoría externa que representan un 20% de incumplimiento y 30 observaciones de Auditoría Interna que representan un 41% de incumplimiento.

Del análisis al avance y cumplimiento de las observaciones que debían ser subsanadas en la gestión 2024, se obtiene un cumplimiento consolidado de los planes de acción del 77%.

INFORMACION FINANCIERA.

A través de la Unidad de Auditoría Interna, de manera trimestral se procedió a realizar el Análisis de los Estados Financieros, al cierre de la gestión 2024 se muestra que la cooperativa viene desfasando los indicadores de medición, los cuales no están alineados a la tendencia y situación financiera que muestra el sistema cooperativo regulado al 31 de diciembre de 2024; Asimismo, dichos informes trimestrales demuestran que los indicadores de eficiencia administrativa, morosidad, evolución de cartera y la estructura de pasivo a corto plazo, reflejan brechas negativas respecto a los indicadores de medición alcanzados por el sistema Cooperativo local regulado y están derivando en un deterioro experimentado por la administración de la Cartera, producto del incremento en la morosidad, tanto de la cartera reprogramada y no reprogramada, la reducción de la cartera, el incumplimiento en las colocaciones, el exceso sustancial de los gastos de administración y gastos de personal y la reducción sustancial de las reservas voluntarias constituidas por las provisiones genéricas voluntarias. En este sentido, como consejo de vigilancia recomendamos a la presente asamblea de socios, instruya al órgano administrativo que durante la gestión 2025, se apliquen y ejecuten necesariamente y sin demora, las medidas y acciones administrativas efectivas, que permitan al cierre de dicho periodo, evidenciar una mejora sustancial en los indicadores financieros no alineados a los alcanzados por el sistema Cooperativo local regulado y que actualmente están impactando negativamente en los resultados de la Entidad.

SANCIONES POR INFRACCIONES.

Dando cumplimiento a nuestra responsabilidad establecida en el Libro 1°, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal b) y el artículo 53 de la Ley de Servicios Financieros, informamos que la Autoridad del Sistema Financiero ASFI, mediante cartas circulares ASFI/DEP/CC-2150/2024 de fecha 23 de febrero de 2024, ASFI/DEP/CC-3635/2024 de fecha 21 de marzo de 2024, ASFI/DEP/CC-5403/2024 de fecha 15 de abril de 2024 y ASFI/DEP/CC-7176/2024 de fecha 14 de mayo de 2024, notifica sobre los presuntos incumplimientos en el envío de información periódica, cuyas multas ascienden a Bs. 8.417,14, las cuales fueron canceladas por el personal responsable de enviar oportunamente la información, sin que la Entidad asuma cargos por el pago de las mismas.

CONTROL INTERNO.

En los Informes de Auditoría Interna que hemos revisado y aprobado, se ha dado una especial atención, en evaluar si la unidad está desarrollando sus tareas en forma independiente y si realiza la supervisión de los controles e identifica los riesgos emergentes de forma objetiva, en la búsqueda de agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa; así también a través de dichos informes, se ha procedido a controlar y fiscalizar el manejo económico-financiero, legal y de funcionamiento de la Cooperativa, además de verificar que el patrimonio, se encuentre correctamente valorado, registrado y salvaguardado. Como resultado de la evaluación permanente del control interno practicado a través de la auditoría interna, se han establecido debilidades que han sido comunicadas al consejo administración, cuyas acciones correctivas establecidas por el órgano administrativo, son objeto de seguimiento por parte del consejo de vigilancia, mediante el análisis, consideración y aprobación de los informes individuales emitidos por la unidad de auditoría interna.

GESTION INTEGRAL DE RIESGOS.

Con base en las tareas de análisis, seguimiento, consideración y aprobación de los informes emitidos por ASFI, auditoría interna, auditoría externa y la unidad de riesgos, resultantes de evaluar los distintos riesgos a los que está expuesta la Cooperativa, se advierte que la Entidad está gestionando integralmente todos los riesgos a los que se expone y cuenta con planes de acción para superar los aspectos que se encuentran pendientes de cumplimiento, los mismos que son

objeto de seguimiento por parte del consejo de vigilancia, mediante el análisis y aprobación de los informes respectivos emitidos por la unidad de auditoría interna. Al cierre de gestión 2024, los planes de acción muestran los siguientes niveles de avance: Auditoría Interna refleja un nivel de cumplimiento del 59%, Auditoría Externa muestra un nivel de cumplimiento del 80%, ASFI refleja un nivel de avance del 91% y la Unidad de Riesgos muestra un nivel de cumplimiento del 77%.

SEGUIMIENTO A MEDIDAS RECOMENDADAS PARA EL CORRECTO FUNCIONAMIENTO DE LA SOCIEDAD COOPERATIVA.

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para constitución, adecuación y funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, incorporado en el Libro 1º, Título I, Capítulo III, Sección 7, artículo 10, literal f) de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el cual establece como responsabilidad del consejo de vigilancia **"Presentar a la asamblea general de socios, el informe de sus actividades y proponer las medidas necesarias para asegurar el correcto funcionamiento de la Sociedad Cooperativa"**; en este sentido, respecto al seguimiento de las medidas recomendadas y que estaban pendientes de cumplimiento en la gestión anterior, se informa lo siguiente:

Gestión de Riesgos.

El consejo de administración, debe garantizar que se aplique mayor celeridad, en la implementación de las acciones correctivas necesarias, orientadas a superar los aspectos pendientes relacionados con la gestión del riesgo operativo, teniendo especial atención en los siguientes:

- a) Levantamiento del inventario para la totalidad de los procesos, establecimiento de sus debilidades e implementación de acciones correctivas necesarias.

Seguimiento:

SUPERADA.- A la fecha del presente informe, la Unidad de Gestión de Riesgos cumplió con el levantamiento de la totalidad de procesos, tarea que está contemplada en su plan anual de trabajo, de las cuales en cada informe individualizado comunica sobre las debilidades identificadas y efectúa el seguimiento periódico sobre su avance y cumplimiento en la ejecución de las acciones correctivas.

- b) Aseguramiento respecto a la implementación de las acciones correctivas requeridas, para superar las observaciones de Auditoría Interna, aspecto que también debe ser objeto de seguimiento e informado al órgano administrativo, por parte el comité de riesgos.

Seguimiento:

PARCIAL.- En la gestión 2024, se ha tenido un cumplimiento consolidado del 59% en el avance y ejecución de las acciones correctivas para superar las observaciones de auditoría interna, la cual es inferior al nivel de cumplimiento obtenido en la gestión 2023 donde se cumplió un 74%, existiendo observaciones reprogramadas que continúan en proceso de resolución, cuyas acciones correctivas requieren mayor celeridad para su implementación definitiva. En este sentido, se recomienda a la presente asamblea de socios, instruir al consejo de administración que para la gestión 2025, sean resueltas definitivamente las observaciones pendientes reprogramadas de auditoría interna, las cuales se vienen arrastrando desde gestiones anteriores.

- c) Implementar mecanismos para efectuar un efectivo seguimiento, al cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por la unidad de riesgos.

Seguimiento:

PARCIAL.- Los mecanismos de seguimiento practicados para garantizar el cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por la unidad de gestión de riesgos, requieren la implementación de mecanismos que aseguren el seguimiento a la totalidad de observaciones generadas por el área de riesgo, así como también, la oportunidad en la ejecución de dichas tareas. Al cierre de gestión 2024, el plan de acción para superar las observaciones generadas por la unidad de riesgos refleja un cumplimiento del 77%, por lo cual informamos que no se cumplió con la instrucción de la asamblea de socios con implementar de manera definitiva la subsanación integral de todos los aspectos pendientes.

d) Así también en relación al riesgo de liquidez, recomendamos que el consejo de administración se asegure, que, en forma permanente, el plan de contingencia que ampara este riesgo, este respaldado con recursos o fuentes de financiamiento que le garanticen la disposición o acceso oportuno a los mismos, para asegurar la adecuada administración de situaciones de iliquidez.

Seguimiento:

SUPERADA.- Durante la gestión 2024, la Cooperativa ha mantenido en inversiones temporales y en Bóveda, los recursos que considera necesarios y suficientes para afrontar situaciones de iliquidez. Así también, el consejo de administración resolvió mantener un monto estimado en las inversiones permanentes y mantener saldos en las líneas de créditos obtenidas por la entidad para coberturar el riesgo de liquidez, así también se informó sobre la evaluación a las pruebas del plan de contingencia para la gestión del riesgo de liquidez, la misma que se consideró efectiva en su ejecución.

e) Avance y Cumplimiento de los Planes de acción ASFI, Auditoría Externa e Interna.

La administración de la Entidad, debe aplicar la celeridad requerida, en la ejecución de las medidas correctivas orientadas a superar las observaciones pendientes comunicadas por las instancias de control (ASFI, Auditoría Interna y Externa), para lo cual necesariamente se deben fortalecer los mecanismos de control orientados a identificar de manera oportuna, las amenazas de incumplir la ejecución de las acciones correctivas en los plazos comprometidos.

Seguimiento:

PARCIAL.- Al 31 diciembre de 2024, se alcanzó un cumplimiento consolidado del 77% en la implementación de las acciones correctivas necesarias para superar las observaciones de Auditoría Externa, ASFI y Auditoría Interna, la cual es inferior al nivel de cumplimiento obtenido en la gestión 2023 donde se cumplió un 87%; En este sentido, informamos que no se cumplió a cabalidad con la instrucción de asamblea de socios, ya que no se implementó de manera definitiva con todos los aspectos pendientes.

f) Agencias con resultados no alineados al objetivo institucional.

Se recomienda adoptar las acciones y controles que se consideren necesarios, a fin de asegurar que la integridad de las agencias con que cuenta la Entidad, apalanquen positivamente en la consecución de los objetivos estratégicos y de gestión establecidos por la Cooperativa.

Seguimiento:

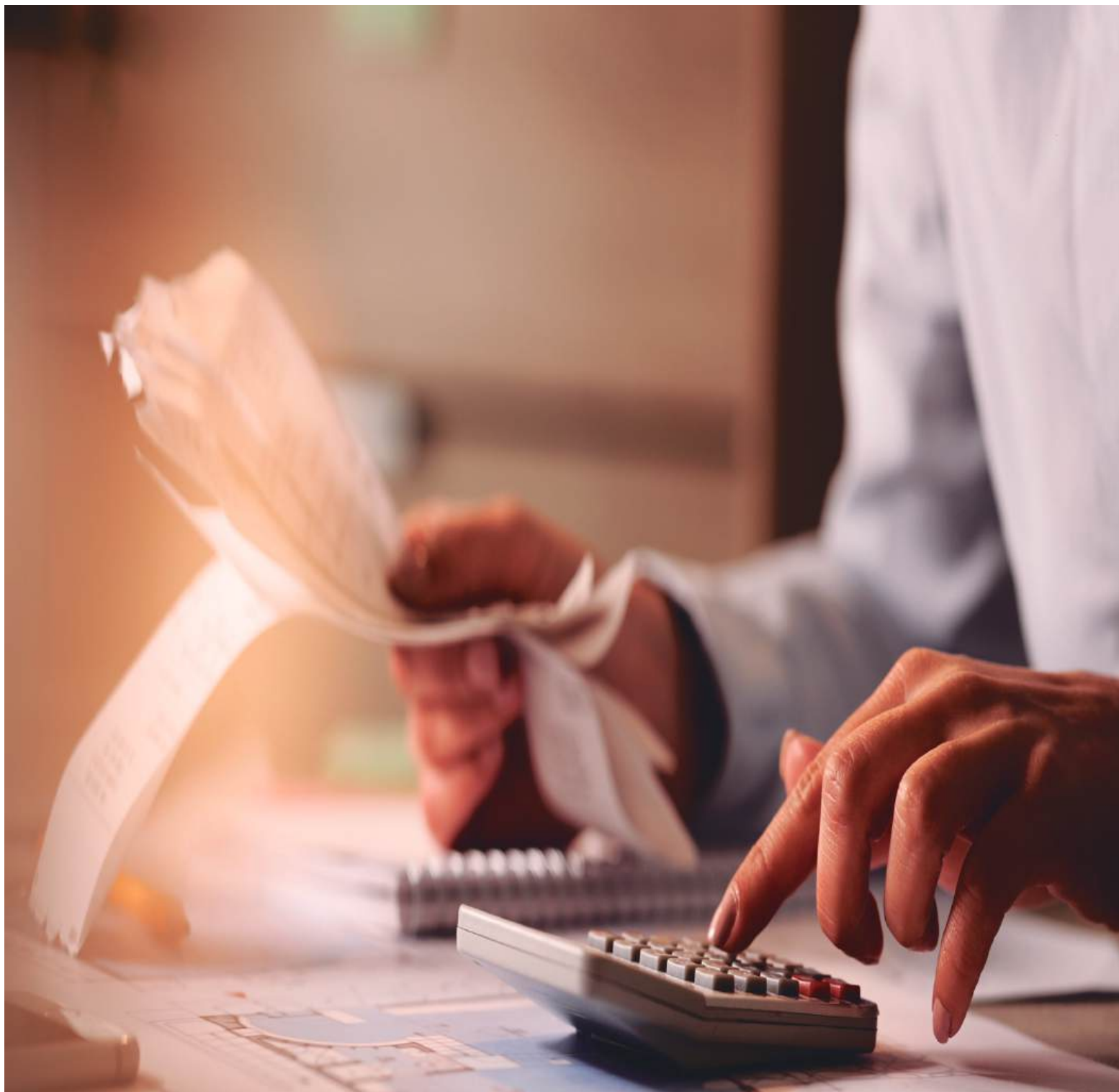
PARCIAL.- En la búsqueda de alcanzar el punto de equilibrio de todas las agencias con que cuenta la Cooperativa, la Entidad continúa implementando medidas relacionadas con la reducción del gasto administrativo, cumplimiento de los ingresos financieros proyectados y la reversión de cargos a resultados producto de gestionar con mayor eficiencia la recuperación de la cartera en mora, medidas con las cuales se prevé que en la gestión 2025, se alcance el punto de equilibrio o se reduzca sustancialmente las brechas negativas que presentan algunas agencias.

Conclusión del Seguimiento.- Como resultado del seguimiento descrito precedentemente, se advierten avances derivados de las acciones ejecutadas para cumplir con las recomendaciones pendientes, existiendo la necesidad de aplicar mayor celeridad en su ejecución; en este sentido se recomienda a la presente asamblea ordinaria de socios, requerir al consejo de administración, la ejecución de sanciones sobre el personal responsable que no da solución definitiva con las instrucciones de la asamblea de socios y que en la gestión 2025, se ejecuten las medidas requeridas para alcanzar el cumplimiento definitivo y permanente de las recomendaciones efectuadas.

Al finalizar el presente Informe, nosotros como Consejo de Vigilancia, queremos agradecer a los asociados y asociadas, por la confianza depositada en este órgano de fiscalización y control, manifestarles, que nos sentimos plenamente satisfechos y seguros, que hemos cumplido satisfactoriamente las tareas que nos competen, las cuales consideramos aportan en el avance y logros alcanzados por la Cooperativa durante la gestión que concluye.



Dr. Horacio Antonio Litt Barrancos
Presidente e Inspector de Vigilancia
Cooperativa Progreso R.L.



INSPECTOR DE VIGILANCIA

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

GESTIÓN 2024

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 71, literal v) del Estatuto Orgánico de la Cooperativa y disposiciones establecidas en Libro 3°, Título IX, Capítulo I, Sección 3 de la recopilación de normas para servicios financieros, en calidad de inspector de vigilancia, efectúo el informe anual de labores correspondiente a la gestión 2024, para lo cual comunico a la presente asamblea general ordinaria de Socios, lo siguiente:

ACCIONES EJECUTADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, PARA EL CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE SERVICIOS FINANCIEROS, REGLAMENTOS, ESTATUTOS DE LA ENTIDAD Y DEMAS DISPOSICIONES APLICABLES

De acuerdo a mi saber y entender, como parte de las acciones realizadas por el consejo de administración, que estuvieron orientadas al cumplimiento de las disposiciones establecidas en la ley de servicios financieros, disposiciones legales aplicables, reglamentos y el estatuto de la Cooperativa, se identifican entre otras, las siguientes:

- a) Mensualmente analiza, considera y aprueba los informes gerenciales en relación a los riesgos gestionados por la Entidad, toma conocimiento de los informes de auditoría interna, externa y ASFI, los cuales establecen inobservancias normativas que son incorporadas en planes de acción, sobre los cuales practica seguimiento mensual respecto a la implementación oportuna de las acciones correctivas, efectúa seguimiento al cumplimiento de los acuerdos de la asamblea, sus propios acuerdos y las observaciones efectuadas por la unidad de riesgo, trimestralmente efectúa seguimiento al avance y cumplimiento del plan operativo y objetivos estratégicos de la Cooperativa.
- b) Analiza, considera y aprueba los informes de la unidad de gestión de riesgos, la cual es responsable de identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los diferentes tipos de riesgos a los que se encuentra expuesta la cooperativa, cuyos resultados de las evaluaciones, son puestos en conocimiento del consejo de administración para la toma de acciones respectivas.
- c) Efectúa anualmente la revisión y actualización de la gestión documental de control interno, la cual está compuesta por los manuales, políticas, normas y procedimientos aprobados e implementados en la Cooperativa, como parte del sistema de control interno y de la gestión de los diversos riesgos a los que está expuesta la Entidad.

RESULTADOS DE LA FISCALIZACIÓN SOBRE ASPECTOS CONTABLES

Como resultado de la fiscalización que se practicó a los aspectos contables de la Cooperativa, no se advirtieron aspectos significativos, que afecten o pudieran afectar la confiabilidad de los registros contables, lo cual es consistente con los resultados de las revisiones practicadas a la información contable, por parte de la unidad de Auditoría Interna y Auditoría Externa, esta última a través de la Consultora Interdisciplinaria de Empresas CIE S.R.L, quien practicó la auditoría externa a los estados financieros correspondiente a la gestión 2024, cuya opinión emitida en fecha 20 de Febrero de 2025, concluye que dichos estados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" RL.

GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES

Con base en las tareas de seguimiento practicadas sobre los planes de acción elaborados para superar las inobservancias e incumplimientos normativos identificados por las instancias de control (ASFI, Auditoría Externa e Interna) se advierte que la Entidad está dando cumplimiento razonable a la normativa y disposiciones legales aplicables, considerando que los diversos planes de acción elaborados para superar las inobservancias identificadas, han tenido un avance consolidado que en promedio alcanza al 77%.

CUMPLIMIENTO DE LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR INTERNO, GERENCIA GENERAL, CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y AUDITORES EXTERNOS.

Como resultado de vigilar las tareas de seguimiento efectuadas por el consejo de vigilancia, respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades del auditor interno, se advierte que existe un adecuado cumplimiento de las mismas, habiendo ejecutado la integridad de tareas establecidas en el plan anual de auditoría interna correspondiente a la gestión 2024.

Respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades del gerente general y el consejo de administración, de acuerdo a mi saber y entender, con base en las diversas tareas de seguimiento, análisis, revisión y aprobación que se han practicado durante la gestión 2024, considero que la gerencia y el consejo de administración, si bien están ejecutando sus funciones y responsabilidades normativas y estatutarias, requieren aplicar mayor celeridad en el avance y cumplimiento de sus propias resoluciones y en la adopción oportuna de las medidas necesarias y requeridas por parte de la alta gerencia, a fin de mitigar los riesgos que les son comunicados por las instancias de control.

Respecto al cumplimiento de las funciones y responsabilidades de los Auditores Externos, no se han advertido y tampoco se tiene conocimiento, de aspectos que constituyan inobservancias, las cuales de acuerdo a mi saber y entender, han sido ejecutadas, en apego a las normas y disposiciones legales que deben ser observadas.

OBSERVACIONES NO RESUELTAS POR LA ADMINISTRACION EN LOS PLAZOS COMPROMETIDOS.

Como resultado de las tareas de seguimiento sobre la ejecución de las acciones correctivas orientadas a superar las observaciones efectuadas por las diferentes instancias de control, se advierte que al 31 de diciembre de 2024, quedaron pendientes y con plazos vencidos, 1 observación del Órgano Fiscalizador ASFI que representan un 9% de incumplimiento, 3 observaciones de Auditoría externa que representan un 20% de incumplimiento y 30 observaciones de Auditoría Interna que representan un 41% de incumplimiento.

Del análisis al avance y cumplimiento de las observaciones que debían ser subsanadas en la gestión 2024, se obtiene un cumplimiento consolidado del 77%.

PRONUNCIAMIENTO SOBRE LA IDONEIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR EXTERNO, AUDITOR INTERNO, CALIFICADORAS DE RIESGOS Y ASESORES EXTERNOS.

Con base en las tareas de revisión y análisis de labores ejecutadas por la unidad de auditoría interna y el seguimiento practicado sobre el cumplimiento de su plan anual de trabajo, se ha evaluado su desempeño técnico e independencia en la ejecución de los trabajos ejecutados por la unidad, los mismos que consideramos adecuados para el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.

Considerando que he acompañado el proceso de ejecución del trabajo de auditoría externa ejecutado por la firma CIE S.R.L., consultora interdisciplinaria de empresas S.R.L., no se advirtió algún comportamiento o actitud del personal que participó en la ejecución del trabajo, que nos hubiera generado dudas sobre la idoneidad técnica e independencia declarada formalmente en la propuesta técnica, por parte de los miembros del equipo de auditoría externa.

En relación a los honorarios del auditor externo y la calificadora de riesgo contratada durante la gestión, se informa que éstos son proporcionales al alcance de trabajo presentado, mientras que los honorarios del auditor interno, se ajustan a las posibilidades reales de la cooperativa.

En relación a la idoneidad técnica e independencia de la calificadora de riesgo contratada, no se advierte ningún aspecto que de acuerdo a nuestro saber y entender, hubiera tenido efecto negativo en relación a dichos aspectos; Durante la gestión 2024, no se tomaron servicios de asesores externos.

MEDIDAS ADOPTADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335 DEL CODIGO DE COMERCIO.

De manera enunciativa, se detallan las medidas y acciones orientadas a dar cumplimiento con lo establecido en el artículo 335 de código de comercio:

- a) Se participa en todas las reuniones del consejo de administración, tomando conocimiento de los diferentes informes recepcionados por dicho órgano, así como de las decisiones y acciones administrativas ejecutadas, entre otros aspectos, ejerciendo sin restricciones mi derecho a voz y asentando en actas los aspectos que fueron considerados pertinentes, lo cual permite ejecutar las funciones y atribuciones establecidas en los numerales 1 y 2 del artículo 335.
- b) En observancia a las atribuciones y deberes establecidos en el numeral 3 del artículo 335 del código de comercio, cuando se lo ha juzgado conveniente, se ha realizado la revisión de los estados de cuenta, se han practicado arqueos y revisiones, como por ejemplo, el plan Estratégico, plan de negocios, actas del consejo de administración, actas de reuniones gerenciales, etc.
- c) En observancia a las funciones y atribuciones establecidas en el numeral 4 del artículo 335 del código de comercio, se toma conocimiento del informe de caución de directores, inspectores, ejecutivos y funcionarios practicado por la Unidad de Auditoría Interna, a fin de verificar su constitución y constatar si la misma, cumple con las directrices establecidas en el reglamento de caución, incorporado en la recopilación de normas para servicios financieros, verificando que los incumplimientos normativos que pudieran establecerse, sean comunicados oportunamente al consejo de administración.

d) En el ejercicio de los deberes y atribuciones establecidos en el numeral 5, del artículo 335 del código de comercio, se ha efectuado la revisión del Balance General y el Estado de Resultados presentados por la Gerencia, los cuales de acuerdo a nuestra opinión, presentan razonablemente la información económica y financiera contenida en los mismos, opinión que es concordante con lo que establece el examen y dictamen del auditor externo, el cual expresa que los Estados Financieros de la Cooperativa, presentan razonablemente la situación financiera y de resultados al 31 de diciembre de 2024.

e) En el ejercicio de los deberes y atribuciones establecidos en el numeral 5, del artículo 335 del código de comercio, se ha efectuado la revisión del Balance General y el Estado de Resultados presentados por la Gerencia, los cuales de acuerdo a nuestra opinión, presentan razonablemente la información económica y financiera contenida en los mismos, opinión que es concordante con lo que establece el examen y dictamen del auditor externo, el cual expresa que los Estados Financieros de la Cooperativa, presentan razonablemente la situación financiera y de resultados al 31 de diciembre de 2024.

f) En ejercicio de la facultad establecida en el numeral 7, del artículo 335 del código de comercio, no se estimó necesario hacer incluir en el orden del día de la asamblea ordinaria o extraordinaria, algún asunto que hubiese sido considerado necesario.

g) En el ejercicio de las atribuciones y deberes establecidos en el numeral 8 de artículo Nro. 335 del código de comercio, se realizan las siguientes tareas:

- Se participa y preside las reuniones del consejo de vigilancia, en las cuales se toma conocimiento de los informes generados por los órganos de control, (auditoría interna, externa y ASFI), tomando especial atención en la evaluación y seguimiento de aquellos aspectos que constituyen inobservancia a la normativa vigente, a fin de exigir su cumplimiento al consejo de administración.
- Como miembro participante de las reuniones de los consejos de administración y vigilancia, se toma conocimiento y se evalúan los resultados del examen practicado por los auditores externos.
- Se participa con el consejo de vigilancia, en la selección del Auditor Externo y en la revisión y aprobación de los Informes de Auditoría Interna.

h) Se está atento a cualquier denuncia de nuestras asociadas y asociados, en observancia a lo establecido en el numeral 10, del artículo 335 del código de comercio.

i) Se vigiló, si se efectúa la difusión de la Ley de Servicios Financieros, Estatuto, Reglamentos y demás disposiciones legales, entre todo el personal ejecutivo y operativo de la Entidad.

CREDITOS EN MORA

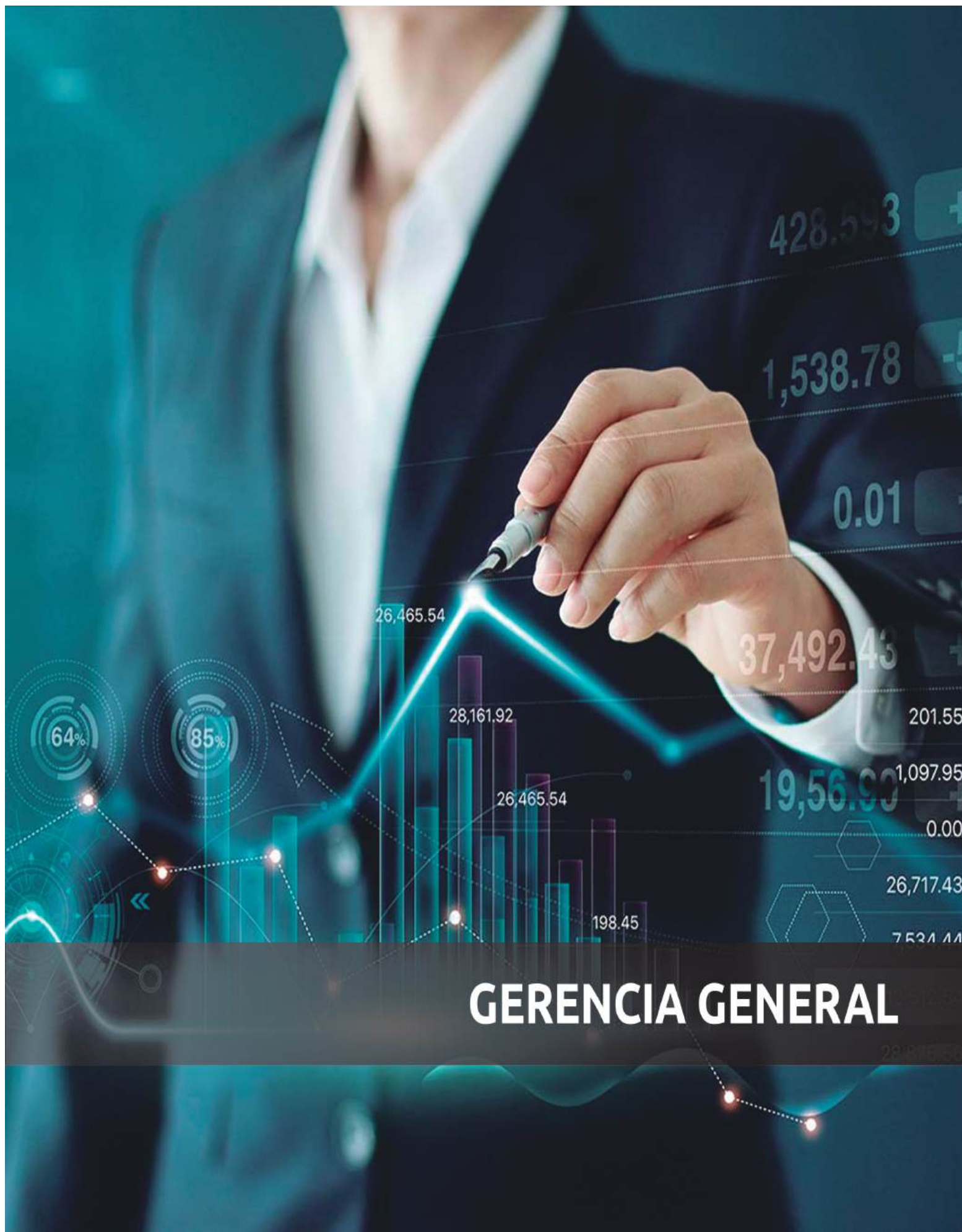
Al 31 de diciembre de 2024, existían 91 operaciones crediticias que ascendían a \$us. 522.273, las mismas que a esa fecha, tenían mas de 120 días de mora, sobre las cuales no se iniciaron las acciones judiciales de cobro, debido a que cuentan con autorización de prórroga por parte del consejo de administración, aprobada en el marco de la normativa vigente.

Así también se informa que al 31 de diciembre de 2024, no existe ninguna operación crediticia en mora, cuyo saldo supere el 1% del capital regulatorio de la Cooperativa.

Al finalizar el presente Informe, saludo a ustedes con las consideraciones más distinguidas



Dr. Horacio Antonio Litt Barrancos
Presidente e Inspector de Vigilancia
Cooperativa Progreso R.L.



GERENCIA GENERAL

INFORME DEL GERENTE GENERAL

GESTIÓN 2024

En mi calidad de Gerente General someto a aprobación de la Asamblea General Ordinaria el Informe de Gestión del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024, Asimismo informo sobre todos aquellos aspectos importantes y relevantes presentados en la gestión concluida como también los desafíos que tenemos para la gestión presente:

A. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

Los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre 2024 han sido sometidos a la Opinión de Auditor Externo Independiente, el cual ha emitido un Dictamen e informando lo siguiente:

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

En este sentido, corresponde informarles sobre los resultados financieros y de aquellos componentes que ponen en manifiesto la solvencia económica y financiera de la Cooperativa y sobre todo el desempeño económico de la gestión concluida:

a.1) Evolución de Estado de Situación Patrimonial

EVOLUCION DEL ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTIONES		Dic/2024 - Dic/2023	
	2023	2024	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
TOTAL ACTIVO	52.974.241	52.678.257	(295.984)	-0,56%
TOTAL PASIVO	45.949.368	45.497.834	(451.534)	-0,98%
TOTAL PATRIMONIO	7.024.873	7.180.423	155.550	2,21%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	52.974.241	52.678.257	(295.984)	-0,56%

En la gestión 2024 el Estado de Situación Patrimonial obtiene los siguientes resultados con relación a la gestión anterior. El Total Activo llego a alcanzar un saldo de \$us. 52,678,257. - teniendo una disminución de \$us. 295,984. - equivalente al -0.56% respecto al saldo de la anterior gestión, El Total Pasivo llego alcanzar un saldo de \$us. 45,497,834. - mostrando una disminución de \$us. 451,534. - equivalente a un -0.98% respecto al saldo de la gestión anterior. Referente al Patrimonio alcanzó un saldo total de \$us. 7,180,423. - teniendo un crecimiento de \$us. 155,550. - equivalente a un 2.21% respecto a la gestión anterior.

La variación negativa en el activo es producto principalmente al decrecimiento de la Cartera Neta., la variación negativa en el pasivo es producto principalmente del decrecimiento de los Certificados de Depósitos a Plazo Fijo Restringido, al decrecimiento de las Obligaciones con Bancos e Instituciones Financieras como también a la disminución de Otras cuentas por Pagar., La variación positiva en el Patrimonio es principalmente producto del crecimiento de los Certificados de Aportación Obligatorios realizados por nuestros socios y a la capitalización de Utilidades obtenidas en la gestión 2023

a.2) Evolución de la Cartera de Créditos.-

La Cartera de créditos es el principal componente del activo institucional, por lo cual se muestran los siguientes resultados. En la gestión 2024 la Cartera Bruta alcanzo un saldo acumulado de \$us. 38,437,049. - teniendo un decrecimiento de \$us. 1,927,435. – equivalente a un -4.78% respecto al saldo de la gestión anterior y el saldo de la Cartera Total alcanzo un monto de \$us. 39,194,114. – teniendo un decrecimiento de \$us. 1,226,812. - equivalente al -3.04% respecto a la gestión anterior.

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTION		Dic/2024 - Dic/2023	
	2023	2024	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Cartera Vigente	27.703.744	25.294.195	(2.409.550)	-8,70%
Cartera Vencida	108.974	273.076	164.102	150,59%
Cartera Ejecución	749.808	366.547	(383.260)	-51,11%
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	10.924.133	11.027.849	103.716	0,95%
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	388.074	885.869	497.795	128,27%
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	489.751	589.515	99.763	20,37%
Cartera Mora	1.736.607	2.115.006	378.399	21,79%
CARTERA BRUTA	40.364.484	38.437.049	(1.927.435)	-4,78%
Productos devengados por cobrar	5.027.089	4.084.570	(942.519)	-18,75%
Provisión para cartera incobrable	(4.970.646)	(3.327.505)	1.643.141	-33,06%
TOTAL CARTERA	40.420.926	39.194.114	(1.226.812)	-3,04%

a.3) Evolución de las Captaciones (Obligaciones con el Público)

Las captaciones también es otro componente principal de balance, donde al cierre la gestión 2024 tiene un comportamiento favorable para la institución ya que se logro alcanzar a un saldo de \$us. 41,425,198.- tiene un crecimiento de \$us. 111,307.- equivalente a un 0.27% respecto a la gestión anterior, se puede notar que el crecimiento más considerable fue en Depósito a Plazo por un monto de \$us. 542,018.- equivalente a un 2.06% respecto a la anterior gestión.

EVOLUCION DE OBLIGACIONES CON EL PUBLICO				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTION		Dic/2024 - Dic/2023	
	2023	2024	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
A la Vista	-	-	-	-
Caja de Ahorro	12.824.769	12.776.317	(48.453)	-0,38%
Deposito a Plazo	26.271.830	26.813.848	542.018	2,06%
Deposito a Plazo en Garantia	1.575.938	1.127.481	(448.457)	-28,46%
Cargos Devengados	641.353	707.552	66.198	10,32%
TOTAL DEPOSITOS	41.313.891	41.425.198	111.307	0,27%

a.4) Evolución del Patrimonio Institucional

La evolución del patrimonio institucional es positiva al cierre de la gestión 2024, llegando a un saldo total de \$us. 7,180,423. - teniendo un crecimiento de \$us. 155,550. - equivalente a un 2.21% respecto a la gestión anterior, los crecimientos más relevantes se dieron en el incremento de capital social por un monto de \$us. 129,257. - como también en el incremento cuenta de Reservas por un monto de \$us. 103,759. - respecto a la anterior gestión.

EVOLUCION DEL PATRIMONIO				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTION		Dic/2024 - Dic/2023	
	2023	2024	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Capital social	2.982.726	3.111.983	129.257	4,33%
Aportes no capitalizados	115.041	115.041	(0)	0,00%
Ajustes al Patrimonio	-	-	-	-
Reservas	3.828.538	3.932.297	103.759	2,71%
Resultados Acumulados	98.568	21.103	(77.465)	-78,59%
TOTAL PATRIMONIO	7.024.873	7.180.423	155.550	2,21%

a.5) Estado de Resultado

La evolución del resultado neto al cierre de la gestión 2024, tiene un resultado acumulando de \$us. 21,103 obteniendo una utilidad menos que la anterior gestión por un monto de \$us. -77,465.-

EVOLUCION DE LA UTILIDAD DE LA GESTION				
(Expresado en Dolares)				
CONSOLIDADO	GESTION		Dic/2024 - Dic/2023	
	2023	2024	Dif. Absoluta	Dif. Relativa
Resultados Acumulados	98.568	21.103	(77.465)	-78,59%
RESULTADO NETO DE LA GESTION	98.568	21.103	(77.465)	-78,59%

a.6) Principales Indicadores Financieros

Los principales indicadores financieros revelan la solvencia y gestión administrativa llevada adelante por todos los componentes de la Cooperativa.

En este sentido, es satisfactorio informarles sobre los principales índices financieros del periodo finalizado de la gestión 2024 comparados con la gestión anterior 2023:

PRINCIPALES INDICES FINANCIEROS	GESTION		VARIACION
	2023	2024	
CALIDAD DE LA CARTERA			
Cartera Vencida Total +Ejecución Total /Cartera (6)	4,30%	5,50%	1,20%
Prev. Cartera Incobrable/Cartera (1)	12,60%	8,95%	-3,65%
LIQUIDEZ			
Disponibilidades/Oblig.a Corto Plazo (4)	48,50%	49,78%	1,28%
Disponib.+Inv.Temp./Oblig.a Corto Plazo	55,57%	61,70%	6,13%
SOLVENCIA			
Coficiente de Adecuacion Patrimonial (CAP)	15,53%	16,79%	1,26%
RENTABILIDAD			
Indice de Rentabilidad sobre el Activo (ROA)	0,20%	0,04%	-0,16%
Indice de Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE)	1,42%	0,30%	-1,12%
EFICIENCIA			
Gastos de Administracion/Activo + Contingente	7,97%	7,11%	-0,86%

- El índice de mora al cierre de gestión es de 5.50% muestra un crecimiento de un 1.20% respecto a la anterior gestión, este índice pone en manifiesto la administración de los recursos prestados a nuestros socios, cabe señalar que este indicador tuvo un crecimiento producto del crecimiento de la cartera en mora.
- La Liquidez del periodo que mide las Disponib. + Inv. Temp./Obligaciones a Corto Plazo es del 61.70% teniendo un crecimiento de un 6.13% respecto a la anterior gestión, indicador que muestra la capacidad de la cooperativa para responder a retiros y financiamientos de corto plazo.
- El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) de la Cooperativa es de un 16.79%, mostrando un crecimiento de un 1.26% respecto a la anterior gestión, este resultado refleja la solvencia y buena administración de los activos y recursos que se vienen generado
- El índice de rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) es de 0.30%, lo cual representa una tasa de ganancia sobre las aportaciones de cada uno de nuestros socios cabe señalar que esta gestión tuvo una disminución de un -1.12% respecto a la anterior gestión.
- El índice de rentabilidad sobre el activo (ROA) es de 0.04%, lo cual representa una tasa de ganancia sobre el total de los activos de la Cooperativa, respecto a la anterior gestión tuvo una disminución del -0.16%
- El índice de la eficiencia administrativa es del 7.11% mismo que muestra la proporción de gastos de administración de la cooperativa con respecto al activo, en la cual se tiene una disminución de un -0.86% comparados con la anterior gestión.

B. PLANIFICACION ESTRATEGICA Y PRESUPUESTOS

Es importante comunicar a nuestros socios y clientes que la cooperativa como una Entidad Regulada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), pone a consideración de la Asamblea General Ordinaria la actualización del Plan Estratégico Trienal 2025 al 2027, y Plan Operativo y Financiero gestión 2025, documento que incluye los Objetivos Estratégicos, Metas Financieras, Presupuesto Financiero gestión 2025 como también incluyen, planes adicionales como estrategias de gestión, planes operativos de las principales áreas de la administración, mismos que ayudaran a lograr alcanzar los objetivos establecidos en la planificación.

C. OBJETIVOS ALCANZADOS EN LA GESTION 2024

Al finalizar el año 2024, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Progreso” RL., mantiene un sólido desempeño financiero, reflejado en un total de activos de 52.6 millones de dólares, con pasivos por 45.4 millones de dólares y un patrimonio de 7.2 millones de dólares.

Uno de los aspectos más destacados del balance ha sido el crecimiento sostenido del patrimonio, impulsado por un mayor volumen de capital social y resultados positivos. Este fortalecimiento financiero no solo demuestra la solidez institucional de la cooperativa, sino que también proporciona una base de respaldo fundamental para enfrentar los desafíos derivados del actual contexto de contracción económica en el país.

Los logros alcanzados por nuestra institución adquieren un mayor valor y trascendencia al considerarlos dentro del complejo panorama económico, político y social que ha enfrentado el País en los últimos años. El deterioro progresivo de las principales variables económicas, sumado a conflictos políticos y sociales, ha generado un entorno de incertidumbre y desafíos estructurales, afectando directamente su estabilidad financiera y el desarrollo del país.

También se ha llegado a cumplir en el transcurso de la gestión otros objetivos que es de vital importancia darlos a conocer:

- ▶ Actualización y aprobación de los Reglamento, Políticas, Manuales de Funciones y procedimientos internos de la Cooperativa acorde a las normativas vigentes.
- ▶ Trabajo permanente en coordinación con los directores y la alta gerencia para el logro de los objetivos de la gestión.
- ▶ Coordinación con los órganos de gobierno para una buena gestión de gobierno corporativo.
- ▶ Trabajo en equipo con el personal para la actualización del Plan Estratégico trienal 2025 -2027, y plan Operativo y Financiero gestión 2025
- ▶ Apertura de una nueva Ofician Externa, ubicada dentro de las oficinas de la Cooperativa de Agua COSPLAFU R.L. del Km. 12 doble vía la Guardia.

D. DESAFIOS PARA LA GESTION 2025

Frente a estos desafíos, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Progreso” RL., ha definido una estrategia para el período 2025-2027, enfocada en la protección de su estabilidad y sostenibilidad institucional. Esta estrategia se basa en la necesidad de implementar mejoras de manera continua en el modelo de negocio, optimizando los niveles de eficiencia y productividad, con el objetivo de mantener su posición en el mercado y seguir ofreciendo soluciones financieras confiables y accesibles a sus socios.

A través de una gestión proactiva y la adopción de enfoques innovadores, la cooperativa buscará consolidar su desempeño económico y fortalecer su capacidad para afrontar los desafíos del entorno financiero, garantizando su sostenibilidad y compromiso con el desarrollo económico y social de sus asociados.

También llegar a cumplir adicionalmente con los siguientes desafíos durante la gestión 2025.

- ▶ Contar con políticas, manuales y procedimientos, actualizados y aprobados de acuerdo a las normas de Servicios Financieros, como también al tamaño y complejidad de nuestras operaciones.
- ▶ Cumplir con nuestros objetivos y metas financieras establecidos en nuestro Plan Estratégico trienal 2025 – 2027 como en el Plan Anual Operativo y Financiero gestión 2025.
- ▶ Continuar con el mejoramiento de nuestros servicios financieros tecnológicamente para estar a la altura de la competencia del Sistema Financiero.

E. AGRADECIMIENTO

Para concluir, deseo agradecer el respaldo que nos dan nuestros socios y clientes, por la confianza, fidelidad para con su cooperativa, Así mismo agradecer a los Directores por el esfuerzo, compromiso y responsabilidad, que ha sido fundamental para el logro de los objetivos trazados. Valorar y agradecer la eficiencia y lealtad de nuestro equipo de funcionarios a quienes les extiendo mi sincera felicitación por el trabajo y esfuerzo realizado día a día.

Finalmente, reiterar mi firme compromiso asumido con todos nuestros socios y clientes, de seguir trabajando de forma responsable y comprometido para el crecimiento de nuestra Cooperativa.



Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL



COMITÉ ELECTORAL

INFORME COMITÉ ELECTORAL 02/2025

El Torno 25 de marzo de 2025

DE: Roger López Arias: PDTE. COMITÉ ELECTORAL
Cecilia Rocha Alegre SECRETARIA COMITÉ ELECTORAL
Yanet Jeidy Cáceres Nicolás VOCAL COMITÉ ELECTORAL

A: Consejo de Administración C.A.C. Abierta "Progreso" RL.

REF.: INFORME SOBRE PROCESO ELECTORAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.

El Comité Electoral en cumplimiento al mandato de la Asamblea de socios de la Gestión 2023, que se llevó a cabo el día viernes 22 de marzo de 2024 en el marco de las atribuciones establecidas en el Estatuto Orgánico, Reglamento del Comité Electoral y la normativa en actual vigencia, ha realizado las siguientes actividades:

ORGANIZACIÓN:

El Comité Electoral en Reunión de Organización de fecha 27 de marzo de 2024, procedió a la organización del Comité Electoral, el mismo que quedo conformado de la siguiente manera:

Presidente: Roger López Arias
Secretario: Cecilia Rocha Alegre
Vocal: Yanet Jeidy Cáceres Nicolas

PROCESO ELECTORAL. -

PUBLICACION DE CONVOCATORIA.— En fecha 23 de febrero de 2025, en el periódico "El Deber" diario de circulación nacional, se publicó la "Convocatoria para conformación de los Consejos de Administración, Vigilancia, Comité Electoral y Tribunal de Honor", la misma que se llevaría a cabo en la Asamblea de Socios de fecha 21 de marzo de 2025.

RECEPCION DE POSTULACIONES.— Como respuesta a la Convocatoria para conformación de los Órganos de Gobierno realizada por la Cooperativa, se recibió las postulaciones de los siguientes Precandidatos:

CONSEJO DE ADMINISTRACION

- Lic. Eddy Alberto Alarcón Spinato
- Sra. Margot Cuellar Cuellar
- Prof. Walter Seas Montenegro
- Prof. Lourdes Soliz Ayala
- Lic. José Montaña Vacadiez

CONSEJO DE VIGILANCIA

- Lic. Susy Mercado Sejas
- Ing. Nelson Sejas García
- Dr. Jorge Rodríguez Alvis

TRIBUNAL DE HONOR

- Lic. Daniel Calla Veliz
- Sra. Victoria Skubbet vda. de El Hage
- Prof. Mirtha Siles Cano

COMITÉ ELECTORAL

- Prof. Walter Cortez Osinaga
- Sra. Maria Jiménez Salazar
- Prof. Sarah Rita Ventura Condori

PROCESO DE EVALUACIÓN Y SELECCIÓN.— En el marco de los Requisitos y prohibiciones establecidas en la Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, El Estatuto Orgánico y el Reglamento del Comité Electoral, se realizó la evaluación y selección de los postulantes para la renovación de los órganos de gobierno a llevarse a cabo en la Asamblea de Socios de fecha 21 de marzo de 2025.

ACTO ELECCIONARIO.-

Instalada la Asamblea de socios se dio lectura al Orden del día, se procedió a la presentación de los Candidatos y la forma de votación, se instruyó a los socios que a partir de ese momento podían emitir su voto y depositarlo en las diferentes ánforas habilitadas para el efecto.

El acto eleccionario se desarrolló con absoluta normalidad y transparencia, se habilitaron cuatro ánforas para el sufragio y para el escrutinio de los votos se designo un funcionario de la entidad y un socio como veedor para cada ánfora, los que han sido responsables de la contabilización de los votos y suscribir el acta de conformidad de la votación.

DETALLE DE CANDIDATOS Y VOTACION OBTENIDA DE LOS POSTULANTES PARA EL CONSEJO DE AMINISTACION, CONSEJO DE VIGILANCIA, TRIBUNAL DE HONOR Y COMITÉ ELECTORAL:

1.- CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

MESAS	Eddy Alberto Alarcón Spinato	Margot Cuellar Cuellar	Walter Seas Montenegro	Lourdes Soliz Ayala	José Montaña Vacadiez	Nulos	Blancos	TOTAL
MESA 1	27	22	30	12	9	2	2	104
MESA 2	13	6	8	3	1	5	1	37
MESA 3	8	14	9	4	4	7	1	47
MESA 4	7	15	34	5	13	0	1	75
MESA 5	21	13	23	11	6	0	6	80
TOTAL	76	70	104	35	33	14	11	343

- 1.- Walter Seas Montenegro 104 votos Titular por 3 años
- 2.- Eddy Alberto Alarcón Spinato 76 votos Titular por 3 años
- 3.- Margot Cuellar Cuellar 70 votos Titular por 3 años
- 4.-Lourdes Soliz Ayala 35 votos Suplente por 1 año
- 5.- José Montaña Vacadiez 33 votos Suplente por 1 año

2.- CONSEJO DE VIGILANCIA:

MESA	Susy Mercado Sejas	Nelson Sejas García	Jorge Rodríguez Alvis	Nulos	Blancos	TOTAL
MESA 1	20	25	54	1	4	104
MESA 2	19	4	13	0	1	37
MESA 3	19	7	18	1	2	47
MESA 4	16	16	39	0	4	75
MESA 5	22	19	36	0	3	80
TOTAL	96	71	160	2	14	343

- 1.- Jorge Rodríguez Alvis 160 votos Titular por 3 años
- 2.- Susy Mercado Sejas 96 votos Suplente por 1año
- 3.- Nelson Sejas García 71 votos Suplente por 1 año

3.- TRIBUNAL DE HONOR

MESA	Daniel Calla Veliz	Victoria Skubbet Vda. De El Hage	Mirtha Siles Cano	Nulos	Blanco	TOTAL
MESA 1	34	37	14	1	18	104
MESA 2	12	7	15	2	1	37
MESA 3	19	7	15	1	5	47
MESA 4	16	16	39	4	0	75
MESA 5	32	29	15	0	4	80
TOTAL	113	96	98	8	28	343

- 1.- Daniel Calla Veliz 113 votos Titular por 3 años
- 2.- Mirtha Siles Cano 98 votos Suplente por 1 año
- 3.- Victoria Skubbet Vda. de El Hage 96 votos Suplente por 1 año

4.- COMITÉ ELECTORAL:

MESA	Walter Cortez Osinaga	María Jiménez Salazar	Sarah Rita Ventura Condori	Blancos	Nulos	TOTAL
MESA 1	27	28	36	13	0	104
MESA 2	9	8	14	4	2	37
MESA 3	19	6	16	6	0	47
MESA 4	26	11	33	5	0	75
MESA 5	23	12	38	7	0	80
TOTAL	104	65	137	35	2	343

- 1.- Sarah Rita Ventura Condori 137 votos Titular por 1 año
- 2.- Walter Cortez Osinaga 104 votos Titular por 1 año
- 3.- María Jiménez Salazar 65 votos Titular por 1 año

Es cuanto informamos para fines que interesan a la entidad.

Adjunto cinco (5) actas de escrutinio de las ánforas habilitadas y las boletas debidamente ordenadas por ánforas



Roger López Arias
Presidente Comité Electoral



Cecilia Rocha Alegre
Secretario Comité Electoral



Yanet Jeidy Cáceres Nicolás
Vocal Comité Electoral



DICTÁMEN DE AUDITORÍA EXTERNA

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

A los señores:

Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L.
El Torno - Santa Cruz - Bolivia

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafos de énfasis

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

- 1) Para la gestión 2024, el fortalecimiento de la Entidad, está sustentado básicamente en la consolidación y patrimonialización de utilidades, así como también se tiene proyectado ejecutar acciones y medidas administrativas, orientadas a reducir el número de socios pasivos.
- 2) Durante la gestión 2024 se ha aperturado la oficina externa km 12, ubicada en Santa Cruz, provincia Andrés Báñez, Municipio de la Guardia carretera antigua a Cbba. Km 12 doble vía la Guardia B/Nueva Esperanza.
- 3) Producto de la aplicación de las medidas establecidas en el Decreto Supremo N° 4409 y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 mantiene un saldo de Bs7.65 millones de cartera diferida.
- 4) Los efectos post pandemia y problemas económicos, sociales y políticos, se manifiestan por los periodos ampliados en la recuperación efectiva de las cuotas de capital e intereses diferidos, prórroga y gracia que inciden en los flujos de amortizaciones de la cartera de créditos de acuerdo con los plazos pactados, presentando sus efectos en los Estados Financieros, cuyo indicador de cartera en mora en el segundo semestre, alcanzó un 3.92%, y la cartera reprogramada el 1.18%, del total de la mora.

Cuestión clave de la auditoría

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

CIE ASOCIADOS

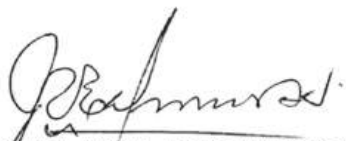
CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel

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

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

CIE S.R.L.
NIT 1007439023



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



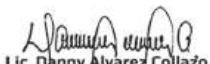


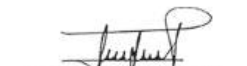
ESTADOS FINANCIEROS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2024 Bs	2023 Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	45.781.144	44.648.198
Inversiones temporarias	8 c)	10.966.852	6.512.692
Cartera	8 b)	268.871.623	277.287.556
Cartera vigente		173.518.175	190.047.687
Cartera vencida		1.873.298	747.562
Cartera en ejecución		2.514.514	5.143.680
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		75.651.043	74.939.552
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		6.077.058	2.662.186
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		4.044.070	3.359.694
Productos devengados por cobrar		28.020.150	34.485.827
Previsión para cartera incobrable		(22.826.686)	(34.098.632)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	2.333.831	2.913.403
Bienes realizables	8 e)	1.259.908	789.599
Inversiones permanentes	8 c)	15.747.077	14.588.100
Bienes de uso	8 f)	15.454.950	15.745.618
Otros activos	8 g)	957.460	918.130
Fideicomisos Constituidos	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>361.372.846</u>	<u>363.403.296</u>
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	284.176.859	283.413.290
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	2.690	1.546
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)	12.307.510	14.551.469
Otras cuentas por pagar	8 l)	10.590.516	11.602.422
Previsiones	8 m)	3.047.610	3.149.597
Valores en Circulación	8 n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8 o)	63.498	63.498
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8 p)	1.926.460	2.430.845
TOTAL DEL PASIVO		<u>312.115.144</u>	<u>315.212.667</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9 a)	21.348.200	20.461.500
Aportes no capitalizados	9 b)	789.182	789.182
Ajustes al Patrimonio	9 c)	-	-
Reservas	9 d)	26.975.556	26.263.772
Resultados de Gestion	9 e)	144.765	676.174
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>49.257.703</u>	<u>48.190.629</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>361.372.846</u>	<u>363.403.296</u>
Cuentas contingentes	8 w)	-	-
Cuentas de orden	8 x)	569.272.627	577.788.912

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Lic. Danny Alvarez Collazo
 JEFE DE CONTABILIDAD

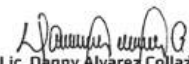

 Lic. Elva Flores Polanco
 SUBGERENTE DE OPERACIONES

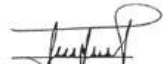

 Lic. Robin Montenegro Padilla
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2024 Bs	2023 Bs
Ingresos financieros	8 q)	41.433.586	41.416.151
Gastos financieros	8 q)	<u>(14.326.883)</u>	<u>(13.601.741)</u>
Resultado Financiero Bruto		27.106.704	27.814.410
Otros ingresos operativos	8 t)	3.291.516	3.924.711
Otros gastos operativos	8 t)	<u>(2.700.068)</u>	<u>(2.885.729)</u>
Resultado de Operación Bruto		27.698.151	28.853.392
Recuperación de activos financieros	8 r)	20.445.268	14.457.484
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	<u>(22.230.683)</u>	<u>(15.080.226)</u>
Resultado de Operación después de Incobrables		25.912.736	28.230.649
Gastos de administración	8 v)	<u>(25.768.002)</u>	<u>(27.371.941)</u>
Resultado de Operación Neto		144.734	858.709
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>31</u>	<u>23</u>
Resultado Después de Ajuste por Inflación		144.765	858.731
Ingresos extraordinarios	8 u)	-	-
Gastos extraordinarios	8 u)	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		144.765	858.731
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	-	15.502
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	<u>-</u>	<u>(198.059)</u>
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		144.765	676.174
Ajuste contable por efecto de la inflacion		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultados antes de Impuestos		144.765	676.174
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado Neto de la Gestión		<u>144.765</u>	<u>676.174</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Lic. Danny Alvarez Collazo
 JEFE DE CONTABILIDAD

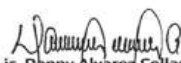

 Lic. Elva Flores Polanco
 SUBGERENTE DE OPERACIONES


 Lic. Robin Montenegro Padilla
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023
 (Expresado en Bolivianos)

	Total del Patrimonio Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	46.736.405	19.611.800	789.182	-	25.618.925	716.497
Resultado de la gestión	676.174	-	-	-	-	676.174
Distribucion de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reserva Legal, según Asamblea de Socios del 30/03/2023.	-	-	-	-	143.299	(143.299)
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 30/03/2023.	-	-	-	-	286.599	(286.599)
Traspaso prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 30/03/2023.	(71.650)	-	-	-	-	(71.650)
Traspaso a Fondo contingencias Ed. según asamblea de socios del 30/03/2023.	-	-	-	-	71.650	(71.650)
Traspaso de cuentas de reservas voluntarias distribuibles	-	-	-	-	143.299	(143.299)
Certificados de Aportacion	849.700	849.700	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	48.190.629	20.461.500	789.182	-	26.263.772	676.174
Resultado de la gestión	144.765	-	-	-	-	144.765
Distribucion de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas Estatutaria, según Asamblea de Socios del 22/03/2024	-	-	-	-	135.235	(135.235)
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 22/03/2024	-	-	-	-	270.470	(270.470)
Constitucion de Reserva.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 22/03/2023	(67.617)	-	-	-	-	(67.617)
Traspaso a fondo de contingencias ed.segun asamblea de socios del 22/03/2023	-	-	-	-	(67.617)	67.617
Traspaso a cuentas de reservas voluntarias distribuibles	-	-	-	-	270.470	(270.470)
traspaso a fondo de fortalecimiento patrimonial	103.227	-	-	-	103.227	-
Certificados de Aportacion	886.700	886.700	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	49.257.704	21.348.200	789.182	-	26.975.557	144.765

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Lic. Danny Alvarez Collazo
 JEFE DE CONTABILIDAD


 Lic. Elva Flores Polanco
 SUBGERENTE DE OPERACIONES


 Lic. Robin Montenegro Padilla
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre de 2023
(Expresado en Bolivianos)

	2024	2023
	Bs	Bs
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	144.765	676.174
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(28.020.150)	(34.485.827)
Cargos devengados no pagados	4.940.780	4.511.593
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables	5.337	530.917
Previsiones para desvalorización	988.212	455.519
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	1.151.664	1.236.046
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	5.923.318	5.140.536
Depreciaciones y amortizaciones	1.171.102	1.233.068
Otros	103.227	-
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(13.591.746)	(20.701.972)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	34.485.827	24.974.356
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	(4.399.684)	(3.936.822)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(111.909)	(218.181)
Otras obligaciones	-	-
Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	68.727	2.826.537
Bienes realizables-vendidos	382.299	902.264
Otros activos-partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(8.154.505)	(2.681.736)
Provisiones	(238.718)	733.001
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación	8.440.291	1.897.447

FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:

Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación

Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:

Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(941.795)	(394.344)
Depósitos a plazo hasta 360 días	27.898.319	21.957.793
Depósitos a plazo por más de 360 días	(27.151.460)	22.519.723

Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:

A corto plazo	-	-
A mediano y largo plazo	(5.219.026)	(6.676.044)

Otras operaciones de intermediación:

Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	1.144	(166)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-

(Incremento) disminución de colocaciones:

Créditos colocados en el ejercicio

A corto plazo	(18.053.668)	(10.628.420)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(71.495.412)	(73.397.611)
Créditos recuperados en el ejercicio	90.300.754	52.703.104

Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera

-	-
(4.661.144)	6.084.035

FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:

Incremento (disminución) de préstamos:

Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	3.000.000	(3.000.000)
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-

Cuentas de los accionistas:

Aportes de Capital	886.700	849.700
Pago de Dividendos	-	-

Flujo neto en actividades de financiamiento

3.886.700	(2.150.300)
------------------	--------------------

FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:

(Incremento) disminución neto en:

Inversiones temporarias	(4.454.159)	(352.225)
Inversiones permanentes	(1.158.977)	(604.771)
Bienes de uso	(694.117)	(2.944.650)
Bienes diversos	1.092	54.725
Cargos diferidos	(226.739)	(362.132)

Flujo neto en actividades de inversión

(6.532.901)	(4.209.053)
--------------------	--------------------

Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio

1.132.946	1.622.129
------------------	------------------

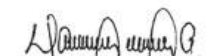
Disponibilidades al inicio del ejercicio

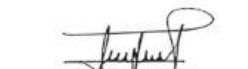
44.648.198	43.026.068
------------	------------

Disponibilidades al cierre del ejercicio

45.781.144	44.648.197
-------------------	-------------------

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


Lic. Danny Alvarez Collazo
JEFE DE CONTABILIDAD


Lic. Elva Flores Polanco
SUBGERENTE DE OPERACIONES


Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y número de socios ilimitado constituida como sociedad Cooperativa el 16 de enero de 1971, con Personería Jurídica N° 1165 reconocida por el Consejo Nacional de Cooperativas el 13 de septiembre de 1971. Tiene domicilio legal en la localidad de El Torno, Provincia Andrés Báñez del departamento de Santa Cruz.

En fecha 07 de marzo de 2016 se procedió a la homologación y registro del Estatuto Organico adecuado a la Ley 356 y Decreto Supremo N° 1995, mediante resolución administrativa HOM-A-0019/2016 Otorgado por la Autoridad de fiscalización y Control de cooperativa "AFCOOP".

La Cooperativa al haber cumplido todos los requisitos exigidos por la Ley N° 393, Mediante resolución emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI N° 249/2016 de 13 de abril de 2016, que dispone otorgar Licencia de Funcionamiento como COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PROGRESO" R.L. para realizar a nivel nacional las operaciones pasivas, activas, contingentes y de servicios que se encuentren comprendidas en el Título II, Capítulo I de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, excepto las que se señalan en las limitaciones y prohibiciones de los Artículos 240 y 241 de la referida Ley.

En cuanto al marco normativo legal que rige el accionar de la Cooperativa es importante mencionar que el 11 de abril de 2013, fue promulgada la Ley General de Cooperativas (Ley N° 356), que regula la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo en el Estado Plurinacional de Bolivia, habiéndose emitido su Reglamento mediante Decreto Supremo N° 1995, en fecha 13 de mayo de 2014. Así mismo en fecha 21 de agosto de 2013, se promulga la Ley N° 393 de Servicios Financieros que regula las actividades de intermediación financieras y la prestación de servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros; la protección del consumidor financiero; y la participación del estado como rector del sistema financiero.

Objetivos de la Cooperativa:

El objetivo general de la cooperativa, está basado en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad política, económica y religiosa, de manera que el objetivo específico es:

- Promover el desarrollo económico y social de sus Socios mediante la realización y ejecución de las operaciones que le sean permitidas como objeto social único.
- Promover el mejoramiento económico de sus socios a través del fomento y estímulo de la ayuda mutua, la cooperación económica y social entre sus miembros mediante la sistematización del ahorro.
- Promover y practicar la doctrina del cooperativismo establecido en la Ley General de Cooperativas y demás normas reglamentarias.

Estructura de la Cooperativa:

Para el logro de sus objetivos la Cooperativa, al 31 de diciembre de 2024 cuenta con 144 funcionarios y una red de 9 oficinas fijas y nueve oficinas externas todas en el departamento de Santa Cruz, (La Oficina Central y una agencia, ubicadas en El Torno; dos agencias, ubicadas en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra y cinco agencias, ubicadas en las localidades de La Guardia, Mairana, Vallegrande, Francisco Mora y Cabezas, También contamos con 9 oficinas externas de las cuales 5 están ubicadas en Santa Cruz de la Sierra (Los Chacos, zona del plan 3000; Nuevo Abasto Sur, km. 9 El Carmen; Km.12 Doble Vía a La Guardia), una en Montero, una en la Localidad de Limoncito, una en la Localidad de Jorochito y otra en la Localidad de San Luis. Contamos con una red de 7 Cajeros Automaticos ubicados dentro de nuestras Agencias y Oficina Central.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- El Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

Panorama Mundial

A pesar de la mejora del panorama a corto plazo, las perspectivas mundiales siguen siendo moderadas en comparación con los parámetros históricos. En 2024-2025, se prevé que el crecimiento será inferior al promedio de la década de 2010 en casi el 60 % de las economías, que comprenden más del 80 % de la población mundial. Predominan los riesgos a la baja, como tensiones geopolíticas, fragmentación del comercio, tasas de interés más altas durante más tiempo y desastres relacionados con el clima. Se necesita la cooperación mundial para salvaguardar el comercio, apoyar las transiciones verde y digital, aliviar la deuda de los países, y mejorar la seguridad alimentaria.

En los MEED, la inversión pública puede impulsar la productividad y catalizar inversiones privadas, y así promover el crecimiento a largo plazo. Las reformas fiscales integrales son esenciales para abordar los desafíos que enfrentan los pequeños Estados en el ámbito fiscal, como los problemas que surgen producto de una mayor exposición a conmociones externas. Global Economic Prospects.

FMI señala que los riesgos en las perspectivas globales se inclinan a la baja en un contexto de alta incertidumbre política y económica. Algunos de los riesgos incluyen:

- Volatilidad en los mercados financieros: Brotes de volatilidad pueden endurecer las condiciones financieras y afectar la inversión, especialmente en las economías en desarrollo.
- Aumento de precios de materias primas: La persistente tensión geopolítica puede llevar a nuevos aumentos en los precios de los recursos naturales, lo que obstaculizaría los esfuerzos de desinflación.
- Desaceleración en el sector inmobiliario chino: Una contracción prolongada en el sector inmobiliario de China podría afectar tanto a los consumidores internos como a las cadenas comerciales internacionales.
- Proteccionismo: El avance de políticas proteccionistas podría intensificar las tensiones comerciales y afectar la eficiencia de las cadenas de suministro, lo cual representaría un desafío para la estabilidad económica mundial.

Se prevé que el crecimiento en América Latina y el Caribe se acelerará hasta ubicarse en un 2,5 % en 2025 y un 2,6 % en 2026 a medida que Argentina se recupere, las tasas de interés se normalicen y baje la inflación. Según las proyecciones, los precios de los productos básicos respaldarán las exportaciones de la región. Se pronostica que el crecimiento de Brasil se desacelerará hasta llegar a alrededor del 2,2 % en ambos años, como reflejo de las políticas monetarias restrictivas y un apoyo fiscal escaso.

Se espera que el crecimiento de México alcance un promedio de un 1,5%, limitado por la aplicación de una política monetaria restrictiva y la consolidación fiscal, el crecimiento de Argentina experimentará una recuperación de aproximadamente un 4,8 % anual después de dos años de recesión. Por su parte el crecimiento de Colombia aumentará al 3,0 %, respaldado por la recuperación del consumo y la inversión privados a medida que se controle la inflación. Se espera que la economía de Chile se expanda en un 2,2 % anual, beneficiándose de las exportaciones de energía verde a pesar de la menor demanda de China. Según las proyecciones, Perú crecerá un 2,5 %, gracias al respaldo de las inversiones en minería, aunque es probable que el crecimiento del consumo se modere. En el Caribe, el crecimiento previsto para 2025 será del 4,9 %, y en 2026 del 5,7 %, liderado por la expansión del sector petrolero de Guyana. Global Economic Prospects.

Panorama Nacional

La economía boliviana continúa en una pendiente de caída y se agudizan los desequilibrios fiscales, monetarios, cambiarios y financieros, que conllevan riesgos para la estabilidad macroeconómica. La falta de soluciones oportunas y eficaces agrava los problemas y crea incertidumbre sobre el presente e inquietud sobre el futuro.

Las exportaciones sufren un fuerte descenso en valor y en volúmenes. En 2023 el valor de las exportaciones de bienes se redujo 21% respecto de 2022, con lo cual el déficit comercial se situó en 2.6% del PIB. Al primer trimestre de 2024, las exportaciones caen 8%, con descensos en todos los rubros exportables. Las importaciones se redujeron 16%, en parte por la escasez de divisas. El balance comercial arroja un déficit de US\$ 456.1 millones, que supera el déficit registrado en los primeros tres meses del año anterior.

También la economía resiente el impacto de las tasas de interés internacional, que incrementan el costo del endeudamiento externo. El acceso a fuentes de financiamiento externo sigue restringido (los desembolsos netos de deuda pública se redujeron a US\$ 264 millones en 2023), lo que propicia una transferencia de recursos al exterior.

El desenvolvimiento del sistema financiero ha estado marcado por la quiebra del banco Fassil en marzo 2023, que derivó en la caída de los depósitos y la cartera bancaria. Y si bien el sistema ha dado muestras de resiliencia y ha logrado sobreponerse, sus 1 Cuando se escribe este informe, el INE no ha publicado la cifra del déficit fiscal de 2023.

El desempeño económico choca también con la inestabilidad política e institucional que se apodera del país. La capacidad del presidente Luis Arce y de las autoridades económicas para actuar y adoptar medidas correctivas se ha reducido drásticamente. La percepción social de crisis e incertidumbre tiende a extenderse, afectando la confianza de las empresas y otros actores económicos. De ahí por qué los desafíos económicos son tan cruciales como los retos de gobernabilidad. El dilema es cómo encauzar la dinámica actual hacia un horizonte constructivo y de consensos básicos sobre la reforma económica, el fortalecimiento de las instituciones democráticas, la vigencia del Estado de derecho como garantía necesaria de seguridad jurídica.

Bolivia requiere un conjunto de políticas que eviten que la crisis se profundice con efectos que pueden ser muy destructivos. Estas políticas deben ser concebidas como parte de una nueva estrategia económica con dos grandes objetivos: de un lado, sanear las cuentas públicas y volver a los equilibrios macroeconómicos; de otro, encaminar cambios estructurales para impulsar un proceso de crecimiento sostenido, con más inversión, más exportaciones, mayor productividad e innovación, mejor capital humano e inclusión. Fuente Fundación Milenio.

Sistema Financiero Nacional

las principales variables del sistema financiero nacional mantuvieron un comportamiento positivo durante esta gestión 2024. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), informó que el Sistema Financiero, a septiembre 2024, está sólido y solvente, además de inclusivo por el crecimiento de los Puntos de Atención Financiera (PAF). Los depósitos en el sistema de intermediación financiera alcanzaron los Bs224.904 millones, superior en 7,5% respecto al mismo período de 2023, en tanto que la cartera de créditos se ubicó en Bs219.586 millones, mayor en 4,3% respecto a septiembre de 2023.

El índice de mora de los créditos se ubicó en 3,5%, por debajo del promedio de la región (3,6%). Por su parte, el nivel de provisiones ascendió a Bs9.468 millones, cubriendo en más de 1,2 veces el nivel de mora.

El ratio de liquidez, que relaciona los activos líquidos con los pasivos de corto plazo se ubicó en 65,8%, denotando la capacidad de las entidades financieras para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, así como para mantener la expansión de sus operaciones. El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP), se situó en 13,7%, por encima del mínimo exigido por Ley (10%), aspecto que refleja la solvencia del sistema financiero y su capacidad para continuar expandiéndose.

Las utilidades a septiembre se situaron en Bs1.473 millones, la más alta de los últimos cinco años, superior en Bs215 millones al registrado en similar periodo de 2023, lo que muestra claramente la buena dinámica de las operaciones en el sistema financiero.

• Otros Asuntos Importantes sobre la Gestión de la Entidad

Durante la presente gestión, la cartera de créditos presenta una disminución con respecto a la gestión anterior, la evolución de la Cartera de Crédito se muestran a continuación:

Concepto	2024		2023		2022	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Cartera Bruta	263,678		276,900		235,562	
Vigente	173,518	66 %	190,048	69 %	176,342	75 %
Vigente Reestructurada	75,651	29 %	74,940	27 %	50,454	21 %
Mora	14,509	6 %	11,913	4 %	8,766	4 %

La Evolucion en nuestras captaciones presenta una disminución en los depósitos del publico con respecto a la gestión anterior, se expone a continuación:

Concepto	2024		2023		2022	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Depósitos	281,250		281,444		237,361	
Vista	(0)	0 %	0	0 %	(0)	0%
Caja de Ahorro	89,572	32 %	90,409	32 %	90,940	38 %
Plazo	191,678	68 %	191,036	68 %	146,422	62 %

• Administración de la Gestión Integral de Riesgos

La Unidad de Riesgo dentro del proceso de gestion de riesgo crediticio, realiza por un lado tareas de análisis ex-ante enfocando en la identificación de riesgos asociados a las solicitudes de crédito, por otro lado efectua tareas de seguimiento ex-post, tomando en cuenta diversos criterios, los mismos que están orientados a la identificación de probables riesgos que se constituyan en alertas, permitiendo mitigar oportunamente.

Con referencia al Riesgo de Liquidez y Mercado la Cooperativa monitorea permanentemente los limites internos de exposición al Riesgo por Tipo de Cambio, tomando en cuenta: Ratio de sensibilidad de Balance, Ratio de sensibilidad de Cobertura (RTC), - Exposicion al Riesgo por Tipo de Cambio y el monitoreo diario de la posición cambiaria, en concordancia a la normativa vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, ASFI y a políticas internas establecidas por la Cooperativa.

La Administracion de Riesgo Operativo a través de la subgerencia de Riesgo Integral y en cumplimiento a lo dispuesto en el libro 3° Título V, Capítulo II de la RNSF, lleva a cabo la gestion del riesgo operativo mediante la identificación de riesgos en los procesos y eventos de la Cooperativa.

La Administración de la Seguridad Física, La Cooperativa en el Marco de su política de seguridad física orientada fundamentalmente a precautelar la vida de socios, clientes y funcionarios en base a los lineamientos del nuevo "Reglamento para la Gestión de Seguridad Física"

La Cooperativa con Referencia a Riesgo de legitimación de ganancias ilícitas, ha implementado mecanismos de control interno para evitar que los productos y servicios que ofrece, sean utilizados para actividades de legitimación de ganancias ilícitas, el financiamiento del terrorismo y sus delitos precedentes.

Operaciones o Servicios Discontinuados y sus efectos

Durante la presente gestión, no se ha incurrido en operaciones o servicios discontinuados.

Planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración

Para la gestión 2024, el fortalecimiento de la Entidad, esta sustentado basicamente en la consolidación y patrimonialización de utilidades, así como también se tiene proyectado ejecutar acciones y medidas administrativas, orientadas a reducir el número de socios pasivos.

Apertura y Cierre de Oficinas

Durante la presente gestión se ha aperturado la oficina externa km. 12, ubicada en Santa Cruz, provincia Andre Ibañez, municipio de La Guardia carretera antigua a Cbba. Km 12 doble vía La Guardia B/Nueva Esperanza.

Disposiciones impuestas a la entidad.

- El 11 de abril de 2013 se promulga la Ley 356 – Ley General de Cooperativas que tiene por objeto regular la constitución, organización, funcionamiento, supervisión, fiscalización, fomento y protección del Sistema Cooperativo, en el Estado Plurinacional de Bolivia, en sujeción a las disposiciones de la Constitución Política del Estado, con la finalidad de promover actividades de producción y administración de servicios que contribuyan al desarrollo económico social del país, de acuerdo a su identidad cultural, productiva y cualidad cooperativa, a través de políticas financieras y sociales, posteriormente, el 13 de mayo de 2014, se emite el Decreto Supremo Nro. 1995 que tiene por objeto reglamentar la Ley General de Cooperativas.
- En fecha 20 de noviembre de 2013, el Decreto Supremo N° 1802, instituyó el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" para los servidores, trabajadores y trabajadoras del sector público y privado del Estado Plurinacional cuando el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del país superase el 4.5 por ciento.
- El 21 de marzo de 2020 mediante D.S.4199 se declara cuarentena total en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia, contra el contagio y propagación del coronavirus (COVID-19).
- El 01 de abril de 2020, mediante D.S.4206 reglamenta la Ley N°1294, Excepcional de Diferimiento de pagos de Créditos y Reducción Temporal de Pago de Servicios Básicos.
- El 02 de diciembre de 2020, mediante D.S.4409, se decreta establecer, que las entidades de intermediación financiera, realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de créditos, cuyas cuotas fueron diferidas, Modificación de los D.S.4206, D.S.4248 y D.S.4318.
- El 06 de enero de 2021, mediante D.S.4442 se permite el acceso a recursos de liquidez, a ser otorgados por el Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anónima Mixta – BDP -S.A.M., a las Instituciones Financieras de Desarrollo – IFD y Cooperativas de Ahorro y Crédito -CAC, con licencia de funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero -ASFI.
- El 11 de noviembre de 2022 El director General Ejecutivo de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Reynaldo Yujra, ratificó que la Carta Circular N°13514/2022, determina la reprogramación de créditos como una medida que alcanza a los prestatarios afectados a nivel nacional y deberá ser atendida por todas las Entidades de Intermediación Financiera (EIF).

Regimen Regulatorio y legal de las actividades y prestación de servicios financieros.

Las actividades de Intermediación financiera de la cooperativa se encuentra regulada por la Ley de Servicios Financieros No.393 que tiene como objeto, regular las actividades de intermediación financiera y prestación de servicios financieros, así como la organización y funcionamiento de las entidades financieras y prestadoras de servicios financieros, la protección del consumidor financiero y la participación del Estado como rector del sistema financiero.

Calificación de Riesgo

En cumplimiento a lo establecido en el reglamento para las entidades de calificación de riesgo, emitido por la ASFI, la Cooperativa contrato los servicios de la empresa AESA RATINGS, con corte al 31 de diciembre de 2024.

Calificación de Riesgo

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Progreso R.L.	Calificación de Riesgo en Escala Nacional Boliviana			
		AESA RATINGS	ASFI	PERSPECTIVA
CORTO PLAZO	MN	F3	N-3	Negativa
	ME	B	N-4	Negativa
LARGO PLAZO	MN	BBB-	BBB3	Negativa
	ME	BB+	BB1	Negativa
EMISOR		BBB-	BBB3	Negativa

Fecha del Comité de Calificaciones de Riesgo: 27 de diciembre de 2024

Retiro Doloso de Fondos

Durante la presente gestión no se ha presentado ningún hecho relevante que afecte a la entidad.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos sin reconocer los efectos de la inflación, de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio). Circular ASFI586/2018 de fecha 03/12/2018.

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

Las normas contables más significativas aplicadas por la Entidad son las siguientes:

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio.

Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, consolidan los estados financieros de todas las agencias de la Entidad, han sido preparados de acuerdo a las modificaciones del manual de cuentas de la ASFI, sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

2 b) Cartera

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre de cada ejercicio. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. Los mismos que se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente, sin embargo, se tiene constituidas provisiones genéricas voluntarias, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no han sido identificadas por la institución.

Al 31 de diciembre de 2024 se realizó la evaluación y calificación de cartera de créditos, en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección 2; de la RNSF.

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Las inversiones temporarias incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición y se valúan de la siguiente manera:

- Las Cajas de Ahorro en moneda nacional se valúan a su valor nominal
- Las Cajas de Ahorro en moneda extranjera se valúan a su valor nominal actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre.
- Las Inversión en Fondos RAL del Encaje Legal en moneda nacional se valúan a su valor de costo, más las ganancias correspondientes.
- Las Inversiones en Fondos RAL del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más las ganancias correspondientes.
- Las Inversiones en Fondos RAL CPVIS del Encaje Legal en moneda extranjera se valúan a su valor de costo actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre.

- Inversiones permanentes

- Las inversiones permanentes corresponden a las inversiones que tienen un plazo mayor a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición y están valuados sobre las siguientes bases:
- Las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en instituciones financieras del país, en moneda nacional se valúan a su valor nominal, más los correspondientes productos devengados.
- Las Inversiones en Depósitos a Plazo Fijo en instituciones financieras del país, en moneda extranjera se valúan a su valor nominal, actualizado en función de la variación del tipo de cambio a la fecha de cierre, más los correspondientes productos devengados.
- Las inversiones en líneas telefónicas, se valúan a su valor de costo actualizado en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidenses, respecto a la moneda nacional.
- Las inversiones de disponibilidad restringida en instituciones financieras del País, en moneda nacional se valúan a su valor nominal.

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente. No se registra depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las provisiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el valor de los bienes realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Concepto	2024		2023		2022	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Bienes Realizables Netos	1,260		790		672	
Bienes Realizables	3,113	100.0 %	1,940	100.0 %	1,671	100.0 %
Bienes Fuera de Uso	17	0.0 %	17		17	
Previsión	(1,870)	60.1 %	(1,168)	60.2 %	(1,017)	60.8 %

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso son registrados a valores históricos. La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

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

Cuentas por cobrar

Los saldos de las cuentas por cobrar comprenden, los derechos derivados de operaciones diferentes a la actividad de intermediación financiera, gastos judiciales por recuperar, pagos anticipados, a favor de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y otros. Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes las mejoras de inmuebles alquilados para el funcionamiento de las oficinas de la Entidad y la adquisición de sistemas informáticos, para el uso de la institución, la valuación se lo hace en base a lo que establece el manual de cuentas para entidades financieras y su método de amortización es el método de línea recta.

Partidas Pendientes de Imputación

Esta cuenta comprende los saldos de las remesas en tránsito y los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días. La Normativa Vigente circular SB 580/2008 DEL 16/06/2008, establece que se deben registrar provisiones para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 g) Fideicomisos constituidos

No aplica

2 h) Provisiones y provisiones

Las provisiones y provisiones constituidas se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) en el manual de cuentas para entidades Financieras, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 110, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

La provisión registrada a la fecha de cierre, cubre adecuadamente la contingencia.

Provisión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de provisión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.

Esta provisión solamente puede ser utilizada cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de provisión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) Y que la ASFI no emita objeción.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la provisión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

La Entidad constituye provisión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Institución. Esta provisión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la provisión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2 j) Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante. Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad Nro.3 y Resolución CTNAC 01/2008 y el D.S. Nro.29387 de diciembre 19, 2007 estos rubros deben reexpresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV. La Cooperativa, en cumplimiento de normas emitidas por la ASFI, no contabiliza dicha reexpresión.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, provisiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

Devengamiento de productos en ingresos por cartera e inversiones.

Los productos financieros ganados son registrados por el método de lo devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados D, E Y F que se reconocen en el momento de su percepción. Los productos por disponibilidad, rendimiento de inversiones temporarias y permanentes se registran por el método de lo devengado.

Devengamiento de cargos financieros.

Los cargos financieros provenientes de captaciones por el público y otras operaciones de financiamiento se registran por el método de lo devengado, en función al plazo transcurrido.

Impuesto sobre las utilidades de las Empresas.

La Cooperativa está sujeta al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se registra la provisión por este concepto de acuerdo al esquema contable 20 de la ASFI.

A partir de la gestión 2017, las entidades de intermediación financiera reguladas por la ASFI pagaran la Alícuota Adicional del 25% al impuesto a las Utilidades de las Empresas (AA-IUE), siempre y cuando el coeficiente de rentabilidad anual respecto al patrimonio supere el 6% según dispone el D.S.3005 emitido el 30 de noviembre de 2016 que modifica el artículo 51 de la Ley 843, remitido por el órgano ejecutivo a la Asamblea Plurinacional, el porcentaje de la AA-IUE fue modificado en diciembre 2017 reglamentado mediante Resolución Normativa de Directorio N°101700000028.

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

No se han presentado disposiciones legales que tengan un efecto contable, cuyo tratamiento no esté incluido en el manual de cuentas vigentes emitidas por la ASFI.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al 31 de diciembre de 2024, no hubo ninguna absorción o fusión de otras entidades.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

No se han presentado Cambios significativos en las Políticas y Prácticas contables que afecten a los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2024.

Cambio de criterio contable:

No se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

No se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables.

CONCEPTO		2024 Bs.	2023 Bs.
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	18.377.722	14.870.947
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	4.568.438	4.542.002
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		793.400	741.400
Importes entregados en garantía		10.000	10.000
Total activos sujetos a restricciones		23.749.560	20.164.349

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

Descripción Moneda Nacional	2024		2023	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	3.189.882	3.124.145	2.955.429	2.898.282
Efectivo	6.556.884	11.366.753	6.233.575	12.402.949
Fondo CAPROSEN M/N	0	0	0	0
Ptmo. Liquidez CAPROSEN	0	0	0	0
Pmto Liquidez Fondo CPVIS III	-	-	-	-
Fondo CPRO M/N	1.259.002	1.259.002	1.259.002	1.259.002
Fondo FIUSSER M/N	832.095	832.095	832.095	832.095
Total	11.005.768	15.749.900	10.448.006	16.560.234

Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	1.444.111	1.444.111	1.523.662	1.516.496
Efectivo	1.131.114	7.010.970	1.367.627	11.555.993
Fondo CPVIS	1.900.542	1.900.542	1.900.542	1.900.542
Fondo CAPROSEN M/E	0	0	2.167.905	2.167.905
Fondo FIUSSER M/E	2.172.527	2.172.527	61.629	61.629
Fondo CPRO M/E	1.890.171	1.890.171	1.833.164	1.833.164
Total	8.538.465	14.418.321	8.854.529	19.035.729

Mantenimiento de Valor	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Unidad Fomento Vivienda	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de diciembre de 2024, sin embargo para efecto de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bimestral, en este caso del 23/12/2024 al 31/01/2025.

Los datos expuestos en esta nota representan los saldos al día 31 de diciembre 2023, sin embargo para efecto de cobertura de encaje requerido, el cálculo considera los promedios del periodo bimestral, en este caso del 25/12/2023 al 15/01/2024.

NOTA 5 - ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre de 2024 RUBRO	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
DISPONIBILIDADES	36.455.447	9.325.697	45.781.144
INVERSIONES TEMPORARIAS	7.941.797	3.025.055	10.966.852
CARTERA	59.488.770	209.382.854	268.871.623
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.837.594	(503.762)	2.333.831
BIENES REALIZABLES	-	1.259.908	1.259.908
INVERSIONES PERMANENTES	6.817.126	8.929.951	15.747.077
BIENES DE USO	-	15.454.950	15.454.950
OTROS ACTIVOS	957.460	-	957.460
TOTAL ACTIVOS	114.498.193	246.874.653	361.372.846
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	154.301.690	129.875.169	284.176.859
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	2.690	-	2.690
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANC.	6.407.510	5.900.000	12.307.510
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.016.156	7.574.359	10.590.516
PREVISIONES	0	3.047.610	3.047.610
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	63.498	63.498
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PART. ESTATAL	1.926.460	-	1.926.460
TOTAL PASIVOS	165.654.507	146.460.637	312.115.144

Al 31 de diciembre de 2023 RUBRO	Corriente Bs	No Corriente Bs	Total Bs
DISPONIBILIDADES	35.249.005	9.399.193	44.648.198
INVERSIONES TEMPORARIAS	3.141.184	3.371.508	6.512.692
CARTERA	57.828.702	219.458.854	277.287.556
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.539.625	373.778	2.913.403
BIENES REALIZABLES	789.599	-	789.599
INVERSIONES PERMANENTES	7.610.691	6.977.409	14.588.100
BIENES DE USO	(0)	15.745.618	15.745.618
OTROS ACTIVOS	918.130	-	918.130
TOTAL ACTIVOS	108.076.936	255.326.360	363.403.296
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	136.126.121	147.287.169	283.413.290
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	1.546	-	1.546
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANC.	13.906.969	644.500	14.551.469
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.671.388	8.931.034	11.602.422
PREVISIONES	0	3.149.597	3.149.597
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	63.498	63.498
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PART. ESTATAL	2.430.845	0	2.430.845
TOTAL PASIVOS	155.136.869	160.075.799	315.212.668

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

Al 31 de Diciembre de 2024	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	DE 31 A 90 DIAS Bs	DE 91 A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
DISPONIBILIDADES	45.781.144	28.912.461	1.133.153	2.918.067	3.491.766	1.965.362	7.360.335
INVERSIONES TEMPORARIAS	10.966.852	5.537.511	1.334.341	474.132	595.812	323.937	2.701.118
CARTERA VIGENTE	249.169.218	3.811.852	7.970.906	11.195.299	22.286.728	37.598.698	166.305.736
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.145.879	646.814	1.101.816	-	-	397.248	-
INVERSIONES PERMANENTES	15.472.012	-	2.032.953	2.000.000	2.500.000	-	8.939.059
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	37.837.741	7.068.420	6.070.783	1.507.439	1.907.939	6.586.012	14.697.148
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTE	361.372.846	45.977.057	19.643.952	18.094.938	30.782.247	46.871.258	200.003.395
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	89.571.993	4.414.128	4.789.816	6.074.563	8.296.205	8.296.205	57.701.075
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	183.942.999	19.091.871	23.348.879	23.207.618	56.473.525	36.917.396	24.903.711
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	7.734.523	629.136	3.426.102	525.200	1.173.094	1.042.332	938.660
FINANCIAMIENTOS BCB	4.900.000	-	-	-	-	4.900.000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	7.320.534	-	1.644.500	2.200.000	2.476.034	1.000.000	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.174.418	566.470	-	-	579.399	392.220	636.329
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	63.498	-	-	-	-	-	63.498
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	16.407.179	4.896.637	518.154	451.037	872.141	1.209.626	8.459.585
TOTAL PASIVOS	312.115.144	29.598.241	33.727.451	32.458.418	69.870.398	53.757.778	92.702.859
BRECHA SIMPLE		16.378.816	-14.083.499	-14.363.480	-39.088.151	-6.886.520	107.300.537
BRECHA ACUMULADA		16.378.816	2.295.317	-12.068.163	-51.156.314	-58.042.834	49.257.702

(1) Incluye las obligaciones de empresas con participacion estatal.

Al 31 de Diciembre de 2023	SALDO Bs	A 30 DIAS Bs	DE 31 A 90 DIAS Bs	DE 91 A 180 DIAS Bs	A 360 DIAS Bs	A 720 DIAS Bs	A MAS DE 720 DIAS Bs
DISPONIBILIDADES	44.648.198	30.791.006	1.603.193	800.254	2.054.552	1.116.560	8.282.632
INVERSIONES TEMPORARIAS	6.512.692	2.193.161	324.260	176.462	447.301	242.123	3.129.385
CARTERA VIGENTE	264.987.238	4.818.042	8.715.971	13.374.678	24.272.214	40.014.018	173.792.315
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.417.814	690.409	2.361.783	-	-	-	365.622
INVERSIONES PERMANENTES	14.436.507	1.900.542	1.641.201	1.909.200	2.000.000	-	6.985.565
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	29.400.846	2.094.362	1.422.710	1.266.031	3.219.604	819.375	20.578.763
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTE	363.403.295	42.487.522	16.069.118	17.526.626	31.993.671	42.192.076	213.134.283
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	90.408.763	5.028.642	5.195.593	4.499.515	6.363.275	8.999.030	60.322.708
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	180.174.753	13.238.461	22.651.400	21.083.154	53.677.772	44.723.463	24.800.504
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	10.860.935	2.750.600	601.400	1.482.107	1.985.048	3.290.220	751.560
FINANCIAMIENTOS BCB	1.900.000	-	-	-	1.900.000	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	12.539.560	2.929.790	3.219.500	3.733.269	2.012.500	644.500	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.678.357	683.447	49.747	726.946	764.326	726.946	726.946
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	63.498	-	-	-	-	-	63.498
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	15.586.801	223.077	337.301	-	-	-	15.026.424
TOTAL PASIVOS	315.212.667	24.854.017	32.054.941	31.524.990	66.702.921	58.384.159	101.691.640
BRECHA SIMPLE		17.633.505	-15.985.823	-13.998.364	-34.709.250	-16.192.082	111.442.643
BRECHA ACUMULADA		17.633.505	1.647.682	-12.350.682	-47.059.932	-63.252.014	48.190.628

(1) Incluye las obligaciones de empresas con participacion estatal.

NOTA 6 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento a la normativa vigente, la entidad no tiene saldos con partes relacionadas.

NOTA 7 - POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2024	Moneda Extranjera Bs	CMV Bs	UFV Bs	Total Equivalente Bs
Disponibilidades	9.094.567	-	-	9.094.567
Inversiones temporarias	1.454.428	-	-	1.454.428
Cartera	2.413.140	-	-	2.413.140
Otras cuentas por cobrar	190.123	-	-	190.123
Inversiones permanentes	6.661.971	-	-	6.661.971
Otros activos	243.577	-	-	243.577
TOTAL ACTIVO	20.057.805	-	-	20.057.805
Obligaciones con el público	30.547.112	-	-	30.547.112
Obligaciones con bcos y entidades financieras	1.476.034	-	-	1.476.034
Otras cuentas por pagar	2.798.160	-	-	2.798.160
Previsiones	37.331	-	-	37.331
TOTAL PASIVO	34.858.636	-	-	34.858.636
POSICION LARGA (CORTA)	(14.800.831)	-	-	(14.800.831)
Cotizacion o tipo de cambio:				
	6,86	6,86	2,57833	

Al 31 de diciembre de 2023	Moneda Extranjera Bs	CMV Bs	UFV Bs	Total Equivalente Bs
Disponibilidades	11.206.632	-	-	11.206.632
Inversiones temporarias	1.653.816	-	-	1.653.816
Cartera	3.586.616	-	-	3.586.616
Otras cuentas por cobrar	202.531	-	-	202.531
Inversiones permanentes	6.593.371	-	-	6.593.371
Otros activos	338.921	-	-	338.921
TOTAL ACTIVO	23.581.886	-	-	23.581.886
Obligaciones con el público	34.194.672	-	-	34.194.672
Otras cuentas por pagar	2.289.362	-	-	2.289.362
Previsiones	51.641	-	-	51.641
TOTAL PASIVO	37.965.465	-	-	37.965.465
POSICION LARGA (CORTA)	(14.383.578)	-	-	(14.383.578)
Cotizacion o tipo de cambio:				
	6,86	6,86	2,47444	

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) DISPONIBILIDADES

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Caja	16.056.691	14.730.134
Billetes y Monedas	14.088.971	12.265.514
Fondos asignados a cajeros automáticos	1.967.720	2.464.620
Banco Central de Bolivia	18.377.722	14.870.947
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	18.377.722	14.870.947
Bancos y corresponsales del país	11.346.732	15.047.117
Bancos y corresponsales del país	11.346.732	15.047.117
Total Disponibilidades	45.781.144	44.648.198

b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Cartera Directa	268.871.623	277.287.556
Cartera Vigente	173.518.175	190.047.687
Cartera Vencida	1.873.298	747.562
Cartera en Ejecución	2.514.514	5.143.680
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	75.651.043	74.939.552
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	6.077.058	2.662.186
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	4.044.070	3.359.694
Productos devengados por cobrar	28.020.150	34.485.827
Previsión para incobrables	(22.826.686)	(34.098.632)
Total Cartera y Contingente	268.871.623	277.287.556

• Composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad, respectivamente:

Al 31 de diciembre de 2024

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Vivienda	-	26.026.710	2.908.262	1.762.838	1.477.270
Vivienda S/Gtia.hipotecaria	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	84.252.532	2.477.420	3.116.538	3.313.522
Microcréditos no DG	-	23.164.692	805.998	214.032	767.832
Consumo DG	-	48.699.492	517.146	1.465.175	1.767.822
Consumo no DG	-	67.025.794	1.241.531	-	2.730.054
Previsión Genérica	-	-	-	-	12.770.186
TOTALES	-	249.169.218	7.950.357	6.558.584	22.826.686

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre de 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Vivienda	-	28.611.427	1.272.095	1.130.934	606.063
Vivienda S/Gtia.hipotecaria	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	92.392.070	517.787	3.477.043	2.732.866
Microcréditos no DG	-	26.057.910	831.629	1.319.022	2.088.807
Consumo DG	-	47.896.133	337.492	1.057.197	1.482.985
Consumo no DG	-	70.029.699	450.745	1.519.177	3.917.185
Previsión Genérica	-	-	-	-	23.270.727
TOTALES	-	264.987.239	3.409.747	8.503.374	34.098.633

DG= Debidamente Garantizados.

• Clasificación de cartera por actividad económica del deudor:

Al 31 de diciembre de 2024

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	47.324.653	1.363.229	546.762	1.358.895
Caza, Silvicultura y pesca	-	268.852	47.411	-	90.897
Extraccion de Petroleo crudo y gas natural	-	73.828	-	-	2.148
Minerales metalicos y no metalicos	-	974.750	-	-	17.298
Industria Manufacturera	-	12.850.417	142.403	27.799	293.701
Prduccion y Distribucion de Energia Gas y Agua	-	575.866	-	-	10.727
Construccion	-	7.078.765	483.094	727.129	633.128
Venta al por Mayor y Menor	-	54.089.642	1.464.035	909.456	1.857.912
Hoteles y Restaurantes	-	15.614.755	2.089.493	191.450	1.582.292
Transporte, almacenamiento y Comunicaciones	-	69.595.472	537.101	2.311.618	2.171.545
Intermediacion Financiera	-	6.893.914	426.663	29.507	319.112
Servicio inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler	-	15.990.894	224.539	1.172.762	889.554
Administracion Publica, defensa, y seguridad social obligatoria	-	583.161	12.512	1.170	19.153
Educacion	-	3.754.685	479.374	565.082	465.009
Servicios Sociales, Comunales y personales	-	11.975.191	640.507	75.850	290.328
Servicio de Hogares Privados que Contratan servicio Domestico	-	379.139	-	-	10.868
Servicio de Organizaciones y Organos extraterritoriales	-	16.426	-	-	493
Actividades Atipicas	-	1.128.809	39.995	-	43.440
Previsión Genérica	-	-	-	-	12.770.186
TOTALES	-	249.169.218	7.950.357	6.558.584	22.826.686

Al 31 de diciembre de 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	48.056.007	581.044	928.496	1.820.887
Caza, Silvicultura y Pesca	-	314.626			372
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	87.194			1.992
Minerales metálicos y no metálicos	-	1.033.096			19.274
Industria Manufacturera	-	11.651.764	46.773	214.788	412.665
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	503.294	6.859		15.491
Construcción	-	10.694.195	21.349	75.375	294.661
Venta al por mayor y menor	-	58.608.584	313.012	1.515.453	2.118.242
Hoteles y Restaurantes	-	18.493.518	202.474	186.648	628.146
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	75.339.466	1.109.992	2.932.612	3.460.205
Intermediación financiera	-	7.899.355	59.975	58.055	108.743
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	14.288.360	304.468	1.105.615	878.179
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	608.724	24.631	1.170	6.478
Educación	-	4.076.252	368.000	49.462	152.104
Servicios sociales, comunales y personales	-	11.942.356	357.528	1.386.041	820.038
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	215.222	13.644		21.011
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	34.808			994
Actividades atípicas	-	1.140.417		49.659	68.422
Previsión Genérica	-				23.270.727
TOTALES	-	264.987.239	3.409.748	8.503.374	34.098.633

• Clasificación de cartera por destino del crédito

Al 31 de diciembre de 2024

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	18.487.721	239.260	22.102	123.361
Caza, Silvicultura y pesca	-	-	-	-	-
Extracción de Petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	3.321.920	40.908	-	32.978
Industria Manufacturera	-	67.095	-	-	2.013
Producción y Distribución de Energía Gas y Agua	-	26.052.565	2.062.271	583.281	1.383.751
Construcción	-	94.167.435	1.765.803	1.224.708	3.095.765
Venta al por Mayor y Menor	-	1.744.647	59.351	97.786	107.809
Hoteles y Restaurantes	-	11.104.263	250.697	874.894	540.572
Transporte, almacenamiento y Comunicaciones	-	7.288.055	333.997	184.194	378.302
Intermediación Financiera	-	84.273.809	3.083.679	3.571.619	4.283.098
Servicio inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler	-	39.269	-	-	1.021
Administración Pública, defensa, y seguridad social obligatoria	-	403.032	-	-	12.245
Educación	-	2.161.946	114.391	-	93.861
Servicios Sociales, Comunales y personales	-	30.444	-	-	913
Servicio de Hogares Privados que Contratan serv. Doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de Organizaciones y Órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades Atípicas	-	27.018	-	-	811
Previsión Genérica	-	-	-	-	12.770.186
TOTALES	-	249.169.218	7.950.357	6.558.584	22.826.686

Al 31 de diciembre de 2023

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	17.301.347	207.089	110.609	267.138
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	2.118	-	-	-
Industria Manufacturera	-	2.320.063	1.700	43.578	56.190
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	23.793.344	591.575	863.722	959.377
Venta al por mayor y menor	-	95.085.243	668.407	2.993.554	4.057.630
Hoteles y Restaurantes	-	1.534.828	108.895	28.520	100.576
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	14.451.676	28.878	1.223.272	962.804
Intermediación financiera	-	7.748.699	59.280	233.229	209.223
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	100.218.993	1.662.097	2.800.533	3.882.244
Administración pública, defensa y seguridad social	-	51.016	-	-	1.374
Educación	-	223.865	-	-	7.993
Servicios sociales, comunales y personales	-	2.223.621	81.826	206.356	322.383
Servicio de hogares privados que contratan ser. doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	32.424	-	-	973
Previsión Genérica	-	-	-	-	23.270.727
TOTALES	-	264.987.239	3.409.748	8.503.374	34.098.632

• Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones:

Al 31 de diciembre de 2024

Tipo de Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	1.689.101	-	-	-
Hipotecaria	-	158.245.313	6.035.421	6.558.584	6.688.093
Prendaria	-	1.525.162	162.925	-	193.725
Personal	-	76.179.898	1.621.796	-	2.791.481
Otras garantías	-	11.529.744	130.216	-	383.201
Previsión Genérica	-	-	-	-	12.770.186
TOTALES	-	249.169.218	7.950.357	6.558.584	22.826.686

Al 31 de diciembre de 2023

Tipo de Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	3.812.583	-	-	0
Hipotecaria	-	170.164.010	2.058.208	5.418.316	4.598.367
Prendaria	-	2.934.452	283.497	338.976	342.741
Fondo de garantía	-	4.767.350	123.474	754.677	5.339.256
Otras garantías	-	83.308.844	944.568	1.991.404	547.542
Previsión Genérica	-	-	-	-	23.270.727
TOTALES	-	264.987.239	3.409.748	8.503.374	34.098.633

• Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2024

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	245.264.611	98%	32.026	0%	-	0%	2.762.688	12%
B	-	0%	3.631.488	1%	606.350	8%	-	0%	162.285	1%
C	-	0%	44.234	0%	2.737.270	34%	-	0%	328.509	1%
D	-	0%	43.408	0%	393.442	5%	-	0%	145.559	1%
E	-	0%	126.192	0%	684.818	9%	-	0%	401.772	2%
F	-	0%	59.286	0%	3.496.451	44%	6.558.584	100%	6.255.687	27%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12.770.186	56%
TOTALES	-	0%	249.169.218	100%	7.950.357	100%	6.558.584	100%	22.826.686	100%

Al 31 de diciembre de 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	259.347.708	104%	-	0%	-	0%	2.804.787	10%
B	-	0%	2.610.297	1%	271.813	3%	-	0%	110.297	0%
C	-	0%	3.029.233	1%	884.219	11%	105.916	2%	473.626	0%
D	-	0%	-	0%	1.591	0%	694.774	11%	174.091	0%
E	-	0%	-	0%	496.842	6%	787.277	12%	670.392	0%
F	-	0%	-	0%	1.755.282	22%	6.915.407	105%	6.594.712	23%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	23.270.727	69%
TOTALES	-	0%	264.987.239	100%	3.409.748	100%	8.503.374	100%	34.098.633	100%

• Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes:

Al 31 de diciembre de 2024

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	10.384.219	4%	-	0%	-	0%	73.699	0%
11° a 50° mayores	-	0%	30.304.178	12%	-	0%	727.129	11%	552.394	2%
51° a 100° mayores	-	0%	24.158.583	10%	2.060.842	26%	-	0%	1.171.860	5%
Otros	-	0%	184.322.239	74%	5.889.515	74%	5.831.455	89%	8.258.547	36%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12.770.186	56%
TOTALES	-	0%	249.169.218	100%	7.950.357	100%	6.558.584	100%	22.826.686	100%

Al 31 de diciembre de 2023

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	9.772.052	4%	-	0%	-	0%	83.172	0%
11° a 50° mayores	-	0%	29.646.952	12%	-	0%	771.575	12%	631.697	2%
51° a 100° mayores	-	0%	26.492.618	11%	-	0%	-	0%	102.698	0%
Otros	-	0%	199.075.617	80%	3.409.748	43%	7.731.799	118%	10.010.338	29%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	23.270.727	68%
TOTALES	-	0%	264.987.239	100%	3.409.748	100%	8.503.374	100%	34.098.633	100%

• Evolución de la cartera en los últimos tres periodos

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.	2022 Bs.
Cartera Vigente	173.518.175	190.047.687	176.342.032
Cartera Vencida	1.873.298	747.562	1.127.786
Cartera en Ejecución	2.514.514	5.143.680	5.149.960
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	75.651.043	74.939.552	50.454.337
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	6.077.058	2.662.186	1.727.745
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	4.044.070	3.359.694	760.059
	263.678.159	276.900.360	235.561.918
Previsión específica para incobrabilidad cartera vigentes	2.383.324	2.510.798	2.210.884
Previsión específica para incobrabilidad cartera vencida	782.731	272.282	466.060
Previsión específica para incobrabilidad cartera ejecucion	1.249.640	3.315.710	3.943.659
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog.vigente	634.272	762.881	375.701
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog.vencida	2.445.665	1.268.871	829.637
Previsión especif. para incobrabilidad cartera reprog.ejecucion	1.995.693	1.959.143	476.096
Previsión generica para incobrabilidad cartera riesgo adic	8.506.989	8.506.989	8.506.989
Previsión generica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	4.263.197	14.763.738	4.522.476
prevision especifica para incobrabilidad cartera diferida vgte.	-	-	-
prevision especifica para incobrabilidad cartera diferida vcda.	56.203	37.478	113.944
prevision especifica para incobrabilidad cartera diferida reprog.vcda.	356.653	219.245	125.265
prevision especifica para incobrabilidad cartera diferida ejecucion	11.553	206.162	218.840
prevision especifica para incobrabilidad cartera diferida reprog.	140.767	275.335	43.765
Total Previsión Para Cartera Incobrable	22.826.686	34.098.632	21.833.317
Previsión generica ciclica	2.163.275	2.275.262	1.950.181
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Previsión generica voluntaria p/perdidas futuras	779.695	779.695	779.695
	2.942.969	3.054.956	2.729.876
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	12.230.170	12.082.069	76.604.602
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera	228.132	2.006.336	0
Cargos por prevision generica ciclica	870.174	437.983	266.663
	13.328.475	14.526.388	76.871.265
Disminucion por prevision especifica p/incobrabilidad	13.100.540	13.314.439	76.892.383
Disminucion p/prev.Gen.p/Incob.Cartera p/fact.riesgo	-	-	-
Disminucion por prevision generica ciclica	733.442	845.903	175.619
	13.833.983	14.160.343	77.068.002
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	40.804.913	40.845.248	32.927.753
Productos en suspenso	5.967.750	5.131.785	5.579.225
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	42.916.865	42.380.510	35.334.448
Créditos castigados por insolvencia	12.690.384	6.226.402	3.557.481
Número de Prestatarios	3.718	4.013	3.305
Prod.por cartera Vencida	3.073.958	4.150.368	703.091

Al 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa tiene un saldo en cartera reprogramada de Bs 85.772.172.- lo que representa el 32.53 % de la cartera bruta.

Al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa tiene un saldo en cartera reprogramada de Bs 80.961.432.- lo que representa el 29.24 % de la cartera bruta.

• Los limite legales prestables de la Entidad que se establecen en la normativa vigente son los siguientes (Art.456 de la ley Nro. 393 de Servicios financieros)

Concepto		2024 Bs.		2023 Bs.	2022 Bs.
Credito a prestatario o grupo no debidamente garantizados	5%	2.365.316	5%	2.230.713	2.222.326
Credito con un solo prestatario o grupo prestatario	20%	9.461.262	20%	8.922.853	8.889.303
Operac.Conting.contra garantizadas 1er req.p/Bcos.Extranjeros	30%	14.191.893	30%	13.384.280	13.333.954

• Evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones:

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.	2022 Bs.
Previsión Inicial:	37.153.588	24.563.193	24.953.386
(-) Castigos y Bienes y Otros	(10.878.426)	12.224.350	(193.457)
(-) Recuperaciones	(13.833.983)	(14.160.343)	(77.068.002)
(+) Provisiones Constituidas	13.328.475	14.526.388	76.871.265
Previsión Final:	25.769.655	37.153.588	24.563.193

8 c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

• Inversiones Temporarias

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Inversiones en entidades financieras del país	5.828.257	1.902.190
Caja de ahorros	4.137.547	1.902.190
Depósitos a plazo fijo	1.690.710	-
Inversiones en otras entidades no financieras	570.156	68.500
Participación en Fondos de Inversion	570.156	68.500
Inversiones de disponibilidades restringidas	4.568.438	4.542.002
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	4.568.438	4.542.002
Total Inversiones Temporarias	10.966.852	6.512.692

• Inversiones Permanentes

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Inversiones en entidades financieras del país	6.532.953	5.550.401
Depositos a plazo fijo	6.532.953	5.550.401
Inversiones en otras entidades no financieras	91.322	90.370
Participación en entidades de servicios públicos	84.462	83.510
Títulos valores de entidades privadas no financieras del país	6.860	6.860
Inversiones de disponibilidades restringidas	8.847.737	8.795.737
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	793.400	741.400
Cuotas de Participacion Fondo CPVIS	1.900.542	1.900.542
Cuotas de Participacion Fondos CAPROSEN	-	-
Cuota de participacion Fobdo Flusser	3.004.622	3.004.622
Cuota de participacion Fobdo CPRO	3.149.173	3.149.173
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	284.173	159.748
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	284.173	159.748
(Prevision para inversiones permanentes)	(9.108)	(8.155)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(9.108)	(8.155)
Total Inversiones Permanentes	15.747.077	14.588.100

8 d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Pagos anticipados	1.088.963	985.736
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	36.191	169.044
Anticipos por compras de bienes y servicios A	768.208	575.031
Seguros pagados por anticipados	192.463	190.465
Otros pagos anticipados	92.101	51.196
Diversas	2.145.879	3.417.814
Comisiones por cobrar	7.551	37.979
Primas de seguro por cobrar C	1.283.103	1.721.839
Gastos por recuperar	390.099	355.622
Importes entregados en garantía	10.000	10.000
Cuentas x cobrar comisiones por pago de bono sociales	53.538	12.486
Otras partidas pendientes de cobro B	401.588	1.279.888
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(901.011)	(1.490.147)
(Previsión específica para pagos anticipados)	(446.449)	(352.449)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(454.562)	(1.137.698)
Total Otras Cuentas por Cobrar	2.333.831	2.913.403

A) Las partidas mas importantes son las siguientes:

Anticipos por compras de bienes a proveedores	88.253	185.535
Anticipo por serv.de Honor. profesionales accion judiciales abog.ext.	679.955	389.496
	768.208	575.031

B) Las partidas mas importantes son las siguientes:

pendientes de cobro mejoras inmuebles adjudicados	393.719	424.401
pendientes de cobro accion judicial	7.869	-
Transferencias electronicas 31/12/2023	-	855.487
	401.588	1.279.888

C) Las partidas mas importantes son las siguientes:

Primas de seguro por cobrar socios	1.283.103	1.721.839
	1.283.103	1.721.839

8 e) BIENES REALIZABLES

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Bienes recibidos en recuperación de créditos	3.112.585	1.940.361
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	3.112.585	1.940.361
Bienes fuera de uso	17.233	17.233
Inmuebles	17.233	17.233
(Previsión por desvalorización)	(1.869.910)	(1.167.995)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(1.852.678)	(1.150.763)
(Previsión bienes fuera de uso)	(17.232)	(17.232)
Total Bienes Realizables	1.259.908	789.599

8 f) BIENES DE USO

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Terrenos	4.194.392	4.194.392
Terrenos	4.194.392	4.194.392
Edificios	8.019.510	8.271.054
Edificios	9.947.129	9.947.129
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1.927.619)	(1.676.075)
Mobiliario y Enseres	537.418	669.756
Mobiliario y Enseres	3.465.959	3.445.124
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(2.928.541)	(2.775.368)
Equipos e Instalaciones	636.410	874.585
Equipos e Instalaciones	4.786.974	4.733.678
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(4.150.564)	(3.859.093)
Equipos de Computación	864.474	472.517
Equipos de Computación	5.465.397	4.845.411
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(4.600.923)	(4.372.894)
Vehículos	11	60.579
Vehículos	1.715.075	1.715.076
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(1.715.065)	(1.654.497)
Obras de Arte	2.393	2.393
Obras de Arte	2.393	2.393
Obras en Construcción	1.200.343	1.200.342
Obras en Construcción	1.200.342	1.200.342
Total Bienes de Uso	15.454.950	15.745.618
Gasto de Depreciación	(984.784)	(984.823)

8 g) OTROS ACTIVOS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Bienes diversos	527.807	528.899
Papelería, útiles y materiales de servicios	527.807	528.899
Activos Intangibles	429.653	389.232
Programas y aplicaciones informáticas	429.653	389.232
Total Otros Activos	957.460	918.131
Gasto de Amortización	(186.318)	(248.246)

8 h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no registra fideicomisos

8 i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, son las siguientes:

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.	2022 Bs.
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	87.645.533	87.977.917	90.395.479
Obligaciones con el público a plazo	183.942.999	180.174.753	136.836.764
Obligaciones con el público restringidas	7.734.523	10.860.935	9.584.791
Cargos devengados por pagar	4.853.804	4.399.684	3.936.822
Total Obligaciones con el Publico	284.176.859	283.413.290	240.753.856

8 j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Obligaciones fiscales a la vista	2.690	1.546
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	2.690	1.546

8 k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
BCB a plazo	4.900.000	1.900.000
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo A	7.320.534	12.539.560
Cargos devengados por pagar B	86.976	111.909
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	12.307.510	14.551.469

A) Las partidas mas importantes son las siguientes:

Banco Union S.A.Ptmos.	3.644.500	8.533.500
Deposito a plazo fijo Coop.Comarapa R.L.	3.676.034	4.006.060
	7.320.534	12.539.560

B) Las partidas mas importantes son las siguientes:

Cargos devengados con entidades Financ.Bco. Union S.A.	38.451	35.525
Cargos devengados con entidades Financ. BCB	48.525	76.384
	86.976	111.909

8 I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Diversas	2.174.417	3.678.357
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	50.216	46.650
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	220.355	339.310
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	98.647	113.186
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	133.246	148.239
Comisiones por pagar	-	17.068
Acreedores por compra de bienes y servicios A)	52.000	53.400
Acreedores por retenciones a funcionarios	-	12.873
Ingresos diferidos	39.067	39.067
Acreedores varios B)	1.580.886	2.908.564
Provisiones	8.201.577	7.641.612
Provisión para primas	-	225.392
Provisión para vacaciones	58.148	137.321
Provisión para indemnizaciones	984.652	906.075
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	503.153	486.070
provisión para otros impuestos	15.342	15.342
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1.235.459	1.232.288
Otras provisiones C)	5.404.822	4.639.124
Partidas pendientes de imputación	214.522	282.453
Fallas de caja	66.565	60.922
Operaciones por liquidar	147.957	201.531
Total Otras Cuentas por Pagar	10.590.516	11.602.422
A) Las partidas mas impotantes son las siguientes:		
Previsiones p/pago de auditorias	52.000	53.400
	52.000	53.400
B) Las partidas mas impotantes son las siguientes:		
Operaciones pendientes	480.481	485.060
Operaciones tramites de ptmo.	1.280	8.990
Comision por Servicios Western Union	2.149,38	-
operaciones pendientes pago a proveedores	173.942	332.396
Depositos para pago de sueldos Empresas	293.889	373.783
Obligaciones .CAO socios pasivos	137.453	103.227
Obligaciones con entidades publicas	-	2.154
Prima sobre prestamos poliza desgravamen hipotecario	249.054	84.714
Prima sobre prestamos poliza desgravamen colectivo	17.008	2.198
Prima seguro caja mortuoria	-	2.500
operaciones pendientes por cartera diferida	6.724	6.724
Operaciones poliza de seguro boliviana ciacruz	1.920	1.950
Acreedores por pagar GG	132.190	1.439.785
Fondo s/descto falta empleados	84.797	65.083
	1.580.886	2.908.565

C) Las partidas mas importantes con las siguientes:

Provision acuotaciones ASFI	1.386.371	1.176.541
Provision para aportes al fondo de proteccion al ahorrista	2.746.115	2.252.079
Previsiones p/gastos bioseguridad	177.663	166.700
Previsiones p/gastos asamblea	213.518	157.950
previsiones p/serv.consultoria	52.400	65.000
prevision p/Aud.de Sistemas	18.000	18.720
Previsiones p/gastos en publicaciones en prensa	186.500	178.840
prevision p/pago de propaganda y publicidad	91.530	58.913
Prev.p/confeccion de uniformes.uniformes	230.300	215.205
Prev. Para legalizacion e documentos	30.300	65.000
prevision p/pago a proveedor por empastado de dctos.	105.900	79.200
Prev.p/equipamiento en traslado de agencias	15.000	11.142
Provision para pago por servicios contratados	25.000	36.800
Prev. Para pago uso banca movil	78.000	104.265
Prev. Por traslado de remesas	45.450	27.480
Prev. Descto a empleados	2.775	25.288
	5.404.822	4.639.124

8 m) PREVISIONES

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	779.695	779.695
Generica ciclica	2.163.274	2.275.262
Otras provisiones	104.641	94.641
Total Previsiones	3.047.610	3.149.597

8 n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Entidad no registra movimiento

8 o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Instrumentadas mediante contrato de prestamo	63.498	63.498
Programas gubernamentales de apoyo al sistema financiero	63.498	63.498
Total Obligaciones Subordinadas	63.498	63.498

Los datos expuestos en esta nota corresponden a donación para Asistencia Técnica de la confederación Alemanas de Cooperativas (D.G.R.V.)

8 p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Obligaciones con empresas publicas	1.926.460	2.430.845
Obligaciones por cuentas de ahorro	1.926.460	2.430.845
Total Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	1.926.460	2.430.845

8 q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Ingresos Financieros	41.433.586	41.416.151
Productos por Disponibilidades	87	60.830
Productos por Inversiones temporarias	186.456	202.414
Productos por Cartera Vigente	37.837.543	36.819.543
Productos por Cartera con Vencida	2.340.516	3.304.465
Productos por Cartera en Ejecución	626.854	721.241
Productos por inversiones permanentes	442.130	307.658
Gastos Financieros	14.326.883	13.601.741
Cargos por Obligaciones con el público	13.544.077	12.295.665
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de	782.805	1.306.075
Resultado Financiero Bruto	27.106.704	27.814.409

• **El promedio de las tasas fue de:**

Cartera de créditos MN	14,77%	14,98%
Cartera de créditos ME	11,37%	14,72%
Cartera Consolidada	14,72%	14,97%
Costos de los depósitos MN	5,04%	5,02%
Costos de los depósitos ME	3,42%	3,05%
Depósitos Consolidados	4,85%	4,77%
Costos de los financiamientos MN	6,59%	7,25%
Costos de los financiamientos ME	0,00%	0,82%
Financiamientos Consolidados	5,87%	6,78%

8 r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Recuperaciones de activos financieros castigados	6.611.285	297.141
Recuperaciones de capital	105.943	228.122
Recuperaciones de interés	6.461.343	11.198
Recuperaciones de otros conceptos	43.999	57.821
Dismin. De Prev. P/ Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	13.833.983	14.160.343
Específica para incobrabilidad de cartera	13.100.540	13.314.439
Generica ciclica	733.442	845.903
Total recuperacion de activos financieros	20.445.268	14.457.484

8 s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	13.839.320	14.691.260
Específica para incobrabilidad de cartera	12.230.170	12.082.069
Genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	228.132	2.006.336
Otras cuentas por cobrar	510.844	164.872
Generica ciclica	870.174	437.983
Castigos de Productos Financieros	8.391.364	388.966
Castigo de productos por cartera	8.391.364	388.966
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	22.230.683	15.080.226

8 t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Otros ingresos operativos	3.291.516	3.924.711
Comisiones por servicios	2.451.500	2.616.129
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	39.914	87.081
Ingresos por bienes realizables	749.927	1.171.824
Ingresos operativos diversos	50.174	49.676
Otros gastos operativos	2.700.068	2.885.729
Comisiones por servicios	210.819	348.397
Costo de bienes realizables	1.725.046	1.981.473
Gastos operativos diversos	764.204	555.858
Resultado neto ingresos y gastos operativos	591.447	1.038.982

8 u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS DE GESTIONES ANTERIORES

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Ingresos de gestiones anteriores	-	15.502
Gastos de gestiones anteriores	-	198.059
Total ingresos y gastos de gestiones anteriores	-	(182.557)

8 v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Gastos del Personal	14.708.106	15.668.176
Servicios contratados (ii)	1.430.464	1.325.499
Seguros	779.352	668.241
Comunicaciones y traslados	785.866	834.990
Impuestos (iii)	1.514.946	1.634.371
Mantenimiento y Reparaciones	420.346	407.248
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	984.784	984.823
Amortización de Cargos diferidos	186.318	248.246
Otros Gastos de Administración (i)	4.957.820	5.600.349
Total Gastos de Administración	25.768.002	27.371.941
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	188.486	145.120
Alquileres	423.094	416.001
Energía eléctrica, agua y calefacción	555.621	548.614
Papelería, útiles y materiales de servicio	553.919	597.130
Suscripciones y afiliaciones	271.570	250.937
Propaganda y publicidad	193.001	190.886
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	550.000	704.000
Aportes BCB "Fondo de proteccion al ahorrista"	4.200	25.200
Donaciones	4.436	5.597
Aportes al Fondo de Fondo de proteccion al Ahorrista	1.791.400	2.122.000
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	55.000	109.000
Diversos	367.092	485.862
	4.957.820	5.600.349
(ii) Los servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	-	1.920
Servicios de seguridad	810.098	806.587
Auditoría externa	52.000	53.409
Servicios de limpieza	120.047	113.219
Consultorías contratadas	237.900	201.000
Otros servicios contratados	210.420	149.364
	1.430.464	1.325.499
(iii) El detalle de la cuenta de impuestos son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	-	201.900
Transacciones	1.505.484	1.411.305
Impuesto al valor agregado	9.461	7.113
Otros impuestos	-	14.053
	1.514.946	1.634.371

8 w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos

8 x) CUENTAS DE ORDEN

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Garantías recibidas	506.622.414	523.716.617
Garantías hipotecarias	450.712.790	443.982.959
Otras garantías prendarias	7.568.827	10.942.758
Depositos en la entidad financiera	6.395.945	10.034.707
Otras garantías	41.944.851	58.756.193
Cuentas de registro	62.650.213	54.072.295
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	42.916.865	42.380.510
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	13.609.567	6.413.828
Productos en suspendos	5.967.750	5.131.785
Otras cuentas de registro	156.031	146.171
Total Cuentas de Orden	569.272.627	577.788.912

8 y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Entidad no registra movimientos

NOTA 9 - PATRIMONIO

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

9 a) CAPITAL SOCIAL

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Certificados de aportaciones	21.348.200	20.461.500
Total Capital Social	21.348.200	20.461.500
Cantidad de certificados de aportación	213.482	204.615
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	227,04	231,66

9 b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Donaciones no capitalizables	789.182	789.182
Total Aportes no capitalizados	789.182	789.182

La composición de la cuenta corresponde a una donación que hizo el FONDESIF según resolución Nro.043/2004 de fecha 13/12/2004 por la ejecución del primer proyecto para prestamos agrícolas.

9 c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos

9 d) RESERVAS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Reserva legal	4.271.843	4.136.608
Reservas estatutarias no distribuibles	11.394.659	10.885.727
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	865.145	865.145
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	618.713	618.713
Otras reservas distribuibles	1.483.023	1.415.405
Reservas voluntarias no distribuibles	8.161.899	8.161.899
Reservas voluntarias distribuibles	180.275	180.275
Total Reservas	26.975.556	26.263.771

De acuerdo al nuevo Estatuto Orgánico homologado por al AFCCOP en fecha 07 de marzo de 2016, adecuado a la Ley 356 y Decreto Supremo 1995, la Cooperativa, está Obligada a constituir los siguientes fondos, en cumplimiento al Artículo N° 23, De los Fondos de reserva; La Cooperativa constituirá de manera obligatoria los siguientes fondos de reserva:

- a) Reserva Legal: Para la cobertura de eventuales perdidas, hasta que est e alcance el 50% del Capital social se destinara el 20% de la Utilidad liquida de la gestión.
 - b) Fondo de Educación: Para cursos de educación cooperativa, promoción del derecho cooperativo, formación integral, capacitación, investigación y desarrollo, se destinará el 5% de la utilidad liquida de la gestión según los estados financieros.
 - c) Fondo de Previsión social y ayuda a la colectividad: Para el cumplimiento de la función de responsabilidad social (programas y/o proyectos) se destinará el 5% de la utilidad liquida de la gestión.
 - d) Fondo de Fortalecimiento Patrimonial: Para constituir reserva voluntaria no distribuible para el fortalecimiento del patrimonio, con fines de asegurar el cumplimiento de límites legales, (Capital regulatorio, y/o objetivos estratégicos) , se destinara el 20% de la utilidad liquida de la gestión.
 - e) Fondo de Contingencia: Para la cobertura de posibles cargos económicos o cualquier tipo de perdida futura que aun no puede ser identificada, se destinara el 10% de la utilidad liquida de la gestión.
- De las reservas por otras disposiciones no distribuibles se da por la distribución de utilidades de gestiones anteriores y que fueron aprobadas en asamblea de socios.
 - De las reservas no distribuibles por ajuste por inflacion del patrimonio se da por los ajustes o actualización al patrimonio antes del 28/02/02, antes la cuenta 331.00, y que se mantiene el saldo desde esa fecha como reserva no distribuible.
 - De las reservas para fondos de contingencias se hizo una reclasificación de cuenta de acuerdo al manual de cuenta por observacion ASF/DSR III/R-93888/19, y el propósito de estas reservas son para futuras contingencias que se pudieran dar en la institución.

De acuerdo al artículo N°26.- De la distribución de excedentes de percepción.- se hara a prorrata para socios con una antigüedad mayor a tres (3) meses, segun el monto y tiempo de permanencia de los Certificados de aportación de cada socio. existiendo informe de Auditoria externa sin salvedades (en limpio).

De acuerdo al artículo N° 22.- Los Certificados de Aportacion.- La Cooperativa incluirá en cada uno de los certificados de Aportacion, que los mismos están disponibles para absorber en caso de que se incurra en ello.

9 e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

CONCEPTO	2024 Bs.	2023 Bs.
Utilidades del período o gestión	144.765	676.174
Total Resultados Acumulados	144.765	676.174

Al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se registra una utilidad acumulada Antes de Reservas y de Impuestos (IUE) de Bs. 144,765.- y 676.174.- respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

A la fecha, la Entidad presenta la siguiente Ponderación de Activos:

Al 31 de Diciembre de 2024

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	49.370.898,40	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%		0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	23.992.114,50	0,20	4.798.423
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	22.105.833,38	0,50	11.052.917
Categoría V	Activos con riesgo de 75%		0,75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	265.904.000,01	1,00	265.904.000
TOTALES		361.372.846		281.755.340
10% sobre activo computable				28.175.534
Patrimonio neto (10a)				47.306.311,00
Excedente patrimonial				19.130.777
Coeficiente de adecuación patrimonial				16,79%

Al 31 de Diciembre de 2023

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coefficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	46.180.987	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%		0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	22.659.456	0,20	4.531.891
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	23.708.077	0,50	11.854.039
Categoría V	Activos con riesgo de 75%		0,75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	270.854.775	1,00	270.854.775
TOTALES		363.403.295		287.240.705
10% sobre activo computable				28.724.071
Patrimonio neto (10a)				44.614.266,00
Excedente patrimonial				15.890.195
Coeficiente de adecuación patrimonial				15,53%

NOTA 11.- CONTINGENCIAS

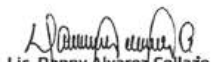
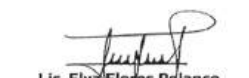
A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

NOTA 12.- HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes Estados Financieros

NOTA 13.- CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

En cumplimiento a la Normativa Vigente, la Entidad no registra filiales


Lic. Danny Álvarez Collazo
JEFE DE CONTABILIDAD
Lic. Elva Flores Polanco
SUBGERENTE DE OPERACIONES
Lic. Robin Montenegro Padilla
GERENTE GENERAL

GRÁFICOS ESTADÍSTICOS



EVOLUCIÓN DE ACTIVOS (EXPRESADO EN DÓLARES)



EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS (EXPRESADO EN DÓLARES)

