

## FORMA I

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**  
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**Al 30 de junio 2026 y 31 de diciembre 2025**  
**(Expresado en Bolivianos)**

|                                                       | <u>NOTAS</u> | <u>2026</u>        | <u>2025</u>        |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                         |              |                    |                    |
| DISPONIBILIDADES                                      | 8 a)         | 13,314,946         | 10,519,075         |
| INVERSIONES TEMPORARIAS                               | 8 c)         | 15,831,590         | 20,556,900         |
| CARTERA                                               | 8 b)         | 101,422,700        | 96,725,130         |
| CARTERA VIGENTE                                       |              | 84,051,788         | 74,881,321         |
| CARTERA VENCIDA                                       |              | 842,882            | 732,627            |
| CARTERA EN EJECUCION                                  |              | 2,972,164          | 4,022,536          |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE         |              | 17,051,613         | 19,148,588         |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA         |              | 449,769            | 918,652            |
| CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION    |              | 2,677,222          | 2,512,777          |
| PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR                       |              | 10,905,307         | 12,400,360         |
| PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE                   |              | (17,528,044)       | (17,891,731)       |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                              | 8 d)         | 352,556            | 520,582            |
| BIENES REALIZABLES                                    | 8 e)         | -                  | 48,818             |
| INVERSIONES PERMANENTES                               | 8 c)         | 3,277,200          | 3,356,601          |
| BIENES DE USO                                         | 8 f)         | 2,846,501          | 3,236,869          |
| OTROS ACTIVOS                                         | 8 g)         | 1,397,572          | 1,342,486          |
| FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS                             | 8 h)         | -                  | -                  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                               |              | <b>138,443,066</b> | <b>136,306,461</b> |
| <b>PASIVO</b>                                         |              |                    |                    |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                           | 8 i)         | 71,012,386         | 71,596,939         |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES               | 8 j)         | 143                | 3,390              |
| OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO | 8 k)         | 5,390,629          | 5,233,477          |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                               | 8 l)         | 5,688,332          | 6,261,399          |
| PREVISIONES                                           | 8 m)         | 5,530,659          | 5,220,577          |
| VALORES EN CIRCULACION                                | 8 n)         | -                  | -                  |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS                             | 8 o)         | -                  | -                  |
| OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS                    | 8 p)         | 67,571             | 57,067             |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                               |              | <b>87,689,720</b>  | <b>88,372,849</b>  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                     |              |                    |                    |
| CAPITAL SOCIAL                                        | 9 a)         | 7,751,486          | 7,707,934          |
| APORTES NO CAPITALIZADOS                              | 9 b)         | 1,184,746          | 1,184,746          |
| AJUSTES AL PATRIMONIO                                 | 9 c)         | -                  | -                  |
| RESERVAS                                              | 9 d)         | 38,723,189         | 37,452,220         |
| RESULTADOS ACUMULADOS                                 | 9 e)         | 3,093,924          | 1,588,711          |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                           |              | <b>50,753,345</b>  | <b>47,933,612</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                  |              | <b>138,443,066</b> | <b>136,306,461</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES</b>                           | 8 w)         | -                  | -                  |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                               | 8 x)         | <b>230,900,681</b> | <b>165,195,394</b> |

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

  
 Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

  
 Sra. Paola Silvia Maldonado La Fuente  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
 Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo  
**GERENTE GENERAL**

  
 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**  
**ESTADO DE GANÁNCIAS Y PERDIDAS**  
**Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2026 y 2025**  
**(Expresado en Bolivianos)**

|                                                                                      | NOTAS | 2026             | 2025             |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS                                                                 | 8 q)  | 11,247,644       | 9,492,933        |
| GASTOS FINANCIEROS                                                                   | 8 q)  | (1,555,645)      | (1,579,931)      |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                                                    |       | <b>9,692,000</b> | <b>7,913,002</b> |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS                                                            | 8 t)  | 110,380          | 228,583          |
| OTROS GASTOS OPERATIVOS                                                              | 8 t)  | (70,622)         | (99,750)         |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>                                                  |       | <b>9,731,758</b> | <b>8,041,835</b> |
| RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS                                                  | 8 r)  | 2,888,806        | 2,189,082        |
| CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS                   | 8 s)  | (3,416,839)      | (3,052,745)      |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>                                 |       | <b>9,203,724</b> | <b>7,178,172</b> |
| GASTOS DE ADMINISTRACION                                                             | 8 v)  | (6,774,981)      | (6,402,133)      |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>                                                   |       | <b>2,428,744</b> | <b>776,039</b>   |
| AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR                             |       | 631,884          | 0                |
| <b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b> |       | <b>3,060,627</b> | <b>776,039</b>   |
| INGRESOS EXTRAORDINARIOS                                                             | 8 u)  | 8,260            | 2,503            |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS                                                               | 8 u)  | -                | -                |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>         |       | <b>3,068,888</b> | <b>778,542</b>   |
| INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES                                                     | 8 u)  | 47,538           | 60,321           |
| GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES                                                       | 8 u)  | (22,502)         | (15,379)         |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>     |       | <b>3,093,924</b> | <b>823,484</b>   |
| AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN                                           |       | -                | -                |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                                  |       | <b>3,093,924</b> | <b>823,484</b>   |
| <b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>                           |       | -                | -                |
| <b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>                                                  |       | <b>3,093,924</b> | <b>823,484</b>   |

LAS NOTAS 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.

  
 Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

  
 Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo  
**GERENTE GENERAL**

  
 Sra. Paola Silvia Maldonado La Fuente  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2026 y 2025  
(Presentado en Bolivianos)

| PATRIMONIO                                                               | TOTAL             | Capital Social   | Aportes no Capitalizados | Ajustes al Patrimonio | Reservas          | Resultados acumulados |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2024</b>                                    | <b>45,764,572</b> | <b>7,127,606</b> | <b>1,184,746</b>         | -                     | <b>37,996,896</b> | <b>(544,676)</b>      |
| Resultados del ejercicio                                                 | 823,484           | -                | -                        | -                     | -                 | 823,484               |
| Distribucion de utilidades                                               | -                 | -                | -                        | -                     | (544,676)         | 544,676               |
| Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | -                 | -                | -                        | -                     | -                 | -                     |
| Aportes a capitalizar                                                    | -                 | -                | -                        | -                     | -                 | -                     |
| Donaciones no capitalizables                                             | -                 | -                | -                        | -                     | -                 | -                     |
| Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto                         | -                 | -                | -                        | -                     | -                 | -                     |
| Certificados de Aportacion (Netos)                                       | 49,437            | 49,437           | -                        | -                     | -                 | -                     |
| <b>Saldos al 30 de junio 2025</b>                                        | <b>46,637,493</b> | <b>7,177,043</b> | <b>1,184,746</b>         | -                     | <b>37,452,220</b> | <b>823,444</b>        |
| Movimientos segundo semestre                                             | 1,296,119         | 530,892          | -                        | -                     | -                 | 765,227               |
| <b>Saldos al 31 de diciembre 2025</b>                                    | <b>47,933,612</b> | <b>7,707,935</b> | <b>1,184,746</b>         | -                     | <b>37,452,220</b> | <b>1,588,711</b>      |
| Resultados del ejercicio                                                 | 3,093,924         | -                | -                        | -                     | -                 | 3,093,924             |
| Distribucion de utilidades                                               | (317,742)         | -                | -                        | -                     | 1,270,969         | (1,588,711)           |
| Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas | -                 | -                | -                        | -                     | -                 | -                     |
| Aportes a capitalizar                                                    | -                 | -                | -                        | -                     | -                 | -                     |
| Donaciones no capitalizables                                             | -                 | -                | -                        | -                     | -                 | -                     |
| Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto                         | -                 | -                | -                        | -                     | -                 | -                     |
| Certificados de Aportacion (Netos)                                       | 43,552            | 43,552           | -                        | -                     | -                 | -                     |
| <b>Saldos al 30 de junio 2026</b>                                        | <b>50,753,346</b> | <b>7,751,487</b> | <b>1,184,746</b>         | -                     | <b>38,723,189</b> | <b>3,093,924</b>      |

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

  
Lic. Agustín Muruchi/Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**

  
Sra. Paola Silvia Maldonado La Fuente  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo  
**GERENTE GENERAL**

  
Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**

## FORMA C

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2026 y 2025

(Presentado en bolivianos)

|                                                                                                            | <u>Notas</u> | <u>2026</u>        | <u>2025</u>        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>                                                        |              |                    |                    |
| <b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>                                                               | 9e)          | 3,093,924          | 823,484            |
| <b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b> |              |                    |                    |
| Productos devengados no cobrados                                                                           |              | (10,927,358)       | (13,352,730)       |
| Cargos devengados no pagados                                                                               |              | 1,747,581          | 1,965,645          |
| Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período                                             |              | -                  | -                  |
| Previsiones para incobrables                                                                               |              | (284,885)          | 324,705            |
| Previsiones para desvalorización                                                                           |              | 69,870             | 50,226             |
| Provisiones o provisiones para beneficios sociales                                                         |              | 925,147            | 884,825            |
| Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar                                                       |              | 319,769            | 202,499            |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                            |              | 607,407            | 552,794            |
| Otros                                                                                                      |              | 200,749            | 108,956            |
| <b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>                                 |              | <b>(4,247,795)</b> | <b>(8,439,595)</b> |
| <b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>      |              |                    |                    |
| Cartera de préstamos                                                                                       |              | 12,400,360         | 15,316,957         |
| Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes                                                    |              | 8,750              | 86                 |
| Otras cuentas por cobrar                                                                                   |              | -                  | -                  |
| Obligaciones con el público y empresas públicas                                                            |              | (1,774,265)        | (2,033,694)        |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento                                                      |              | (33,070)           | (19,500)           |
| Otras obligaciones                                                                                         |              | -                  | -                  |
| Otras cuentas por pagar                                                                                    |              | -                  | -                  |
| <b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>                                           |              |                    |                    |
| Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas                                                     |              | 184,323            | 269,124            |
| Bienes realizables-vendidos                                                                                |              | -                  | 47,616             |
| Otros activos-partidas pendientes de imputación                                                            |              | (4,798)            | -                  |
| Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones                                                             |              | (780,094)          | (904,738)          |
| Previsiones                                                                                                |              | -                  | -                  |
| <b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>                        |              | <b>5,753,410</b>   | <b>4,236,255</b>   |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>                                                   |              |                    |                    |
| <b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>                           |              |                    |                    |
| Obligaciones con el público y empresas públicas:                                                           |              |                    |                    |
| Depósitos a la vista y en cajas de ahorro                                                                  |              | (1,398,060)        | 80,722             |
| Depósitos a plazo hasta 360 días                                                                           |              | 1,304,563          | (1,648,268)        |
| Depósitos a plazo por más de 360 días                                                                      |              | (1,393,045)        | (2,270,944)        |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:                                                     |              |                    |                    |
| A corto plazo                                                                                              |              | -                  | -                  |
| A mediano y largo plazo                                                                                    |              | 155,269            | 98,583             |
| Otras operaciones de intermediación:                                                                       |              |                    |                    |
| Depositos en cuentas corrientes de traspaso                                                                |              | -                  | -                  |
| Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso                                                              |              | -                  | -                  |
| Obligaciones con instituciones fiscales                                                                    |              | (3,637)            | (3,455)            |
| Otras cuentas por pagar por intermediación financiera                                                      |              | (1,321,637)        | 160,481            |

## FORMA C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2026 y 2025**  
**(Presentado en bolivianos)**

|                                                                | <u>Notas</u> | <u>2026</u>        | <u>2025</u>        |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>               |              |                    |                    |
| Créditos colocados en el ejercicio                             |              |                    |                    |
| A corto plazo                                                  |              | (104,000)          | (102,000)          |
| A mediano y largo plazo - más de 1 año                         |              | (25,366,400)       | (16,013,000)       |
| Créditos recuperados en el ejercicio                           |              | 19,834,923         | 19,296,662         |
| Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera         |              | -                  | -                  |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>             |              | <b>(8,292,024)</b> | <b>(401,218)</b>   |
| <b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>       |              |                    |                    |
| <b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>                  |              |                    |                    |
| Obligaciones con el Fondesif                                   |              | -                  | -                  |
| Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos   |              | -                  | -                  |
| Títulos valores en circulación                                 |              | -                  | -                  |
| Obligaciones subordinadas                                      |              | -                  | -                  |
| <b>Cuentas de los accionistas:</b>                             |              |                    |                    |
| Aportes de Capital                                             |              | 43,552             | 49,436             |
| Pago de Dividendos                                             |              | (43,370)           | (29,236)           |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>             |              | <b>181</b>         | <b>20,200</b>      |
| <b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>            |              |                    |                    |
| <b>(Incremento) disminución neto en:</b>                       |              |                    |                    |
| Inversiones temporarias                                        |              | 5,114,995          | (2,948,991)        |
| Inversiones permanentes                                        |              | 622,003            | (493,000)          |
| Bienes de uso                                                  |              | (49,727)           | (167,124)          |
| Bienes diversos                                                |              | (215,387)          | (26,662)           |
| Cargos diferidos                                               |              | (137,580)          | (2,973)            |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>                  |              | <b>5,334,304</b>   | <b>(3,638,750)</b> |
| <b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b> |              | <b>2,795,871</b>   | <b>216,486</b>     |
| <b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>                | 8a)          | <b>10,519,075</b>  | <b>9,323,818</b>   |
| <b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>                | 8a)          | <b>13,314,946</b>  | <b>9,540,305</b>   |

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

  
 Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

  
 Sra. Paola Silvia Maldonado La Fuente  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**

  
 Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo  
**GERENTE GENERAL**

  
 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Bartolomé”, Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito “Monseñor Félix Gainza” Ltda., que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973 y actualmente en cumplimiento a la ley 356, la Cooperativa cambió en su denominación la abreviatura Ltda. por R.L. Su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento ASFI/11/2020, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 55 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.

En el semestre que se informa, la Entidad ha tenido crecimiento de Cartera, donde se retoma crecimiento en la gestión 2026 tras un 2025 estancado. Disminución de la cartera morosa y reestructurado; mayor proporción de crédito en estado vigente. Caída gradual de depósitos totales en el periodo de la gestión 2024, 2025 y 2026, el mismo se debe al aumento del costo de vida, lo cual lleva a que las familias dispongan de menor excedente. Muchos socios recurren a sus ahorros para cubrir gastos familiares y la presión al alza en las tasas pasivas fijadas por las entidades financieras, la competencia por captar recursos es mayor. La cartera crece mientras los depósitos caen.

El comportamiento de la cartera y los depósitos del público, durante el semestre que se informa y las últimas dos gestiones terminadas, ha sido el siguiente:

Cartera de Creditos:

| Concepto               | 2026    |     | 2025    |     | 2024    |     |
|------------------------|---------|-----|---------|-----|---------|-----|
|                        | Bs      |     | Bs      |     | Bs      |     |
|                        | Miles   | %   | Miles   | %   | Miles   | %   |
| Cartera Bruta          | 108,045 |     | 102,217 |     | 103,361 |     |
| Vigente                | 84,052  | 78% | 74,881  | 73% | 71,629  | 69% |
| Vigente Reestructurada | 17,052  | 16% | 19,149  | 19% | 23,214  | 23% |
| Mora                   | 6,942   | 6%  | 8,187   | 8%  | 8,518   | 8%  |

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

#### Depositos:

| Concepto       | <u>2026</u>  |          | <u>2025</u>  |          | <u>2024</u>  |          |
|----------------|--------------|----------|--------------|----------|--------------|----------|
|                | <u>Bs</u>    | <u>%</u> | <u>Bs</u>    | <u>%</u> | <u>Bs</u>    | <u>%</u> |
|                | <u>Miles</u> |          | <u>Miles</u> |          | <u>Miles</u> |          |
| Depositos      | 71,012       |          | 71,597       |          | 74,319       |          |
| Vista          | 3            | 0%       | 2            | 0%       | 2            | 0%       |
| Caja de Ahorro | 30,430       | 43%      | 31,178       | 44%      | 27,768       | 37%      |
| Plazo          | 40,579       | 57%      | 40,417       | 56%      | 46,549       | 63%      |

Otro hecho que ha tenido relevancia durante el semestre terminado al 30 de junio de 2026, es el establecimiento de un Régimen Cambiario Flexible, a través de la Resolución Ministerial N° 245, emitida por el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, a efectos de fortalecer la estabilidad macroeconómica, preservar la competitividad externa y contribuir al equilibrio de la balanza de pagos. Posteriormente, el Banco Central de Bolivia, emite la Resolución de Directorio N° 88/2026 en la que aprueba el Reglamento de Operaciones Cambiarias y sus Anexos I y II, en la que establece los procedimientos para la determinación del Tipo de Cambio Oficial (TCO) del Boliviano con relación al dólar estadounidense (USD). En aplicación a las referidas disposiciones el TCO tuvo una variación de Bs. 6.86 a Bs. 9.76 al cierre del primer semestre de la gestión 2026.

#### • Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado

La Cooperativa, mantiene sin variaciones su sistema de Gestión Integral de Riesgos que contempla la Identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación de los riesgos a los que se expone la entidad, considerando como marco de referencia su mercado objetivo, la estrategia institucional, la operativa coyuntural y la normativa regulatoria correspondiente.

#### Gestión de Riesgo de Crédito

Durante el semestre culminado al 30 de junio de 2026, se gestionó el riesgo de crédito mediante las herramientas establecidas en la Política de Gestión Integral de Riesgos, efectuando un análisis sobre el comportamiento, composición y concentración de la cartera de créditos, así como también diversos factores que en algún grado podrían incidir negativamente tanto en la generación de ingresos como en la recuperación de los fondos prestados.

La administración del Riesgo de Crédito de la Cooperativa, cumple con lo que establece la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, aplicando políticas y procedimientos internos adecuados para la gestión del Riesgo de Crédito conforme a las etapas de identificación, medición, monitoreo, control y divulgación de los niveles de exposición de este riesgo, que son controlados y mitigados a través de mejoras del proceso crediticio, en concordancia a los cambios que se suscitan en el mercado con la nueva realidad económica que nos toca afrontar, poniendo especial atención en los pilares establecidos en nuestra misión que es otorgar créditos prudentes a través de una buena determinar la capacidad de pago y pago puntual valorando el carácter y voluntad de pago de los socios prestatarios, identificando posibles sobreendeudamientos, que puedan generar factores de incumplimientos en las operaciones crediticias.

Se remitieron, de manera oportuna a las instancias correspondientes, informes referidos al resultado en el proceso de identificación y medición mediante las herramientas establecidas para este efecto, para la toma de decisiones e implementación de estrategias pertinentes y oportunas.

#### Riesgo de Mercado

##### a. Riesgo de tasa de Interés

En la gestión de riesgo de tasa de interés, se ha continuado con el control y monitoreo del margen financiero a través de las herramientas establecidas.

Periódicamente se evalúa la duración de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, mediante el análisis de brechas de tiempo y se realiza pruebas de tensión para medir y analizar su efecto en el margen financiero, como resultado, no se advierte que en el corto plazo se presenten impactos negativos que comprometan las utilidades de

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

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

la entidad. Pasando de posición pasiva a posición activa mediante la adecuada estructuración de nuestros activos y pasivos sensibles a cambios de tasas de interés.

#### **b. Riesgo Cambiario**

Dentro de la gestión del riesgo cambiario, si bien se mantuvo fijo el tipo de cambio gran parte del semestre terminando con el tipo de cambio variable que requiere monitoreo continuo a la estructura de activos y pasivos en moneda extranjera, se gestionó a través de las herramientas como la posición cambiaria en moneda extranjera, ratios de sensibilidad y afectación del coeficiente de adecuación patrimonial por la exposición al riesgo cambiario generando información oportuna, además de construir escenarios de estrés que permitió medir posibles escenarios ante variaciones significativas de tipo de cambio y condiciones de mercado.

La Cooperativa en el semestre, informa que mantiene una posición larga en moneda extranjera, con un Ratio de Sensibilidad al Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,04 el que se encuentra dentro de los límites establecidos por la entidad, además un Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP de 49,46% y que en términos de patrimonio en relación a pérdidas esperadas por variación de tipo de cambio serían soportables con los niveles de capital regulatorio que la Cooperativa mantiene.

Por último, informamos que la Gestión Integral de Riesgos toma en cuenta el riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado y riesgo operativo de forma integral, que comprende la identificación y análisis continuo de los factores internos y externos de riesgos que podrían afectar en forma negativa a la Cooperativa.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Durante este periodo no se han presentado operaciones o servicios discontinuados por aspectos estratégicos o normativos, por lo que no existen efectos en la información financiera de la Entidad.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

Durante este periodo el patrimonio ha sido fortalecido a través del incremento de los certificados de aportación, adquiridos por los socios de la Cooperativa.

Así también, en cumplimiento a Resolución de Asamblea Ordinaria de Socios Nro. 001/2026, se procedió a la distribución de excedentes de percepción de la gestión 2025, permitiendo el fortalecimiento patrimonial de la Cooperativa.

- **Otros asuntos de importancia**

Durante este periodo no se ha procedido a la apertura y cierre de Agencias.

Durante este periodo no se han impuesto disposiciones que afecten las estimaciones de los Estados Financieros de la Entidad y no se han presentado hechos relevantes que afecten la situación financiera.

#### **NOTA 2 - NORMAS CONTABLES**

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

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

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

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

Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

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.

En fecha 26 de junio de 2026, el Ministerio de Economía y Finanzas Públicas emitió la Resolución Ministerial N° 245 en la que establece un Régimen Cambiario Flexible, a efectos de fortalecer la estabilidad macroeconómica, preservar la competitividad externa y contribuir al equilibrio de la balanza de pagos. Asimismo, instruye al Banco Central de Bolivia su ejecución en el ejercicio de sus atribuciones y competencias que le fueron conferidas, teniendo como base el reconocimiento de la oferta y la demanda diaria de divisas en el sistema financiero.

En la misma fecha, el Banco Central de Bolivia emite la Resolución de Directorio N° 88/2026 en la que aprueba el Reglamento de Operaciones Cambiarias y sus Anexos I y II, en la que establece los procedimientos para la determinación del Tipo de Cambio Oficial (TCO) del Boliviano con relación al dólar estadounidense (USD).

Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares estadounidenses), han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio de 2026 de Bs. 9.76 y al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre de 2025 de Bs. 6.86 por USD 1.-

Los estados financieros a la fecha de cierre de los periodos, consolidan los estados financieros de todas las Agencias de la Cooperativa.

#### **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. En todos estos casos los productos 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. Adicionalmente se constituyó previsión genérica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional, como se muestra en la nota 8b, inciso a).

A la fecha de cierre de los periodos, dicha evaluación se realizó en base a las normas y modificaciones establecidas por la ASFI en el título quinto (V) de la Recopilación de Normas, por lo que consideramos que las estimaciones son suficientes para la cobertura de las operaciones crediticias existentes.

Para el cálculo de las provisiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula:  $\text{Previsión} = R (P-050 \times M)$ .

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

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

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

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.  
 (2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

| Créditos en ME o MNMV |                               |             |                                    |      |                                   |                                          |                         |
|-----------------------|-------------------------------|-------------|------------------------------------|------|-----------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| CATEGORIA             | Empresarial-Microcrédito PYME |             | Vivienda (Directos y Contingentes) |      | Consumo (Directos y Contingentes) |                                          |                         |
|                       | Directo                       | Contingente | (1)                                | (2)  | Antes del 17/12/2009              | A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010 | A partir del 17/12/2010 |
|                       |                               |             |                                    |      |                                   |                                          |                         |
| A                     | 2.5%                          | 1%          | 2.5%                               | 7%   | 2.5%                              | 5%                                       | 7%                      |
| B                     | 5%                            | 5%          | 5%                                 | 12%  | 5%                                | 8%                                       | 12%                     |
| C                     | 20%                           | 20%         | 20%                                | 20%  | 20%                               | 20%                                      | 20%                     |
| D                     | 50%                           | 50%         | 50%                                | 50%  | 50%                               | 50%                                      | 50%                     |
| E                     | 80%                           | 80%         | 80%                                | 80%  | 80%                               | 80%                                      | 80%                     |
| F                     | 100%                          | 100%        | 100%                               | 100% | 100%                              | 100%                                     | 100%                    |

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.  
 (2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, al 30/06/2026 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

| Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos |                |         |                                         |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|-----------------------------------------|
| CATEGORIA                                                                  | % de previsión |         |                                         |
|                                                                            | VIVIENDA       | CONSUMO | Microcrédito y PYME calificado por días |
| Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV                             | 1.05%          | 1.45%   | 1.10%                                   |
| Créditos directos y contingentes en ME y MNMV                              | 1.80%          | 2.60%   | 1.90%                                   |

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

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

#### **2 c) Inversiones temporarias y permanentes**

##### **- Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días desde la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones por depósitos en Cajas de Ahorro en otras entidades financieras, se valúan a valor de Costo Actualizado a la fecha de cierre, además de sus productos devengados.

Las cuotas de participación en Fondo RAL afectados por Encaje Legal, se valúan a valor de Costo Actualizado, valor que es informado por el administrador del Fondo.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

##### **- Inversiones permanentes**

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición.

Las inversiones en Líneas Telefónicas se valúan a su Costo de Adquisición Actualizado en función a la variación de la cotización del dólar estadounidense, respecto a la moneda nacional, menos la correspondiente previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.

Los depósitos a plazo fijo en otras entidades financieras del país, cuyo plazo de vencimiento es mayor a treinta días, se valúan al monto original de los depósitos, actualizados a la fecha de cierre y reconocen los productos financieros devengados.

Las cuotas de participación en el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo y Vivienda Social (CPVIS), como las Cuotas de Participación en el Fondo CPRO, se valúan al monto original de constitución, actualizados a la fecha de cierre.

A las fechas de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

#### **2 d) Bienes realizables**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte: El valor de la dación o adjudicación por ejecución judicial y el saldo de capital neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones o actualizaciones por estos bienes. La normativa vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- 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.

Se cuenta con bienes fuera de uso, y se constituyó la previsión por desvalorización en un 100% a la fecha en que estos bienes fueron registrados originalmente como tal.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

#### 2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición y se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta, sobre la base de los porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes de uso durante su vida útil estimada, mismos que se encuentran establecidos en el D.S. 24051 y se indican a continuación:

| Bienes de Uso           | Años<br>Vida Útil | Porcentaje<br>Depreciación |
|-------------------------|-------------------|----------------------------|
| Edificios               | 40                | 2,5                        |
| Mobiliario y Enseres    | 10                | 10,0                       |
| Equipos e Instalaciones | 8                 | 12,5                       |
| Equipos de Computación  | 4                 | 25,0                       |
| Vehículos               | 5                 | 20,0                       |

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

A la fecha de cierre de los periodos 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

##### Cuentas por cobrar

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

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones, considerando las provisiones cumplen 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. Se encuentran valuados a su costo de adquisición y el método de inventario utilizado es el de costo promedio ponderado.

También se encuentra constituido por Otros Bienes, conformados por equipos de cómputo, equipos e instalaciones que en el transcurso del tiempo y de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa, se transfieren a bienes de uso.

##### Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes a mejoras en la Red de Datos y la Red de Energía Eléctrica de la institución, los cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el D.S. 24051.

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

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

#### **Activos Intangibles**

Se encuentra comprendido por saldos de Aplicaciones Informáticas utilizadas por la institución, las cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones de los Activos Intangibles, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

#### **Partidas Pendientes de Imputación**

Esta cuenta comprende los saldos de las partidas pendientes de imputación que tienen que ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días.

La Normativa Vigente establece que se deben registrar provisiones para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

A la fecha de cierre de los periodos, el valor de las estimaciones, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

#### **2 g) Fideicomisos constituidos**

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

#### **2 h) Provisiones y provisiones**

##### **Provisión para indemnizaciones del personal**

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, en proporción a un mes de sueldo por cada año de antigüedad. 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° 0110, el trabajador 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.

##### **Provisión para primas**

Al cierre de los periodos, se tiene constituida la provisión para primas del personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

##### **Provisión para aguinaldos**

Al 30 de junio de 2026, se tiene constituida la provisión para aguinaldos del personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

El Decreto Supremo N°:1802 de fecha 20 de noviembre de 2013, tiene por objeto instituir el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" para los servidores, trabajadoras y trabajadores del sector público y privado del Estado Plurinacional de Bolivia, que será otorgado en cada gestión fiscal, cuando el crecimiento anual del Producto Interno Bruto - PIB, supere el cuatro punto cinco por ciento (4,5%), y reglamentada con la Resolución Ministerial N°: 774 de fecha 12 de diciembre de 2013. Al 30 de junio de 2026 se tiene constituida la provisión para el doble aguinaldo, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

## **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L**

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

#### **Previsión Genérica Cíclica**

La normativa vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, excluyendo en todos los casos las garantías autoliquidables e hipotecarias.

Esta previsión 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 previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) Y que la ASFI no emita objeción.

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

#### **Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas**

La Entidad constituye previsión 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 previsión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

A la fecha de cierre de los periodos, la previsión 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), manteniendo la suspensión de la re- expresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB N° 585/2008 a partir de septiembre de 2008.

#### **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.

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.

#### **2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

##### **Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)**

La Entidad 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.

#### **2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades**

Durante este periodo no se han presentado absorciones o fusiones de otras entidades.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

#### NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

##### Cambio de criterio contable:

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2026, no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables que corresponda informar.

##### Nuevas Estimaciones Contables:

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2026, no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

#### NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Importes entregados en Garantía por prestación de servicios.
- c) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social CPVIIS.
- d) Fondos FIUSER
- e) Fondos CPRO

El detalle de estos activos es el siguiente:

| Concepto                                                                                                   |     | <u>2026</u>       | <u>2025</u>       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------------------|-------------------|
|                                                                                                            |     | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         |
| Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias                                                                  | (1) | 8,697,753         | 6,424,463         |
| Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal                                                | (1) | 1,369,791         | 1,395,793         |
| Importes entregados en garantía                                                                            | (2) | 47,683            | 64,817            |
| Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social |     | 982,773           | 690,761           |
| Cuotas de participación Fondo FIUSER                                                                       |     | -                 | 52,091            |
| Cuotas de participación Fondo CPRO                                                                         |     | 763,056           | 1,593,669         |
| <b>Total activos sujetos a restricciones</b>                                                               |     | <b>11,861,056</b> | <b>10,221,593</b> |

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

| Descripción              | <u>2026</u> |             | <u>2025</u> |             |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                          | Requerido   | Constituido | Requerido   | Constituido |
| <b>Moneda Nacional</b>   | <b>Bs</b>   | <b>Bs</b>   | <b>Bs</b>   | <b>Bs</b>   |
| Títulos                  | 1,283,223   | 1,268,117   | 1,292,904   | 1,291,717   |
| Efectivo                 | 4,337,334   | 9,320,366   | 2,981,016   | 6,251,982   |
| Total                    | 5,620,557   | 10,588,484  | 4,273,920   | 7,543,699   |
| <b>Moneda Extranjera</b> | <b>Bs</b>   | <b>Bs</b>   | <b>Bs</b>   | <b>Bs</b>   |
| Títulos                  | 101,340     | 101,673     | 104,218     | 104,077     |
| Efectivo                 | 535,254     | 2,815,387   | 368,045     | 2,001,794   |
| Total                    | 636,594     | 2,917,060   | 472,263     | 2,105,870   |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

(2) Corresponde a:

|                                                                                                                                         | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Boleta de Garantía en favor de SEPSA, por servicio de cobro de Facturas de Energía eléctrica, vigente de 02/12/2025 a 01/12/2030.       | 21,000.00        | 21,000.00        |
| Boleta de Garantía en favor de SINTESIS S.A., por servicio de cobro de Facturas Telefónicas, vigente de 25/10/2025 a 21/10/2026.        | 10,000.00        | 10,000.00        |
| Boleta de Garantía en favor de SINTESIS S.A., por cobro de Servicios Varios, vigente de 25/10/2025 a 21/10/2026.                        | 15,000.00        | 15,000.00        |
| Importes entregados en Garantía en favor de SETAR, por cobro de facturas de Energía Eléctrica, en cumplimiento a contrato.              | 1,203.00         | 937.00           |
| Boleta de Garantía en favor de NUEVATEL S.A., por cobro de Servicios Varios, vigente de 02/05/2024 a 01/06/2026                         | -                | 17,400.00        |
| Importes entregados en Garantía en favor de EMAPYC, por cobro de facturas de Agua Potable y Alcantarillado, en cumplimiento a contrato. | 480.00           | 480.00           |
| <b>Total</b>                                                                                                                            | <b>47,683.00</b> | <b>64,817.00</b> |

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

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

### Al 30 de junio 2026

|                                                | <b>Corriente</b>  | <b>No Corriente</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|                                                | <b>Bs</b>         | <b>Bs</b>           | <b>Bs</b>          |
| Disponibilidades                               | 11,365,781        | 1,949,165           | 13,314,946         |
| Inversiones temporarias                        | 15,128,385        | 703,205             | 15,831,590         |
| Cartera                                        | 27,599,694        | 73,823,006          | 101,422,700        |
| Otras cuentas por cobrar                       | 254,189           | 98,367              | 352,556            |
| Inversiones permanentes                        | 3,261,079         | 16,121              | 3,277,200          |
| Bienes de uso                                  | -                 | 2,846,501           | 2,846,501          |
| Otros activos                                  | 4,798             | 1,392,774           | 1,397,572          |
| <b>Total Activo</b>                            | <b>57,613,927</b> | <b>80,829,139</b>   | <b>138,443,066</b> |
| Obligaciones con el publico                    | 42,805,904        | 28,206,482          | 71,012,386         |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales        | 143               | -                   | 143                |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ, | 5,288,308         | 102,322             | 5,390,629          |
| Otras cuentas por pagar                        | 3,359,903         | 2,328,429           | 5,688,332          |
| Previsiones                                    | -                 | 5,530,659           | 5,530,659          |
| Obligaciones con Empresas Publicas             | 67,571            | -                   | 67,571             |
| <b>Total Pasivo</b>                            | <b>51,521,829</b> | <b>36,167,892</b>   | <b>87,689,720</b>  |

### Al 31 de diciembre 2025

|                                                | <b>Corriente</b>  | <b>No Corriente</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
|                                                | <b>Bs</b>         | <b>Bs</b>           | <b>Bs</b>          |
| Disponibilidades                               | 7,994,187         | 2,524,888           | 10,519,075         |
| Inversiones temporarias                        | 19,781,484        | 775,416             | 20,556,900         |
| Cartera                                        | 26,449,642        | 70,275,488          | 96,725,130         |
| Otras cuentas por cobrar                       | 406,120           | 114,461             | 520,582            |
| Bienes realizables                             | 48,818            | -                   | 48,818             |
| Inversiones permanentes                        | 1,751,602         | 1,605,000           | 3,356,601          |
| Bienes de uso                                  | -                 | 3,236,869           | 3,236,869          |
| Otros activos                                  | -                 | 1,342,486           | 1,342,486          |
| <b>Total Activo</b>                            | <b>56,431,853</b> | <b>79,874,608</b>   | <b>136,306,461</b> |
| Obligaciones con el publico                    | 41,202,836        | 30,394,103          | 71,596,939         |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales        | 3,390             | -                   | 3,390              |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ, | 5,116,833         | 116,644             | 5,233,477          |
| Otras cuentas por pagar                        | 4,043,399         | 2,217,999           | 6,261,399          |
| Previsiones                                    | -                 | 5,220,577           | 5,220,577          |
| Obligaciones con Empresas Publicas             | -                 | 57,067              | 57,067             |
| <b>Total Pasivo</b>                            | <b>50,366,458</b> | <b>38,006,390</b>   | <b>88,372,849</b>  |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

| Al 30 de junio 2026                       | SALDO       | A 1 DIA | A 7 DIAS  | A 14 DIAS | A 30 DIAS  | A 60 DIAS  | A 90 DIAS  | A 180 DIAS | A 270 DIAS | A 360 DIAS | A 720 DIAS | A 1080 DIAS | A 1800 DIAS | A MAS DE 1800 DIAS |
|-------------------------------------------|-------------|---------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------------|
|                                           | Bs          | 0       | 0         |           | Bs         | Bs         | Bs         | Bs         | Bs         | Bs         | Bs         | Bs          | Bs          | Bs                 |
| ACTIVOS                                   | 138,443,066 | 659,693 | 3,389,792 | 5,218,626 | 15,886,151 | 3,146,627  | 3,203,529  | 10,299,348 | 8,658,021  | 7,152,139  | 21,585,780 | 18,440,902  | 22,448,564  | 18,353,893         |
| DISPONIBILIDADES                          | 13,314,946  | 187,806 | 910,546   | 1,703,441 | 3,863,866  | 613,427    | 603,324    | 1,498,250  | 1,120,515  | 864,606    | 696,209    | 696,209     | 556,748     | -                  |
| INVERSIONES TEMPORARIAS                   | 15,824,790  | 441,678 | 2,052,452 | 2,647,409 | 9,496,836  | 57,303     | 57,679     | 132,074    | 134,694    | 101,459    | 104,393    | 104,393     | 83,482      | 410,937            |
| CARTERA VIGENTE                           | 101,103,401 | 15,498  | 256,050   | 565,503   | 1,252,347  | 2,102,127  | 2,122,051  | 6,084,327  | 6,109,631  | 5,882,603  | 19,978,624 | 16,901,703  | 20,619,450  | 19,213,489         |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                  | 152,558     | -       | -         | -         | 26,151     | -          | -          | 25,000     | -          | -          | -          | -           | 54,558      | 46,848             |
| INVERSIONES PERMANENTES                   | 3,283,893   | -       | -         | -         | 594,399    | 202,294    | 277,633    | 2,171,502  | -          | -          | -          | -           | -           | 38,064             |
| OTRAS OPERACIONES ACTIVAS                 | 4,763,477   | 14,711  | 170,744   | 302,273   | 652,551    | 171,476    | 142,842    | 388,196    | 1,293,182  | 303,470    | 806,555    | 738,598     | 1,134,326   | (1,355,446)        |
| PASIVOS                                   | 87,689,720  | 428,655 | 1,634,064 | 2,751,295 | 7,930,806  | 3,239,102  | 3,664,200  | 13,566,383 | 10,592,931 | 7,714,392  | 14,136,208 | 7,816,425   | 7,672,461   | 6,542,798          |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)   | 2,991       | 2,991   | -         | -         | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -           | -           | -                  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)  | 29,520,610  | 325,061 | 796,234   | 860,031   | 1,300,244  | 1,780,433  | 1,780,433  | 3,083,800  | 2,723,703  | 2,556,407  | 5,112,813  | 5,112,813   | 4,088,640   | -                  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1) | 38,444,466  | 60,041  | 617,620   | 1,361,037 | 4,024,537  | 1,442,196  | 1,796,956  | 4,551,676  | 7,524,832  | 3,528,356  | 8,749,941  | 2,683,442   | 2,103,833   | -                  |
| OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)             | 1,399,263   | -       | -         | 240,032   | 735,959    | -          | -          | -          | 22,000     | 46,272     | 195,000    | -           | 160,000     | -                  |
| FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS     | 5,355,675   | -       | -         | -         | -          | -          | -          | 5,355,675  | -          | -          | -          | -           | -           | -                  |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                   | 1,835,002   | 22,201  | -         | -         | 901,191    | -          | -          | -          | -          | 911,609    | -          | -           | -           | -                  |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS                 | 11,131,713  | 18,362  | 220,210   | 290,195   | 968,875    | 16,473     | 86,811     | 575,232    | 322,397    | 671,748    | 78,454     | 20,170      | 1,319,989   | 6,542,798          |
| BRECHA SIMPLE                             |             | 231,038 | 1,755,728 | 2,467,331 | 7,955,345  | -92,475    | -460,670   | -3,267,035 | -1,934,910 | -562,253   | 7,449,573  | 10,624,477  | 14,776,102  | 11,811,095         |
| BRECHA ACUMULADA                          |             | 231,038 | 1,986,766 | 4,454,097 | 12,409,442 | 12,316,967 | 11,856,297 | 8,589,262  | 6,654,351  | 6,092,098  | 13,541,671 | 24,166,148  | 38,942,250  | 50,753,345         |

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

| Al 31 de diciembre 2025                   | SALDO       | A 1 DIA | A 7 DIAS  | A 14 DIAS | A 30 DIAS  | A 60 DIAS  | A 90 DIAS  | A 180 DIAS | A 270 DIAS | A 360 DIAS | A 720 DIAS | A 1080 DIAS | A 1800 DIAS | A MAS DE 1800 DIAS |
|-------------------------------------------|-------------|---------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------------|
|                                           | Bs          | 0       | 0         |           | Bs         | Bs         | Bs         | Bs         | Bs         | Bs         | Bs         | Bs          | Bs          | Bs                 |
| ACTIVOS                                   | 136,306,461 | 714,067 | 3,923,979 | 5,618,249 | 17,719,071 | 2,521,627  | 3,302,156  | 7,980,546  | 7,892,234  | 6,759,925  | 22,096,133 | 17,089,358  | 21,570,013  | 19,119,103         |
| DISPONIBILIDADES                          | 10,519,075  | 120,139 | 758,054   | 1,311,622 | 3,242,011  | 342,340    | 356,486    | 594,051    | 601,135    | 668,349    | 902,561    | 693,547     | 753,253     | 175,527            |
| INVERSIONES TEMPORARIAS                   | 20,556,900  | 580,874 | 2,718,913 | 3,487,902 | 12,549,445 | 59,605     | 58,164     | 104,100    | 106,516    | 115,965    | 122,612    | 113,370     | 114,187     | 425,246            |
| CARTERA VIGENTE                           | 94,029,909  | 6,209   | 246,409   | 543,275   | 1,191,344  | 1,971,350  | 1,991,953  | 5,763,837  | 5,652,929  | 5,469,631  | 18,536,291 | 15,425,869  | 19,236,336  | 17,994,477         |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                  | 186,129     | -       | -         | -         | 17,837     | -          | -          | 17,400     | -          | 25,000     | -          | -           | 79,783      | 46,108             |
| INVERSIONES PERMANENTES                   | 3,363,274   |         |           |           |            |            | 742,852    | 1,000,000  | -          | -          | 1,593,669  | -           | -           | 26,754             |
| OTRAS OPERACIONES ACTIVAS                 | 7,651,174   | 6,845   | 200,603   | 275,451   | 718,433    | 148,332    | 152,702    | 501,158    | 1,531,654  | 480,979    | 941,000    | 856,572     | 1,386,454   | 450,991            |
| PASIVOS                                   | 88,372,849  | 362,890 | 2,628,596 | 2,207,661 | 8,261,628  | 3,590,536  | 4,698,763  | 12,634,630 | 7,822,396  | 8,159,359  | 15,549,229 | 8,347,212   | 7,750,548   | 6,359,401          |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)   | 2,162       | 2,162   | -         | -         | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -          | -           | -           | -                  |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)  | 30,428,841  | 283,457 | 694,325   | 749,957   | 1,133,828  | 1,552,558  | 1,552,558  | 2,689,109  | 2,689,109  | 2,689,109  | 5,435,285  | 5,378,218   | 5,375,495   | 205,834            |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1) | 38,333,744  | -       | 1,755,555 | 1,043,754 | 3,545,796  | 2,002,368  | 3,100,793  | 3,875,406  | 5,035,372  | 4,214,980  | 9,520,294  | 2,943,100   | 1,296,326   | -                  |
| OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)             | 1,114,994   | -       | 11,211    | 162,613   | 313,520    | -          | 1,000      | 317,688    | 12,344     | -          | 296,619    | -           | -           | -                  |
| FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS     | 5,200,406   | -       | -         | -         | -          | -          | -          | 5,200,406  | -          | -          | -          | -           | -           | -                  |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR                   | 3,073,988   | 21,033  | -         | -         | 2,258,480  | -          | -          | -          | -          | 794,476    | -          | -           | -           | -                  |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS                 | 10,218,713  | 56,238  | 167,506   | 251,337   | 1,010,004  | 35,610     | 44,412     | 552,022    | 85,571     | 460,794    | 297,030    | 25,894      | 1,078,728   | 6,153,568          |
| BRECHA SIMPLE                             |             | 351,177 | 1,295,383 | 3,410,588 | 9,457,442  | -1,068,909 | -1,396,607 | -4,654,084 | 69,838     | -1,399,434 | 6,546,905  | 8,742,147   | 13,819,465  | 12,759,701         |
| BRECHA ACUMULADA                          |             | 351,177 | 1,646,561 | 5,057,149 | 14,514,591 | 13,445,682 | 12,049,075 | 7,394,990  | 7,464,828  | 6,065,395  | 12,612,299 | 21,354,446  | 35,173,911  | 47,933,612         |

(1) Incluye las obligaciones de empresas públicas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A la fecha no existen operaciones y/o transacciones con partes relacionadas.

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

### NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en Moneda Extranjera (ME), Moneda con Mantenimiento de Valor (CMV) y Unidad Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al siguiente detalle:

| <u>Al 30 de junio 2026</u>          | ME<br>Equivalente<br>Bs | CMV<br>Equivalente<br>Bs | UFV<br>Equivalente<br>Bs | TOTAL<br>Equivalente<br>Bs |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Disponibilidades                    | 3,107,082               | -                        | -                        | 3,107,082                  |
| Inversiones temporarias             | 1,303,777               | -                        | -                        | 1,303,777                  |
| Otras cuentas por cobrar            | 316                     | -                        | -                        | 316                        |
| Inversiones permanentes             | 1,761,950               | -                        | -                        | 1,761,950                  |
| <b>Total Activo</b>                 | <b>6,173,125</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>6,173,125</b>           |
| Obligaciones con el público         | 3,211,146               | -                        | -                        | 3,211,146                  |
| Obligaciones con Instituciones      | 142                     | -                        | -                        | 142                        |
| Otras cuentas por pagar             | 11,294                  | -                        | -                        | 11,294                     |
| Previsiones                         | 817,930                 | -                        | -                        | 817,930                    |
| <b>Total Pasivo</b>                 | <b>4,040,512</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>4,040,512</b>           |
| <b>Posicion Larga (Corta)</b>       | <b>2,132,613</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>2,132,613</b>           |
| <b>Cotizacion o tipo de cambio:</b> | <b>9.76</b>             | <b>9.76</b>              | <b>3.2938000</b>         |                            |

| <u>Al 31 de diciembre 2025</u>      | ME<br>Equivalente<br>Bs | CMV<br>Equivalente<br>Bs | UFV<br>Equivalente<br>Bs | TOTAL<br>Equivalente<br>Bs |
|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Disponibilidades                    | 2,195,913               | -                        | -                        | 2,195,913                  |
| Inversiones temporarias             | 905,732                 | -                        | -                        | 905,732                    |
| Cartera                             | 684,519                 | -                        | -                        | 684,519                    |
| Otras cuentas por cobrar            | 82,054                  | -                        | -                        | 82,054                     |
| Inversiones permanentes             | 1,268,158               | -                        | -                        | 1,268,158                  |
| <b>Total Activo</b>                 | <b>5,136,377</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>5,136,377</b>           |
| Obligaciones con el público         | 2,307,641               | -                        | -                        | 2,307,641                  |
| Obligaciones con Instituciones      | 923                     | -                        | -                        | 923                        |
| Otras cuentas por pagar             | 22,180                  | -                        | -                        | 22,180                     |
| Previsiones                         | 579,192                 | -                        | -                        | 579,192                    |
| <b>Total Pasivo</b>                 | <b>2,909,936</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>2,909,936</b>           |
| <b>Posicion Larga (Corta)</b>       | <b>2,226,441</b>        | <b>-</b>                 | <b>-</b>                 | <b>2,226,441</b>           |
| <b>Cotizacion o tipo de cambio:</b> | <b>6.86</b>             | <b>6.86</b>              | <b>3.0456100</b>         |                            |

### NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

#### 8a) DISPONIBILIDADES

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

| <u>Concepto</u>                           | <u>2026</u><br><u>Bs</u> | <u>2025</u><br><u>Bs</u> |
|-------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Caja</b>                               | <b>4,617,194</b>         | <b>4,094,612</b>         |
| Billetes y Monedas nominativo por moneda  | 4,617,194                | 4,094,612                |
| <b>Banco Central de Bolivia</b>           | <b>8,697,753</b>         | <b>6,424,463</b>         |
| Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias | 8,697,753                | 6,424,463                |
| <b>Total Disponibilidades</b>             | <b>13,314,946</b>        | <b>10,519,075</b>        |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

### 8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

| Concepto                                           | <u>2026</u>        | <u>2025</u>       |
|----------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                    | <u>Bs</u>          | <u>Bs</u>         |
| <b>Cartera Directa</b>                             |                    |                   |
| Cartera Vigente                                    | 84,051,788         | 74,881,321        |
| Cartera Vencida                                    | 842,882            | 732,627           |
| Cartera en Ejecución                               | 2,972,164          | 4,022,536         |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente      | 17,051,613         | 19,148,588        |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida      | 449,769            | 918,652           |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución | 2,677,222          | 2,512,777         |
| Productos devengados por cobrar                    | 10,905,307         | 12,400,360        |
| Previsión para incobrables                         | (17,528,044)       | (17,891,731)      |
| <b>Total Cartera y Contingente</b>                 | <b>101,422,700</b> | <b>96,725,130</b> |

La composición de la Cartera Diferida al 30 de Junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

|                                                                            |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Préstamos diferidos vigentes                                               | 151,657          | 245,748          |
| Préstamos diferidos vencidos                                               | 17,363           | 16,935           |
| Préstamos diferidos en ejecución                                           | 188,331          | 212,708          |
| Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes               | 2,734,537        | 2,983,419        |
| Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos               | 82,394           | 158,476          |
| Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución           | 330,793          | 318,495          |
| <b>Total Cartera Diferida</b>                                              | <b>3,505,076</b> | <b>3,935,780</b> |
| Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes            | 578,971          | 783,047          |
| Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes     | 3,579,078        | 3,923,613        |
| Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos            | -                | 7,631            |
| Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos     | 45,365           | 69,887           |
| Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución        | -                | -                |
| Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución    | 14,044           | -                |
| <b>Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos</b>                     | <b>4,217,458</b> | <b>4,784,177</b> |
| Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos vigentes      | (572)            | (1,745)          |
| Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes  | (57,865)         | (67,491)         |
| Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos vencidos      | (16,586)         | (7,632)          |
| Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos  | (29,928)         | (84,242)         |
| Previsión específica para incobrable. de préstamos diferidos ejecución     | (180,448)        | (204,825)        |
| Prev. espec. para incobrable. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución | (308,469)        | (293,129)        |
| <b>Total Previsiones Especificas Diferidas</b>                             | <b>(593,868)</b> | <b>(659,062)</b> |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

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

#### Al 30 de junio 2026

| Tipo Crédito           | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Microcréditos DG       | -                   | 18,266,916         | 119,704          | 453,240              | 273,716                    |
| Microcréditos No DG    | -                   | 9,560,999          | 7,492            | 389,064              | 428,908                    |
| De consumo DG          | -                   | 3,156,337          | 83,173           | 225,318              | 177,627                    |
| De consumo No DG       | -                   | 47,920,008         | 1,021,026        | 3,199,796            | 5,206,602                  |
| De vivienda            | -                   | 21,217,059         | 61,255           | 1,381,969            | 672,606                    |
| De vivienda s/Gtia Hip | -                   | 982,083            | -                | -                    | 29,399                     |
| Previsión Genérica     | -                   | -                  | -                | -                    | 10,739,187                 |
| <b>TOTALES</b>         | <b>-</b>            | <b>101,103,402</b> | <b>1,292,650</b> | <b>5,649,386</b>     | <b>17,528,045</b>          |

DG= Debidamente Garantizados.

#### Al 31 de diciembre 2025

| Tipo Crédito           | Cartera Contingente | Cartera Vigente   | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|------------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Microcréditos DG       | -                   | 16,917,491        | 409,606          | 453,240              | 289,129                    |
| Microcréditos No DG    | -                   | 8,772,669         | 10,081           | 322,118              | 357,545                    |
| De consumo DG          | -                   | 1,259,383         | -                | 225,318              | 129,037                    |
| De consumo No DG       | -                   | 45,768,963        | 1,101,544        | 3,394,751            | 5,575,808                  |
| De vivienda            | -                   | 20,292,867        | 130,048          | 2,139,887            | 1,040,725                  |
| De vivienda s/Gtia Hip | -                   | 1,018,537         | -                | -                    | 30,556                     |
| Previsión Genérica     | -                   | -                 | -                | -                    | 10,468,930                 |
| <b>TOTALES</b>         | <b>-</b>            | <b>94,029,909</b> | <b>1,651,279</b> | <b>6,535,313</b>     | <b>17,891,731</b>          |

DG= Debidamente Garantizados.

### 2. Clasificación de cartera por:

#### 2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

#### Al 30 de junio 2026

| Actividad Economica                                            | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganaderia                                        | -                   | 2,799,424          | 11,191           | 677,416              | 678,772                    |
| Minerales metalicos y no metalicos                             | -                   | 2,243,570          | -                | 3,882                | 55,932                     |
| Industria Manufacturera                                        | -                   | 6,364,089          | 6,849            | 521,125              | 474,861                    |
| Produccion y Distribucion de energia, gas y agua               | -                   | 194,849            | -                | -                    | 5,969                      |
| Construccion                                                   | -                   | 425,480            | -                | 70,277               | 80,760                     |
| Venta al por mayor y menor                                     | -                   | 40,973,997         | 476,922          | 1,438,453            | 1,868,136                  |
| Hoteles y Restaurantes                                         | -                   | 5,644,173          | 59,437           | 307,017              | 418,724                    |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones                    | -                   | 21,846,395         | 178,584          | 1,090,443            | 1,469,783                  |
| Intermediacion financiera                                      | -                   | 210,260            | -                | 91,107               | 97,415                     |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler           | -                   | 10,372,091         | 309,482          | 1,161,342            | 1,020,067                  |
| Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria | -                   | 1,948,463          | 97,479           | 40,245               | 157,073                    |
| Educacion                                                      | -                   | 2,339,978          | 16,659           | 27,971               | 98,689                     |
| Servicios sociales, comunales y personales                     | -                   | 4,538,395          | 73,565           | 177,191              | 289,831                    |
| Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico  | -                   | 76,876             | -                | -                    | 1,217                      |
| Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales        | -                   | 239,779            | -                | -                    | 7,193                      |
| Actividades atipicas                                           | -                   | 885,582            | 62,483           | 42,917               | 64,435                     |
| Previsión Genérica                                             | -                   | -                  | -                | -                    | 10,739,187                 |
| <b>TOTALES</b>                                                 | <b>-</b>            | <b>101,103,402</b> | <b>1,292,650</b> | <b>5,649,386</b>     | <b>17,528,045</b>          |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

### Al 31 de diciembre 2025

| Actividad Economica                                           | Cartera Contingente | Cartera Vigente   | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganaderia                                       | -                   | 1,738,570         | 55,736           | 762,777              | 774,608                    |
| Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural                       | -                   | 18,738            | -                | -                    | 562                        |
| Minerales metalicos y no metalicos                            | -                   | 2,089,914         | -                | 3,882                | 52,361                     |
| Industria Manufacturera                                       | -                   | 5,118,221         | 75,390           | 627,054              | 594,098                    |
| Produccion y Distribucion de energia, gas y agua              | -                   | 155,818           | -                | -                    | 4,675                      |
| Construccion                                                  | -                   | 412,250           | 55,917           | 89,441               | 112,513                    |
| Venta al por mayor y menor                                    | -                   | 39,216,256        | 327,378          | 2,460,980            | 2,409,113                  |
| Hoteles y Restaurantes                                        | -                   | 5,088,717         | 83,666           | 307,017              | 476,463                    |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones                   | -                   | 20,205,612        | 181,257          | 942,850              | 1,384,431                  |
| Intermediacion financiera                                     | -                   | 287,264           | 65,727           | 25,380               | 66,861                     |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler          | -                   | 10,322,926        | 528,931          | 998,262              | 941,833                    |
| Administracion publica, defensa y seguridad social            | -                   | 2,551,409         | 29,692           | 40,689               | 112,308                    |
| Educacion                                                     | -                   | 2,224,323         | 21,442           | 27,971               | 83,038                     |
| Servicios sociales, comunales y personales                    | -                   | 3,179,563         | 182,491          | 172,125              | 266,906                    |
| Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico | -                   | 85,282            | -                | -                    | 1,452                      |
| Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales       | -                   | 309,301           | -                | -                    | 9,279                      |
| Actividades atipicas                                          | -                   | 1,025,746         | 43,652           | 76,886               | 132,299                    |
| Previsión Genérica                                            | -                   | -                 | -                | -                    | 10,468,930                 |
| <b>TOTALES</b>                                                | <b>-</b>            | <b>94,029,909</b> | <b>1,651,279</b> | <b>6,535,313</b>     | <b>17,891,731</b>          |

## 2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

### Al 30 de junio 2026

| Destino del Credito                                  | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganaderia                              | -                   | 708,629            | 6,238            | 34,255               | 36,299                     |
| Industria Manufacturera                              | -                   | 3,440,011          | 1,255            | 40,829               | 42,083                     |
| Construccion                                         | -                   | 18,897,296         | 61,255           | 1,381,969            | 697,939                    |
| Venta al por mayor y menor                           | -                   | 60,004,233         | 1,087,540        | 3,410,721            | 5,329,460                  |
| Hoteles y Restaurantes                               | -                   | 953,220            | -                | -                    | 868                        |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones          | -                   | 9,243,744          | 119,704          | 142,148              | 194,902                    |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler | -                   | 6,208,917          | -                | 620,845              | 433,190                    |
| Educacion                                            | -                   | 493,591            | -                | -                    | 12,301                     |
| Servicios sociales, comunales y personales           | -                   | 1,153,760          | 16,659           | 18,620               | 41,816                     |
| Previsión Genérica                                   | -                   | -                  | -                | -                    | 10,739,187                 |
| <b>TOTALES</b>                                       | <b>-</b>            | <b>101,103,402</b> | <b>1,292,650</b> | <b>5,649,386</b>     | <b>17,528,045</b>          |

### Al 31 de diciembre 2025

| Destino del Credito                                  | Cartera Contingente | Cartera Vigente   | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganaderia                              | -                   | 680,326           | -                | 63,814               | 64,640                     |
| Industria Manufacturera                              | -                   | 2,752,729         | 3,075            | 31,441               | 32,323                     |
| Construccion                                         | -                   | 18,537,216        | 130,048          | 1,454,753            | 730,393                    |
| Venta al por mayor y menor                           | -                   | 55,923,690        | 1,080,102        | 3,605,676            | 5,665,845                  |
| Hoteles y Restaurantes                               | -                   | 586,082           | -                | -                    | 388                        |
| Transporte, almacenamiento y comunicaciones          | -                   | 9,136,946         | 7,006            | 55,030               | 80,748                     |
| Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler | -                   | 4,978,782         | 246,336          | 1,305,979            | 782,063                    |
| Educacion                                            | -                   | 483,019           | -                | -                    | 13,470                     |
| Servicios sociales, comunales y personales           | -                   | 951,119           | 184,712          | 18,620               | 52,931                     |
| Previsión Genérica                                   | -                   | -                 | -                | -                    | 10,468,930                 |
| <b>TOTALES</b>                                       | <b>-</b>            | <b>94,029,909</b> | <b>1,651,279</b> | <b>6,535,313</b>     | <b>17,891,731</b>          |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

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

#### Al 30 de junio 2026

| Tipo Garantía      | Cartera Contingente | Cartera Vigente    | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Autoliquidables    | -                   | 211,340            | -                | -                    | -                          |
| Hipotecaria        | -                   | 43,308,649         | 264,132          | 2,060,526            | 1,133,782                  |
| Otras garantías    | -                   | 183,748            | 2,707            | 4,473                | 13,147                     |
| Personal           | -                   | 57,399,666         | 1,025,812        | 3,584,387            | 5,641,928                  |
| Previsión Genérica | -                   | -                  | -                | -                    | 10,739,187                 |
| <b>TOTALES</b>     | <b>-</b>            | <b>101,103,402</b> | <b>1,292,650</b> | <b>5,649,386</b>     | <b>17,528,045</b>          |

#### Al 31 de diciembre 2025

| Tipo Garantía      | Cartera Contingente | Cartera Vigente   | Cartera Vencida  | Cartera en Ejecución | Previsión para incobrables |
|--------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Autoliquidables    | -                   | 167,490           | -                | -                    | -                          |
| Hipotecaria        | -                   | 39,660,767        | 539,654          | 2,818,444            | 1,474,466                  |
| Otras garantías    | -                   | 182,533           | 2,707            | 4,473                | 12,656                     |
| Personal           | -                   | 54,019,119        | 1,108,918        | 3,712,396            | 5,935,679                  |
| Previsión Genérica | -                   | -                 | -                | -                    | 10,468,930                 |
| <b>TOTALES</b>     | <b>-</b>            | <b>94,029,909</b> | <b>1,651,279</b> | <b>6,535,313</b>     | <b>17,891,731</b>          |

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

#### Al 30 de junio 2026

| Calificación   | Cartera Contingente | %         | Cartera Vigente    | %           | Cartera Vencida  | %           | Cartera en Ejecución | %           | Previsión para incobrables | %           |
|----------------|---------------------|-----------|--------------------|-------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| A              | -                   | 0%        | 99,041,467         | 98%         | -                | 0%          | -                    | 0%          | 1,534,254                  | 9%          |
| B              | -                   | 0%        | 1,984,997          | 2%          | 195,366          | 15%         | -                    | 0%          | 106,367                    | 1%          |
| C              | -                   | 0%        | 37,694             | 0%          | 344,362          | 27%         | 129,462              | 2%          | 89,357                     | 1%          |
| D              | -                   | 0%        | -                  | 0%          | 464,481          | 36%         | -                    | 0%          | 181,521                    | 1%          |
| E              | -                   | 0%        | -                  | 0%          | 23,593           | 2%          | -                    | 0%          | 18,875                     | 0%          |
| F              | -                   | 0%        | 39,244             | 0%          | 264,848          | 20%         | 5,519,923            | 98%         | 4,858,484                  | 28%         |
| Prev. Genérica | -                   | 0%        | -                  | 0%          | -                | 0%          | -                    | 0%          | 10,739,187                 | 61%         |
| <b>TOTALES</b> | <b>-</b>            | <b>0%</b> | <b>101,103,402</b> | <b>100%</b> | <b>1,292,650</b> | <b>100%</b> | <b>5,649,386</b>     | <b>100%</b> | <b>17,528,045</b>          | <b>100%</b> |

#### Al 31 de diciembre 2025

| Calificación   | Cartera Contingente | %         | Cartera Vigente   | %           | Cartera Vencida  | %           | Cartera en Ejecución | %           | Previsión para incobrables | %           |
|----------------|---------------------|-----------|-------------------|-------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| A              | -                   | 0%        | 91,975,824        | 98%         | -                | 0%          | -                    | 0%          | 1,440,204                  | 8%          |
| B              | -                   | 0%        | 1,993,221         | 2%          | 130,048          | 8%          | -                    | 0%          | 104,257                    | 1%          |
| C              | -                   | 0%        | 60,864            | 0%          | 669,764          | 41%         | -                    | 0%          | 105,165                    | 1%          |
| D              | -                   | 0%        | -                 | 0%          | 213,905          | 13%         | 231,344              | 4%          | 164,788                    | 1%          |
| E              | -                   | 0%        | -                 | 0%          | 197,973          | 12%         | -                    | 0%          | 158,378                    | 1%          |
| F              | -                   | 0%        | -                 | 0%          | 439,589          | 27%         | 6,303,969            | 96%         | 5,450,008                  | 30%         |
| Prev. Genérica | -                   | 0%        | -                 | 0%          | -                | 0%          | -                    | 0%          | 10,468,930                 | 59%         |
| <b>TOTALES</b> | <b>-</b>            | <b>0%</b> | <b>94,029,909</b> | <b>100%</b> | <b>1,651,279</b> | <b>100%</b> | <b>6,535,313</b>     | <b>100%</b> | <b>17,891,731</b>          | <b>100%</b> |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

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

#### Al 30 de junio 2026

| Concentracion      | Cartera Contingente | %         | Cartera Vigente    | %           | Cartera Vencida  | %           | Cartera en Ejecución | %           | Previsión para incobrables | %           |
|--------------------|---------------------|-----------|--------------------|-------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| 1° a 10° mayores   | -                   | 0%        | 7,261,045          | 7%          | 820,615          | 63%         | 2,360,526            | 42%         | 1,617,742                  | 9%          |
| 11° a 50° mayores  | -                   | 0%        | 15,295,766         | 15%         | 471,427          | 36%         | 2,344,232            | 41%         | 2,617,190                  | 15%         |
| 51° a 100° mayores | -                   | 0%        | 10,752,662         | 11%         | 608              | 0%          | 880,769              | 16%         | 904,869                    | 5%          |
| Otros              | -                   | 0%        | 67,793,929         | 67%         | -                | 0%          | 63,858               | 1%          | 1,649,056                  | 9%          |
| Previsión Genérica | -                   | 0%        | -                  | 0%          | -                | 0%          | -                    | 0%          | 10,739,187                 | 61%         |
| <b>TOTALES</b>     | <b>-</b>            | <b>0%</b> | <b>101,103,402</b> | <b>100%</b> | <b>1,292,650</b> | <b>100%</b> | <b>5,649,386</b>     | <b>100%</b> | <b>17,528,045</b>          | <b>100%</b> |

#### Al 31 de diciembre 2025

| Concentracion      | Cartera Contingente | %         | Cartera Vigente   | %           | Cartera Vencida  | %           | Cartera en Ejecución | %           | Previsión para incobrables | %           |
|--------------------|---------------------|-----------|-------------------|-------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| 1° a 10° Mayores   | -                   | 0%        | 6,622,625         | 7%          | 945,987          | 57%         | 3,020,267            | 46%         | 1,974,931                  | 11%         |
| 11° a 50° mayores  | -                   | 0%        | 14,463,355        | 15%         | 689,024          | 42%         | 2,467,286            | 38%         | 2,875,319                  | 16%         |
| 51° a 100° mayores | -                   | 0%        | 9,620,688         | 10%         | 16,268           | 1%          | 980,586              | 15%         | 1,019,396                  | 6%          |
| Otros              | -                   | 0%        | 63,323,242        | 67%         | -                | 0%          | 67,174               | 1%          | 1,553,154                  | 9%          |
| Previsión Genérica | -                   | 0%        | -                 | 0%          | -                | 0%          | -                    | 0%          | 10,468,930                 | 59%         |
| <b>TOTALES</b>     | <b>-</b>            | <b>0%</b> | <b>94,029,909</b> | <b>100%</b> | <b>1,651,279</b> | <b>100%</b> | <b>6,535,313</b>     | <b>100%</b> | <b>17,891,731</b>          | <b>100%</b> |

### 6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

| Concepto                                                | 2026<br>Bs | 2025<br>Bs | 2024<br>Bs |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Cartera Vigente                                         | 84,051,788 | 74,881,321 | 71,629,275 |
| Cartera Vencida                                         | 842,882    | 732,627    | 628,457    |
| Cartera en Ejecución                                    | 2,972,164  | 4,022,536  | 4,754,834  |
| Cartera reprogramada o reestructurada vigente           | 17,051,613 | 19,148,588 | 23,214,284 |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida           | 449,769    | 918,652    | 1,019,244  |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución      | 2,677,222  | 2,512,777  | 2,115,070  |
| Previsión específica para incobrabilidad                | 6,788,858  | 7,422,801  | 7,755,405  |
| Previsión generica para incobrabilidad                  | 10,739,187 | 10,468,930 | 10,119,911 |
| Previsión ciclica                                       | 1,015,882  | 948,832    | 994,446    |
| Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir  | 0          | 0          | 0          |
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1) | (638,697)  | 693,685    | 2,578,721  |
| Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)   | 337,237    | 303,405    | 583,541    |
| Productos por cartera (Ingresos Financieros)            | 10,988,918 | 18,668,091 | 20,073,889 |
| Productos en suspenso                                   | 3,713,988  | 4,295,950  | 4,135,216  |
| Lineas de credito otorgadas                             | 0          | 0          | 0          |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas             | 2,001,871  | 2,197,011  | 2,041,938  |
| Créditos castigados por insolvencia                     | 1,544,956  | 1,551,382  | 670,708    |
| Número de Prestatarios                                  | 1,885      | 1,915      | 2,052      |

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

|                                                         | 2026<br>Bs  | 2025<br>Bs  | 2024<br>Bs |
|---------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------|
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad     | 680,063     | 1,772,443   | 3,505,595  |
| Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad | (1,318,761) | (1,078,758) | (926,874)  |
| Total Neto: (1)                                         | (638,697)   | 693,685     | 2,578,721  |
| Cargos por previsión genérica para incobrabilidad       | 355,439     | 408,237     | 661,587    |
| Disminucion de prevision generica para incobrabilidad   | (18,202)    | (104,832)   | (78,046)   |
| Total Neto: (2)                                         | 337,237     | 303,405     | 583,541    |

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

#### 7. Grado de Reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados

Durante la presente gestión se tuvo 8 operaciones reprogramadas por un monto total de Bs. 890.006,79, de las cuales 1 operación pertenece a Oficina Central 4 operaciones Agencia Yacuiba y 3 Agencia Uyuni, dichas operaciones representan 0.82% en relación a nuestra cartera total a la fecha de cierre del periodo.

Por la situación que se vive en la actualidad se va presentando un panorama muy difícil debido a que la economía está siendo afectada de manera muy considerable debido a los conflictos sociales y ello repercute en que a nuestros prestatarios no les es posible cumplir oportunamente con sus obligaciones, lo que implicará que lleguen a reprogramar sus operaciones, siendo que el gobierno central ha emitido Decretos Supremos que otorga a los prestatarios, como una alternativa de solución, la posibilidad de que puedan realizar la reprogramación de sus créditos.

#### 8. Los limites legales prestables que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

| Concepto                                            |     | <u>2026</u> | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|-----------------------------------------------------|-----|-------------|-------------|-------------|
|                                                     |     | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   |
| Credito a prestatario o grupo sin garantias reales  | 5%  | 2,567,204   | 2,499,624   | 2,486,987   |
| Credito a prestatario o grupo con garantias reales  | 20% | 10,268,816  | 9,998,495   | 9,947,947   |
| Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior | 30% | 15,403,224  | 14,997,743  | 14,921,921  |

#### 9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

| Concepto                      | <u>2026</u>       | <u>2025</u>       | <u>2024</u>       |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                               | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         |
| <b>Previsión Inicial:</b>     | <b>22,527,171</b> | <b>22,556,369</b> | <b>19,855,739</b> |
| (-) Castigos y Bienes y Otros | 244,286           | (1,189,931)       | (481,386)         |
| (-) Recuperaciones            | (1,336,962)       | (1,183,590)       | (1,004,919)       |
| (+) Provisiones Constituidas  | 1,035,502         | 2,344,322         | 4,186,936         |
| <b>Previsión Final:</b>       | <b>22,469,997</b> | <b>22,527,171</b> | <b>22,556,369</b> |

#### 8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

##### ■ INVERSIONES TEMPORARIAS

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

| Concepto                                                           | <u>2026</u>       | <u>2025</u>       |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                    | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         |
| <b>Inversiones en entidades financieras del país</b>               | <b>14,454,999</b> | <b>19,161,106</b> |
| Caja de ahorros                                                    | 14,454,999        | 19,161,106        |
| <b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>                | <b>1,369,791</b>  | <b>1,395,793</b>  |
| Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal        | 1,369,791         | 1,395,793         |
| <b>Productos devengados por cobrar inversiones temporarias</b>     | <b>6,801</b>      | <b>-</b>          |
| Productos Devengados inversiones en entidades financieras del país | (a) 6,801         | -                 |
| <b>Total Inversiones Temporarias</b>                               | <b>15,831,590</b> | <b>20,556,900</b> |

(a) Corresponde a los intereses devengados en la caja de ahorro de Banco Mercantil S.A.correspondientes al mes de Junio/2026, percibidos en fecha 01/07/2026.

#### El rendimiento promedio obtenido fue de:

|                             |       |       |
|-----------------------------|-------|-------|
| Inversion Moneda Nacional   | 2.64% | 2.32% |
| Inversion Moneda Extranjera | 0.26% | 0.51% |
| Inversion Temporal Total    | 2.50% | 2.22% |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

### INVERSIONES PERMANENTES

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

|                                                                                 | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Concepto                                                                        | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| <b>Inversiones en entidades financieras del país</b>                            | <b>1,500,000</b> | <b>1,000,000</b> |
| Depositos a plazo fijo                                                          | 1,500,000        | 1,000,000        |
| <b>Inversiones en otras entidades no financieras</b>                            | <b>38,064</b>    | <b>26,754</b>    |
| Participación en entidades de servicios públicos                                | 38,064           | 26,754           |
| <b>Inversiones de disponibilidades restringidas</b>                             | <b>1,745,829</b> | <b>2,336,520</b> |
| Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a | 982,773          | 690,761          |
| Cuotas de participación Fondo FIUSEER                                           | -                | 52,091           |
| Cuotas de participación Fondo CPRO                                              | 763,056          | 1,593,669        |
| <b>Productos devengados por cobrar inversiones permanentes</b>                  | <b>15,250</b>    | <b>8,750</b>     |
| Devengados inversiones en entidades financieras del país                        | 15,250           | 8,750            |
| <b>(Prevision para inversiones permanentes)</b>                                 | <b>(21,943)</b>  | <b>(15,423)</b>  |
| Prevision inversiones en en otras entidades no financieras                      | (21,943)         | (15,423)         |
| <b>Total Inversiones Permanentes</b>                                            | <b>3,277,200</b> | <b>3,356,601</b> |
| <b>El rendimiento promedio obtenido fue de:</b>                                 |                  |                  |
| Inversion Moneda Nacional                                                       | 3.52%            | 1.27%            |
| Inversion Moneda Extranjera                                                     | 0.00%            | 0.00%            |
| Inversion Permanente Total                                                      | 1.90%            | 0.70%            |

### 8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

|                                                            | <u>2026</u>     | <u>2025</u>     |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Concepto                                                   | <u>Bs</u>       | <u>Bs</u>       |
| <b>Pagos anticipados</b>                                   | <b>217,505</b>  | <b>350,836</b>  |
| Anticipos por compras de bienes y servicios                | 14,467          | 4,953           |
| Seguros pagados por anticipados                            | 2,088           | 97,723          |
| Otros pagos anticipados (a)                                | 200,950         | 248,160         |
| <b>Diversas</b>                                            | <b>152,558</b>  | <b>186,129</b>  |
| Comisiones por cobrar                                      | 7,597           | 2,918           |
| Primas de seguros por cobrar                               | 45,165          | 44,692          |
| Gastos por recuperar                                       | 33,558          | 58,783          |
| Importes entregados en garantía                            | 47,683          | 64,817          |
| Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales | 11,235          | 14,919          |
| Otras partidas pendientes de cobro                         | 7,320           | -               |
| <b>(Prevision para otras cuentas por cobrar)</b>           | <b>(17,507)</b> | <b>(16,384)</b> |
| (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)    | (17,507)        | (16,384)        |
| <b>Total Otras Cuentas por Cobrar</b>                      | <b>352,556</b>  | <b>520,582</b>  |
| (a) Corresponde principalmente a:                          |                 |                 |
|                                                            | <u>2026</u>     | <u>2025</u>     |
|                                                            | <u>Bs</u>       | <u>Bs</u>       |
| Seguro de desgravamen hipotecario por cobrar a socios      | 29,920          | 47,181          |
| Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios  | 81,064          | 80,449          |
| Seguro de desgravamen p/cobrar prorrateados                | 89,966          | 120,530         |
| <b>Total Otros Pagos Anticipados</b>                       | <b>200,950</b>  | <b>248,160</b>  |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

### 8e) BIENES REALIZABLES

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

|                                                          | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Concepto                                                 | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>      | <b>192,866</b>   | <b>192,866</b>   |
| Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos   | 192,866          | 192,866          |
| <b>Bienes fuera de uso</b>                               | <b>22,859</b>    | <b>1,812</b>     |
| Mobiliario, equipos y vehículos                          | 22,859           | 1,812            |
| <b>(Previsión por desvalorización)</b>                   | <b>(215,725)</b> | <b>(145,861)</b> |
| (Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos) | (192,866)        | (144,049)        |
| (Previsión bienes fuera de uso)                          | (22,859)         | (1,812)          |
| <b>Total Bienes Realizables</b>                          | <b>-</b>         | <b>48,818</b>    |

### 8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

|                                                  | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Concepto                                         | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| <b>Terrenos</b>                                  | <b>71,814</b>    | <b>71,814</b>    |
| Terrenos                                         | 71,814           | 71,814           |
| <b>Edificios</b>                                 | <b>1,383,868</b> | <b>1,448,736</b> |
| Edificios                                        | 3,015,351        | 3,015,351        |
| (Depreciación Acumulada Edificios)               | (1,631,483)      | (1,566,615)      |
| <b>Mobiliario y Enseres</b>                      | <b>285,709</b>   | <b>296,058</b>   |
| Mobiliario y Enseres                             | 1,767,159        | 1,753,312        |
| (Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)    | (1,481,451)      | (1,457,253)      |
| <b>Equipos e Instalaciones</b>                   | <b>657,411</b>   | <b>782,644</b>   |
| Equipos e Instalaciones                          | 2,504,603        | 3,074,805        |
| (Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones) | (1,847,191)      | (2,292,162)      |
| <b>Equipos de Computación</b>                    | <b>447,698</b>   | <b>637,616</b>   |
| Equipos de Computación                           | 3,695,787        | 4,420,861        |
| (Depreciación Acumulada Equipos de Computación)  | (3,248,089)      | (3,783,245)      |
| <b>Vehículos</b>                                 | <b>2</b>         | <b>2</b>         |
| Vehículos                                        | 357,904          | 357,904          |
| (Depreciación Acumulada Vehículos)               | (357,902)        | (357,902)        |
| <b>Total Bienes de Uso</b>                       | <b>2,846,501</b> | <b>3,236,869</b> |
| Gasto de Depreciacion                            | (419,048)        | (422,311)        |

### 8g) OTROS ACTIVOS

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

|                                             | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Concepto                                    | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| <b>Bienes diversos</b>                      | <b>698,415</b>   | <b>597,349</b>   |
| Papelería, útiles y materiales de servicios | 639,782          | 539,141          |
| Otros Bienes                                | 58,633           | 58,208           |
| <b>Cargos diferidos</b>                     | <b>10,847</b>    | <b>16,497</b>    |
| Otros cargos diferidos                      | 10,847           | 16,497           |
| <b>Partidas pendientes de imputación</b>    | <b>4,798</b>     | <b>-</b>         |
| Otras partidas pendientes de imputación     | 4,798            | -                |
| <b>Activos Intangibles</b>                  | <b>683,511</b>   | <b>728,641</b>   |
| Programas y aplicaciones informáticas       | 683,511          | 728,641          |
| <b>Total Otros Activos</b>                  | <b>1,397,572</b> | <b>1,342,486</b> |
| Gasto de Amortizacion                       | (188,359)        | (130,483)        |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

- (a) Corresponde al costo de adquisición de equipos de computación, impresoras, intercomunicadores, teclados y otros similares, mismos que se irán incorporando a bienes de uso a medida de su utilización.

La composición de las cuentas es la siguiente:

|                                       | <u>2026</u> | <u>2025</u> |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
|                                       | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>   |
| Valor de Costo                        | 440,954     | 440,954     |
| (Amortización Acumulada)              | (430,107)   | (424,457)   |
| Otros cargos diferidos                | (1) 10,847  | 16,497      |
| Valor de Costo                        | 1,681,810   | 1,555,599   |
| (Amortización Acumulada)              | (998,299)   | (826,958)   |
| Programas y aplicaciones informáticas | (2) 683,511 | 728,641     |

### 8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

### 8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

|                                                   | <u>2026</u>       | <u>2025</u>       | <u>2024</u>       |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Concepto                                          | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>         |
| Obligaciones con el público a la vista            | 2,991             | 2,162             | 2,162             |
| Obligaciones con el público por cuentas de ahorro | 29,453,039        | 30,371,774        | 27,280,459        |
| Obligaciones con el público a plazo               | 38,444,466        | 38,333,744        | 44,086,461        |
| Obligaciones con el público restringidas          | 1,399,263         | 1,114,994         | 916,324           |
| Cargos devengados por pagar                       | 1,712,627         | 1,774,265         | 2,033,694         |
| <b>Total Obligaciones con el Público</b>          | <b>71,012,386</b> | <b>71,596,939</b> | <b>74,319,100</b> |

### 8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

|                                    | <u>2026</u> | <u>2025</u>  |
|------------------------------------|-------------|--------------|
| Concepto                           | <u>Bs</u>   | <u>Bs</u>    |
| Obligaciones fiscales a la vista   | 143         | 3,390        |
| <b>Total Obligaciones Fiscales</b> | <b>143</b>  | <b>3,390</b> |

### 8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

|                                                                    | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Concepto                                                           | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| Bancos y otras entidades financieras del país a plazo              | 5,355,675        | 5,200,406        |
| Cargos devengados por pagar                                        | 34,954           | 33,070           |
| <b>Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento</b> | <b>5,390,629</b> | <b>5,233,477</b> |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

### 8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

|                                                                   | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Concepto                                                          | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| <b>Por intermediación financiera</b>                              | <b>286,406</b>   | <b>1,605,913</b> |
| Varios por intermediación financiera                              | 286,406          | 1,605,913        |
| <b>Diversas</b>                                                   | <b>1,548,595</b> | <b>1,468,076</b> |
| Acreeedores fiscales por retenciones a terceros                   | 16,405           | 34,308           |
| Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad         | 67,396           | 55,543           |
| Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros              | 56,154           | 53,198           |
| Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad             | 75,631           | 71,682           |
| Dividendos por pagar                                              | 820,399          | 704,898          |
| Acreeedores por compra de bienes y servicios                      | 421,399          | 458,869          |
| Acreeedores varios                                                | 91,211           | 89,578           |
| <b>Provisiones</b>                                                | <b>3,730,020</b> | <b>3,113,738</b> |
| Provisión para primas                                             | 215,200          | 416,839          |
| Provisión para aguinaldo                                          | 432,848          | -                |
| Provisión para indemnizaciones                                    | 1,316,290        | 1,076,797        |
| Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos    | 2,304            | 3,850            |
| Provisión para otros impuestos                                    | 12,741           | 9,361            |
| Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social | 1,445,912        | 1,332,844        |
| Otras provisiones (a)                                             | 304,724          | 274,046          |
| <b>Partidas pendientes de imputación</b>                          | <b>123,311</b>   | <b>73,673</b>    |
| Fallas de caja                                                    | 2,053            | 1,873            |
| Otras partidas pendientes de imputación                           | 121,258          | 71,800           |
| <b>Total Otras Cuentas por Pagar</b>                              | <b>5,688,332</b> | <b>6,261,399</b> |

(a) Corresponde principalmente a:

|                                                             | <u>2026</u>    | <u>2025</u>    |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                             | <u>Bs</u>      | <u>Bs</u>      |
| Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías | 86,950         | 76,475         |
| Provisión para gastos de asamblea                           | 214,055        | 195,000        |
| Provisión incendio y aliados (seguro flotante)              | 3,719          | 2,571          |
| <b>Total Otras provisiones</b>                              | <b>304,724</b> | <b>274,046</b> |

### 8m) PREVISIONES

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

|                                                     | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Concepto                                            | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas | 3,926,070        | 3,686,608        |
| Generica ciclica                                    | 1,015,882        | 948,832          |
| Otras provisiones (a)                               | 588,707          | 585,137          |
| <b>Total Previsiones</b>                            | <b>5,530,659</b> | <b>5,220,577</b> |

|                                | <u>2025</u>    | <u>2025</u>    |
|--------------------------------|----------------|----------------|
|                                | <u>Bs</u>      | <u>Bs</u>      |
| Otras Previsiones              | 16,128         | 12,558         |
| Previsión por Riesgo Operativo | 572,579        | 572,579        |
| <b>Total Otras provisiones</b> | <b>588,707</b> | <b>585,137</b> |

(a) Corresponde principalmente a:

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2025****8n) VALORES EN CIRCULACION**

La Entidad no registra movimientos.

**8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS**

La Entidad no registra movimientos.

**8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS**

La evolucion de los depósitos con estas Empresas en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

|                                                 | <u>2026</u>   | <u>2025</u>   | <u>2024</u>   |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Concepto                                        | <u>Bs</u>     | <u>Bs</u>     | <u>Bs</u>     |
| Obligaciones por cuentas de ahorro              | 67,571        | 57,067        | 18,914        |
| <b>Total Obligaciones con Empresas Públicas</b> | <b>67,571</b> | <b>57,067</b> | <b>18,914</b> |

**8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS**

La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

|                                                                  | <u>2026</u>       | <u>2025</u>      |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Concepto                                                         | <u>Bs</u>         | <u>Bs</u>        |
| <b>Ingresos Financieros</b>                                      | <b>11,247,644</b> | <b>9,492,933</b> |
| Productos por Inversiones temporarias                            | 227,226           | 179,426          |
| Productos por Cartera Vigente                                    | 9,624,205         | 9,092,717        |
| Productos por Cartera con Vencida                                | 149,811           | 117,169          |
| Productos por Cartera en Ejecución                               | 1,214,902         | 99,874           |
| Productos por inversiones permanentes                            | 31,500            | 3,748            |
| <b>Gastos Financieros</b>                                        | <b>1,555,645</b>  | <b>1,579,931</b> |
| Cargos por Obligaciones con él publico                           | 1,372,684         | 1,471,639        |
| Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento | 157,153           | 98,665           |
| Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras      | 25,800            | 9,624            |
| Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal       | 8                 | 4                |
| <b>Resultado Financiero Bruto</b>                                | <b>9,692,000</b>  | <b>7,913,002</b> |

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

|                                  |        |        |
|----------------------------------|--------|--------|
| Cartera de créditos MN           | 19.70% | 19.50% |
| Cartera de créditos ME           | 31.09% | 15.88% |
| Cartera Consolidada              | 19.73% | 19.49% |
| Costos de los depositos MN       | 4.10%  | 4.33%  |
| Costos de los depositos ME       | 0.14%  | 0.17%  |
| Depositos Consolidados           | 3.95%  | 4.18%  |
| Costos de los financiamientos MN | 5.95%  | 6.47%  |
| Costos de los financiamientos ME | 0.00%  | 0.00%  |
| Financiamientos Consolidados     | 5.95%  | 6.47%  |
| Costos de los Subordinados MN    | 0.00%  | 0.00%  |
| Costos de los Subordinados ME    | 0.00%  | 0.00%  |
| Subordinados Consolidados        | 0.00%  | 0.00%  |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

### 8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

| Concepto                                                             | <u>2026</u><br><u>Bs</u> | <u>2025</u><br><u>Bs</u> |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Recuperaciones de activos financieros castigados</b>              | <b>1,551,181</b>         | <b>1,567,998</b>         |
| Recuperaciones de interés                                            | 1,497,978                | 1,567,871                |
| Recuperaciones de otros conceptos (a)                                | 53,203                   | 127                      |
| <b>Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar</b> | <b>1,337,625</b>         | <b>621,084</b>           |
| Específica para incobrabilidad de cartera                            | 1,318,761                | 552,928                  |
| Otras cuentas por cobrar                                             | 662                      | 2,235                    |
| Generica ciclica                                                     | 18,202                   | 65,920                   |
| <b>Total recuperacion de activos financieros</b>                     | <b>2,888,806</b>         | <b>2,189,082</b>         |

(a) Corresponde principalmente a:

|                                                     | <u>2026</u><br><u>Bs</u> | <u>2025</u><br><u>Bs</u> |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Recuperación de Gastos Judiciales Castigados        | 30,165                   | 110                      |
| Recuperación de otras cuentas por cobrar castigadas | 23,038                   | 17                       |
| <b>Total Recuperaciones de otros conceptos</b>      | <b>53,203</b>            | <b>127</b>               |

### 8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

| Concepto                                                                  | <u>2026</u><br><u>Bs</u> | <u>2025</u><br><u>Bs</u> |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar</b> | <b>1,054,555</b>         | <b>945,788</b>           |
| Específica para incobrabilidad de cartera                                 | 680,063                  | 861,459                  |
| Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos                 | 270,187                  | 33,902                   |
| Otras cuentas por cobrar                                                  | 19,053                   | 37,938                   |
| Generica ciclica                                                          | 85,252                   | 12,490                   |
| <b>Perdidas por inversiones temporarias</b>                               | <b>5</b>                 | <b>81</b>                |
| Perdidas por inversiones temporarias                                      | 5                        | 81                       |
| <b>Castigos de Productos Financieros</b>                                  | <b>2,362,279</b>         | <b>2,106,875</b>         |
| Castigo de productos por cartera                                          | 2,362,279                | 2,106,875                |
| <b>Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos</b>       | <b>3,416,839</b>         | <b>3,052,745</b>         |

### 8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

| Concepto                                           | <u>2026</u><br><u>Bs</u> | <u>2025</u><br><u>Bs</u> |
|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Otros ingresos operativos</b>                   | <b>110,380</b>           | <b>228,583</b>           |
| Comisiones por servicios                           | 98,020                   | 72,337                   |
| Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje     | 10,958                   | 30                       |
| Ingresos por bienes realizables                    | -                        | 153,801                  |
| Ingresos operativos diversos                       | 1,403                    | 2,415                    |
| <b>Otros gastos operativos</b>                     | <b>70,622</b>            | <b>99,750</b>            |
| Costo de bienes realizables                        | 70,573                   | 99,502                   |
| Gastos operativos diversos                         | 48                       | 248                      |
| <b>Resultado neto ingresos y gastos operativos</b> | <b>39,759</b>            | <b>128,833</b>           |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

### 8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

| Concepto                                                     |     | <u>2026</u><br><u>Bs</u> | <u>2025</u><br><u>Bs</u> |
|--------------------------------------------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| Ingresos extraordinarios                                     | (a) | 8,260                    | 2,503                    |
| Gastos extraordinarios                                       |     | -                        | -                        |
| <b>Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios</b>      |     | <b>8,260</b>             | <b>2,503</b>             |
| Ingresos de gestiones anteriores                             | (b) | 47,538                   | 60,321                   |
| Gastos de gestiones anteriores                               | (c) | 22,502                   | 15,379                   |
| <b>Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores</b> |     | <b>25,036</b>            | <b>44,941</b>            |

(a) Corresponde principalmente a:

|                                                                                                       | <u>2026</u><br><u>Bs.</u> | <u>2025</u><br><u>Bs.</u> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Honorarios profesionales por recuperación de cartera en ejecución                                     | 2222                      | 1544                      |
| Venta de material en desuso                                                                           | 6,038                     | 884                       |
| Ingresos por Reposición por pérdida de credenciales                                                   | 0                         | 17                        |
| Ingresos por Reposición de materiales faltantes según inventarios de contabilidad y auditoria interna | 0                         | 58                        |
| <b>Total ingresos extraordinarios</b>                                                                 | <b>8,260</b>              | <b>2,503</b>              |

(b) Corresponde principalmente a:

|                                                                                                                                | <u>2026</u><br><u>Bs.</u> | <u>2025</u><br><u>Bs.</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Comisiones por prestación de servicios del mes de Dic/2025 cobrados en la gestión 2026 y Dic/2024 cobrados en la gestión 2025. | 14,274                    | 13,715                    |
| Reversión de provisiones en exceso del mes de Dic/2025 pagados en la gestión 2026 y Dic/2024 pagados en la gestión 2025.       | 6,631                     | 7,739                     |
| Reversión de provisión en exceso por pago de Primas al personal correspondiente a la gestión 2025 pagadas en la gestión 2026   | 19,661                    | 0                         |
| Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores                                                                     | 6,972                     | 13,484                    |
| Por abono de Intereses de la Caja de Ahorro de Banco Fortaleza, correspondiente al mes de Dic/2024.                            | 0                         | 25,383                    |
| <b>Total ingresos de gestiones anteriores</b>                                                                                  | <b>47,538</b>             | <b>60,321</b>             |

(c) Corresponde principalmente a:

|                                                                                                                                                                | <u>2026</u><br><u>Bs.</u> | <u>2025</u><br><u>Bs.</u> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Gastos por servicios básicos del mes de Dic/2025 pagados en la gestión 2026 y al mes de Dic/2024 pagados en la gestión 2025.                                   | 70                        | 1                         |
| Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista del 4to trimestre gestión 2025 pagados en la gestión 2026 y 4to trimestre gestión 2024 pagados en la gestión 2025. | 2,107                     | 1,703                     |
| Ajuste de la depreciación de gestiones anteriores de mobiliario y enseres entregados por LECONS en la gestión 2021 y cancelados al 100% en la gestión 2026     | 14,289                    | -                         |
| Pago por servicios varios correspondientes al mes de Dic/2025 pagados en la gestión 2026 y al mes de Dic/2024 pagados en la gestión 2025.                      | 4,437                     | 5,836                     |
| Pago seguro flotante de la garantía hipotecaria del mes de Dic/2024 pagado en la gestión 2025.                                                                 | -                         | 35                        |
| Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores                                                                                                     | 1,599                     | 7,804                     |
| <b>Total gastos de gestiones anteriores</b>                                                                                                                    | <b>22,502</b>             | <b>15,379</b>             |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

### 8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición al 30 de junio 2026 y 2025 es la siguiente:

| Concepto                                        |     | <u>2026</u>      | <u>2025</u>      |
|-------------------------------------------------|-----|------------------|------------------|
|                                                 |     | <u>Bs</u>        | <u>Bs</u>        |
| Gastos del Personal                             | (a) | 4,370,496        | 4,201,883        |
| Servicios contratados                           | (b) | 300,206          | 315,088          |
| Seguros                                         | (c) | 89,643           | 79,092           |
| Comunicaciones y traslados                      | (d) | 106,219          | 103,648          |
| Impuestos                                       | (e) | 386,742          | 343,825          |
| Mantenimiento y Reparaciones                    | (f) | 21,665           | 17,552           |
| Depreciación y desvalorización de bienes de uso | (g) | 419,048          | 422,311          |
| Amortización de Cargos diferidos                | (h) | 188,359          | 130,483          |
| Otros Gastos de Administración                  | (i) | 892,603          | 788,251          |
| <b>Total Gastos de Administración</b>           |     | <b>6,774,981</b> | <b>6,402,133</b> |

| (a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a: |     | <u>2026</u> | <u>2025</u> |
|------------------------------------------------------------|-----|-------------|-------------|
| Remuneraciones a directores y síndicos                     |     | 290,201     | 311,067     |
| Sueldos, salarios y bonos                                  |     | 2,484,466   | 2,373,833   |
| Viáticos                                                   |     | 15,200      | 26,960      |
| Aguinaldo y primas                                         |     | 650,495     | 616,331     |
| Compensación vacaciones                                    |     | 20,418      | 4,159       |
| Asignaciones familiares                                    |     | 24,000      | 14,000      |
| Indemnizaciones por antigüedad                             |     | 277,099     | 268,494     |
| Personal contratado                                        |     | 61,138      | 48,283      |
| Aportes por cargas sociales                                |     | 424,661     | 429,465     |
| Refrigerios                                                |     | 88,621      | 94,066      |
| Uniformes                                                  |     | 12,304      | -           |
| Capacitación                                               |     | 21,067      | 15,225      |
| Otros servicios al personal                                | (1) | 825         | -           |

(1) Corresponde al Bono de Transporte otorgado a los funcionarios de la institución.

|                                                              |  |         |         |
|--------------------------------------------------------------|--|---------|---------|
| (b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son: |  |         |         |
| Servicios de computacion                                     |  | 41,760  | 40,438  |
| Servicios de seguridad                                       |  | 136,125 | 147,267 |
| Auditoria externa                                            |  | 20,567  | 21,367  |
| Consultorias contratadas                                     |  | 7,775   | 7,925   |
| Otros servicios contratados                                  |  | 93,979  | 98,091  |
| (c) Los gastos de seguros mas importantes son:               |  |         |         |
| Asalto, robo y fidelidad                                     |  | 29,485  | 24,493  |
| Incendio y aliados                                           |  | 22,798  | 19,327  |
| Automotores                                                  |  | 3,310   | 3,068   |
| Accidentes personales                                        |  | 8,572   | -       |
| Responsabilidad civil                                        |  | 1,727   | 968     |
| Otros seguros                                                |  | 23,750  | 31,235  |
| (d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:        |  |         |         |
| Teléfonos                                                    |  | 24,251  | 23,796  |
| Correos                                                      |  | 3,465   | 3,828   |
| Pasajes                                                      |  | 10,953  | 12,127  |
| Fletes y almacenamientos                                     |  | 7,220   | 6,033   |
| Combustibles y lubricantes                                   |  | 10,057  | 8,013   |
| Otros                                                        |  | 50,273  | 49,852  |
| (e) Los gastos de impuestos mas importantes son:             |  |         |         |
| Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores        |  | 2,064   | 2,155   |
| Transacciones                                                |  | 379,998 | 334,017 |
| Otros impuestos                                              |  | 4,680   | 7,652   |

# COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

|                                                              |             |         |
|--------------------------------------------------------------|-------------|---------|
| (f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:        |             |         |
| Mantenimiento y reparaciones inmuebles                       | 2,459       | 866     |
| Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehículos | 18,105      | 16,681  |
| Otros mantenimientos y reparaciones                          | 1,101       | 6       |
| (g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:          |             |         |
| Depreciación edificios                                       | 64,869      | 64,869  |
| Depreciación mobiliario y enseres                            | 39,062      | 38,575  |
| Depreciación equipos e instalaciones                         | 120,652     | 120,777 |
| Depreciación equipos de computación                          | 194,465     | 198,089 |
| (h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:          |             |         |
| Amortización de otros cargos diferidos                       | 5,649       | 6,789   |
| Amortización de gastos de programas y aplicaciones           | 182,710     | 123,694 |
| (i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:  |             |         |
| Gastos notariales y judiciales                               | 8,146       | 11,419  |
| Alquileres                                                   | 169,732     | 148,310 |
| Energía eléctrica, agua y calefacción                        | 66,431      | 71,906  |
| Papelería, útiles y materiales de servicio                   | 114,320     | 108,956 |
| Propaganda y publicidad                                      | 33,967      | 21,687  |
| Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero    | 66,370      | 66,354  |
| Aportes otras entidades                                      | 3           | 3       |
| Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista                 | 176,289     | 183,215 |
| Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa           | -           | 110     |
| Diversos                                                     | (2) 257,345 | 176,292 |

(2) Corresponde principalmente a:

|                                                                      | <u>2026</u>    | <u>2025</u>    |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                      | <u>Bs</u>      | <u>Bs</u>      |
| Gastos de Asamblea                                                   | 167,551        | 100,000        |
| Gastos de mercadeo                                                   | 74,156         | 57,562         |
| Adquisicion de materiales, servicios y gastos misceláneos operativos | 14,692         | 17,919         |
| Fotocopias, encuadernación e imprenta                                | 946            | 811            |
| <b>Total Diversos</b>                                                | <b>257,345</b> | <b>176,292</b> |

### 8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

### 8x) CUENTAS DE ORDEN

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

| <b>Concepto</b>                             | <u>2026</u>        | <u>2025</u>        |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                             | <u>Bs</u>          | <u>Bs</u>          |
| <b>Garantías recibidas</b>                  | <b>157,810,910</b> | <b>107,987,212</b> |
| Garantías hipotecarias                      | 157,381,561        | 107,671,171        |
| Depositos en la entidad financiera          | 422,272            | 308,963            |
| Bienes embargados                           | 7,078              | 7,078              |
| <b>Cuentas de registro</b>                  | <b>73,089,771</b>  | <b>57,208,182</b>  |
| Lineas de credito otorgadas y no utilizadas | 2,001,871          | 2,197,011          |
| Documentos y valores de la entidad          | 60,756,273         | 45,431,046         |
| Cuentas incobrables castigadas y condonadas | 2,082,814          | 2,102,208          |
| Productos en suspenso                       | 3,713,988          | 4,295,950          |
| Otras cuentas de registro                   | 4,534,824          | 3,181,968          |
| <b>Total Cuentas de Orden</b>               | <b>230,900,681</b> | <b>165,195,394</b> |

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

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

#### 8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

#### NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

#### 9a) CAPITAL SOCIAL

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

| <b>Concepto</b>                                                 | <b><u>2026</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2025</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Capital Pagado</b>                                           |                                        |                                        |
| Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito) | 7,751,486                              | 7,707,934                              |
| <b>Total Capital Social</b>                                     | <b><u>7,751,486</u></b>                | <b><u>7,707,934</u></b>                |
| <br>                                                            |                                        |                                        |
| Cantidad de Titulos                                             | 155,030                                | 154,159                                |
| Valor nominal a la fecha                                        | 50                                     | 50                                     |
| Valor patrimonial proporcional                                  | 319.74                                 | 303.25                                 |

#### 9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

| <b>Concepto</b>                       | <b><u>2026</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2025</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|---------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Donaciones no capitalizables</b>   |                                        |                                        |
| Donaciones no capitalizables          | 1,184,746                              | 1,184,746                              |
| <b>Total Aportes no capitalizados</b> | <b><u>1,184,746</u></b>                | <b><u>1,184,746</u></b>                |

#### 9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

#### 9d) RESERVAS

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

| <b>Concepto</b>                                                   |     | <b><u>2026</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2025</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|-------------------------------------------------------------------|-----|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Reserva legal</b>                                              |     | <b>28,962,449</b>                      | <b>27,850,351</b>                      |
| Reserva legal                                                     | (1) | 28,962,449                             | 27,850,351                             |
| <b>Otras Reservas Obligatorias</b>                                |     | <b>9,760,741</b>                       | <b>9,601,870</b>                       |
| Reservas estatutarias no distribuibles                            | (2) | 5,598,717                              | 5,439,846                              |
| Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio | (3) | 3,383,252                              | 3,383,252                              |
| Otras reservas no distribuibles                                   | (4) | 778,772                                | 778,772                                |
| <b>Total Reservas</b>                                             |     | <b><u>38,723,189</u></b>               | <b><u>37,452,220</u></b>               |

(1) Existe una variación de Bs.1,112,098 en la Reserva Legal, producto de la distribución de las Utilidades de la gestión 2025, en cumplimiento a Resolución N° 001/2026 de Asamblea Ordinaria de Socios.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” R.L

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

(2) La variación de Bs.158,871 en las Reservas Estatutarias, corresponden a la distribución de Utilidades de la gestión 2025, en cumplimiento a Resolución N° 001/2026 de Asamblea Ordinaria de Socios.

(3) Esta reserva contempla el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/IEN/2332/2007 de fecha 17/10/2007, ratificada por la carta circular SB/IEN/556/2007 de fecha 28/12/2007, referida al ajuste por la capitalización de las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco, de las utilidades generadas en la gestión 2007.

(4) Las otras reservas no distribuibles contemplan el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/585/2008 de fecha 27/08/2008 referida a la reversión de resultados negativos al 31/08/2008.

### 9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

| <b>Concepto</b>                         | <b><u>2026</u></b><br><b><u>Bs</u></b> | <b><u>2025</u></b><br><b><u>Bs</u></b> |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Utilidades del período o gestión</b> |                                        |                                        |
| Utilidades del período o gestión        | 3,093,924                              | 1,588,711                              |
| <b>Total Resultados Acumulados</b>      | <b>3,093,924</b>                       | <b>1,588,711</b>                       |

### NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

#### Al 30 de junio 2026

| <u>Código</u> | <u>Nombre</u>                          | <u>Activos</u><br><u>de riesgo</u><br><u>Bs</u> | <u>Coefficiente</u><br><u>De riesgo</u> | <u>Activo</u><br><u>Computable</u><br><u>Bs</u> |
|---------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Categoría I   | Activos con riesgo de 0%               | 16,430,566                                      | 0.00                                    | -                                               |
| Categoría II  | Activos con riesgo de 10%              | -                                               | 0.10                                    | -                                               |
| Categoría III | Activos con riesgo de 20%              | 15,977,049                                      | 0.20                                    | 3,195,410                                       |
| Categoría IV  | Activos con riesgo de 50%              | 8,616,000                                       | 0.50                                    | 4,308,000                                       |
| Categoría V   | Activos con riesgo de 75%              | 4,452,140                                       | 0.75                                    | 3,339,105                                       |
| Categoría VI  | Activos con riesgo de 100%             | 92,967,309                                      | 1.00                                    | 92,967,309                                      |
|               | <b>TOTALES</b>                         | <b>138,443,066</b>                              |                                         | <b>103,809,825</b>                              |
|               | 10% sobre activo computable            |                                                 |                                         | 10,380,982                                      |
|               | Capital Regulatorio (10a)              |                                                 |                                         | 51,344,079                                      |
|               | Excedente patrimonial                  |                                                 |                                         | 40,963,097                                      |
|               | Coefficiente de adecuación patrimonial |                                                 |                                         | <b>49.46%</b>                                   |

#### Al 31 de diciembre 2025

| <u>Código</u> | <u>Nombre</u>                          | <u>Activos</u><br><u>de riesgo</u><br><u>Bs</u> | <u>Coefficiente</u><br><u>De riesgo</u> | <u>Activo</u><br><u>Computable</u><br><u>Bs</u> |
|---------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Categoría I   | Activos con riesgo de 0%               | 14,251,389                                      | 0.00                                    | -                                               |
| Categoría II  | Activos con riesgo de 10%              | -                                               | 0.10                                    | -                                               |
| Categoría III | Activos con riesgo de 20%              | 20,169,856                                      | 0.20                                    | 4,033,971                                       |
| Categoría IV  | Activos con riesgo de 50%              | 8,082,485                                       | 0.50                                    | 4,041,242                                       |
| Categoría V   | Activos con riesgo de 75%              | 3,768,577                                       | 0.75                                    | 2,826,433                                       |
| Categoría VI  | Activos con riesgo de 100%             | 90,034,153                                      | 1.00                                    | 90,034,153                                      |
|               | <b>TOTALES</b>                         | <b>136,306,461</b>                              |                                         | <b>100,935,800</b>                              |
|               | 10% sobre activo computable            |                                                 |                                         | 10,093,580                                      |
|               | Capital Regulatorio (10a)              |                                                 |                                         | 49,992,476                                      |
|               | Excedente patrimonial                  |                                                 |                                         | 39,898,896                                      |
|               | Coefficiente de adecuación patrimonial |                                                 |                                         | <b>49.53%</b>                                   |

10a) Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**

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

**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 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

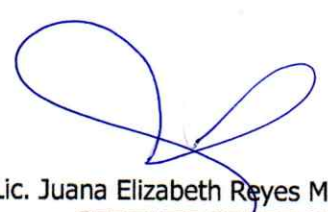
A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.



Lic. Agustín Muruchi Aramayo  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION**



Sra. Paola Silvia Maldonado La Fuente  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**



Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo  
**GERENTE GENERAL**



Lic. Andrea Celeste Campos Contreras  
**CONTADOR**