

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” R.L.
Villazón - Potosí - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” R.L.**, al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referidos a Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

Tal cual se menciona en la nota 2.a.) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

4. Cuestiones Claves de Auditoría

En nuestro trabajo de auditoría, hemos determinado que no existen riesgos significativos, ni aspectos considerados “clave” que ameriten ser revelados en este informe.

5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas contables emitidas por la ASFI, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

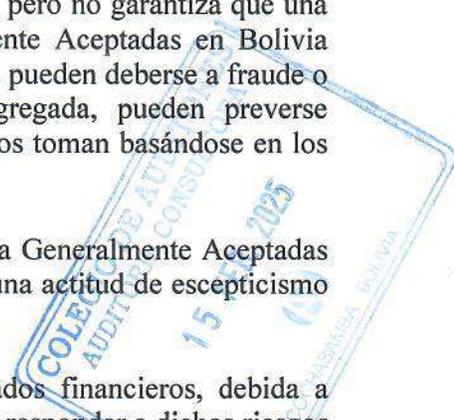
En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” R.L.**, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionada con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los responsables del gobierno de la entidad financiera son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad financiera.

6. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.



- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” R.L.**, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

7. Otra cuestión

Los estados financieros de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” R.L.**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo informe emitido el 7 de febrero de 2024, expreso una opinión sin salvedades.

BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
FIRMA INDEPENDIENTE CAUB -154

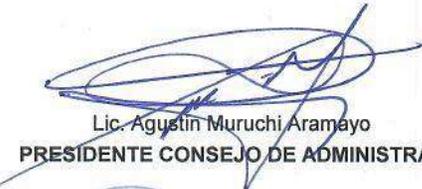
..... (Socio)
Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CDA No. 96-C67
Cochabamba, 15 de febrero de 2025

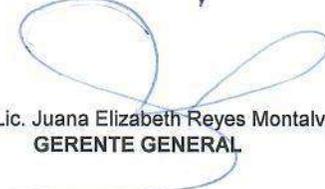


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTAS</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	9,323,818	7,407,960
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	13,634,205	10,598,123
CARTERA	8 b)	100,802,806	105,060,962
CARTERA VIGENTE		71,629,275	65,655,486
CARTERA VENCIDA		628,457	802,526
CARTERA EN EJECUCION		4,754,834	3,931,561
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		23,214,284	28,589,430
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		1,019,244	498,271
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		2,115,070	1,024,935
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		15,316,957	19,732,178
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(17,875,316)	(15,173,426)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	806,523	1,884,737
BIENES REALIZABLES	8 e)	244,375	-
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	2,354,938	2,354,936
BIENES DE USO	8 f)	3,757,695	4,174,506
OTROS ACTIVOS	8 g)	1,453,030	1,153,193
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>132,377,389</u>	<u>132,634,416</u>
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	74,319,100	73,631,629
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	3,940	3,429
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	3,019,500	2,514,167
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	4,148,813	5,489,575
PREVISIONES	8 m)	5,102,548	5,084,054
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	18,914	170,603
TOTAL DEL PASIVO		<u>86,612,816</u>	<u>86,893,457</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	7,127,607	6,650,789
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	1,184,746	1,184,746
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	37,996,896	36,614,156
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	(544,676)	1,291,269
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>45,764,573</u>	<u>45,740,960</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>132,377,389</u>	<u>132,634,416</u>
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	158,644,398	149,164,991

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


 Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA


 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

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

	NOTAS	2024	2023
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	20,363,315	18,865,249
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(3,301,275)	(3,098,808)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		17,062,040	15,766,441
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	159,346	138,877
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(646,014)	(473,290)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		16,575,371	15,432,029
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	3,857,340	1,385,265
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(8,419,060)	(3,934,118)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		12,013,651	12,883,176
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(12,304,877)	(12,870,354)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		(291,227)	12,822
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(0)	(0)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(291,227)	12,822
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	17,526	3,492
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		(273,701)	16,314
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	292,300	1,281,332
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(563,274)	(6,377)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		(544,676)	1,291,269
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		(544,676)	1,291,269
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		(544,676)	1,291,269

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


 Sr. Juan Viscarra Romero
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 31 de diciembre 2024 y 2023
 (Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2022	43,926,550	6,256,792	1,184,746	-	34,591,335	1,893,677
Resultados del ejercicio	1,291,269	-	-	-	-	1,291,269
Distribucion de utilidades	(378,735)	-	-	-	1,514,942	(1,893,677)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas segun Estatuto	236,363	-	-	-	236,363	-
Certificados de Aportacion (Netos)	665,513	393,997	-	-	271,516	-
Saldos al 31 de diciembre 2023	45,740,960	6,650,789	1,184,746	-	36,614,156	1,291,269
Resultados del ejercicio	(544,676)	-	-	-	-	(544,676)
Distribucion de utilidades	(258,254)	-	-	-	1,033,015	(1,291,269)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas segun Estatuto	216,611	-	-	-	216,611	-
Certificados de Aportacion (Netos)	609,932	476,818	-	-	133,114	-
Saldos al 31 de diciembre 2024	45,764,573	7,127,607	1,184,746	-	37,996,896	(544,676)

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


 Lic. Agustín Murughi Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo
GERENTE GENERAL

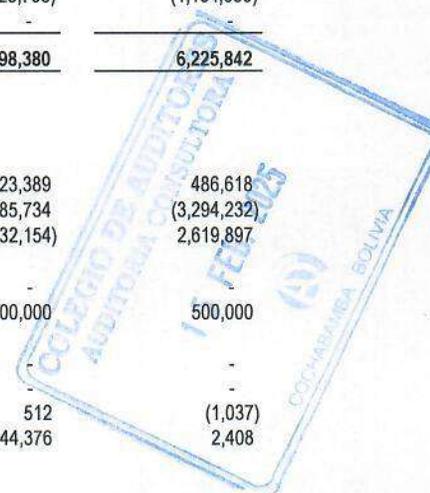

 Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA


 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 31 de diciembre 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	(544,676)	1,291,269
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(15,317,043)	(19,732,263)
Cargos devengados no pagados		2,053,194	1,989,049
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Provisiones para incobrables		3,180,901	1,750,376
Provisiones para desvalorización		145,652	2,521
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		489,804	849,352
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		281,586	337,160
Depreciaciones y amortizaciones		1,037,383	1,038,323
Otros		15,027	579,708
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(8,658,171)	(11,894,506)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		19,732,178	20,955,745
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		85	85
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(1,974,882)	(1,887,718)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(14,167)	(10,083)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		1,079,329	297,983
Bienes realizables-vendidos		-	(13,812)
Otros activos-partidas pendientes de imputación		57,802	(57,802)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(2,123,795)	(1,164,050)
Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		8,098,380	6,225,842
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		623,389	486,618
Depósitos a plazo hasta 360 días		185,734	(3,294,232)
Depósitos a plazo por más de 360 días		(332,154)	2,619,897
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		500,000	500,000
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		512	(1,037)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		44,376	2,408



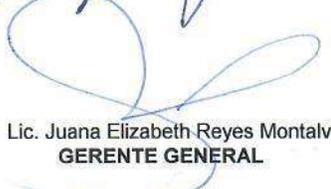
FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	Notas	2024	2023
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(516,000)	(105,500)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(38,482,200)	(32,181,100)
Créditos recuperados en el ejercicio		35,677,614	32,368,781
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>(2,298,729)</u>	<u>395,835</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el Fondesif		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-		-	-
Títulos valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital		476,818	393,997
Pago de Dividendos		(74,376)	(75,684)
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>402,442</u>	<u>318,313</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		(3,036,098)	(3,090,006)
Inversiones permanentes		-	-
Bienes de uso		(443,183)	(2,058,812)
Bienes diversos		(143,684)	(268,830)
Cargos diferidos		(663,269)	(308,555)
Flujo neto en actividades de inversión		<u>(4,286,234)</u>	<u>(5,726,202)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>1,915,859</u>	<u>1,213,789</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	<u>7,407,960</u>	<u>6,194,171</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	<u><u>9,323,818</u></u>	<u><u>7,407,960</u></u>

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


 Lic. Agustín Muruchi Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


 Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo
GERENTE GENERAL


 Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA


 Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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 56 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.**

La Entidad ha sido impactada por la situación económica presentada en el País, y esto se refleja principalmente en los efectos de la cartera (la cual presenta una recuperación o incremento en la gestión 2024) y los depósitos, según se muestra a continuación:

Cartera de Creditos:	2024		2023		2022	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Cartera Bruta	103,361		100,502		100,584	
Vigente	71,629	69%	65,655	65%	76,679	76%
Vigente Reestructurada	23,214	22%	28,589	28%	19,219	19%
Mora	8,518	8%	6,257	6%	4,686	5%

Depositos:	2024		2023		2022	
	Bs Miles	%	Bs Miles	%	Bs Miles	%
Depositos	74,319		73,632		73,822	
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de Ahorro	27,768	37%	26,827	36%	26,589	36%
Plazo	46,549	63%	46,803	64%	47,231	64%

- **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 la gestión 2024 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 determinar la capacidad de pago 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.

La gestión de riesgo de crédito en la Cooperativa considera la coyuntura actual determinada por las medidas tomadas ante presencia del COVID-19 iniciada en la gestión 2020 en Bolivia, ante la cual, el gobierno nacional decretó en primera instancia el diferimiento del pago de cuotas desde el inicio de la emergencia sanitaria hasta el mes de diciembre de 2020 y posteriormente otras medidas como ser la reprogramación y refinanciamiento con periodos de gracia, de los créditos que fueron beneficiados con el diferimiento de sus cuotas, en este marco las labores de seguimiento del proceso crediticio ha continuado formulándose recomendaciones a la correcta aplicación del mismo y diseñando otras medidas que permitan controlar y mitigar el riesgo de crédito en el corto y mediano plazo.

Riesgo de Mercado

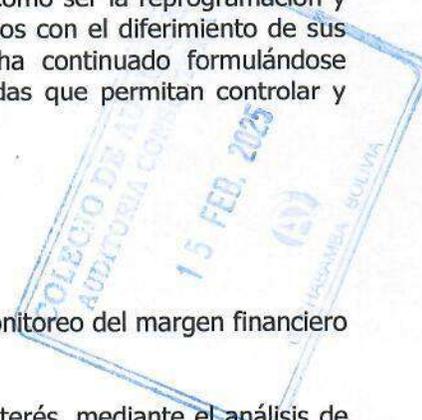
a. Riesgo de tasa de Interés

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 evalúa la duración de activos y pasivos sensibles a tasas de interés, mediante el análisis de brechas de tiempo y 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 la entidad.

b. Riesgo Cambiario

Dentro de la gestión del riesgo cambiario, si bien se mantuvo fijo el tipo de cambio, 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 por tipo de cambio generando información



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

oportuna, además de construir escenarios de estrés que permitió medir posibles escenarios ante cambios del tipo de cambio.

La Cooperativa en la gestión que se informa mantiene una posición larga en moneda extranjera, además un Coeficiente de Adecuación Patrimonial sobre el límite establecido por el ente regulador 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 en cumplimiento a disposiciones legales se ha procedido a fortalecer el patrimonio, esto según Asamblea Ordinaria que dispuso distribución de las utilidades del periodo 2023.

- **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 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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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.

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: $Previsión = R (P-050 \times M)$.

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:

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%
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%
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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las previsiones cíclicas, al 31/12/2024 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:

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%

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 de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER) y Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo (CPRO), se valúan al monto original de constitución, actualizados a la fecha de cierre.

A la fecha 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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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.

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 Vida Útil	Porcentaje 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 previsiones 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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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.

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 Genérica Cíclica

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

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

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

Provisión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

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

2 i) Patrimonio Neto

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

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

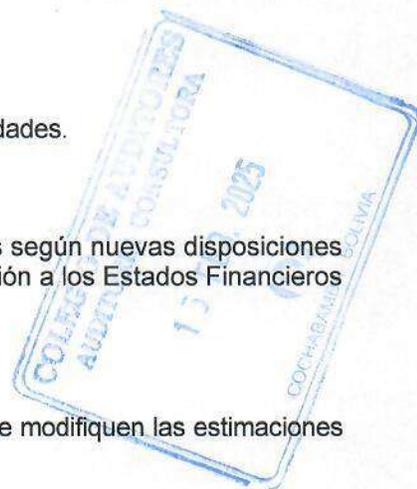
A continuación, se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros de este periodo, con relación a los Estados Financieros del periodo anterior:

Cambio de criterio contable:

Durante estos periodos no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables que corresponda informar.

Nuevas Estimaciones Contables:

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



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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) Deposito a Plazo Fijo cedido en Garantía por pago de Giros y Remesas a un plazo de 180 días.
- c) Importes entregados en Garantía por prestación de Servicios.
- d) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social CPVIIS
- e) Fondos FIUSSER
- f) Fondos CPRO

El detalle de estos activos es el siguiente:

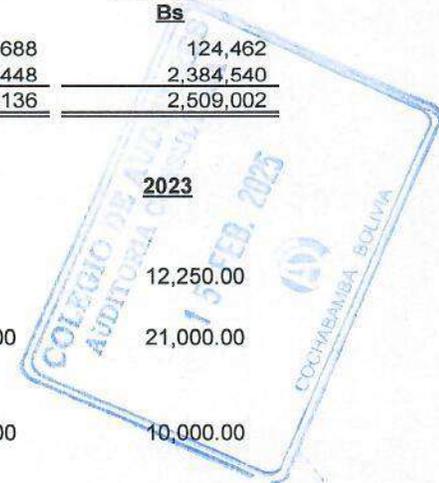
Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		Bs	Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	4,893,971	3,405,062
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	1,331,863	1,327,263
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		7,000	7,000
Importes entregados en garantía	(2)	63,860	58,344
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER		52,091	52,091
Cuotas de participación Fondo CPRO		1,593,669	1,593,669
Total activos sujetos a restricciones		8,633,214	7,134,190

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

Descripción	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Moneda Nacional				
Títulos	1,241,048	1,217,843	1,206,591	1,202,801
Efectivo	2,570,057	4,421,552	2,512,674	2,911,913
Total	3,811,105	5,639,395	3,719,265	4,114,714
Moneda Extranjera				
Títulos	113,863	114,020	124,688	124,462
Efectivo	376,204	2,029,460	389,448	2,384,540
Total	490,067	2,143,480	514,136	2,509,002

(2) Corresponde a:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Boleta de Garantía en favor de SEPSA, por servicio de cobro de Facturas de Energía eléctrica, vigente de 09/05/2019 a 07/05/2024.	-	12,250.00
Boleta de Garantía en favor de SEPSA, por servicio de cobro de Facturas de Energía eléctrica, vigente de 03/12/2020 a 02/12/2025.	21,000.00	21,000.00
Boleta de Garantía en favor de SINTESIS S.A., por servicio de cobro de Facturas Telefónicas, vigente de 25/10/2024 a 24/10/2025 y de 25/10/2023 a 24/10/2024 respectivamente.	10,000.00	10,000.00
Boleta de Garantía en favor de SINTESIS S.A., por cobro de Servicios Varios, vigente de 25/10/2024 a 24/10/2025 y de 25/10/2023 a 24/10/2024 respectivamente.	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.	460.00	94.00
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	-
Total	63,860.00	58,344.00



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

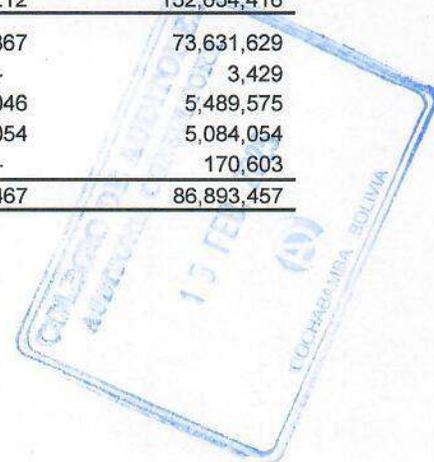
La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2024

	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	7,357,789	1,966,029	9,323,818
Inversiones temporarias	12,883,700	750,506	13,634,205
Cartera	26,077,769	74,725,036	100,802,806
Otras cuentas por cobrar	608,675	197,848	806,523
Bienes realizables	244,375	-	244,375
Inversiones permanentes	7,086	2,347,851	2,354,938
Bienes de uso	-	3,757,695	3,757,695
Otros activos	-	1,453,030	1,453,030
Total Activo	47,179,394	85,197,995	132,377,389
Obligaciones con el publico	43,665,129	30,653,971	74,319,100
Obligaciones con Instituciones Fiscales	3,940	-	3,940
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	3,019,500	-	3,019,500
Otras cuentas por pagar	1,886,893	2,261,920	4,148,813
Previsiones	-	5,102,548	5,102,548
Obligaciones con Empresas Publicas	-	18,914	18,914
Total Pasivo	48,575,462	38,037,354	86,612,816

Al 31 de diciembre 2023

	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	5,796,589	1,611,371	7,407,960
Inversiones temporarias	9,741,487	856,636	10,598,123
Cartera	22,597,388	82,463,574	105,060,962
Otras cuentas por cobrar	1,726,853	157,884	1,884,737
Inversiones permanentes	7,085	2,347,851	2,354,936
Bienes de uso	-	4,174,506	4,174,506
Otros activos	57,802	1,095,391	1,153,193
Total Activo	39,927,204	92,707,212	132,634,416
Obligaciones con el publico	37,006,762	36,624,867	73,631,629
Obligaciones con Instituciones Fiscales	3,429	-	3,429
Otras cuentas por pagar	2,477,528	3,012,046	5,489,575
Previsiones	-	5,084,054	5,084,054
Obligaciones con Empresas Publicas	170,603	-	170,603
Total Pasivo	42,063,990	44,829,467	86,893,457



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

Al 31 de diciembre 2024	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	132,377,389	604,042	2,890,490	4,605,033	13,123,203	2,412,791	2,365,000	7,091,600	7,474,332	6,822,903	20,498,468	20,180,838	21,742,849	22,776,239
DISPONIBILIDADES	9,323,818	114,149	717,373	1,436,908	3,231,397	295,034	198,314	582,842	376,647	405,127	573,837	526,045	643,226	222,920
INVERSIONES TEMPORARIAS	13,634,205	373,824	1,753,785	2,257,359	8,076,585	70,291	41,736	129,894	83,565	96,661	94,022	91,772	125,750	438,952
CARTERA VIGENTE	94,843,559	6,205	231,738	521,707	1,121,436	1,886,814	1,938,377	5,657,473	5,671,066	5,545,325	18,721,244	15,877,364	19,237,124	18,427,685
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	161,981	-	-	-	7,483	-	-	-	-	46,000	17,400	-	45,946	45,152
INVERSIONES PERMANENTES	2,370,274	-	-	-	-	-	-	7,000	-	-	-	2,336,520	-	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	12,043,551	9,865	167,595	289,058	686,301	160,653	176,573	714,392	1,343,054	729,790	1,091,965	1,348,936	1,690,602	3,614,767
PASIVOS	86,612,816	287,891	2,261,397	2,319,183	6,149,079	4,007,200	2,466,265	12,472,970	8,191,320	10,420,166	14,224,858	6,762,610	9,115,027	7,934,860
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	27,299,374	222,480	544,963	588,628	889,922	1,218,575	1,218,575	2,110,634	2,110,634	2,110,634	4,240,183	4,221,268	5,969,775	1,853,101
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	44,086,461	-	1,335,907	1,320,166	3,469,016	2,700,183	1,230,164	7,122,955	5,970,239	6,976,113	9,800,742	2,318,901	2,042,075	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	916,324	-	-	163,773	260,131	63,264	-	68,047	42,371	26,700	76,800	197,192	18,046	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	3,000,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,264,110	12,036	35,287	-	376,813	-	-	-	-	839,974	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,044,386	51,213	345,239	246,616	1,153,198	25,178	17,516	171,334	68,076	466,745	307,133	25,248	1,085,131	6,081,759
BRECHA SIMPLE	216,161	629,093	2,185,860	6,974,124	-1,694,409	-111,256	-5,381,369	-716,989	-3,697,263	6,273,610	13,418,029	12,627,622	14,841,379	
BRECHA ACUMULADA	216,161	846,244	3,031,094	10,005,218	8,410,809	8,299,553	2,916,184	2,201,195	-1,396,068	4,877,642	18,295,671	30,923,193	45,764,673	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

Al 31 de diciembre 2023	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	132,634,416	17,399,284	4,394,052	7,544,149	10,589,718	18,312,191	74,395,021
DISPONIBILIDADES	7,407,960	4,447,525	294,006	586,732	468,326	743,965	867,406
INVERSIONES TEMPORARIAS	10,598,123	9,352,355	84,576	140,751	163,805	209,066	647,571
CARTERA VIGENTE	94,244,916	1,917,717	3,846,922	5,620,871	10,469,871	18,444,825	53,944,711
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	201,750	9,189	-	12,250	25,000	109,031	46,280
INVERSIONES PERMANENTES	2,370,274	-	-	7,000	-	-	2,363,274
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	17,811,393	1,672,498	168,548	1,176,545	(537,283)	(1,194,695)	16,525,780
PASIVOS	86,893,457	9,250,474	6,823,791	11,496,223	14,493,502	18,413,464	26,416,003
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	26,690,631	1,262,373	2,524,745	2,186,494	3,092,169	4,543,590	13,081,260
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	44,024,316	4,829,742	4,240,395	6,138,172	10,170,122	12,017,318	6,628,566
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	1,110,241	472,520	-	177,490	106,098	116,700	237,433
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,500,000	-	-	2,500,000	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,995,604	995,190	-	-	1,000,414	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,570,502	1,688,486	58,651	494,066	124,699	1,735,855	6,468,745
BRECHA SIMPLE	8,148,810	-2,429,739	-3,952,073	-3,952,073	-3,903,784	-101,272	47,979,018
BRECHA ACUMULADA	8,148,810	5,719,071	1,766,998	-2,136,786	-2,238,058	45,740,960	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

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

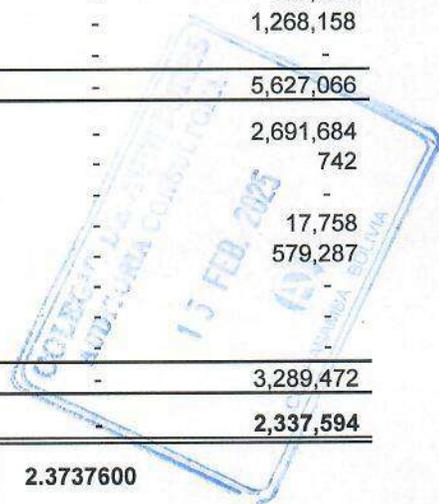
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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 31 de diciembre 2024</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,372,574	-	-	2,372,574
Inversiones temporarias	953,397	-	-	953,397
Cartera	701,418	-	-	701,418
Otras cuentas por cobrar	98,609	-	-	98,609
Inversiones permanentes	1,268,158	-	-	1,268,158
Total Activo	5,394,156	-	-	5,394,156
Obligaciones con el público	2,497,226	-	-	2,497,226
Obligaciones con Instituciones fiscales	1,253	-	-	1,253
Otras cuentas por pagar	17,569	-	-	17,569
Previsiones	579,245	-	-	579,245
Total Pasivo	3,095,294	-	-	3,095,294
Posición Neta Activa	2,298,863	-	-	2,298,863
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4089800	

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,384,540	-	-	2,384,540
Inversiones temporarias	1,148,968	-	-	1,148,968
Cartera	717,477	-	-	717,477
Otras cuentas por cobrar	107,923	-	-	107,923
Inversiones permanentes	1,268,158	-	-	1,268,158
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	5,627,066	-	-	5,627,066
Obligaciones con el público	2,691,684	-	-	2,691,684
Obligaciones con Instituciones fiscales	742	-	-	742
Obligaciones con bcos y entidades	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	17,758	-	-	17,758
Previsiones	579,287	-	-	579,287
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	3,289,472	-	-	3,289,472
Posición Neta Activa	2,337,594	-	-	2,337,594
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.3737600	



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Caja	4,429,848	4,002,897
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,429,848	4,002,897
Banco Central de Bolivia	4,893,971	3,405,062
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	4,893,971	3,405,062
Total Disponibilidades	9,323,818	7,407,960

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto		2024	2023
		Bs	Bs
Cartera Directa	(a)	100,802,806	105,060,962
Cartera Vigente		71,629,275	65,655,486
Cartera Vencida		628,457	802,526
Cartera en Ejecución		4,754,834	3,931,561
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		23,214,284	28,589,430
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		1,019,244	498,271
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		2,115,070	1,024,935
Productos devengados por cobrar		15,316,957	19,732,178
Previsión para incobrables		(17,875,316)	(15,173,426)
Total Cartera y Contingente		100,802,806	105,060,962

(a) El diferimiento de cuotas en el marco del DS 4196 del 17 de marzo de 2020 es :

Préstamos diferidos vigentes	545,554	1,560,228
Préstamos diferidos vencidos	67,562	89,344
Préstamos diferidos en ejecución	271,945	193,750
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	3,368,196	3,847,006
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	205,618	90,252
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	255,814	87,279
Total Cartera Diferida	4,714,689	5,867,859
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	1,287,574	2,646,730
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	4,223,175	4,705,801
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	39,932	54,085
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	61,675	51,131
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	132,868	-
Total Productos Devengados por Cobrar Diferidos	5,745,224	7,457,747
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos vigentes	(7,859)	(42,831)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(79,247)	(82,461)
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos vencidos	(39,596)	(46,737)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(137,429)	(37,554)
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos ejecución	(264,062)	(185,867)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	(210,893)	(59,272)
Total Previsiones Especificas Diferidas	(739,086)	(454,722)

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

Al 31 de diciembre 2024

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	14,733,657	-	453,240	244,979
Microcréditos No DG	-	8,244,198	271,082	354,461	576,781
De consumo DG	-	1,788,507	-	225,318	137,125
De consumo No DG	-	48,444,651	1,267,578	3,768,485	6,002,126
De vivienda	-	20,544,952	109,041	2,068,401	761,766
De vivienda s/Gtia Hip	-	1,087,593	-	-	32,628
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,119,911
TOTALES	-	94,843,559	1,647,701	6,869,905	17,875,316

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	12,970,300	-	981,762	504,584
Microcréditos No DG	-	9,145,162	118,110	89,036	177,491
De consumo DG	-	2,365,933	-	-	32,277
De consumo No DG	-	49,100,667	1,022,830	2,199,751	4,193,563
De vivienda	-	19,668,083	159,858	1,685,948	700,558
De vivienda s/Gtia Hip	-	994,772	-	-	29,843
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	-	94,244,917	1,300,797	4,956,496	15,173,426

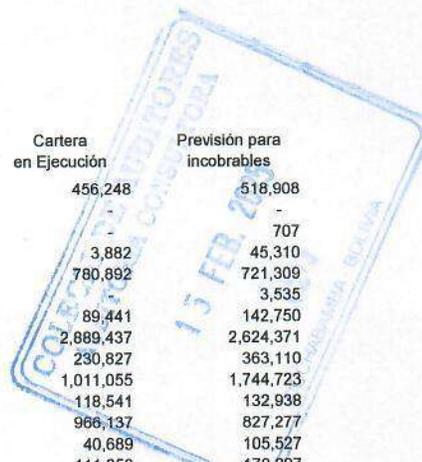
DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2024

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,733,769	180,002	456,248	518,908
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	23,550	-	-	707
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,828,902	109,041	3,882	45,310
Industria Manufacturera	-	4,904,352	20,905	780,892	721,309
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	117,847	-	-	3,535
Construcción	-	839,895	90,006	89,441	142,750
Venta al por mayor y menor	-	39,465,039	457,310	2,889,437	2,624,371
Hoteles y Restaurantes	-	4,825,156	74,802	230,827	363,110
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	19,145,245	562,707	1,011,055	1,744,723
Intermediación financiera	-	596,469	-	118,541	132,938
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	11,482,838	37,501	966,137	827,277
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	2,511,656	30,103	40,689	105,527
Educación	-	2,663,085	1,987	111,253	170,297
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,537,322	78,876	94,617	244,415
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	93,000	-	-	1,653
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	244,478	-	-	7,334
Actividades atípicas	-	830,958	4,462	76,886	101,241
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,119,911
TOTALES	-	94,843,559	1,647,701	6,869,905	17,875,316



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	2,019,937	55,802	326,815	367,638
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,733,381	-	-	33,501
Industria Manufacturera	-	4,824,549	47,867	551,520	533,931
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	95,913	-	-	2,877
Construcción	-	979,162	70,767	147,307	116,796
Venta al por mayor y menor	-	38,681,144	465,935	2,711,753	2,469,739
Hoteles y Restaurantes	-	5,226,737	21,010	71,805	170,558
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	17,956,369	206,758	411,847	783,169
Intermediación financiera	-	722,627	-	29,644	51,369
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,590,641	292,443	486,761	585,875
Administración pública, defensa y seguridad social	-	3,063,878	57,752	21,456	112,198
Educación	-	3,208,026	46,951	83,283	159,763
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,927,459	34,341	114,306	221,377
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	99,132	-	-	1,822
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	289,700	-	-	8,691
Actividades atípicas	-	826,263	1,372	-	19,011
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	-	94,244,917	1,300,797	4,956,496	15,173,426

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre 2024

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	649,042	29,560	34,255	40,167
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	2,569,877	-	49,704	49,704
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	18,671,576	169,968	1,383,267	466,159
Venta al por mayor y menor	-	57,647,174	1,274,746	3,979,411	6,139,457
Hoteles y Restaurantes	-	789,641	987	-	5,412
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	7,327,351	158,441	112,433	270,418
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,879,909	13,999	1,292,215	747,097
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	104,869	-	-	2,490
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,204,119	-	18,620	34,501
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,119,911
TOTALES	-	94,843,659	1,647,701	6,869,906	17,876,316

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	765,765	-	-	258
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	23,509	-	-	353
Industria Manufacturera	-	2,290,021	-	18,263	18,263
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	17,294,507	230,625	1,293,699	550,154
Venta al por mayor y menor	-	59,414,582	888,085	2,741,643	4,444,581
Hoteles y Restaurantes	-	1,090,357	2,391	-	2,454
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	6,046,432	60,735	57,403	78,614
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	6,090,938	57,374	845,488	494,280
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	75,594	-	-	1,557
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,153,212	61,588	-	47,802
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	-	94,244,917	1,300,797	4,956,496	15,173,426

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

Al 31 de diciembre 2024

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	157,428	-	-	-
Hipotecaria	-	37,682,979	109,041	2,746,958	1,149,714
Otras garantías	-	201,080	2,707	4,337	23,215
Personal	-	56,802,072	1,535,952	4,118,609	6,582,476
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,119,911
TOTALES	-	94,843,559	1,647,701	6,869,905	17,875,316

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantía	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	258,214	-	-	563
Hipotecaria	-	35,728,228	159,858	2,667,710	1,243,103
Otras garantías	-	224,815	8,767	13,479	24,689
Personal	-	58,033,660	1,132,173	2,275,307	4,369,961
Previsión Genérica	-	-	-	-	9,535,111
TOTALES	-	94,244,917	1,300,797	4,956,496	15,173,426

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

Al 31 de diciembre 2024

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	94,021,495	99%	-	0%	-	0%	1,554,914	9%
B	-	0%	708,858	1%	109,041	7%	-	0%	33,149	0%
C	-	0%	30,795	0%	344,661	21%	824,429	12%	161,497	1%
D	-	0%	72,131	0%	253,638	15%	86,797	1%	188,251	1%
E	-	0%	-	0%	375,104	23%	202,247	3%	380,982	2%
F	-	0%	10,278	0%	565,256	34%	5,756,433	84%	5,436,612	30%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,119,911	57%
TOTALES	-	0%	94,843,559	100%	1,647,701	100%	6,869,905	100%	17,875,316	100%

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	93,261,823	99%	-	0%	-	0%	1,583,295	10%
B	-	0%	919,407	1%	-	0%	-	0%	57,430	0%
C	-	0%	48,728	0%	691,855	53%	-	0%	132,131	1%
D	-	0%	-	0%	185,649	14%	829,809	17%	318,045	2%
E	-	0%	-	0%	181,625	14%	-	0%	145,300	1%
F	-	0%	14,959	0%	241,669	19%	4,126,688	83%	3,422,115	23%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9,535,111	63%
TOTALES	-	0%	94,244,917	100%	1,300,797	100%	4,956,496	100%	15,173,426	100%

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

Al 31 de diciembre 2024

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	6,405,101	7%	-	0%	883,638	13%	842,571	5%
11° a 50° mayores	-	0%	13,256,610	14%	-	0%	2,106,827	31%	2,135,191	12%
51° a 100° mayores	-	0%	9,326,402	10%	-	0%	309,332	5%	326,392	2%
Otros	-	0%	65,855,446	69%	1,647,701	100%	3,570,108	52%	4,451,251	25%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,119,911	57%
TOTALES	-	0%	94,843,559	100%	1,647,701	100%	6,869,905	100%	17,875,316	100%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Al 31 de diciembre 2023

	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
Concentración										
1° a 10° Mayores	-	0%	6,328,527	7%	772,426	59%	2,767,710	56%	1,587,097	10%
11° a 50° mayores	-	0%	12,933,666	14%	514,765	40%	2,026,151	41%	2,277,439	15%
51° a 100° mayores	-	0%	9,071,946	10%	13,606	1%	162,635	3%	199,919	1%
Otros	-	0%	65,910,778	70%	-	0%	-	0%	1,573,861	10%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	9,535,111	63%
TOTALES	-	0%	94,244,917	100%	1,300,797	100%	4,956,496	100%	15,173,426	100%

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

Durante la presente gestión se tuvo 14 operaciones reprogramadas por un monto total de Bs. 575.209,97, de las cuales 5 operaciones pertenecen a Oficina Central, 1 operación a Agencia Uyuni y 8 operaciones a Agencia Yacuiba, dichas operaciones representan 0.56% 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 y ello repercute en que a nuestros prestatarios no les permiten cumplir con sus obligaciones, lo que implicará que lleguen a reprogramar sus operaciones, además de que el gobierno ha emitido Decretos Supremos con el fin de que los prestatarios, como una alternativa de solución, puedan realizar la reprogramación de su crédito.

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

Concepto		2024	2023	2022
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,486,987	2,402,967	2,285,856
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	9,947,947	9,611,870	9,143,422
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	14,921,921	14,417,804	13,715,134

9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial:	19,855,740	18,192,591	16,438,579
(-) Castigos y Bienes y Otros	(481,386)	(45,805)	-
(-) Recuperaciones	(1,004,919)	(549,870)	(981,225)
(+) Provisiones Constituidas	4,186,936	2,258,824	2,735,237
Previsión Final:	22,556,369	19,855,740	18,192,591

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

■ INVERSIONES TEMPORARIAS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	12,302,342	9,270,861
Caja de ahorros	12,302,342	9,270,861
Inversiones de disponibilidades restringidas	1,331,863	1,327,263
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	1,331,863	1,327,263
Total Inversiones Temporarias	13,634,205	10,598,123

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	2.56%	2.24%
Inversion Moneda Extranjera	0.61%	0.64%
Inversion Temporaria Total	2.39%	2.02%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

▪ **INVERSIONES PERMANENTES**

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Inversiones en otras entidades no financieras	26,754	26,754
Participación en entidades de servicios públicos	26,754	26,754
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,343,520	2,343,520
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7,000	7,000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda	690,761	690,761
Cuotas de participación Fondo FIUSEER	52,091	52,091
Cuotas de participación Fondo CPRO	1,593,669	1,593,669
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	86	85
Devengados inversiones en entidades financieras del país	86	85
(Prevision para inversiones permanentes)	(15,423)	(15,423)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(15,423)	(15,423)
Total Inversiones Permanentes	2,354,938	2,354,936

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	0.02%	0.02%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.01%	0.01%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Pagos anticipados	658,928	1,780,148
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	197,228	1,314,127
Anticipos por compras de bienes y servicios	103,737	99,734
Seguros pagados por anticipados	98,609	87,343
Otros pagos anticipados	259,354	278,943
Diversas	161,981	201,750
Comisiones por cobrar	2,571	2,621
Primas de seguros por cobrar	44,692	46,186
Gastos por recuperar	45,946	88,031
Importes entregados en garantía	63,860	58,344
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	4,913	3,949
Otras partidas pendientes de cobro	-	2,620
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(14,387)	(97,161)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(14,387)	(97,161)
Total Otras Cuentas por Cobrar	806,523	1,884,737

(a) Corresponde principalmente a:

	2024	2023
	Bs	Bs
Seguro de desgravamen hipotecario por cobrar a socios	25,496	15,671
Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios	57,164	37,715
Seguro de desgravamen p/cobrar prorrateados	176,694	225,558
Total Otros Pagos Anticipados	259,354	278,943

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	389,321	-
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	389,321	-
Bienes fuera de uso	6,924	6,233
Mobiliario, equipos y vehículos	6,924	6,233
(Previsión por desvalorización)	(151,869)	(6,233)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(144,946)	-
(Previsión bienes fuera de uso)	(6,924)	(6,233)
Total Bienes Realizables	244,375	-

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Terrenos	71,814	71,814
Terrenos	71,814	71,814
Edificios	1,578,474	1,708,211
Edificios	3,015,351	3,015,351
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,436,877)	(1,307,139)
Mobiliario y Enseres	359,093	448,659
Mobiliario y Enseres	1,755,913	1,752,643
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,396,820)	(1,303,984)
Equipos e Instalaciones	769,862	1,019,888
Equipos e Instalaciones	2,921,847	2,923,649
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(2,151,985)	(1,903,761)
Equipos de Computación	978,451	925,932
Equipos de Computación	4,392,820	3,952,907
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(3,414,370)	(3,026,975)
Vehículos	2	2
Vehículos	357,904	357,904
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(357,902)	(357,902)
Total Bienes de Uso	3,757,695	4,174,506
Gasto de Depreciación	(859,304)	(882,741)

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Bienes diversos	714,952	842,503
Papelería, útiles y materiales de servicios	714,952	842,503
Cargos diferidos	29,150	48,913
Otros cargos diferidos	(1) 29,150	48,913
Activos Intangibles	708,927	203,975
Programas y aplicaciones informáticas	(2) 708,927	203,975
Total Otros Activos	1,453,030	1,153,193
Gasto de Amortización	(178,080)	(155,581)

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

La composición de las cuentas es la siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Valor de Costo	440,954	440,954
(Amortización Acumulada)	(411,804)	(392,040)
Otros cargos diferidos	(1) 29,150	48,913
Valor de Costo	1,903,604	1,313,628
(Amortización Acumulada)	(1,194,676)	(1,109,653)
Programas y aplicaciones informáticas	(2) 708,927	203,975

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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Concepto	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	2,162	2,162	2,162
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	27,280,459	26,520,028	26,389,692
Obligaciones con el público a plazo	44,086,461	44,024,316	44,693,022
Obligaciones con el público restringidas	916,324	1,110,241	849,682
Cargos devengados por pagar	2,033,694	1,974,882	1,887,718
Total Obligaciones con el Público	74,319,100	73,631,629	73,822,276

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	3,940	3,429
Total Obligaciones Fiscales	3,940	3,429

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Concepto	Bs	Bs
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	3,000,000	2,500,000
Cargos devengados por pagar	19,500	14,167
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,019,500	2,514,167

Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con el BCB	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades del exterior	-	-

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Por intermediación financiera	59,758	15,383
Varios por intermediación financiera	59,758	15,383
Diversas	1,204,352	1,980,222
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	17,224	27,090
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	91,723	660,664
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	51,122	49,922
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	68,969	65,421
Dividendos por pagar	746,002	907,861
Acreedores por compra de bienes y servicios	135,339	176,712
Acreedores varios	93,972	92,553
Provisiones	2,759,154	3,461,097
Provisión para primas	-	379,879
Provisión para indemnizaciones	1,078,696	1,390,506
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	4,014	3,988
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,398,872	1,353,553
Otras provisiones	(a) 277,572	333,172
Partidas pendientes de imputación	125,549	32,874
Fallas de caja	1,799	2,004
Otras partidas pendientes de imputación	123,750	30,870
Total Otras Cuentas por Pagar	4,148,813	5,489,575

(a) Corresponde principalmente a:

	2024	2023
	Bs	Bs
Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías	75,172	66,899
Provisión para gastos de asamblea	200,000	264,000
Provisión incendio y aliados (seguro flotante)	2,400	2,272
Total Otras provisiones	277,572	333,172

8m) PREVISIONES

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	3,686,608	3,686,608
Generica ciclica	994,446	995,705
Otras provisiones	(a) 421,495	401,741
Total Previsiones	5,102,548	5,084,054

(a) Corresponde principalmente a:

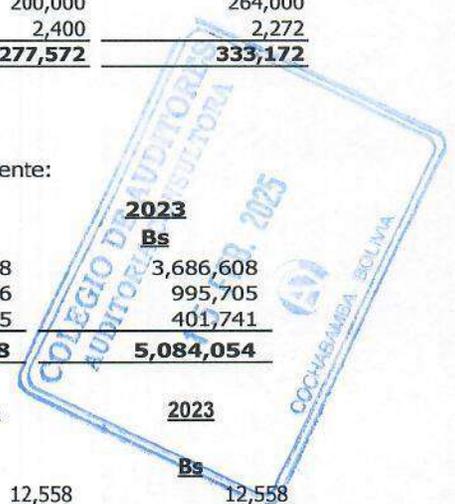
	2024	2023
	Bs	Bs
Otras Previsiones	12,558	12,558
Previsión por Riesgo Operativo	408,937	389,183
Total Otras provisiones	421,495	401,741

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	18,914	170,603	80,509
Total Obligaciones con Empresas Públicas	18,914	170,603	80,509

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos Financieros	20,363,315	18,865,249
Productos por Inversiones temporarias	289,215	182,892
Productos por Cartera Vigente	18,373,364	18,446,573
Productos por Cartera con Vencida	230,504	198,244
Productos por Cartera en Ejecución	1,470,021	37,327
Productos por inversiones permanentes	211	213
Gastos Financieros	3,301,275	3,098,808
Cargos por Obligaciones con el público	3,090,215	2,937,801
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	179,750	119,350
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	31,302	41,615
Cargos por Obligaciones Empresas con Participación Estatal	7	42
Resultado Financiero Bruto	17,062,040	15,766,441

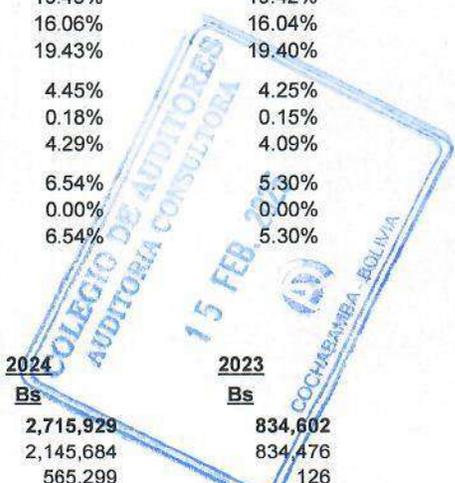
El promedio de las tasas fue de:

Cartera de créditos MN	19.45%	19.42%
Cartera de créditos ME	16.06%	16.04%
Cartera Consolidada	19.43%	19.40%
Costos de los depósitos MN	4.45%	4.25%
Costos de los depósitos ME	0.18%	0.15%
Depósitos Consolidados	4.29%	4.09%
Costos de los financiamientos MN	6.54%	5.30%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	6.54%	5.30%

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	2,715,929	834,602
Recuperaciones de interés	2,145,684	834,476
Recuperaciones de otros conceptos	565,299	126
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	1,126,417	550,663
Específica para incobrabilidad de cartera	926,874	467,142
Otras cuentas por cobrar	121,498	793
Generica ciclica	78,046	82,727
Total recuperacion de activos financieros	3,857,340	1,385,265
(a) Corresponde principalmente a:	2024	2023
	Bs	Bs
Recuperacion de gastos judiciales castigados	17,116	91
Recuperacion de gravámenes, avalúos y novaciones	0	35
Recuperacion de otras cuentas por cobrar castigadas	548,183	0
Total Recuperacion de Otros Conceptos	565,299	126



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	4,307,318	2,301,039
Específica para incobrabilidad de cartera	3,505,595	1,535,457
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	584,800	638,474
Otras cuentas por cobrar	120,383	42,216
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	19,754	45,805
Generica ciclica	76,787	39,087
Perdidas por inversiones temporarias	16	915
Perdidas por inversiones temporarias	16	915
Castigos de Productos Financieros	4,096,732	1,632,163
Castigo de productos por cartera	4,096,732	1,632,163
Previsión para partidas pendientes de imputación	14,994	-
Pérdida por Partidas pendientes de imputación	14,994	-
Total cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos	8,419,060	3,934,118

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	159,346	138,877
Comisiones por servicios	153,859	125,252
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	2,175	5,428
Ingresos operativos diversos	3,312	3,603
Otros gastos operativos	646,014	473,290
Costo de bienes realizables	179,043	11,800
Gastos operativos diversos	466,972	461,490
Resultado neto ingresos y gastos operativos	(486,668)	(334,413)
(a) Corresponde principalmente a:	2024	2023
	Bs	Bs
Costo Venta de Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	10,195
Costo de Mantenimiento de Bienes Realizables	33,406	0
Constitucion de Prevision por desvalorizacion	144,946	0
Constitucion de Prevision por Tenencia	690	1,605
Total Costo de Bienes Realizables	179,043	11,800

(b) Corresponde principalmente a:

	2024	2023
	Bs	Bs
Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE	463,439	457,855
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	3,512	3,609
Otros gastos operativos diversos	20	26
Total Otros Gastos Operativos Diversos	466,972	461,490

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

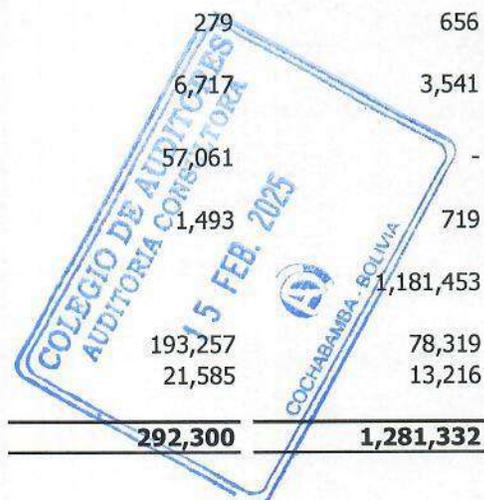
Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Ingresos extraordinarios	(a)	17,526		3,492
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios		17,526		3,492
Ingresos de gestiones anteriores	(b)	292,300		1,281,332
Gastos de gestiones anteriores	(c)	563,274		6,377
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores		(270,974)		1,274,955

(a) Corresponde principalmente a:

Concepto	2024		2023	
	Bs.		Bs.	
Ingresos extraordinarios				
Honorarios Profesionales por recuperación de cartera en ejecución		14,212		3,436
Venta de material en desuso		2,406		0
Ingresos por reposiciones varias		908		56
Total ingresos extraordinarios		17,526		3,492

(b) Corresponde principalmente a:

Ingresos de gestiones anteriores	2024		2023	
Comisiones por prestación de servicios del mes de Dic/2023 cobrados en la gestión 2024 y del mes de Dic/2022 cobrados en la gestión 2023.		11,908		3,428
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista del 4to trimestre gestión 2023 pagados en la gestión 2024 y del 4to trimestre gestión 2022 pagados en la gestión 2023.		279		656
Reversión de provisiones en exceso del mes de Dic/2023 pagados en la gestión 2024 y del mes de Dic/2022 pagados en la gestión 2023.		6,717		3,541
Reversión de la prevision para pago de primas a los funcionarios correspondiente a la gestión 2024.		57,061		-
Por ajuste anual de Pago de Acuotaciones de la Gestion 2023 y de la Gestion 2022.		1,493		719
Por ajuste mantenimiento edificio central resultado de la observación de riesgo operativo de ASFI T-1501972450				1,181,453
Reversión de la prevision en exceso para Gastos de Asamblea de la Gestión 2023 y de la Gestión 2022.		193,257		78,319
Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores		21,585		13,216
Total ingresos de gestiones anteriores		292,300		1,281,332



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

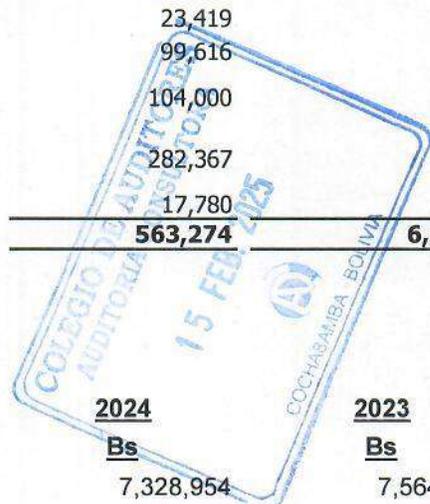
(c) Corresponde principalmente a:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos de gestiones anteriores		
Gastos por servicios básicos del mes de Dic/2023 pagados en la gestión 2024 y del mes de Dic/2022 pagados en la gestión 2023.	854	90
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista del 4to trimestre gestión 2023 pagados en la gestión 2024 y 4to trimestre gestión 2022 pagados en la gestión 2023.	665	563
Abono a cajas de ahorro de los socios por devolución de intereses diferidos de cartera de créditos cobrados en exceso.	0	12
Pago por servicios varios correspondientes al mes de Dic/2023 pagados en la gestión 2024 y del mes de Dic/2022 pagado en la gestión 2023.	26,537	3,512
Pago Impuestos y Patentes Municipales de la gestión 2023 pagados en la gestión 2024 y de la gestión 2022 pagados en la gestión 2023.	5,121	675
Pago por Ajuste Anual de Acuotaciones de la gestión 2023 pagado en la gestión 2024 y de la gestión 2022 pagado en la gestión 2023.	2,878	870
Pago seguro flotante de la garantía hipotecaria del mes de Diciembre 2023 pagado en la gestión 2024 y del mes de Diciembre 2022 pagado en la gestión 2023.	33	34
Pago de Comisiones al JPMORGAN OF NEW YORK por custodia de valores del Fondo RAL del 3er. y 4to. Trimestre de la gestión 2023 pagado en la gestión 2024 y de la gestión 2022 pagado en la gestión 2023.	4	7
Ajustes por cambio de modulo de retenciones judiciales	23,419	0
Pago de deuda de aportes devengados a SENASIR	99,616	0
Pago por adquisición de calendarios y almanaques para promoción empresarial de la gestión 2023.	104,000	0
Ajuste por el valor residual no contabilizado en bienes realizables por adjudicación judicial de inmuebles	282,367	0
Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores	17,780	614
Total gastos de gestiones anteriores	563,274	6,377

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

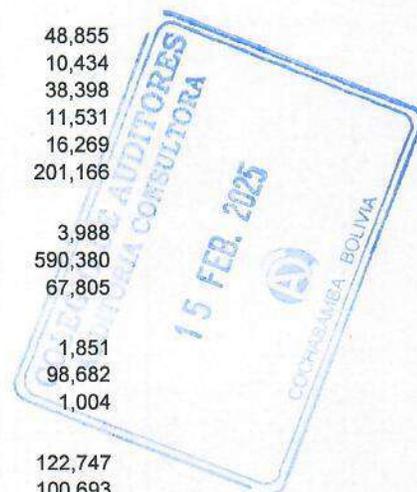
Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	Bs	Bs
Gastos del Personal	(a) 7,328,954	7,564,563
Servicios contratados	(b) 737,027	696,938
Seguros	(c) 155,986	146,127
Comunicaciones y traslados	(d) 250,126	326,654
Impuestos	(e) 697,151	662,173
Mantenimiento y Reparaciones	(f) 112,877	101,538
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g) 859,304	882,741
Amortización de Cargos diferidos	(h) 178,080	155,581
Otros Gastos de Administración	(i) 1,985,372	2,334,039
Total Gastos de Administración	12,304,877	12,870,354



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		
Remuneraciones a directores y síndicos	600,155	625,457
Sueldos, salarios y bonos	4,534,245	4,294,026
Viáticos	94,560	122,720
Aguinaldo y primas	397,631	761,558
Compensación vacaciones	65,476	922
Asignaciones familiares	36,000	110,000
Indemnizaciones por antigüedad	489,804	469,473
Personal contratado	91,697	168,242
Aportes por cargas sociales	785,337	753,088
Refrigerios	177,564	204,452
Uniformes	8,250	-
Capacitación	48,236	54,625
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:		
Servicios de computacion	61,666	60,883
Servicios de seguridad	393,912	386,385
Auditoria externa	45,000	43,000
Consultorias contratadas	54,970	21,000
Otros servicios contratados	181,479	185,670
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:		
Asalto, robo y fidelidad	46,723	43,844
Incendio y aliados	37,485	36,217
Automotores	6,271	6,180
Responsabilidad civil	1,639	1,278
Otros seguros	63,867	58,609
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:		
Teléfonos	47,754	48,855
Correos	8,803	10,434
Pasajes	23,414	38,398
Fletes y almacenamientos	11,019	11,531
Combustibles y lubricantes	15,548	16,269
Otros	143,588	201,166
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:		
Propiedad de bienes inmuebles y vehiculos automotores	4,014	3,988
Transacciones	678,347	590,380
Otros impuestos	14,790	67,805
(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	937	1,851
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y vehiculos	111,150	98,682
Otros mantenimientos y reparaciones	790	1,004
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	129,738	122,747
Depreciación mobiliario y enseres	92,836	100,693
Depreciación equipos e instalaciones	249,336	259,435
Depreciación equipos de computación	387,394	399,866
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización de otros cargos diferidos	19,763	22,385
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	158,316	133,197
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	21,026	17,147
Alquileres	283,078	282,120
Energía eléctrica, agua y calefacción	160,028	156,944
Papelería, útiles y materiales de servicio	271,235	308,192
Propaganda y publicidad	49,338	53,076
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	131,436	130,473
Aportes otras entidades	6	6
Multas – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	322	3,007
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	366,542	364,057
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	712	2,040
Diversos	701,651	1,016,978



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Garantías recibidas	104,168,486	97,916,695
Garantías hipotecarias	103,732,252	97,271,896
Depositos en la entidad financiera	429,156	637,721
Bienes embargados	7,078	7,078
Cuentas de registro	54,475,912	51,248,296
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	2,041,938	2,401,848
Documentos y valores de la entidad	44,154,006	41,511,741
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,108,399	1,486,017
Productos en suspenso	4,135,216	3,162,990
Otras cuentas de registro	3,036,354	2,685,699
Total Cuentas de Orden	158,644,398	149,164,991

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 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Capital Pagado		
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	7,127,607	6,650,789
Total Capital Social	7,127,607	6,650,789
Cantidad de Titulos	142,552	133,016
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	312.73	334.97

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Total Aportes no capitalizados	1,184,746	1,184,746

Las donaciones corresponden a aportes recibidos del WOCCU



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal		28,395,026	27,491,138
Reserva legal	(1)	28,395,026	27,491,138
Otras Reservas Obligatorias		9,601,870	9,123,018
Reservas estatutarias no distribuibles	(2)	5,439,846	4,960,994
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
Total Reservas		<u>37,996,896</u>	<u>36,614,156</u>

(1) Existe una variación de Bs. 903,888.42 en la Reserva Legal producto de la distribución del 70% de las utilidades de la gestión 2023.

(2) La variación se debe principalmente al incremento en las reservas estatutarias no distribuibles por distribución del 10% de las utilidades de la gestión 2023 (Bs. 129,127); por dividendos no cobrados de la gestión 2018 traspasados a Reservas (Bs. 216,611) en cumplimiento a Resolución N° 002/2024 de la 56 Asamblea Ordinaria de Socios; además del traspaso de Certificados de Aportación sin movimiento durante tres años en caso de fallecimiento y cinco años en caso de abandono (Bs. 133,114) en cumplimiento a Resolución N° 003/2024 de la 56 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, en la cuenta Reservas por Ajuste Global del Patrimonio no Distribuible, 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 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades del período o gestión	-	1,291,269
Utilidades del período o gestión	-	1,291,269
(Pérdidas del período o gestión)	(544,676)	-
(Pérdidas del período o gestión)	(544,676)	-
Total Resultados Acumulados	<u>(544,676)</u>	<u>1,291,269</u>



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2024

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	12,992,202	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	12,302,342	0.20	2,460,468
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,544,759	0.50	4,272,379
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2,488,345	0.75	1,866,258
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	96,049,742	1.00	96,049,742
TOTALES		132,377,389		104,648,848
10% sobre activo computable				10,464,885
Capital Regulatorio (10a)				49,739,736
Excedente patrimonial				39,274,851
Coeficiente de adecuación patrimonial				47.53%

Al 31 de diciembre 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo</u> <u>Bs</u>	<u>Coefficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	11,071,743	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	9,270,861	0.20	1,854,172
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,617,176	0.50	4,308,588
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,478,844	0.75	1,109,133
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	102,195,793	1.00	102,195,793
TOTALES		132,634,416		109,467,686
10% sobre activo computable				10,946,769
Capital Regulatorio (10a)				48,059,348
Excedente patrimonial				37,112,579
Coeficiente de adecuación patrimonial				43.90%

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

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

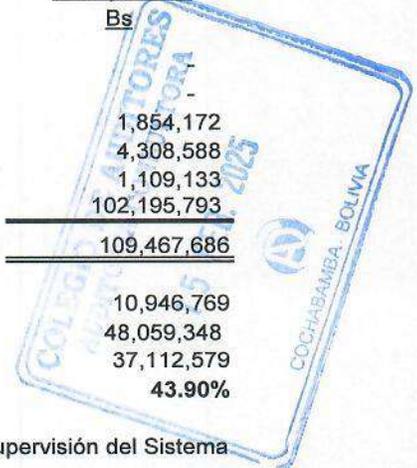
A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

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.



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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023



Lic. Agustín Muruchi Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Sr. Juan Viscarra Romero
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo
GERENTE GENERAL



Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

