

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2025	2024
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8 a)	9,540,305	9,323,818
INVERSIONES TEMPORARIAS	8 c)	16,583,115	13,834,205
CARTERA	8 b)	95,304,823	100,802,806
CARTERA VIGENTE		71,076,876	71,629,275
CARTERA VENCIDA		362,869	628,457
CARTERA EN EJECUCION		4,846,706	4,754,834
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE		20,733,539	23,214,284
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA		618,396	1,019,244
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCION		2,535,184	2,115,070
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR		13,349,002	15,316,957
PREVISIONES PARA CARTERA INCOBRABLE		(18,217,748)	(17,875,316)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8 d)	501,697	806,523
BIENES REALIZABLES	8 e)	147,045	244,375
INVERSIONES PERMANENTES	8 c)	2,851,580	2,354,938
BIENES DE USO	8 f)	3,508,010	3,757,695
OTROS ACTIVOS	8 g)	1,243,226	1,453,030
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		129,679,800	132,377,389
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8 i)	70,379,429	74,319,100
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8 j)	486	3,940
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8 k)	3,118,165	3,019,500
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8 l)	4,462,645	4,148,813
PREVISIONES	8 m)	5,049,118	5,102,548
VALORES EN CIRCULACION	8 n)	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8 o)	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8 p)	32,466	18,914
TOTAL DEL PASIVO		83,042,307	86,612,816
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9 a)	7,177,043	7,127,606
APORTES NO CAPITALIZADOS	9 b)	1,184,746	1,184,746
AJUSTES AL PATRIMONIO	9 c)	-	-
RESERVAS	9 d)	37,452,220	37,996,896
RESULTADOS ACUMULADOS	9 e)	823,484	(544,676)
TOTAL DEL PATRIMONIO		46,637,483	45,764,573
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		129,679,800	132,377,389
CUENTAS CONTINGENTES	8 w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	157,936,309	158,644,398

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

Dr. Wilfredo Montecinos Collazos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo
GERENTE GENERAL

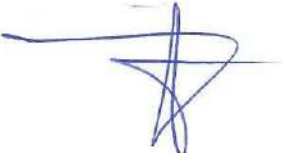
Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

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 30 de junio 2025 y 2024
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2025	2024
INGRESOS FINANCIEROS	8 q)	9,492,933	9,740,848
GASTOS FINANCIEROS	8 q)	(1,579,931)	(1,628,300)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7,913,002	8,112,548
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8 t)	228,583	70,666
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8 t)	(99,750)	(592,298)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		8,041,835	7,590,918
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 r)	2,189,082	710,982
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8 s)	(3,052,745)	(4,051,385)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		7,178,172	4,250,515
GASTOS DE ADMINISTRACION	8 v)	(6,402,133)	(6,078,216)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		776,039	(1,827,701)
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		0	(0)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		776,039	(1,827,701)
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	2,503	10,590
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8 u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		778,542	(1,817,112)
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	60,321	98,226
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8 u)	(15,379)	(444,143)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		823,484	(2,163,028)
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		823,484	(2,163,028)
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		823,484	(2,163,028)

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



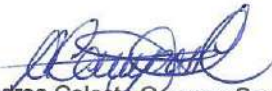
Dr. Wilfredo Montecinos Collazos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo
GERENTE GENERAL



Sra. Karina Mariene Cerantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 30 de junio 2025 y 2024
(Presentado en Bolivianos)

PATRIMONIO	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustos al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldos al 31 de diciembre 2023	45,740,960	6,650,789	1,184,746	-	36,614,156	1,291,249
Resultados del ejercicio	(2,163,028)	-	-	-	-	(2,163,028)
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 según Estatuto	216,611	-	-	-	216,611	-
Certificados de Aportacion (Netos)	569,080	569,080	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2024	44,105,368	7,219,868	1,184,746	-	37,863,782	(2,163,038)
Movimientos segundo semestre	1,659,204	(92,262)	-	-	133,114	1,618,383
Saldos al 31 de diciembre 2024	45,764,573	7,127,606	1,184,746	-	37,996,896	(544,676)
Resultados del ejercicio	823,484	-	-	-	-	823,484
Absorción de pérdida	-	-	-	-	(544,676)	544,676
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Dividendos Traspasados a Reservas según Estatuto	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportacion (Netos)	49,437	49,437	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2025	46,637,493	7,177,043	1,184,746	-	37,452,220	823,444

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

Dr. Wilfredo Montecinos Collazos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo
GERENTE GENERAL

Sra. Karina Mariene Servantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2025 y 2024
(Presentado en bolivianos)

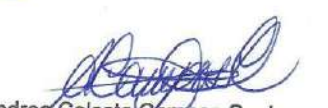
	Notas	2025	2024
(Incremento) disminución de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		(102,000)	(115,000)
A mediano y largo plazo - más de 1 año		(16,013,000)	(18,792,300)
Créditos recuperados en el ejercicio		19,296,662	16,777,077
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		(401,218)	(1,522,021)
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		49,436	569,080
Pago de Dividendos		(29,236)	(36,815)
Flujo neto en actividades de financiamiento		20,200	532,265
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(Incremento) disminución neto en:			
Inversiones temporarias		(2,948,991)	(1,626,917)
Inversiones permanentes		(493,000)	(0)
Bienes de uso		(187,124)	(893,772)
Bienes diversos		(26,652)	(206,081)
Cargos diferidos		(2,973)	(108,353)
Flujo neto en actividades de inversión		(3,638,750)	(2,835,123)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		216,486	504,006
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	9,323,818	7,407,960
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	9,540,305	7,911,965

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


Dr. Wilfredo Montecinos Collazos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo
GERENTE GENERAL


Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA


Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de junio 2025 y 2024
(Presentado en bolívianos)

	Notas	2025	2024
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	823,484	(2,163,028)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(13,352,730)	(16,716,850)
Cargos devengados no pagados		1,965,645	2,040,445
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el periodo		-	-
Previsiones para incobrables		324,705	1,756,545
Previsiones para desvalorización		50,226	2,521
Provisiones o provisiones para beneficios sociales		884,825	862,848
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		202,499	268,052
Depreciaciones y amortizaciones		552,794	1,038,323
Otros		108,956	308,192
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(8,439,595)	(12,602,952)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		15,316,957	19,732,178
Disponibilidades, inversiones temporarias y pmanentes		86	85
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas públicas		(2,033,694)	(1,974,882)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(19,500)	(14,167)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		269,124	853,337
Bienes realizables-vendidos		47,616	10,195
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	22,280
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(904,738)	(1,697,188)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediacion		4,236,255	4,328,885
Flujo de fondos en actividades de Intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediacion			
Obligaciones con el público y empresas públicas:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		80,722	(1,268,142)
Depósitos a plazo hasta 360 días		(1,648,268)	352,592
Depósitos a plazo por más de 360 días		(2,270,944)	766,098
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo		98,583	500,000
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		(3,455)	(3,148)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		160,481	260,802

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 en 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 54 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 donde presenta en el primer semestre de la presente gestión un decrecimiento en relación a la gestión 2024 y el mismo comportamiento se refleja en las captaciones (depósitos del publico):

Cartera de Creditos:

Concepto	2025		2024		2023	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Cartera Bruta	100,174		103,361		100,502	
Vigente	71,077	71%	71,629	69%	65,655	65%
Vigente Reestructurada	20,734	21%	23,214	22%	28,589	28%
Mora	8,363	8%	8,518	8%	6,257	6%

Depositos:

Concepto	2025		2024		2023	
	Bs		Bs		Bs	
	Miles	%	Miles	%	Miles	%
Depositos	70,379		74,319		73,632	
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de Ahorro	27,835	40%	27,768	37%	26,827	36%
Plazo	42,542	60%	46,549	63%	46,803	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 el semestre culminado al 30 de junio de 2025, 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.

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

La Cooperativa en el semestre que se informa mantiene una posición larga en moneda extranjera, con un Ratio de Sensibilidad al Balance y Ratio de Exposición al Riesgo Cambiario de 0,04 el que se encuentra dentro de los límites establecidos por la entidad, además un Coeficiente de Adecuación Patrimonial CAP de 49,89% 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 tiene.

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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.

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

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 periodo. Para los créditos calificados en las categorías de riesgo (D, E, F) y los créditos en mora no se registran productos financieros devengados. En todos estos casos los productos se reconocen en el momento de su percepción.

La previsión para incobrables es calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Entidad sobre toda la cartera existente. Adicionalmente se constituyó previsión genérica por incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional, como se muestra en la nota 8b, inciso a).

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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

Para el cálculo de las provisiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula: $\text{Provisión} = R \cdot (P - 0.50 \cdot X)$.

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%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.							
(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.							
Créditos en ME o MNMV							
CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.							
(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.							

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, al 30/06/2025 se encuentra constituida en un 100% y de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos			
CATEGORIA	% de provisión		
	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%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 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 provisiones cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios. Se encuentran valuados a su costo de adquisición y el método de inventario utilizado es el de costo promedio ponderado.

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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 deben ser regularizadas en un periodo no mayor a 30 días. La normativa vigente establece que se deben registrar provisiones para registros que cuya antigüedad supera los 30 días.

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

2 g) Fideicomisos constituidos

A la fecha la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y provisiones

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, en proporción a un mes de sueldo por cada año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110, el trabajador tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

Provisión para primas

Al 30 de junio de 2025, se tiene constituida la provisión para pago de primas al personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

Provisión para aguinaldos

Al 30 de junio de 2025, se tiene constituida la provisión para pago de aguinaldos al personal, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

El Decreto Supremo N°:1802 de fecha 20 de noviembre de 2013, tiene por objeto instituir el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" para los servidores, trabajadoras y trabajadores del sector público y privado del Estado Plurinacional de Bolivia, que será otorgado en cada gestión fiscal, cuando el crecimiento anual del Producto Interno Bruto - PIB, supere el cuatro punto cinco por ciento (4,5%), y reglamentada con la Resolución Ministerial N°: 774 de fecha 12 de diciembre de 2013. Al 30 de junio de 2025 se tiene constituida la provisión para el segundo aguinaldo, la cual es equivalente a un mes de sueldo, dicha provisión ha sido calculada por duodécimas en cumplimiento a la legislación laboral vigente.

Previsión Genérica Cíclica

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

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

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

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

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

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

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), manteniendo la suspensión de la re- expresión de los rubros no monetarios en función a la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), procedimiento contemplado en la circular SB N° 585/2008 a partir de septiembre de 2008.

2 j) Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, previsiones 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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Nuevas Estimaciones Contables:

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

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- A la fecha de cierre de los periodos, existen activos sujetos a restricciones correspondientes a:
- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
 - b) Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social
 - c) Fondos FIUSSER
 - d) Fondos CPRO

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		2025 Bs	2024 Bs
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	5,266,995	4,893,971
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	1,274,527	1,331,863
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		-	7,000
Importes entregados en garantía	(2)	64,207	63,860
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		8,942,250	8,633,214

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

Descripcion	2025		2024	
Moneda Nacional	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	1,193,609	1,169,491	1,241,048	1,217,843
Efectivo	2,524,529	4,776,462	2,570,057	4,421,552
Total	3,718,138	5,945,953	3,811,105	5,639,395
Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Títulos	104,843	105,037	113,863	114,020
Efectivo	406,345	2,022,177	376,204	2,029,460
Total	511,188	2,127,214	490,067	2,143,480

(2) Corresponde a:

	2025	2024
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.	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.	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.	671.00	460.00
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	17,400.00
Importes entregados en Garantía en favor de EMAPYC, por cobro de facturas de Energía Eléctrica, en cumplimiento a contrato.	136.00	-
Total	64,207.00	63,860.00

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 30 de junio 2025

	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	7,418,968	2,121,336	9,540,305
Inversiones temporarias	15,847,580	735,536	16,583,115
Cartera	25,937,302	69,367,522	95,304,823
Otras cuentas por cobrar	321,428	180,269	501,697
Bienes realizables	147,045	-	147,045
Inversiones permanentes	1,246,580	1,605,000	2,851,580
Bienes de uso	-	3,508,010	3,508,010
Otros activos	-	1,243,226	1,243,226
Total Activo	50,918,902	78,760,898	129,679,800
Obligaciones con el publico	42,413,476	27,965,953	70,379,429
Obligaciones con Instituciones Fiscales	486	-	486
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	2,975,389	142,776	3,118,165
Otras cuentas por pagar	2,585,031	1,877,614	4,462,645
Previsiones	-	5,049,118	5,049,118
Obligaciones con Empresas Publicas	32,466	-	32,466
Total Pasivo	48,006,847	35,035,460	83,042,307

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	43,799,931	30,519,169	74,319,100
Obligaciones con Instituciones Fiscales	3,940	-	3,940
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	2,884,698	134,802	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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

AL: 30 DE JUNIO DE 2025	SALDO	A 1 DIA	A 7 DIAS	A 14 DIAS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 270 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A 1080 DIAS	A 1800 DIAS	A MAS DE 1800 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	129,679,800	660,781	3,270,218	4,841,032	15,141,666	2,327,549	2,374,052	7,394,717	7,773,848	7,135,039	21,467,879	17,157,444	20,751,444	19,384,131
DISPONIBILIDADES	9,540,305	137,524	700,722	1,257,219	3,295,372	213,853	208,067	587,435	642,696	376,280	661,821	503,129	711,531	244,855
INVERSIONES TEMPORARIAS	18,583,115	468,600	2,170,527	2,778,699	10,048,863	39,550	40,613	115,173	111,866	73,689	93,909	86,458	122,270	432,899
CARTERA VIGENTE	91,810,415	36,282	224,126	540,730	1,147,962	1,931,127	1,968,909	5,729,580	5,630,074	5,416,368	18,132,829	15,434,361	18,407,356	17,210,711
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	165,178	-	-	-	14,770	-	-	46,000	-	17,400	-	-	41,510	45,499
INVERSIONES PERMANENTES	2,863,274	-	-	-	-	-	-	500,000	-	742,852	1,593,689	-	-	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	8,717,512	18,375	174,843	264,384	634,697	143,220	156,464	416,529	1,389,211	508,451	985,651	1,133,496	1,468,776	1,423,414
PASIVOS	83,042,307	547,199	1,910,155	1,297,772	7,553,704	3,722,770	2,356,277	13,673,937	9,275,422	7,569,612	11,492,966	6,558,388	8,523,555	8,460,551
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	27,303,458	217,212	532,057	574,688	868,846	1,189,716	1,189,716	2,060,649	2,093,115	2,060,649	4,121,299	4,121,299	5,828,396	2,445,815
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	40,389,746	247,686	1,022,451	337,262	5,049,042	2,486,000	1,127,629	7,952,607	6,959,411	4,002,133	6,969,473	2,409,267	1,776,785	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	820,465	-	3,266	165,195	305,345	-	-	26,700	14,000	12,340	293,619	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	3,098,583	-	-	-	-	-	-	3,098,583	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,349,249	27,182	-	-	511,392	-	-	-	-	810,675	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	10,128,645	52,958	352,381	220,628	919,080	47,053	38,932	635,397	208,896	683,814	108,576	27,823	918,373	6,014,736
BRECHA SIMPLE	113,583	1,360,063	3,543,260	7,487,960	-1,395,221	17,775	-6,279,220	-1,501,574	-434,572	9,974,913	10,599,056	12,227,889	10,923,580	
BRECHA ACUMULADA	113,583	1,473,646	5,016,906	12,504,867	11,109,646	11,127,421	4,848,201	3,348,627	2,912,055	12,886,968	23,486,024	35,713,913	46,637,492	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

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	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	132,377,389	504,042	2,890,490	4,505,033	13,123,203	2,412,791	2,355,000	7,091,800	7,474,332	6,822,903	20,498,468	20,180,638	21,742,649	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	406,127	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	438,962
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	18,427,885
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	187,595	289,058	686,301	160,853	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	2,466,255	12,472,970	8,191,320	10,420,166	14,224,868	6,762,610	9,115,027	7,934,360
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	27,289,374	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	216,151	629,093	2,185,850	6,974,124	-1,594,409	-111,256	-5,381,389	-716,989	-3,597,263	6,273,610	13,418,029	12,627,622	14,841,379	
BRECHA ACUMULADA	216,151	845,244	3,031,094	10,005,218	8,410,809	8,299,563	2,918,184	2,201,195	-1,396,068	4,877,542	18,295,571	30,923,193	45,764,673	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

<u>Al 30 de junio 2025</u>	ME Equivalente Bs	CMV Equivalente Bs	UFV Equivalente Bs	TOTAL Equivalente Bs
Disponibilidades	2,261,827	-	-	2,261,827
Inversiones temporarias	923,566	-	-	923,566
Cartera	692,791	-	-	692,791
Otras cuentas por cobrar	1,934	-	-	1,934
Inversiones permanentes	1,268,158	-	-	1,268,158
Total Activo	5,148,275	-	-	5,148,275
Obligaciones con el público	2,351,453	-	-	2,351,453
Obligaciones con Instituciones fiscales	25	-	-	25
Otras cuentas por pagar	17,395	-	-	17,395
Previsiones	579,218	-	-	579,218
Total Pasivo	2,948,091	-	-	2,948,091
Posicion Larga (Corta)	2,200,184	-	-	2,200,184
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.7449900	

<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
Posicion Larga (Corta)	2,298,863	-	-	2,298,863
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.4089800	

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>2025</u> Bs	<u>2024</u> Bs
Caja	4,273,310	4,429,848
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,273,310	4,429,848
Banco Central de Bolivia	5,266,995	4,893,971
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5,266,995	4,893,971
Total Disponibilidades	9,540,305	9,323,818

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Cartera Directa	95,304,823	100,802,806
Cartera Vigente	71,076,876	71,629,275
Cartera Vencida	362,869	628,457
Cartera en Ejecución	4,846,706	4,754,834
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	20,733,539	23,214,284
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	618,396	1,019,244
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2,535,184	2,115,070
Productos devengados por cobrar	13,349,002	15,316,957
Previsión para incobrables	(18,217,748)	(17,875,316)
Total Cartera y Contingente	95,304,823	100,802,806

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

Préstamos diferidos vigentes	369,195	545,554
Préstamos diferidos vencidos	31,972	67,562
Préstamos diferidos en ejecución	240,081	271,945
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	3,162,551	3,368,196
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	144,816	205,618
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	323,914	255,814
Total Cartera Diferida	4,272,530	4,714,689
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	974,302	1,287,574
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	3,966,757	4,223,175
Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	16,247	39,932
Prod. deven. por cobrar de préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	170,773	61,675
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	5,128,079	5,745,224
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos vigentes	(8,832)	(7,859)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos vigentes	(67,461)	(79,247)
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos vencidos	(18,492)	(39,596)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos vencidos	(55,010)	(137,429)
Previsión específica para incobrabil. de préstamos diferidos ejecución	(232,198)	(264,062)
Prev. espec. para incobrabil. préstamos repr. o reest. diferidos ejecución	(301,985)	(210,893)
Total Provisiones Específicas Diferidas	(683,978)	(739,086)

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

Al 30 de junio 2025

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Microcréditos DG	-	15,286,027	-	453,240	242,303
Microcréditos No DG	-	8,128,335	44,794	448,598	515,464
De consumo DG	-	1,465,488	-	225,318	133,353
De consumo No DG	-	45,715,543	831,496	4,346,191	6,227,059
De vivienda	-	20,101,821	104,976	1,908,543	912,360
De vivienda s/Gtia Hip	-	1,113,201	-	-	33,396
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,153,813
TOTALES	-	91,810,415	981,265	7,381,890	18,217,749

DG= Debidamente Garantizados.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Al 31 de diciembre 2024					
Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
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.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 30 de junio 2025					
Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	1,756,217	98,177	672,535	704,186
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	21,259	-	-	638
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,945,320	89,724	3,882	131,324
Industria Manufacturera	-	4,481,060	18,295	819,855	757,956
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	76,910	-	-	2,307
Construccion	-	756,259	67,339	89,441	115,034
Venta al por mayor y menor	-	38,517,111	316,695	2,714,082	2,677,773
Hoteles y Restaurantes	-	4,576,215	168,359	256,128	429,887
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	18,543,785	66,541	1,300,538	1,608,431
Intermediacion financiera	-	491,231	-	118,541	133,078
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	10,720,697	126,585	1,005,935	876,179
Administracion publica, defensa y seguridad social obligatoria	-	2,470,051	6,070	40,689	92,866
Educacion	-	2,341,442	-	111,253	162,399
Servicios sociales, comunales y personales	-	3,867,923	21,660	172,125	257,245
Servicio de hogares privados que contratan servicio domestico	-	100,902	-	-	1,904
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	321,923	-	-	9,658
Actividades atipicas	-	822,111	1,819	76,886	103,072
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,153,813
TOTALES	-	91,810,415	981,265	7,381,890	18,217,749

Al 31 de diciembre 2024					
Actividad Economica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	1,733,769	180,002	456,248	518,908
Extraccion Petroleo Crudo y Gas Natural	-	23,550	-	-	707
Minerales metalicos y no metalicos	-	1,826,902	109,041	3,882	45,310
Industria Manufacturera	-	4,904,352	20,905	780,892	721,309
Produccion y Distribucion de energia, gas y agua	-	117,847	-	-	3,535
Construccion	-	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
Intermediacion financiera	-	596,469	-	118,541	132,938
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	11,482,838	37,501	966,137	827,277
Administracion publica, defensa y seguridad social	-	2,511,656	30,103	40,689	105,527
Educacion	-	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 domestico	-	93,000	-	-	1,653
Servicio de organizaciones y organos extraterritoriales	-	244,478	-	-	7,334
Actividades atipicas	-	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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

2.2. Clasificación de cartera por destino de credito

Al 30 de junio 2025

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	666,597	-	63,814	63,814
Industria Manufacturera	-	2,260,204	-	49,704	49,873
Construccion	-	18,365,437	153,190	1,223,409	616,258
Venta al por mayor y menor	-	55,462,261	820,289	4,557,116	6,354,079
Hoteles y Restaurantes	-	724,519	987	-	4,958
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	7,376,355	-	163,247	179,713
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,515,038	6,799	1,305,979	755,714
Educacion	-	185,962	-	-	4,447
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,254,042	-	18,620	35,081
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,153,813
TOTALES	-	91,810,415	981,265	7,381,890	18,217,749

Al 31 de diciembre 2024

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	649,042	29,560	34,255	40,167
Industria Manufacturera	-	2,569,877	-	49,704	49,704
Construccion	-	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
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	5,879,909	13,999	1,292,215	747,097
Educacion	-	104,869	-	-	2,490
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,204,119	-	18,620	34,501
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,119,911
TOTALES	-	94,843,559	1,647,701	6,869,905	17,875,316

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

Al 30 de junio 2025

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	85,869	-	-	-
Hipotecaria	-	37,737,922	104,976	2,587,101	1,294,346
Otras garantías	-	219,870	7,180	4,337	18,204
Personal	-	53,766,755	869,109	4,790,452	6,751,385
Previsión Genérica	-	-	-	-	10,153,813
TOTALES	-	91,810,415	981,265	7,381,890	18,217,749

Al 31 de diciembre 2024

Tipo Garantia	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

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

Al 30 de junio 2025

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	90,364,611	98%	-	0%	-	0%	1,447,742	8%
B	-	0%	1,366,626	1%	140,832	14%	-	0%	86,338	0%
C	-	0%	73,090	0%	383,785	39%	-	0%	88,939	0%
D	-	0%	-	0%	35,482	4%	-	0%	17,741	0%
E	-	0%	-	0%	14,660	1%	824,429	11%	369,670	2%
F	-	0%	6,088	0%	406,507	41%	6,557,461	89%	6,053,506	33%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,153,813	56%
TOTALES	-	0%	91,810,415	100%	981,265	100%	7,381,890	100%	18,217,749	100%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Al 31 de diciembre 2024

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	94,021,495	102%	-	0%	-	0%	1,554,914	9%
B	-	0%	708,858	1%	109,041	11%	-	0%	33,149	0%
C	-	0%	30,795	0%	344,661	35%	824,429	11%	161,497	1%
D	-	0%	72,131	0%	253,638	26%	86,797	1%	188,251	1%
E	-	0%	-	0%	375,104	38%	202,247	3%	380,982	2%
F	-	0%	10,278	0%	565,256	58%	5,756,433	78%	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%

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

Al 30 de junio 2025

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	6,501,674	7%	-	0%	2,978,475	40%	1,624,852	9%
11° a 50° mayores	-	0%	13,436,643	15%	-	0%	2,632,847	38%	2,643,845	15%
51° a 100° mayores	-	0%	9,408,378	10%	-	0%	1,507,938	20%	1,529,098	8%
Otros	-	0%	62,463,720	68%	981,265	100%	262,631	4%	2,266,141	12%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,153,813	56%
TOTALES	-	0%	91,810,415	100%	981,265	100%	7,381,890	100%	18,217,749	100%

Al 31 de diciembre 2024

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	6,405,101	7%	-	0%	883,638	12%	842,571	5%
11° a 50° mayores	-	0%	13,256,610	14%	-	0%	2,106,827	29%	2,135,191	12%
51° a 100° mayores	-	0%	9,326,402	10%	-	0%	309,332	4%	326,392	2%
Otros	-	0%	65,855,446	72%	1,647,701	168%	3,570,108	48%	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%

6. Evolución de cartera en los últimos tres periodos

Concepto	2025	2024	2023
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	71,076,876	71,629,275	65,655,486
Cartera Vencida	362,869	628,457	802,526
Cartera en Ejecución	4,846,706	4,754,834	3,931,561
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	20,733,539	23,214,284	28,589,430
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	618,396	1,019,244	498,271
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	2,535,184	2,115,070	1,024,935
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	8,063,936	7,755,405	5,638,316
Previsión generica para incobrabilidad	10,153,813	10,119,911	9,535,111
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	941,015	994,446	995,705
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	(1) 308,531	2,578,721	1,068,315
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	(2) (19,529)	583,541	594,834
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	9,309,759	20,073,889	18,682,144
Productos en suspenso	4,751,766	4,135,216	3,162,990
Líneas de credito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	2,119,207	2,041,938	2,401,848
Créditos castigados por insolvencia	653,970	670,708	564,675
Número de Prestatarios	1,985	2,052	2,086

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	2025	2024	2023
	Bs	Bs	Bs
Cargos por provisión específica para incobrabilidad	861,459	3,505,595	1,535,457
Disminución de prevision especifica para incobrabilidad	(552,928)	(926,874)	(467,142)
Total Neto:	(1) 308,531	2,578,721	1,068,315
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad	46,391	661,587	677,561
Disminucion de prevision generica para Incobrabilidad	(65,920)	(78,046)	(82,727)
Total Neto:	(2) (19,529)	583,541	594,834

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

Al 30 de junio de 2025, se tuvo una operación reprogramada por un monto total de Bs. 8.976,47 la cual pertenece a Oficina Central, dicha operación representa 0.009%% 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 nuestros prestatarios no les permiten cumplir con sus obligaciones, lo que implicará que lleguen a reprogramar sus operaciones y además el gobierno ha emitido Decretos Supremos a 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		2025	2024	2023
		Bs	Bs	Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	2,474,981	2,486,987	2,402,967
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	9,899,926	9,947,947	9,611,870
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	14,849,889	14,921,921	14,417,804

9. Evolución de las provisiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	2025	2024	2023
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial:	22,556,369	19,855,740	18,192,591
(-) Castigos y Bienes y Otros	-	(481,386)	(45,805)
(-) Recuperaciones	(618,848)	(1,004,919)	(549,870)
(+) Provisiones Constituidas	907.851	4,186,936	2,258,824
Previsión Final:	22,845,372	22,556,369	19,855,740

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

■ INVERSIONES TEMPORARIAS

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país	15,308,588	12,302,342
Caja de ahorros	15,308,588	12,302,342
Inversiones de disponibilidades restringidas	1,274,527	1,331,863
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	1,274,527	1,331,863
Total Inversiones Temporarias	16,583,115	13,634,205

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	2.50%	2.56%
Inversion Moneda Extranjera	0.51%	0.61%
Inversion Temporaria Total	2.38%	2.39%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

INVERSIONES PERMANENTES

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025 Bs	2024 Bs
Inversiones en entidades financieras del país	500,000	-
Depositos a plazo fijo	500,000	-
Inversiones en otras entidades no financieras	26,754	26,754
Participación en entidades de servicios públicos	26,754	26,754
Inversiones de disponibilidades restringidas	2,336,520	2,343,520
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	-	7,000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés 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
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	3,728	86
Devengados inversiones en entidades financieras del país	3,728	86
(Prevision para inversiones permanentes)	(15,423)	(15,423)
Prevision inversiones en en otras entidades no financieras	(15,423)	(15,423)
Total Inversiones Permanentes	2,851,580	2,354,938
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	0.56%	0.02%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.29%	0.01%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025 Bs	2024 Bs
Pagos anticipados	353,291	658,928
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	-	197,228
Anticipos por compras de bienes y servicios	110,033	103,737
Seguros pagados por anticipados	1,934	98,609
Otros pagos anticipados	241,324	259,354
Diversas	165,178	161,981
Comisiones por cobrar	3,469	2,571
Primas de seguros por cobrar	44,692	44,692
Gastos por recuperar	41,510	45,946
Importes entregados en garantía	64,207	63,860
Cuentas por cobrar - comisiones por pago de bonos sociales	6,106	4,913
Otras partidas pendientes de cobro	5,194	-
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(16,772)	(14,387)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(16,772)	(14,387)
Total Otras Cuentas por Cobrar	501,697	806,523

(a) Corresponde principalmente a:

	2025 Bs	2024 Bs
Seguro de desgravamen hipotecario por cobrar a socios	32,873	25,496
Seguro de desgravamen otras garantías por cobrar a socios	66,903	57,164
Seguro de desgravamen p/cobrar prorrateados	141,548	176,694
Total Otros Pagos Anticipados	241,324	259,354

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

8e) BIENES REALIZABLES

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	294,090	389,321
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	294,090	389,321
Bienes fuera de uso	1,422	6,924
Mobiliario, equipos y vehículos	1,422	6,924
(Previsión por desvalorización)	(148,467)	(151,869)
(Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(147,045)	(144,946)
(Previsión bienes fuera de uso)	(1,422)	(6,924)
Total Bienes Realizables	147,045	244,375

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Terrenos	71,814	71,814
Terrenos	71,814	71,814
Edificios	1,513,805	1,578,474
Edificios	3,015,351	3,015,351
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,501,746)	(1,436,877)
Mobiliario y Enseres	326,367	359,093
Mobiliario y Enseres	1,761,763	1,755,913
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1,435,395)	(1,396,820)
Equipos e Instalaciones	807,363	769,862
Equipos e Instalaciones	3,079,573	2,921,847
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(2,272,209)	(2,151,985)
Equipos de Computación	788,858	978,451
Equipos de Computación	4,401,317	4,392,820
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(3,612,459)	(3,414,370)
Vehículos	2	2
Vehículos	357,904	357,904
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(357,902)	(357,902)
Total Bienes de Uso	3,508,010	3,757,695
Gasto de Depreciacion	(422,311)	(430,152)

8g) OTROS ACTIVOS

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Bienes diversos	632,659	714,952
Papelería, útiles y materiales de servicios	632,659	714,952
Cargos diferidos	22,361	29,150
Otros cargos diferidos	(1) 22,361	29,150
Activos Intangibles	588,206	708,927
Programas y aplicaciones informáticas	(2) 588,206	708,927
Total Otros Activos	1,243,226	1,453,030
Gasto de Amortizacion	(130,483)	(82,322)

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	2025	2024
	Bs	Bs
Valor de Costo	440,954	440,954
(Amortizacion Acumulada)	(418,593)	(411,804)
Otros cargos diferidos	(1)	22,361
Valor de Costo	1,279,893	1,903,604
(Amortizacion Acumulada)	(691,687)	(1,194,676)
Programas y aplicaciones informáticas	(2)	588,206
		708,927

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	2025	2024	2023
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	2,162	2,162	2,162
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	27,270,992	27,280,459	26,520,028
Obligaciones con el público a plazo	40,339,746	44,086,461	44,024,316
Obligaciones con el público restringidas	820,465	916,324	1,110,241
Cargos devengados por pagar	1,946,064	2,033,694	1,974,882
Total Obligaciones con el Publico	70,379,429	74,319,100	73,631,629

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	486	3,940
Total Obligaciones Fiscales	486	3,940

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Bancos y otras entidades financieras del pais a plazo	3,098,583	3,000,000
Cargos devengados por pagar	19,581	19,500
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,118,165	3,019,500

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 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Por intermediación financiera	220,239	59,758
Varios por intermediación financiera	220,239	59,758
Diversas	1,129,009	1,204,352
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	16,519	17,224
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	70,634	91,723
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	66,398	51,122
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	89,306	68,969
Dividendos por pagar	716,766	746,002
Acreedores por compra de bienes y servicios	75,502	135,339
Acreedores varios	93,886	93,972
Provisiones	3,110,280	2,759,154
Provisión para primas	205,444	-
Provisión para aguinaldo	410,887	-
Provisión para indemnizaciones	911,996	1,078,696
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	2,007	4,014
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,379,454	1,398,872
Otras provisiones	200,492	277,572
Partidas pendientes de imputación	3,116	125,549
Fallas de caja	2,366	1,799
Otras partidas pendientes de imputación	750	123,750
Total Otras Cuentas por Pagar	4,462,645	4,148,813

(a) Corresponde principalmente a:

	2025	2024
	Bs	Bs
Provisión desgravamen cartera hipotecaria y otras garantías	74,088	75,172
Provisión para gastos de asamblea	124,020	200,000
Provisión incendio y aliados (seguro flotante)	2,384	2,400
Total Otras provisiones	200,492	277,572

8m) PREVISIONES

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	3,686,608	3,686,608
Generica ciclica	941,015	994,446
Otras provisiones	421,495	421,495
Total Previsiones	5,049,118	5,102,548

(a) Corresponde principalmente a:

	2025	2024
	Bs	Bs
Otras Previsiones	12,558	12,558
Previsión por Riesgo Operativo	408,937	408,937
Total Otras provisiones	421,495	421,495

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	2025 Bs	2024 Bs	2023 Bs
Obligaciones por cuentas de ahorro	32,466	18,914	170,603
Total Obligaciones con Empresas Públicas	32,466	18,914	170,603

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2025 y 2024 es la siguiente:

Concepto	2025 Bs	2024 Bs
Ingresos Financieros	9,492,933	9,740,848
Productos por Inversiones temporarias	179,426	152,903
Productos por Cartera Vigente	9,092,717	8,959,863
Productos por Cartera con Vencida	117,169	131,802
Productos por Cartera en Ejecución	99,874	496,174
Productos por inversiones permanentes	3,748	106
Gastos Financieros	1,579,931	1,628,300
Cargos por Obligaciones con el publico	1,471,639	1,530,702
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	98,665	80,083
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	9,624	17,511
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	4	3
Resultado Financiero Bruto	7,913,002	8,112,548
El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	19.50%	19.09%
Cartera de créditos ME	15.88%	15.98%
Cartera Consolidada	19.49%	19.08%
Costos de los depositos MN	4.33%	4.43%
Costos de los depositos ME	0.17%	0.18%
Depositos Consolidados	4.18%	4.27%
Costos de los financiamientos MN	6.47%	5.82%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	6.47%	5.82%
Costos de los Subordinados MN	0.00%	0.00%
Costos de los Subordinados ME	0.00%	0.00%
Subordinados Consolidados	0.00%	0.00%

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

La composición al 30 de junio 2025 y 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	1,567,998	529,068
Recuperaciones de interés	1,567,871	522,477
Recuperaciones de otros conceptos	127	6,591
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	621,084	166,920
Específica para incobrabilidad de cartera	552,928	117,505
Otras cuentas por cobrar	2,235	13,644
Generica ciclica	65,920	35,770
Disminución de provisión para partidas pendientes de imputación	-	14,994
Partidas pendientes de imputación	-	14,994
Total recuperacion de activos financieros	2,189,082	710,982

(a) Corresponde principalmente a:

	2025	2024
	Bs	Bs
Recuperación de Gastos Judiciales Castigados	110	5,130
Recuperación de otras cuentas por cobrar castigadas	17	1,462
Total Recuperaciones de otros conceptos	127	6,591

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

La composición al 30 de junio 2025 y 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	945,788	2,119,448
Específica para incobrabilidad de cartera	861,459	2,017,840
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	33,902	-
Otras cuentas por cobrar	37,938	57,504
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	13,397
Generica ciclica	12,490	30,707
Perdidas por inversiones temporarias	81	0
Perdidas por inversiones temporarias	81	0
Castigos de Productos Financieros	2,106,875	1,916,943
Castigo de productos por cartera	2,106,875	1,916,943
Disminución de provisión para partidas pendientes de imputación	-	14,994
Partidas pendientes de imputación	-	14,994
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	3,052,745	4,051,385

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

La composición al 30 de junio 2025 y 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	228,583	70,668
Comisiones por servicios	72,337	67,106
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	30	1,558
Ingresos por bienes realizables	153,801	-
Ingresos operativos diversos	2,415	2,005
Otros gastos operativos	99,750	592,298
Costo de bienes realizables	99,502	128,533
Gastos operativos diversos	248	463,766
Resultado neto ingresos y gastos operativos	128,833	(521,630)

(a) Corresponde principalmente a:

	2025	2024
	Bs	Bs
Gastos por compensación del IT a través del pago del IUE	0	463,439
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	239	316
Otros gastos operativos diversos	9	11
Total Otros Gastos Operativos Diversos	248	463,766

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

La composición al 30 de junio 2025 y 2024 es la siguiente:

Concepto	2025 Bs	2024 Bs
Ingresos extraordinarios	(a) 2,503	10,590
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios	2,503	10,590
Ingresos de gestiones anteriores	(b) 60,321	98,226
Gastos de gestiones anteriores	(c) 15,379	444,143
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores	44,941	(345,917)

(a) Corresponde principalmente a:

Concepto	2025 Bs.	2024 Bs.
Ingresos extraordinarios		
Comisiones por recuperación de cartera en ejecución	1544	7,277
Venta de material en desuso	884	2,406
Ingresos por Reposición por pérdida de credenciales	17	20
Ingresos por Reposición de materiales faltantes según Inventarios de contabilidad y auditoria interna	58	888
Total ingresos extraordinarios	2,503	10,590

(b) Corresponde principalmente a:

Ingresos de gestiones anteriores	1905	2024
Comisiones por prestación de servicios del mes de Dic/2024 cobrados en la gestión 2025 y Dic/2023 cobrados en la gestión 2024.	13,715	11,908
Reversión de provisiones en exceso del mes de Dic/2024 pagados en la gestión 2025 y del mes de Dic/2023 pagados en la gestión 2024.	7,739	64,735
Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores	13,484	21,583
Por abono de Intereses de la Caja de Ahorro de Banco Fortaleza, correspondiente al mes de Dic/2024.	25,383	0
Total ingresos de gestiones anteriores	60,321	98,226

(c) Corresponde principalmente a:

Gastos de gestiones anteriores	2025	2024
Gastos por servicios básicos del mes de Dic/2024 pagados en la gestión 2025 y del mes de Dic/2023 pagados en la gestión 2024.	1	854
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista del 4to trimestre gestión 2024 pagados en la gestión 2025 y del 4to trimestre gestión 2023 pagados en la gestión 2024.	1,703	665
Descargo de pasajes y viáticos por informes de funcionarios por viajes en el mes de Dic/2023 presentados en la gestión 2024	-	2,327
Gastos efectuados por entrega de Regalos de Cortesia a los Socios correspondiente a la gestión 2023.	-	105,057
Valor no reconocido en la contabilización de inmuebles adjudicados por recuperación de créditos en ejecución	-	282,367
Pago por servicios varios correspondientes al mes de Dic/2024 pagados en la gestión 2025 y al mes de Dic/2023 pagados en la gestión 2024.	5,836	3,052
Pago seguro flotante de la garantía hipotecaria del mes de Dic/2024 pagado en la gestión 2025 y del mes de Dic/2023 pagado en la gestion 2024.	35	33
Por ajustes varios correspondientes a gestiones anteriores	7,804	49,788
Total gastos de gestiones anteriores	15,379	444,143

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

La composición al 30 de junio 2025 y 2024 es la siguiente:

Concepto		2025	2024
		Bs	Bs
Gastos del Personal	(a)	4,201,883	3,873,073
Servicios contratados	(b)	315,088	347,963
Seguros	(c)	79,092	75,536
Comunicaciones y traslados	(d)	103,648	145,338
Impuestos	(e)	343,825	311,134
Mantenimiento y Reparaciones	(f)	17,552	34,445
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	(g)	422,311	430,152
Amortización de Cargos diferidos	(h)	130,483	82,322
Otros Gastos de Administración	(i)	788,251	778,252
Total Gastos de Administración		6,402,133	6,078,216
(a) Los gastos de personal mas importantes corresponden a:		2025	2024
Remuneraciones a directores y síndicos		311,067	308,191
Sueldos, salarios y bonos		2,373,833	2,282,630
Viáticos		26,960	49,840
Aguinaldo y primas		616,331	396,210
Compensación vacaciones		4,159	20,505
Asignaciones familiares		14,000	28,000
Indemnizaciones por antigüedad		268,494	246,240
Personal contratado		48,283	50,630
Aportes por cargas sociales		429,465	383,426
Refrigerios		94,066	86,008
Uniformes		-	8,250
Capacitación		15,225	13,143
(b) Los gastos de servicios contratados mas importantes son:			
Servicios de computacion		40,438	30,579
Servicios de seguridad		147,267	196,555
Auditoria externa		21,367	22,167
Consultorias contratadas		7,925	8,583
Otros servicios contratados		98,091	90,079
(c) Los gastos de seguros mas importantes son:			
Asalto, robo y fidelidad		24,493	21,832
Incendio y aliados		19,327	18,179
Automotores		3,068	3,152
Responsabilidad civil		968	656
Otros seguros		31,235	31,717
(d) Los gastos de comunicaciones mas importantes son:			
Teléfonos		23,796	24,284
Correos		3,828	4,502
Pasajes		12,127	10,208
Fletes y almacenamientos		6,033	5,923
Combustibles y lubricantes		8,013	7,979
Otros		49,852	92,442
(e) Los gastos de impuestos mas importantes son:			
Propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores		2,155	-
Transacciones		334,017	306,569
Otros impuestos		7,652	4,565

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

(f) Los gastos de mantenimientos mas importantes son:		
Mantenimiento y reparaciones inmuebles	866	350
Mantenimiento y reparaciones mobiliario, equipos y	16,681	33,872
Otros mantenimientos y reparaciones	6	224
(g) Los gastos de depreciacion mas importantes son:		
Depreciación edificios	64,869	64,869
Depreciación mobiliario y enseres	38,575	48,566
Depreciación equipos e instalaciones	120,777	126,806
Depreciación equipos de computación	198,089	189,911
(h) Los gastos de amortizacion mas importantes son:		
Amortización de otros cargos diferidos	6,789	11,870
Amortización de gastos de programas y aplicaciones	123,694	70,452
(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:		
Gastos notariales y judiciales	11,419	7,750
Alquileres	148,310	139,276
Energía eléctrica, agua y calefacción	71,906	85,425
Papelería, útiles y materiales de servicio	108,956	141,399
Propaganda y publicidad	21,687	27,200
Aportes – Autoridad de Supervisión del Sistema	66,354	65,899
Aportes otras entidades	3	3
Multas – Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	-	322
Aportes al Fondo de Protección del Ahorrista	183,215	183,034
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	110	647
Diversos	176,292	127,299

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Garantías recibidas	102,733,637	104,168,486
Garantías hipotecarias	102,469,899	103,732,252
Depositos en la entidad financiera	256,659	429,156
Bienes embargados	7,078	7,078
Cuentas de registro	55,202,672	54,475,912
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	2,119,207	2,041,938
Documentos y valores de la entidad	44,153,776	44,154,006
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,124,831	1,108,399
Productos en suspenso	4,751,766	4,135,216
Otras cuentas de registro	3,053,092	3,036,354
Total Cuentas de Orden	157,936,309	158,644,398

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.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

9a) CAPITAL SOCIAL

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Capital Pagado		
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	7,177,043	7,127,606
Total Capital Social	7,177,043	7,127,606
Cantidad de Títulos	143,541	142,552
Valor nominal a la fecha	50	50
Valor patrimonial proporcional	316.65	312.73

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Donaciones no capitalizables		
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

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Reserva legal	27,850,351	28,395,026
Reserva legal	27,850,351	28,395,026
Otras Reservas Obligatorias	9,601,870	9,601,870
Reservas estatutarias no distribuibles	5,439,846	5,439,846
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	3,383,252	3,383,252
Otras reservas no distribuibles	778,772	778,772
Total Reservas	37,452,220	37,996,896

(1) Existe una disminución de Bs. 544,675 en la Reserva Legal producto de la absorción del resultado adverso de la gestión 2024, en cumplimiento a Resolución de la 57° Asamblea Anual Ordinaria de Socios.

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición del grupo al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Concepto	2025	2024
	Bs	Bs
Utilidades del período o gestión	823,484	-
Utilidades del período o gestión	823,484	-
(Pérdidas del período o gestión)	-	(544,676)
(Pérdidas del período o gestión)	-	(544,676)
Total Resultados Acumulados	823,484	(544,676)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 30 de junio 2025

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coeficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	13,151,353	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	15,812,316	0.20	3,162,463
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	8,165,060	0.50	4,082,530
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	2,310,777	0.75	1,733,083
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	90,240,295	1.00	90,240,295
TOTALES		129,679,800		99,218,370
10% sobre activo computable				9,921,837
Capital Regulatorio (10a)				49,499,629
Excedente patrimonial				39,577,792
Coeficiente de adecuación patrimonial				49.89%

Al 31 de diciembre 2024

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Activos de riesgo Bs</u>	<u>Coeficiente De riesgo</u>	<u>Activo Computable 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%

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

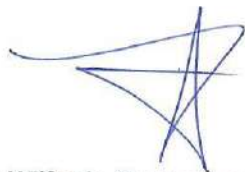
Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

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 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024



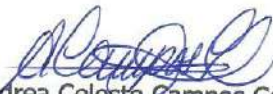
Dr. Wilfredo Montecinos Collazos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Sra. Karina Marlene Cervantes Vila
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Juana Elizabeth Reyes Montalvo
GERENTE GENERAL



Lic. Andrea Celeste Campos Contreras
CONTADOR