

MEMORIA ANUAL 2024



61
AÑOS

ESTA ENTIDAD ES SUPERVISADA POR ASFI

CONTENIDO

- Misión, visión y valores
- Informe del Consejo de Administración
- Informe de Gobierno Corporativo
- Informe de Responsabilidad Social Empresarial 2024
- Informe del Consejo de Vigilancia
- Informe del Inspector de Vigilancia
- Dictamen del Auditor Independiente
- Estados Financieros Auditados al 31/12/2024
- Notas a los Estados Financieros al 31/12/2024
- Proyecciones, plan y presupuesto empresarial 2025
- Datos Estadísticos



MISION

Entidad que brinda soluciones financieras mediante productos y servicios accesibles, con solvencia, calidad y calidez a sus socios, consumidores financieros y la comunidad, de forma justa e inclusiva, satisfaciendo sus necesidades, inculcando la cultura del ahorro, el crédito prudente, contribuyendo al desarrollo de la región y el país.

VISION

Ser una entidad financiera líder en la región, innovadora, con respeto a los valores institucionales y del cooperativismo que impulse el progreso de nuestros socios y clientes en el marco de la función social.

VALORES INSTITUCIONALES

- Honestidad
- Integridad
- Lealtad
- Trato igualitario, inclusivo y democrático
- Confidencialidad
- Solidaridad
- Responsabilidad
- Compromiso
- Diligencia
- Calidad y calidez
- Trabajo en equipo e innovación



CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Eneida Dorado Candia
PRESIDENTE

Ing. Felix Alberto Gutiérrez Moreno
VICEPRESIDENTE

Prof. Maritza Farell Aguirre
SECRETARIA

Lic. Milton Aponte Balcázar
1 VOCAL TITULAR

Prof. Bismarck Bejarano Ferrera
2 VOCAL TITULAR

CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Edmundo Peredo Roca
PRESIDENTE

Lic. Gedcele Rivana Chávez Araujo
SECRETARIA

Lic. Nikirka Justiniano Navia
VOCAL TITULAR



PERSONAL EJECUTIVO



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL

Lic. Angela Aguilera Yaune
JEFE ADMINISTRACION Y FINANZAS

Lic. Richard Vidal Mamani Choque
JEFE UNIDAD DE RIESGOS

Lic. Guillermo Suarez Melgar
JEFE AREA COMERCIAL

Lic. Fabiola Isabel Vargas Chávez
JEFE UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

Sr. Bismarck Cuellar Dávalos
ADMINISTRADOR DE SISTEMAS Y T.I.

Lic. Robin Maicol Rossell Cholima
ASESOR JURIDICO Y LEGAL

Lic. Sandra Carolina Suarez Quisbert
CONTADORA GENERAL

PERSONAL DE LA OFICINA CENTRAL



AGENCIA SAN BORJA



AGENCIA SANTA ANA



AGENCIA ITENEZ



AGENCIA RURRENABAQUE



AGENCIA SAN IGNACIO



INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACION – GESTIÓN 2024

Estimados socios:

El Consejo de Administración en cumplimiento a las disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Trinidad” R.L., según normas vigentes que regulan el funcionamiento de las Cooperativas y el Sistema Financiero queremos, dirigirnos a ustedes estimados socios, en nuestra calidad de consejeros tenemos a bien presentar y proponer a consideración de esta Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el presente informe de las actividades desarrolladas durante la gestión 2024, para su consideración y aprobación.

I. ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

El consejo de administración para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el Reglamento Interno del Consejo de Administración y las de Gobierno Corporativo para la gestión 2024, se ha enfocado en el Estatuto orgánico y Plan Estratégico, lo que ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia, llevadas a cabo en forma mensual, para analizar la situación financiera y económica de la Cooperativa.

En marzo de 2024, se llevó a cabo la asamblea de la gestión 2023, donde se eligió a los nuevos consejeros titulares y suplentes, resultado de la reunión de organización interna, una vez posesionado el Consejo de Administración tuvo la siguiente conformación:

CARGO	NOMBRE
PRESIDENTE	Lic. Eneida Dorado Candía
VICEPRESIDENTE	Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno
SECRETARIA	Prof. Maritza Farell Aguirre
1º. VOCAL TITULAR	Lic. Milton Aponte Balcazar
2º. VOCAL TITULAR	Prof. Bismark Bejarano Ferrera
1º VOCAL SUPLENTE	Prof. Yamara Melgar Vaca
2º VOCAL SUPLENTE	Lic. Fanny Añez Vargas

II. ACTIVIDADES DESARROLLADAS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Las actividades desarrolladas estuvieron orientadas al cumplimiento de metas y objetivos proyectados en el Plan Estratégico y el Planes Anuales 2024, trabajo realizado de manera eficiente y transparente, por la Alta Gerencia y Personal Administrativo de la cooperativa, en la parte económica tuvo un efecto significativo en los resultados alcanzados.

REUNIONES ORDINARIAS Y EXTRAORDINARIAS

El Consejo de Administración en cumplimiento al Art.48º del Estatuto Orgánico, ha realizado reuniones Ordinarias y Extraordinarias durante la gestión 2024, las mismas que alcanzan a 118 reuniones. Se realizaron reuniones conjuntas de evaluación mensual del desempeño financiero, con la participación de los Consejeros de Administración y Alta Gerencia, con el propósito de evaluar el plan estratégico anual y trienal, en la gestión se realizaron 12 reuniones.

REUNIONES DE COMITÉS

Una de las atribuciones principales del Consejo de Administración es Conformar Comités y



Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades, citándose: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física, Comité de Tecnología de la Información, Comité de Responsabilidad Social Empresarial, Comité de Cumplimiento, Comité de Crédito, Comité Electoral, en aplicación del Estatuto orgánico.

En el marco de la normativa vigente se ha procedido a la revisión y actualización de las Políticas, Reglamentos y Manuales de procedimientos en la presente gestión.

CAPACITACIÓN DE CONSEJEROS Y FUNCIONARIOS.

Para cualificar el trabajo de nuestros recursos humanos, se organizó actividades de capacitación durante la gestión 2024 para Consejeros de Administración, Vigilancia, postulantes, candidatos y de manera específica para Funcionarios, de manera que puedan realizar un trabajo eficiente, a la vez que se cumple con la normativa.

III. VISITAS DE INSPECCION DE ASFI

Durante la gestión 2024 la cooperativa recibió visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, esto con el fin de evaluar las actividades de la cooperativa de acuerdo a su programación, con los resultados siguientes:

INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO OPERATIVO DE CRÉDITO

En fecha 16 de mayo de 2024 remiten los resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito al 31 de enero 2024, como consecuencia de las evaluaciones realizadas por ASFI.

INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LEGITIMACIÓN DE GANANCIAS ILÍCITAS Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

En fecha 27 de agosto de 2024 remiten los resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo al 30 de abril 2024, como consecuencia de las evaluaciones realizadas por ASFI.

INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE GOBIERNO CORPORATIVO

En el mes de noviembre de 2024 ASFI efectuó la Inspección Ordinaria de Riesgo de Gobierno Corporativo con corte al 31 de octubre 2024, sin embargo al 31 de diciembre de 2024 no ha hecho conocer los resultados de dicha inspección.

IV. MULTAS IMPUESTAS POR ASFI

Dando cumplimiento a lo dispuesto por el Art. 43 de la Ley 393 de Servicios Financieros, en la que se establece que la ASFI, aplicara sanción con multa, en caso de que existan retrasos en la presentación de información periódica, las cuales se aplicaran de acuerdo a la normativa expresa, estas multas sean pagadas por la entidad financiera, la misma que será repetida contra las personas responsables. En la gestión 2024, se detallan los siguientes: a) ASFI/DEP/CC-257/2024, Envío de



información, 09/01/2024, 65 UFV; b) ASFI/DEP/CC-2150/2024, Envío de información, 19/02/2024, 1020 UFV; ASFI/DEP/CC-3635/2024, c) Envío de información, Envío de información, 2425 UFV; d) ASFI/DEP/CC-7176/2024, Envío de información, 14/05/2024, 65 UFV11, e) ASFI/DEP/CC-10538/2024, Envío de información, 18/07/2024, 65 UFV.

V. ASPECTOS ECONÓMICOS

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

En lo que corresponde a la evaluación del desempeño financiero basado en el Plan Estratégico Institucional y el Plan Operativo Anual, mensualmente fueron controlados y evaluados para evitar desviaciones considerables que pueda afectar a los ingresos y gastos presupuestados, En la gestión 2024 el comportamiento general de la economía financiera de la Cooperativa mostro resultados satisfactorios de sus operaciones, como se muestra a continuación:

DETALLE	dic-23 Ejecutado	%	dic-24 Ejecutado	%
ACTIVO	75,074,047	100%	74,516,400	100%
Disponibilidades	7,606,593	10.13%	8,596,484	11.54%
Inversiones Temporarias	5,946,407	7.92%	5,009,100	6.72%
Cartera	58,309,218	77.67%	57,844,030	77.63%
Cartera Vigente	40,386,307		41,139,186	
Cartera Vencida	1,616,008		1,059,992	
Cartera en Ejecucion	349,692		384,294	
Cartera Reprogramada Vigente	12,946,671		13,164,064	
Cartera Reprogramada Vencida	983,885		1,412,941	
Cartera Reprogramada en Ejecución	254,146		360,058	
Productos Devengados por cobrar Cartera	6,206,047		5,257,411	
Prevision para incobrabilidad de Cartera	-4,433,538		-4,933,917	
Otras Cuentas por cobrar	527,352	0.70%	320,317	0.43%
Bienes Realizables	36,706	0.05%	143,730	0.19%
Inversiones Permanentes	902,389	1.20%	902,389	1.21%
Bienes de Uso	1,684,572	2.24%	1,654,657	2.22%
Otros Activos	60,809	0.08%	45,694	0.06%
PASIVO	64,700,118	100%	64,626,129	99%
Obligaciones con el Publico	54,353,624	84.01%	54,207,404	83.88%
Obligaciones con Instituciones fiscales	448	0.00%	31	0.00%
Oblig c/ Bcos y Entides de Financiamiento	7,747,667	11.97%	7,502,167	11.61%
Otras cuentas por pagar	1,933,136	2.99%	2,030,489	3.14%
Previsiones	557,552	0.86%	555,019	0.86%
Obligaciones con Empresas c/participacion Estatal	107,691	0.17%	331,019	0.51%
PATRIMONIO	10,373,929	100%	9,890,271	100%
Capital Social	3,226,605	31.10%	3,333,200	33.70%
Aportes no Capitalizados	2,933,228	28.27%	2,933,228	29.66%
Reservas (Patrimonio Cooperativo)	4,203,118	40.52%	4,212,998	42.60%
Utilidades acumuladas	10,977	0.11%	-589,155	-5.96%



Asimismo les presento los principales indicadores financieros:

DESCRIPCIÓN	2023	2024
ESTRUCTURA DE ACTIVOS		
Disponibilidades / Activos	10.13%	11.54%
Cartera Neta / Activo	77.67%	77.63%
ESTRUCTURA DE PASIVOS		
Oblig. con el Público/Pasivo+Patrimonio	72.40%	72.75%
Oblig. con Bancos y Ent. Fin./Pasivo+Patrimonio	10.32%	10.07%
CALIDAD DE CARTERA		
Cartera Vigente Total/Cartera	94.33%	94.41%
Cartera reprogramada o reestructurada/ Cartera	25.09%	25.97%
Cartera Vencida Total+Ejecución Total /Cartera	5.67%	5.59%
LIQUIDEZ		
Disponibilidades/Oblig a Corto Plazo	42.18%	44.97%
Activos líquidos/Pasivos de corto plazo	72.57%	71.05%
SOLVENCIA		
Patrimonio/Activo	13.82%	13.27%
Coefficiente de Adecuación Patrimonial	16.81%	16.22%
RENTABILIDAD		
Resultado Financiero Bruto/(Activo + Contingente)	10.69%	10.26%
Resultado de Operación Bruto/(Activo+Contingente)	11.15%	10.99%
Resultado de operación después de Incobrables/(Activo + Contingente)	10.56%	10.03%
RATIOS DE EFICIENCIA		
Gastos de Administración/(Activo+Contingente)	10.56%	10.83%
Gastos de Administración/(Cartera+Contingente)	13.95%	14.21%

AGENCIAS

Las agencias de la cooperativa tuvieron los siguientes resultados:

DESCRIPCIÓN	San Ignacio	San Borja	Santa Ana	Rurrenabaque	Itenez
Cartera de Créditos	5,971,063.27	10,454,046.83	5,257,907.12	7,591,355.31	8,956,728.52
Captaciones - depósitos	1,535,076.19	2,936,535.39	3,028,741.34	992,700.94	1,037,888.61
Nº de socios	3038	3795	2749	2797	1738

En el aspecto económico, en la gestión 2024 la cooperativa ha mantenido la prestación de los productos de ahorro y crédito, y servicios a los socios y usuarios, realizándolos con calidad, como ser Moneygram, y también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación diferida del BCB. El servicio de cobranza se lo realiza para los servicios de ENDE, ENTEL, TUPEWARE, Golochtel, Herbalife, Pago crédito del BDP, Cobros a la UAB, Universidad Domingo Savio y Seguro de Vida, pago de Renta Dignidad y jubilados.

VI. GESTIÓN DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa en concordancia con el Plan Estratégico Institucional, que tiene implementado en función a las normativas internas de la Gestión Integral de Riesgos permiten a la Cooperativa identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los riesgos inherentes a las actividades, con un enfoque integral y considerando el entorno regulatorio vigente. Ante el aumento del riesgo financiero, la Cooperativa busco marcos solidos de gestión de riesgo que cubran las exigencias del cumplimiento normativo.

RIESGO DE CRÉDITO

Respecto al riesgo de crédito en la entidad se encuentra con una concentración en los créditos consumo con un 53.96%, microcrédito con el 18.11% e hipotecario 27.92%, el nivel de concentración por sector económico se encuentra concentrado en el sector terciario que corresponde a comercio, transporte y servicios en general con el 62.11% y por último la concentración por zona geográfica se tiene la mayor participación en Trinidad con el 33.53%, seguido por San Borja con el 18.17%.

La calidad de la cartera de Cooperativa estuvo acompañada por un regular desempeño del ratio



de morosidad de los prestatarios, medido a través del indicador de pesadez de cartera (5.59%) sin embargo al cierre de la gestión 2024 la Cooperativa se encuentra por encima del límite definido para morosidad.

Sin embargo para la siguiente gestión se tiene un reto bastante alto, esto por el incremento de la cartera en mora y la Gerencia General tiene que elaborar un plan de recuperación de la cartera en mora, para que el nivel de riesgo de crédito se mitigue.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Según el seguimiento realizado a los límites internos y el flujo de caja proyectado en el mes de diciembre 2024 en la que no se tuvo ninguna desviación respecto a los límites establecidos por la Cooperativa.

Asimismo según el seguimiento al calce de plazos al 31 de diciembre de 2024 no evidenciaron incumplimientos a los límites definidos por la Cooperativa.

Según el análisis a los límites internos, el flujo de caja proyectado, calce de plazos, la disponibilidad con la que cuenta la Cooperativa a la fecha de corte de este informe, analizando el VaR de liquidez de las cajas de ahorro y DPf's y las obligaciones con bancos y entidades financieras, se concluye que la situación de la liquidez a corto plazo de la Cooperativa es normal, sin embargo con las intenciones que tiene Oikocredit de solicitar el pago total del crédito que tiene la Cooperativa, se tendría dificultades de la liquidez a mediano y largo plazo y estaríamos ingresando en un Riesgo de Liquidez medio alto.

RIESGO DE MERCADO

La exposición o comportamiento de la posición cambiaria se encuentra en los parámetros establecidos por la entidad, pero se deberá gestionar en función a las captaciones y otorgaciones de la cartera y la posición del activo en moneda extranjera y el pasivo en moneda extranjera, debido a la obtención del crédito de Oikocredit la Cooperativa ha cambiado de posición larga a posición corta.

RIESGO OPERATIVO

De acuerdo a los procedimientos establecidos en la Cooperativa se realizó la medición del Riesgo Operativo de acuerdo a los eventos de riesgo reportados y/o detectados por los Gestores de Riesgos de la Cooperativa lo cual nos permitió determinar el Riesgo Inherente, a través de niveles de probabilidad e impacto.

VII. ELABORACIÓN PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

La Cooperativa cuenta con un Plan trienal 2023-2025 que fue aprobado en la gestión 2022 y modificado en la gestión 2024, también se tiene los Planes operativos y el presupuesto institucional para 2025, que contó con la participación activa de los Consejeros y funcionarios, cuya objetivo es llevar a mejorar la situación económica financiera de la Cooperativa.

VIII. AUDITORIA EXTERNA

De la terna de consultoras de Auditoría Externa, aprobada en la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el Consejo de Vigilancia seleccionó a la Consultora AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores, mismo que está contenido en esta Memoria.

IX. DIETAS A CONSEJEROS

La dieta a los señores consejeros de Administración y Vigilancia, de manera mensual son en



función al presupuesto presentado y considerado y aprobado por la Asamblea de Socios.

X. BANCA DIGITAL

Durante la gestión 2024 se ha estado prestando servicios de la Banca Digital y Banca Móvil y la aplicación del QR para realizar las transferencias electrónicas, también se ha ampliado este servicio a las Agencias.

XI. FONDO DE ASISTENCIA Y PREVISIÓN SOCIAL

Este fondo originado por el porcentaje del 5% de las utilidades anuales con sus objetivos fijados según normativa, en la gestión 2024 ha asignado este recurso de ayuda según solicitudes y programas definidos dentro de la Responsabilidad Social Empresarial, acercándonos de esta manera a nuestra población.

XII. PALABRAS FINALES

A tiempo de finalizar el presente informe, a nombre del Consejo de Administración, me permito expresar nuestros agradecimientos a Dios, por su protección en todo momento, a la valentía y esfuerzo de nuestros funcionarios.

No obstante, se está logrado impulsar cambios en el modelo de negocios, para tener un alto grado de digitalización, innovación, agilidad y resiliencia, este debe ser el lineamiento de los consejeros, la gerencia, jefaturas y todo el personal para superar cualquier crisis que se presente con la idea que saldremos adelante, debemos ser unidos para avanzar en línea de mejora continua.

Con el objetivo de tomar decisiones en un corto plazo garantizando el buen funcionamiento y la formación de grandes equipos de trabajo con una mejor comunicación entre los empleados socios y la cooperativa adaptación forzosa donde es fundamental realizar una correcta gestión con los clientes y socios debemos mirar para adelante evaluando los riesgos y ser proactivos sin miedo al cambio.

Como Consejo de Administración ratificamos nuestro compromiso con los socios de la Cooperativa, el mejor incentivo es ofrecerles servicios de excelencia a medida de sus necesidades. La gestión 2024 ha sido una gestión de muchos retos pero con muchos desafíos de salir adelante y con una reactivación económica satisfactoria, agradezco a ustedes señores socios (as), a los consejeros, gerente, jefes de área, personal por el apoyo y dedicación brindado durante la gestión.

Como consejera quiero hacer un agradecimiento muy personal por la confianza depositada por los socios, también reconocer la dedicación y compromiso de nuestros ejecutivos y funcionarios por su desempeño y profesionalismo. En especial a nuestros consumidores financieros y socios por su confianza lealtad y continuo apoyo.

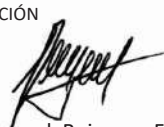
GRACIAS


Lic. Maritza Farell Aguirre
SECRETARIA
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.


Lic. Eneida Dorado Candia
PRESIDENTA
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.


Ing. Felix Alberto Gutierrez Moreno
VICE-PRESIDENTE
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.


Lic. Milton Aponte Balcázar
1° VOCAL TITULAR
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.


Prof. Bismark Bejarano Ferrera
SEGUNDO VOCAL TITULAR
CONSEJO ADMINISTRACIÓN
CACTRI R.L.



INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO – GESTIÓN 2024

I. INTRODUCCIÓN

En aplicación de disposiciones contenidas en el Libro 3º, Título I, Capítulo II, Sección 7, Artículo 3, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero “ASFI”, con relación a las Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo.

II. ANTECEDENTES

El Consejo de administración en fecha 30 de diciembre de 2013 aprueba el documento que contiene las medidas para un Buen Gobierno Corporativo en la Cooperativa, el mismo que es ratificado en la Asamblea General de Socios de fecha, 30 de marzo de 2014, para su aplicación a partir de su aprobación y a partir de la misma se han modificado e implementando sus políticas y reglamentación, que son aprobado o ratificado en cada Asamblea General de Socios, es así que en fecha 27 de marzo de 2024 se realiza este procedimiento en la Asamblea General de Socios. A nombre del Comité de Gobierno Corporativo me permito presentar el presente informe para su consideración por esta magna Asamblea a cuyo efecto se tienen las siguientes puntualizaciones:

Objetivo

El objetivo como sociedad Cooperativa especializada, para realizar operaciones de intermediación financiera, como entidad regulada, es promover el desarrollo económico y social de sus socios y de la Comunidad donde desarrolla sus actividades, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas de acuerdo a Ley, como objeto social único, tiene como:

Misión

“Entidad que brinda soluciones financieras mediante Productos y servicios accesibles, con solvencia, calidad y calidez a sus socios, consumidores financieros y la comunidad, de forma justa e inclusiva, satisfaciendo sus necesidades, inculcando la cultura del ahorro, el crédito prudente, constituyendo al desarrollo de la región y del país”.

Visión

“Ser una entidad financiera líder en la región, innovadora, con respecto a los valores y del Cooperativismo que impulse el progreso de nuestros socios y clientes en el marco de la función social”.

Identificación de la institución

Nombre o Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad – CACTRI R.L.
Personería Jurídica	Resolución No. 288 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el No. 0311 de fecha 16 de mayo de 1964.
Licencia de Funcionamiento	Resolución No. 007/2000 de fecha, 26 de Abril de 2000.
Domicilio Legal	C/ Cochabamba No. 100, Trinidad-Beni-Bolivia

Desde el mes de abril de 2024 el Comité de Gobierno Corporativo está conformado por los siguientes: Lic. Eneida Dorado Candia, Presidenta Consejo Administración, como presidenta del comité, Dra. Claudelina Duran Omireji, Presidenta Tribunal de Honor, como vicepresidente del comité, Lic. Elida Vaca Rivero, Gerente General, como secretaria del comité.



III. GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento a lo establecido de Gobierno Corporativo y de las disposiciones emanadas en las Directrices Básicas para la Gestión de un buen Gobierno Corporativo emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI, el Comité de Gobierno Corporativo de la Entidad presenta el informe anual de la Gestión de Gobierno Corporativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Trinidad R.L.

3.1. Estructura Organizativa de las Instancias Directivas y la Alta Gerencia
Este informe tiene como propósito comunicar la estructura de gobierno corporativo de la Cooperativa, en relación con las mejores prácticas de gobierno que realizan los diferentes órganos y sus comités de apoyo, correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2024. El régimen de gobierno en la Cooperativa, en el marco de la Ley N° 356 Ley General de Cooperativas, la normativa de regulación y supervisión vigente y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, lo componen:

- La Asamblea General de Socios
- El Consejo de Administración
- El Consejo de Vigilancia
- El Inspector de Vigilancia
- El o la Gerente General

La asamblea general de socios, Es la autoridad máxima de la Cooperativa, sus decisiones y acuerdos obligan a los socios presentes y ausentes, siempre que hayan sido tomados en conformidad con las disposiciones legales vigentes y el propio Estatuto; las asambleas pueden ser de carácter ordinario y extraordinario, es en estas instancias que los socios habilitados ejercen sus derechos políticos (de elegir y ser elegidos) y sus derechos patrimoniales, fue realizada en fecha 27 de marzo de 2024.

El Consejo de administración, Es el órgano directivo de los planes y normas generales acordados por la Asamblea General de Socios y tendrá la administración y representación de la sociedad. Delega sus funciones ejecutivas de administración en un Gerente o Gerentes especiales, con facultades expresamente señaladas en un poder específico

El Consejo de Administración está integrado por cinco (5) miembros titulares y dos (2) suplentes, elegidos por la Asamblea General, entre los socios hábiles de acuerdo al reglamento electoral, estatuto orgánico y normativa vigente. Órgano de Administración que internamente tiene la siguiente estructura:

Cargo	Nombre	Fecha de Elección	Fecha de Finalización	Vigente
Presidente(a)	Lic. Eneida Dorado Candia	27/03/2024	27/03/2027	Si
Vicepresidente(a)	Ing. Félix Alberto Gutiérrez Moreno	26/03/2022	26/03/2025	Si
Secretario(a)	Prof. Maritza Farel Aguirre	26/03/2022	26/03/2025	Si
Primer Vocal Titular	Lic. Milton Aponte Balcazar	25/03/2023	05/03/2026	Si
Segundo Vocal Titular	Prof. Bismark Bejarano Ferrera	27/03/2024	27/03/2027	Si
Primer Suplente	Prof. Yamara Melgar Vaca	25/03/2024	25/03/2027	Si
Segundo Suplente	Lic. Luis Alfredo Díaz Arza	25/03/2024	25/03/2027	Si



En cuanto al ejercicio de sus funciones, responsabilidades, remuneraciones y otros temas relativos a esta instancia de Gobierno es preciso señalar lo siguiente:

a. Periodicidad y numero de reuniones

En aplicación del Estatuto, el Consejo de Administración se reúne ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando sea necesario.

En la gestión 2024, se realizaron 120 sesiones de la cuales: 12 reuniones son ordinarias y 108 reuniones extraordinarias.

b. Control y seguimiento a la situación económica y financiera

Como parte de su responsabilidad en la gestión 2024, el Consejo de Administración mensualmente ha realizado control y seguimiento a la situación económica y financiera, a la ejecución del Plan y Presupuestos de la presente gestión y Plan Estratégico de los periodos 2023 – 2025 de la Cooperativa.

c. Control y seguimiento a las observaciones y recomendaciones de la ASFI, auditoria interna y externa

En la gestión 2024, se tomaron conocimiento de los informes de seguimiento realizados por ASFI a los diferentes riesgo de gestiones pasadas que fueron preparados por auditoria interna, como de los informes y observaciones de auditoria interna y externa, aprobándose los respectivos planes de acciones para subsanar las deficiencias de control interno encontradas, documentos que contienen las acciones correctivas a ejecutarse, estableciéndose plazos y responsables.

d. Control y gestión de riesgos

En la gestión 2024, el Consejo de Administración recibió y conoció del Comité de Gestión Integral de riesgos 64 Informes programadas y 17 informes no programadas, que fueron realizados por la Unidad de Gestión Integral de Riesgos, a los fines de adoptar las medidas correctivas que permitan minimizar la exposición de riesgos de la institución y evitar eventuales pérdidas o incumplimientos a las normas.

La función de riesgos en la Cooperativa se organiza y desarrolla estableciendo procedimientos y normas específicas para cada tipología de riesgo que establece ASFI, a través de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

El Consejo de Administración aprueba la estrategia, políticas y procedimientos de gestión de riesgos. En concreto, la estrategia que aprueba el Consejo de Administración incluye, al menos la estructura básica de límites (perfiles de riesgo) para los diferentes riesgos inherentes a la actividad de la Cooperativa.

e. Remuneraciones y politica de gastos

Con la finalidad de establecer el monto de la remuneración por dietas de los Consejeros en la gestión 2024, se puso en consideración de la Asamblea General de Socios la partida de gastos de los Consejos, que incluye viáticos y dietas a pagarse, de los cuales se deducen los impuestos de Ley; esta partida también incluye los gastos de capacitación de consejeros.

f. Estructura organizativa de la alta gerencia

Con la finalidad de cumplir los fines y objetivos al interior de la Cooperativa se cuenta con un equipo de profesionales que forman parte de la alta gerencia como instancia administrativa y operativa, misma que tiene la siguiente estructura:



Cargo	Nombre	Formación Académica	Vigente
Gerente General	Elida Vaca Rivero	Lic. Contadora Publica	Si
Jefe Unidad de Riesgos	Richard Vidal Mamani Choque	Lic. Auditor – Contador Público Autorizado	Si
Jefe de Administración y Finanzas	Ángela Aguilera Yaune	Lic. Contadora Publica	Si
Jefe Comercial	Guillermo Suarez Melgar	Lic. Administración de Empresas	Si

3.2. Estructura y Principales Funciones de los Comités Implementados por la Cooperativa
Una de las atribuciones del Consejo de Administración es Conformar y disolver Comités y Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades.

Los comités establecidos por la normativa de regulación y supervisión son: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física, Comité de Tecnología de la Información.

Adicionalmente, para atender los asuntos relacionados con la educación, previsión social y aspectos relacionados con la responsabilidad social de la Cooperativa con la sociedad y el medio ambiente, el Consejo de Administración crea el Comité de Responsabilidad Social Empresarial. En aplicación legal se cuenta con el Comité de Cumplimiento, y disposición del Estatuto Orgánico con el Comité Electoral para la realización de la elección de Consejeros, además por disposición interna de Consejo de Administración con el Comité de Crédito.

Miembros del Comité

Consejeros del Consejo de Administración	COMITÉS					
	Tecnología de la información	Seguridad Física	Responsabilidad Social Empresarial	Gestión Integral de riesgos	De cumplimiento	De Gobierno Corporativo
Presidente				Presidente		Presidente
vicepresidente	Presidente					
Secretario		Presidente				
Vocal Titular 1					Presidente	
Vocal Titular 2			Presidente			
Total Consejeros	1	1	1	1	1	1

Conformación

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial está conformado por el Vocal Titular 2 del Consejo de Administración, que será quien lo presida, el Gerente General que fungirá como Vicepresidente de este comité y el Secretario de este Comité el Gerente de Administración y Finanzas; asimismo, serán miembros de este comité como apoyo en la ejecución: Gerente Comercial, y el Responsable de Recursos Humanos.



El Comité debe llevar un registro en actas de los temas y acuerdos tratados en sus reuniones.

Periodicidad de Reuniones

Las reuniones ordinarias se efectuarán una vez al mes, los días y horas que no afecten la reunión ordinaria del Consejo de Administración.

Organización y Funcionamiento

Las reglas comunes establecidas por el Consejo de Administración para el funcionamiento de este Comité, son las siguientes:

- a. Los comités están integrados por directivos del Consejo de Administración, que deberán adquirir conocimientos y preparación para desempeñarse en las áreas específicas que correspondan a cada Comité.
- b. El mandato de los directivos designados en cada Comité es por un año; será renovado con los directivos que anualmente conforman el Consejo de Administración.
- c. La presencia de algún(os) Ejecutivo(s) de la Alta Gerencia y/o funcionarios, no establecida en algún comité, será designado por el Gerente General, en función de la especialidad de los asuntos a tratar en cada Comité; esta presencia tiene carácter informativo y propositivo con postura neutral y basado en normativa interna y normativa externa solo con derecho a voz, debiendo los directivos de cada comité analizar, evaluar y acordar las propuesta(s) de decisión para exponerlas en reuniones ordinarias o extraordinarias al Consejo de Administración, instancia responsable de analizar previamente y aprobar mediante resolución sus decisiones.
- d. El rol de los comités es informativo, propositivo y consultivo, para que se desarrollen las actividades del Consejo con efectividad por la especificidad y especialidad en temas concretos.
- e. Formarán quórum, para el inicio de reuniones, con la presencia de dos de sus miembros.
- f. Los acuerdos en los comités se efectuarán por simple mayoría de votos.
- g. Cada comité podrá acordar la realización de reuniones extraordinarias, cuya fecha y hora será acordada por el Presidente de dicho comité con sus miembros integrantes.
- h. Los directores individualmente en los comités, así como en los consejos, por control interno y evitar conflictos de intereses, no tienen labores operativas, por lo cual no deben interferir, involucrarse, ni intervenir en la gestión operativa, cuya responsabilidad recae en la Alta Gerencia, por lo cual los requerimientos de información o documentación deberán canalizarlos a través de la Gerencia General.

Funciones y Responsabilidades del Comité de Responsabilidad Social Empresarial

Las funciones de dicho comité en relación a la Responsabilidad Social Empresarial y gestión de los fondos educativos, previsión social y apoyo a la colectividad, son:

- a. Efectuar el seguimiento y elevar un informe al Consejo de Administración, sobre el cumplimiento de las políticas, planes y procedimientos aprobados, en cuanto a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial en la Cooperativa y gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad
- b. Revisar anualmente el Plan Anual sobre RSE, presentado por la Unidad de RSE a través de la Gerencia Administrativa y Financiera y presentarlo al Consejo de Administración para su consideración y aprobación
- c. Efectuar el seguimiento al inventario de iniciativas de Responsabilidad Social, el diálogo con los grupos de interés y la categorización de riesgos sociales y ambientales.
- d. Presentar al Consejo de Administración, una propuesta anual para la gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad, en el marco de la nueva ley general de cooperativa, legislación vigente, las políticas aprobadas y el estatuto de la Cooperativa.



- e. Revisar y proponer al Consejo de Administración, el informe anual sobre Responsabilidad Social Empresarial.
 - f. Coordinar sus actividades con el Gerente General y la Gerencia Administrativa y Financiera.
- Fecha de Creación: 08 de Abril de 2014

Temas Tratados:

Durante la gestión 2024, se realizaron 12 reuniones con los siguientes temas tratados: Informe anual y Plan de R.S.E gestión 2024 y Avances Plan Estratégico de R.S.E gestión 2024.

3.3. Detalle de Códigos, Reglamentos, Políticas u otros Documentos relacionados con el Gobierno Corporativo

Entre los documentos que tienen relación con el Gobierno Corporativo podemos indicar los siguientes:

Documentos Externos

- a. Constitución Política del Estado
- b. Ley General de Cooperativas
- c. Ley de Servicios Financieros
- d. Ley del Banco Central
- e. Código de Comercio
- f. Recopilación de Normas para Servicios Financieros

Documentos Internos

El Consejo de Administración aprueba las siguientes disposiciones para implementar el gobierno corporativo en la Cooperativa:

POLÍTICAS

Con el propósito de implementar buenas prácticas de gobierno corporativo, el Consejo de Administración aprueba y pone en vigencia las siguientes políticas, las mismas que favorecen conductas éticas deseadas en Consejeros y los funcionarios.

- Política de Reclutamiento, selección, inducción, capacitación, promoción, rotación y remoción del personal ejecutivo y demás funcionarios.
- Política de Retribución
- Política para manejo y resolución de conflicto de interés
- Política de revelación y acceso a la información
- Política de interacción y cooperación con los grupos de interés
- Política para la sucesión de la Alta Gerencia
- Política para aprobar estructuras, instrumentos o nuevos productos financieros
- Política para el uso de activos
- Política para alcanzar objetivos y cumplimiento de prácticas de buen gobierno
- Políticas de Prohibición de actividades, relaciones o situaciones que dañen la calidad del Gobierno Corporativo

CÓDIGOS

- Código de gobierno corporativo, Define el apego a estándares éticos y profesionales que el giro de la entidad requiere a fin de merecer la confianza de sus socios y del público en general, Consejeros y la alta gerencia
- Código de ética, En el Código de Ética se establece sobre conflicto de interés que norma tanto a personas asociadas como a trabajadores y Consejeros



REGLAMENTOS

- Reglamento Electoral, tiene como objetivo establecer los lineamientos para el desempeño del Comité Electoral en las realizaciones de las Asambleas de socios.
- Reglamento Interno de Gobierno Corporativo, establece la operativa del documento Código de Gobierno Corporativo

Estos son presentados a la Asamblea General de Socios, para su respectiva consideración y aprobación.

3.4. Descripción de Procedimientos establecidos para supervisar la Efectividad de la Buenas Prácticas de Buen Gobierno Corporativo

Procedimientos de Supervisión de Buenas Prácticas de Gobierno Corporativo
La Cooperativa cuenta con una estructura sólida de Gobierno Corporativo, en donde el Consejo de Administración brinda certeza a los asociados y clientes interesados de que opera bajo un esquema de transparencia, dando lugar a una adecuada y consensuada toma de decisiones, para ello se cuenta con los manuales de procedimientos que acompañan a las políticas en su aplicación, las cuales son motivos de seguimientos por instancias de control, como ser auditoría interna en su aplicación.

Incumplimiento a Normas de Gobierno Corporativo

La Política y Reglamento de Gobierno Corporativo que fuera aprobada en Asamblea Ordinaria en fecha 27 de marzo de 2024, en la gestión 2024 no se evidencian incumplimientos que pudieran derivar de la inobservancia a normas de Gobierno Corporativo.

Considerando la importancia que tiene el cumplimiento de las normas establecidas en el código de gobierno corporativo, en el sentido de que una mejor conducta del Gobierno Corporativo en la Cooperativa es percibida como una empresa confiable y como tal accede a mejores condiciones en los mercados en los que se desenvuelve y por tanto influye en su solidez y competitividad, todos los integrantes de la Cooperativa desarrollan sanas prácticas de gobierno corporativo en el trabajo cotidiano.

La Cooperativa cuenta con un Código de Ética, aprobado por el Consejo de Administración. Dicho Código establece asimismo el correspondiente canal de denuncias de eventuales violaciones del mismo.

Para verificar el cumplimiento del Código y Reglamento de Gobierno Corporativo por parte de los integrantes del gobierno corporativo en la Cooperativa, los mecanismos implementados son los siguientes:

- a. Informe periódico de seguimiento efectuado por el Comité de Gobierno Corporativo, una sesión en la gestión 2024, para dar cumplimiento al documento se conformaron los diferentes comité establecido en la normativa legal y reglamentos internos.
- b. Informe anual de Gobierno corporativo presentado por el Consejo de Administración a la Asamblea de socios.
- c. Informes de Auditoría Interna.
- d. Informes la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI en fecha 16 de mayo de 2024 remiten los resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito al 31 de enero 2024, como consecuencia de las evaluaciones realizadas por ASFI.
- e. Informes la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI en fecha 27 de agosto de 2024 remiten los resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias



Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo al 30 de abril 2024, como consecuencia de las evaluaciones realizadas por ASFI.

- f. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI en el mes de noviembre de 2024 efectuó la Inspección Ordinaria de Riesgo de Gobierno Corporativo con corte al 31 de octubre 2024, sin embargo al 31 de diciembre de 2024, la ASFI no ha hecho conocer los resultados de dicha inspección.

3.5. Detalle de Incumplimientos Observados a las Disposiciones Contenidas en la documentación Interna de la Cooperativa y Normativa emitida por ASFI relacionados a Gobierno Corporativo El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de efectuar el seguimiento, proponer acciones correctivas y evaluar el grado de cumplimiento de las medidas establecidas en el documento de gobierno corporativo aprobado por el Consejo de Administración, los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo establecidos por la autoridad de supervisión. Por ello remarcamos que no se han suscitados incumplimientos a las normas internas y normativa de ASFI durante la gestión 2024.

3.6. Conflictos de Interés que fueron Revelados en la Gestión 2024, su Administración y Resolución En el tiempo de vigencia del Código de Gobierno Corporativo y Políticas y Reglamentos de Gobierno, no se suscitó ningún evento que conlleve conflicto de intereses en la gestión que motiva el presente informe, referida a la elección de Consejeros, miembros del Tribunal de Honor, Comité Electoral y otros comité implantados al interior de Cooperativa. La política de conflictos de interés no tuvo modificaciones durante el período 2024.

Es cuanto nos permitimos informar a esta Magna Asamblea de socios para su conocimiento y aprobación.

Trinidad, 20 de febrero de 2025



Lic. Eneida Dorado Candia
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL GESTION 2024

I. OBJETO DEL INFORME:

El presente informe por la gestión enmarcada en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Artículo N° 12 Sección 3, Capítulo II, Título I, Libro 10 del Reglamento de Responsabilidad Social, basado en el ANEXO 1 (Informe de Responsabilidad Social Empresarial) dentro de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), tiene por objeto lograr el conocimiento, la comprensión y entendimiento de la gestión de RSE, por parte de la entidad y de las partes interesadas, que nos permitirá realizar un análisis de los objetivos alcanzados, para luego planificar las actividades de la próxima gestión, incluyendo las acciones de mejora.

II. PERFIL DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa "CACTRI" R.L., con domicilio en la ciudad de Trinidad, Departamento Beni, su oficina central en Trinidad y cinco (5) agencias en el departamento del Beni, en San Ignacio, San Borja, Santa Ana, Rurrenabaque e Itenez, por su naturaleza y fines, promueve la economía solidaria en armonía con la economía, la comunidad y el medio ambiente; está constituida en el marco de la Ley General de Cooperativas, y está regulada por la Ley 393 de Servicios Financieros quien otorgó licencia de funcionamiento para la prestación de sus servicios. Desde sus inicios en 1963 CACTRI R.L., incorpora en su misión, visión y filosofía al aspecto social, apoyando el vivir bien de las personas, y con alcance a la población menos favorecida, con la apertura de productos de ahorro para todas las personas sin distinción y en lo que respecta a vivienda desde la compra de terreno hasta que concluye con la vivienda.

III. INCORPORACION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL, EN LA PLANIFICACION ESTRATEGICA DE LA ENTIDAD SUPERVISADA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta TRINIDAD R.L. incluye la Gestión de Responsabilidad y Desempeño Social en su organización, en el Plan Estratégico 2023- 2025 para el cumplimiento de su misión y visión, con la voluntad de trabajar en pro del desarrollo sostenible, se han asumido valores y principios orientados al compromiso con la sociedad, con un comportamiento ético y responsable, siendo consciente de las consecuencias de impactos de nuestro trabajo.

Misión

"Entidad que brinda soluciones financieras mediante Productos y servicios accesibles, con solvencia, calidad y calidez a sus socios, consumidores financieros y la comunidad, de forma justa e inclusiva, satisfaciendo sus necesidades, inculcando la cultura de ahorro, el crédito prudente, contribuyendo al desarrollo de la región y del país"

Visión

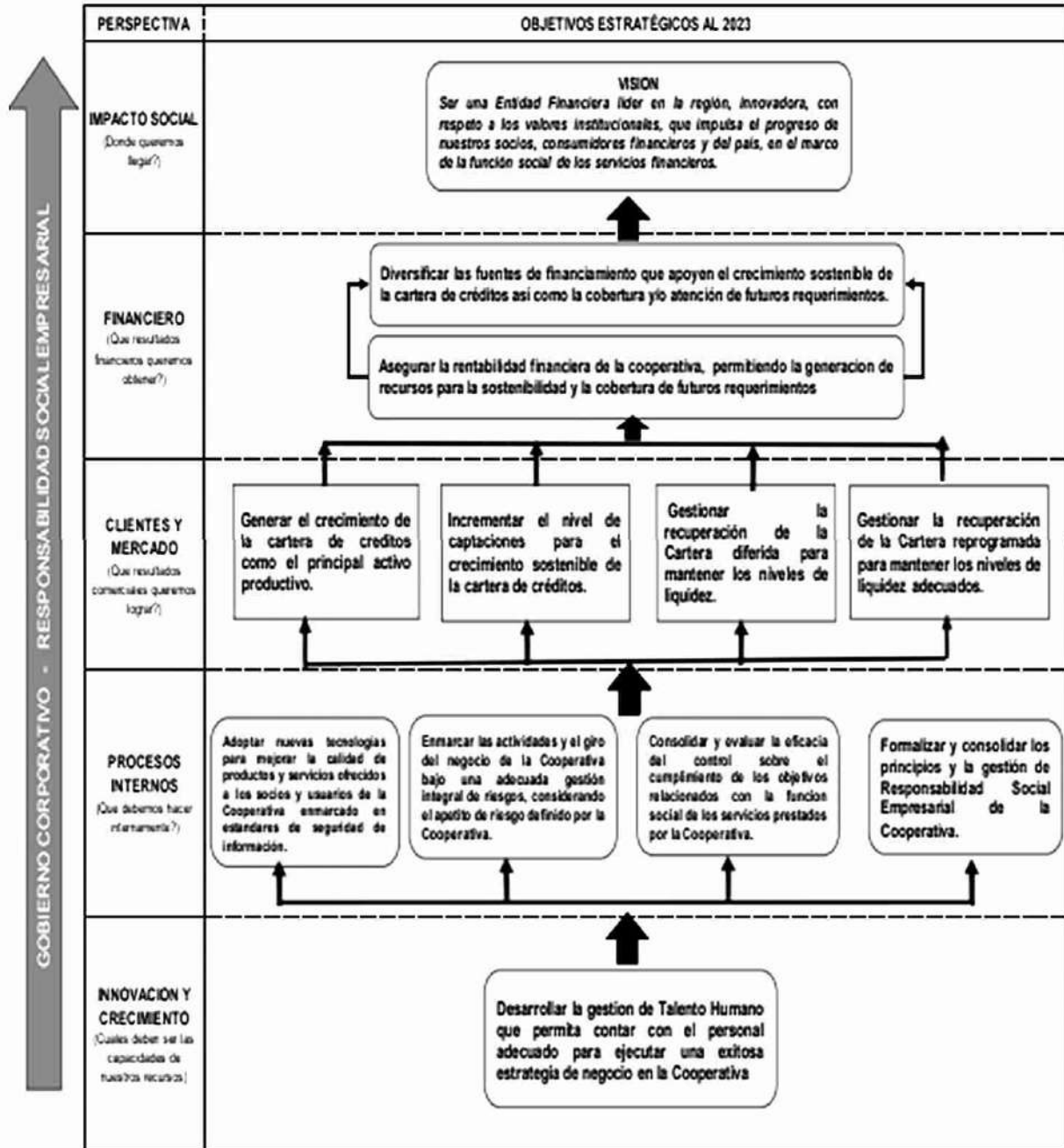
"Ser una entidad financiera líder en la región, innovadora, con respeto a los valores institucionales y del cooperativismo que impulse el progreso de nuestros socios y clientes en el marco de la función social."

Valores Institucionales
Honestidad
Integridad
Lealtad
Trato igualitario, inclusivo y democrático
Confidencialidad
Solidaridad
Responsabilidad
Compromiso
Diligencia
Calidad y calidez
Trabajo en equipo e innovación

Valores Éticos
Honestidad e integridad de
todos los miembros de la Coop.
Trato igualitario
Participación equitativa y
Control democrático.



1. MAPA ESTRATEGICO.



1. MAPA ESTRATEGICO. La Cooperativa guía su accionar y actividades sobre los principios de Responsabilidad Social Empresarial, en los que enmarca su Gestión Financiera y Comercial la cual a su vez se encuentra apoyada en el desarrollo de los procesos internos relacionados con el desarrollo tecnológico, una gestión de riesgos en base al cumplimiento de la función y la responsabilidad social lo que a su vez se apoya sobre la base de una gestión de recursos humano fortalecida, todo ello bajo el marco de un Gobierno Corporativo sólido. PERSPECTIVA OBJETIVOS



ESTRATÉGICOS AL 2024 IMPACTO SOCIAL (Donde queremos llegar?) FINANCIERO (Que resultados financieros queremos obtener?) CLIENTES Y MERCADO (Que resultados comerciales queremos lograr?) PROCESOS INTERNOS (Que debemos hacer internamente?) INNOVACION Y CRECIMIENTO (Cuales deben ser las capacidades de nuestros recursos) VISION Ser una Entidad Financiera líder en la región, innovadora, con respeto a los valores institucionales, que impulsa el progreso de nuestros socios, consumidores financieros y del país, en el marco de la función social de los servicios financieros. Asegurar la rentabilidad financiera de la cooperativa, permitiendo la generación de recursos para la sostenibilidad y la cobertura de futuros requerimientos Diversificar las fuentes de financiamiento que apoyen el crecimiento sostenible de la cartera de créditos así como la cobertura y/o atención de futuros requerimientos. Generar el crecimiento de la cartera de créditos como e l principal activo productivo. Incrementar el nivel de captaciones para el crecimiento sostenible de la cartera de créditos. Enmarcar las actividades y el giro del negocio de la Cooperativa bajo una adecuada gestión integral de riesgos, considerando e l apetito de riesgo definido por la Cooperativa. Consolidar y evaluar la eficacia del control sobre el cumplimiento de los objetivos relacionados con la función social de los servicios prestados por la Cooperativa. Formalizar y consolidar los principios y la gestión de Responsabilidad Social Empresarial de la Cooperativa.

GOBIERNO CORPORATIVO - RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL Gestionar la recuperación de la Cartera diferida para mantener los niveles de liquidez. Gestionar la recuperación de la Cartera reprogramada para mantener los niveles de liquidez adecuados. Desarrollar la gestión de Talento Humano que permita contar con e l personal adecuado para ejecutar una exitosa estrategia de negocio en la Cooperativa Las 5 perspectivas del mapa estratégico llevan a alcanzar la meta de impacto social para cumplir con la visión que abarca todos los aspectos de la Responsabilidad Social Empresarial y función social en los servicios financieros, inicia con la innovación y crecimiento, destacando las capacidades de productividad de nuestro capital humano, manteniendo la cultura del cuidado del medio ambiente y la gestión de riesgos inherentes a sus funciones.

En procesos internos relacionados a la prestación de servicios competitivos bajo ambiente de control interno y mitigación de riesgos. Clientes y mercado para la satisfacción de necesidades del consumidor financiero y nuestras partes interesadas, incrementado la participación en el mercado financiero. En la estrategia financiera que tiene que ver con el aspecto económico, incrementar niveles de rentabilidad, solvencia y liquidez.

IV DESCRIPCION DEL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS Y DE LA POLITICA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA COOPERATIVA, QUE INCLUYE LOS RESULTADOS DE LAS POLITICAS REALACIONADAS CON LOS DERECHOS HUMANOS, MEDIO AMBIENTE Y PARTES INTERESADAS. Las políticas de Responsabilidad Social Empresarial que son el marco para el cumplimiento del plan estratégico de R.S.E. se describen: Estas Políticas, basadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financiero, Libro 10, Título I, capítulo II, comprenden los aspectos sociales, económicos y medioambientales, así como los que están en el marco de la Ley General N° 223 para personas con discapacidad, Ley General N° 369 de las personas adultas mayores, Ley 045 contra el Racismo y toda forma de discriminación, Ley N° 348 Integral para Garantizar a las mujeres una vida libre de violencia.



Relacionadas al aspecto social, relacionadas con la economía, al medio ambiente, contra el racismo y Discriminación, de Rendición de Cuentas, de Transparencia, de comportamiento ético, de respeto a las partes interesadas, de cumplimiento de las leyes y normas, de Respeto a los derechos humanos, de público interno, de Proveedores, de Comunicación Comercial, de atención al Consumidor financiero, de competencia Leal y comercio justo, de trato preferencial a personas, de respeto a las leyes de protección a sectores vulnerables, Políticas del Comité de Responsabilidad Social Empresarial.

Gobierno Corporativo, sus estándares para buenas prácticas de gobierno corporativo, se fundamenta en la transparencia, Ética, interacción y cooperación entre los órganos de Gobierno de la Cooperativa, su propósito es garantizar el alcance de objetivos, cuyos resultados se evidencie el trabajo coordinado de toda la estructura organizacional en la prestación de los servicios financieros y los beneficios de las interesadas, satisfaciendo sus necesidades para el vivir bien de la población boliviana.

La inclusión de personas de todas las edades, sin ninguna clase de discriminación, excepto las prohibiciones establecida por Ley, permite cumplir con el fin de acceso universal a los servicios financieros principalmente en el ahorro, que viene a formar un respaldo económico de cierto margen de independencia, promueve la educación financiera, el aspecto medioambiental, se trabaja inculcando a través de la capacitación en la optimización de recursos, ahorro de energía, consumo razonable de agua, bajo tres pilares: reduce, reúse, recicle.

Para identificar y evaluar el comportamiento de RSE en la Cooperativa, se recurrió a la utilización de una metodología que permita un análisis basado en parámetros tanto cualitativos como cuantitativos sobre aspectos sociales. En este sentido, la mayoría de las metodologías concentra su atención en los parámetros cualitativos ayudan a complementar el análisis con algunos datos y cifras útiles para poder evaluar tendencias y realizar planes de acción para corregirlas o mejorarlas.

- i. Los Derechos Humanos son promovidos y garantizados su cumplimiento en toda la cadena de procedimientos en la prestación de servicios financieros, capacitamos al personal para que se sensibilice a las necesidades de los consumidores financieros, así como difundimos los derechos fundamentales como son el Derecho a la vida, a la libertad, la salud. En cada taller de Educación financiera, se incorpora este tema, conjuntamente con el Código de Ética y Código de Conducta. Se elaboran cartillas y se publican en la página web <https://cactri.com.bo>
- ii. Se capacita al personal sobre el cuidado del medioambiente, principalmente la prevención, bajo tres pilares: Reduce, Reúse, Recicle. La compra de equipos amigables con el medioambiente, materiales de limpieza biodegradables. En talleres al público la importancia del uso del papel, no a las bolsas plásticas, y se publica en la página web. Para nuestro público interno y externo el fin es concientizar hacia la prevención.

Partes Interesadas.-

- i. Internos.-

Socios.- Acceden al derecho democrático de elegir y ser elegidos como Consejeros, además



de atención equitativa, bajo el enfoque “Todos somos iguales ante la ley” tramitación oportuna, y seguridad en la prestación de servicios. Talleres de capacitación para concientización hacia una gestión responsable con enfoque en Responsabilidad Social Empresarial.

La memoria Anual contiene el Informe de Responsabilidad Social Empresarial, siendo una vía de rendición de cuentas de los servicios prestados a nuestros socios y entidades reguladoras y con quienes mantenemos relaciones contractuales.

- Empleados y sus familias.- Todos los colaboradores o empleados, gozan de estabilidad laboral, capacitaciones para lograr alto grado de rendimiento para una mejora en la prestación de los servicios con calidad y calidez. Buen clima laboral libre de discriminación, trato justo y respeto a sus derechos laborales, sociales y humanos. Para cargos de jerarquía, se promueve en primer lugar a funcionarios formados y con experiencia en la entidad, fomentado el crecimiento profesional, logrando de esta manera mejoras en sus familias.
- Para la protección de la salud frente a las radiaciones que emiten los equipos de computación, se dota a diario de leche, así como cafetería con la provisión de té, café, avena y mates.

ii. Externos.-

Cientes y consumidores Financieros.-

Con el acceso universal a los servicios financieros con enfoque más rural que urbano, atención preferente a los sectores vulnerables, grupo de voluntariado en apoyo al sector más vulnerable de todos, los adultos mayores, se trabaja apoyando sus iniciativas, promovemos la independencia y la salud en terapia ocupacional. Se dan insumos a comedores de ancianos y hogar de ancianos y también compartimos momentos de calidez llevando sonrisas, haciéndolos partícipes en los actos que desarrollamos. Asimismo este año se colaboró a pedido con los jóvenes que se encuentran en el Centro de Rehabilitación, compartiendo con los jóvenes refrigerios y charlas de valores. Asimismo se impartió charla sobre el respeto al medio ambiente con los niños de la Unidad Educativa El Mana, se compartió refrigerio, se les dio educación Financiera y se colaboró con el sembrado de plátanos en su unidad y alrededores.

RESULTADOS DE LA IMPLEMENTACION Y MANTENIMIENTO DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA COOPERATIVA.

La cooperativa desde 2014 viene aplicando la gestión de la Responsabilidad Social Empresarial, donde se analiza e identifican los principales factores de la RSE, las necesidades de nuestras partes interesadas, mejora continua de nuestros recursos humanos. En esta gestión se ha mejorado en el ámbito económico y financiero teniendo un resultado positivo al cierre de la gestión. En lo social, producto de la pandemia se está trabajando en Educación Financiera para recuperar la cultura del ahorro y cumplimiento de obligaciones de los socios y clientes que se habían acogido al diferimiento y periodos de gracia. Para la gestión de la Responsabilidad social, se estableció el Plan Estratégico de RSE, que se resume en los siguientes datos:



N°	Perspectiva / grupo	Estrategias específicas	Medios	RESULTADO
1	Impacto Social, partes interesadas	Generar cultura de RSE -Talleres de Educación Financiera	Publicacion en cartillas virtual	Se capacito al Personal
2		Talleres de capacitacion al personal sobre atencion al público con calidad y calidez y atencion preferente	Taller y cartillas	Se cumplio con la capacitacion
3	Económico y financiero - Comunidad - Reguladores	Consumamos lo nuestro, es hora de reconstruir . Realizar adquisiciones de productos nacionales o locales	Compras en mercado nacional o local	compra de papeleria y bienes de uso
4		Contribuir al mejoramiento incremento del capital de trabajo, generacion de ingresos, apertura al empleo independiente, tendiendo a la equidad de género según metas de cartera en el plan estratégico	Colocación de cartera	Volumen de cartera de vivienda/meta de cartera vivienda
5		Capacitacion sobre uso de herramientas virtuales	Talleres y publicaciones por la Web.	N° de capacitacion cumplidas/N° de capacitacion total
6		Acceso Universal a los servicios financieros, sobre la Ley 223	Capacitacion a sectores con discapacidad	Capacitacion cumplida
7		Satisfacción del cliente, sobre los servicios financieros, y de los accesos a información publicada	Encuesta	% de satisfacción y confianza según encuesta
8	Clientes y mercado (socios y comunidad)	Punto de Reclamo. Promoviendo la transparencia y los derechos y obligaciones del consumidor financiero. 1 taller en cada agencia (5 talleres)	Taller	via cartilla
9		Difundir Código de Etica, principios, valores, misión y visión, derechos humanos. Función social	Taller y cartillas	N° talleres y publicacion de cartillas/N° total de talleres de Etica programados
10		Ayuda a Centros de adultos mayores con ayuda llevando insumos para la higiene, salud y alimentos	Visitas grupo de voluntarios y Comité de RSE. Hogar de Ancianos, Comedor Parroquia la Santa Cruz, Centro de adultos mayores Parroquia San Francisco de Asis. Asoc San Vicente de Paul, Visitas Unidad Educativa Villa Magdalena	Comedores Bs 1.200 Hogar de Ancianos Bs 1.200.- Centro Adultos mayores Bs 1.200.- Unidad Educativa Villa Magdalena Bs. 200.-
11	Derechos Humanos y sociedad	Difundir Derechos Humanos, Leyes protección a sectores vulnerables. Generacion de cultura de RSE	Cartillas	4 publicaciones
12		Difundir en la página web, "todos somos iguales ante la Ley. Para fomentar la equidad y no discriminación.	Cartillas	3 publicaciones
13		Buen clima laboral - implementar mejoras en los recursos humanos	Encuesta de clima laboral	1 encuestas programada
14	Público Interno / Recursos Humanos	Provision de cafeteria, te, café, toddy, leche, avena, como medida de incentivo y de salud en el trabajo	Provision a todos los funcionarios	Provision mensual
15		Protección de la salud. Se concede un dia de permiso sin cargo a vacacion para que el trabajador cumpla con su control médico, mujeres papanicolaou y varones examen de prostata (+40 años)	Adiciona a los dia de vacación	N° permisos concedidos/N° total funcionarios beneficiarios
16		Dia de la familia	Compartimiento de cena de funcionarios y sus conyuges	una cena antes de la navidad
17	Medio Ambiente	Reducir el consumo de papel y reciclar	Reutilizar el papel ya impreso	Disminucion de volumen de compra de papel
18		Concientizacion ambiental, a niños de la Unidad Educativa de Villa Magdalena.	Publicacion en cartillas, página web, charlas en la UE de Villa Magdalena	publicacion de cartillas



Visita al hogar de ancianos y compartiendo con ellos una tarde



Visita al Centro de la Parroquia San Francisco



Visitando a la Unidad Educativa Villa Magdalena para el sembrado de plantines



Visita al Centro Comedor de la Santa Cruz



FORMA DE IMPLEMENTACION DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE LA COOPERATIVA



El Comité de Responsabilidad Social Empresarial, conformado por:

COMITÉ DE R.S.E	CONFORMACION
Presidente	Vocal Titular del Consejo Administración
Vicepresidente	Gerente General
Secretario	Jefe Administración y Finanzas
Personal de apoyo	Responsable de Recursos Humanos, <u>Jefe</u> Comercial.

Es responsabilidad integral de:

- Consejeros en la definición y aprobación de los programas de Responsabilidad Social Empresarial.
- Comité de Responsabilidad Social Empresarial de diseño, presentación, ejecución, registro, control y mejora de los Programas de RSE, de acuerdo a su reglamento.
- Gerencia General, Jefaturas Operativas y funcionarios en general dar estricto cumplimiento a los programas y actividades aprobadas, que logren bien impacto en la sociedad y se integren a las estrategias y metas en la prestación de los productos y servicios financieros.

La responsabilidad de la operativa directa en la gestión de la RSE estará a cargo de la Jefe de Administración y Finanzas; con el apoyo del Jefe Comercial y Recursos Humanos, sus funciones son las siguientes:

- Velar por el cumplimiento de las políticas y planes aprobados por el Consejo de Administración.
- Elaborar el plan anual de Responsabilidad Social Empresarial para su revisión y



- aprobación por el Consejo de Administración, que se ajuste a la Normativa establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
- Presentar informes mensuales del avance de las actividades.
 - Transmitir tanto a la Gerencia como al Consejo de Administración sobre asuntos relacionados a la Responsabilidad Social en aspectos que considere relevantes para el cumplimiento de los objetivos y metas.
 - Instruir, delegar, asignar tareas etc., a los funcionarios e instancias involucradas en la gestión de la RSE, la ejecución de labores operativas para el diagnóstico, ejecución del plan, la calificación y la generación de reportes sobre RSE que permitan el monitoreo y control.
 - Asignar las funciones operativas relacionadas con la gestión de la RSE a la o el Responsable de Recursos Humanos.
 - Capacitar al personal Responsable y demás funcionarios sobre aspectos de RSE.
 - Elaborar el informe anual para él envió a ASFI.

V. DESCRIPCION DE LA EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO DE LA COOPERATIVA CON RELACION A LOS LINEAMIENTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.

Rendición de cuentas ante la sociedad en general

Su objetivo es hacer conocer nuestra gestión de prestación de servicios financieros y sus impactos en la sociedad, la economía y el medioambiente, se lo realiza través de la Asamblea General Ordinaria de socios, se presenta la Memoria Anual, se publican los Estados Financieros, se cuenta con página web donde se publican datos importantes de la entidad.

Transparencia

Cuyo fin es divulgar información, general confianza y credibilidad, y cultura ética, permite a nuestros grupos de interés acceder a información de la Cooperativa, conocerla. Se publica información en pizarra, en circuito cerrado de TV dentro en la entidad, memorial anual, pagina web y los informes presentados a la Asamblea General Ordinaria de Socios, donde se entrega a cada socio asistente la Memoria Anual.

Comportamiento Ético

Se cuenta con código de Ética, código de conducta que dan el marco y lineamiento para el accionar de la entidad y nuestro consumidor financiero. En caso de infracción, se activa el Tribunal de Honor para la resolución de conflicto.

Respeto a los intereses de las partes interesadas.

Los planes y objetivos de la Cooperativa se fundan en la identificación y priorización de nuestras partes interesadas, publico interno y externo, consumidores y reguladores. Respetamos sus intereses, reconocemos sus derechos que en su incumplimiento existe la instancia del tribunal de honor para casos que deban sancionarse.

Cumplimiento de las leyes y normas

El marco legal normativo, es aplicado en todas las instancias de la Cooperativa, de manera equitativa.

La licencia de Funcionamiento otorgado por ASFI, es una fortaleza para la Cooperativa porque impulsa al cumplimiento oportuno de sus deberes y reconocimiento del derecho de las partes interesadas.



Las leyes principales que hacen el marco legal y normativo

- a. Constitución Política del Estado
- b. Ley N° 393 de Servicios Financieros
- c. Ley N° 356 General de Cooperativas
- d. Código de Comercio
- e. Código Tributario
- f. Ley General del Trabajo
- g. Código de Gobierno Corporativo
- h. Estatuto Orgánico.
- i. Códigos, políticas, reglamentos y procedimientos internos.

Respeto a los Derechos Humanos

La misma naturaleza de cooperativismo, nos lleva a cumplir con los derechos humanos fundamentales y constitucionales y universales, que son inherentes al ser humano por el solo hecho de existir.

Lic. Ángela Aguilera Yaune
CACTRI R.L.
SECRETARIA COMITÉ R.S.E

Lic. Elida Vaca Rivero
CACTRI R.L.
VICE PDTE. COMITÉ R.S.E

Prof. Bismark Bejarano Ferrera
CACTRI R.L.
PRESIDENTE COMITÉ R.S.E



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA PARA LA ASAMBLEA DE SOCIOS

A los Señores Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L.

Ponemos en consideración de la Asamblea General Anual Ordinaria de Socios, el informe del Consejo de Vigilancia correspondiente a la gestión 2024, el cual está de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico, la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros N°393, así como las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión Financiera.

Conformación del Consejo de Vigilancia.

El Consejo de Vigilancia se encuentra conformado de acuerdo a lo establecido en el Artículo 6 de la Sección 7 del Libro 1° Título I Capítulo III de la Recopilación de Normas de Servicios Financieros, y el Artículo 57° del Estatuto Orgánico. Siendo su conformación la siguiente:

Nombre del Director	Función
Lic. Edmundo Peredo Roca.	Presidente
Lic. Gedcele Rivana Chavez Araujo	Secretaria
Lic. Nikirka Justiniano Navia	Vocal
Sra. Jaciba Robles Saucedo	Suplente
Lic. Magaly Portales Abrego	Suplente

Informe de las actividades realizadas.

Durante la gestión 2024 hemos realizado reuniones ordinarias y extraordinarias, las cuales se encuentran registradas en el Libro de Actas, habiendo aprobado el Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia, Plan de Trabajo Anual de la Unidad de Auditoria Interna y su cronograma de actividades, Manual de Auditoria Interna y el Plan de Capacitación.

En forma mensual hemos recibido los informes que han sido elaborados por la Unidad de Auditoria Interna los cuales están de acuerdo a su Plan de trabajo y su cronograma de actividades, realizando el seguimiento en forma trimestral.

Se han emitido informes donde se han establecido las conclusiones y recomendaciones de acuerdo a la revisión y análisis de los informes presentados por la Unidad de Auditoria Interna, haciendo llegar al Consejo de Administración para su conocimiento, toma de decisiones, solicitud de implementación de acciones correctivas, con plazo, área responsable de los informes donde se han identificado deficiencias.

Se ha verificado las acciones realizadas por el Consejo de Administración, a través del seguimiento al Libro de Actas y Resoluciones que son emitidas, como resultado de las evaluaciones de los estados financieros en forma mensual, donde son expuestos los informes de la Alta Gerencia, sobre la Gestión de riesgos, económico financiero, ejecución presupuestaria, comercial y el seguimiento al cumplimiento del plan estratégico 2023-2025.

Análisis de los Estados Financieros.

Hemos tomado conocimiento sobre los informes de Análisis Financieros de la Unidad de Auditoria Interna de forma trimestral, donde se ha verificado el comportamiento que han tenido las cuentas del balance y estado de resultados, como también se ha verificado las Actas del Consejo de



Administración donde son considerados los informes de la Alta Gerencia sobre la Gestión de riesgos, comercial, económico financiero, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico 2023-2025, siendo nuestra opinión al cierre de la gestión 2024 la siguiente:

El activo presenta una disminución del 0.74% con relación a la gestión 2023, siendo las principales variaciones las siguientes:

Cartera bruta; Presenta un incremento del 1.74%, respecto a la gestión 2023, de la composición de la cartera se verifica un incremento en la cartera vigente del 1.86%, la cartera vencida presenta una disminución del 34.41%, la cartera en ejecución presenta un incremento del 9.89%, la cartera reprogramada vigente presenta un incremento del 1.68%, la cartera reprogramada vencida presenta un incremento 43.61%, la cartera reprogramada en ejecución presenta un incremento del 41.67%.

Cartera Neta: Presenta un disminución del 0.80%, los productos por cobrar cartera presentan una disminución del 15.29%, la Previsión para incobrabilidad de cartera un incremento del 11.29% El análisis de la cartera se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2023	31/12/2024	VARIACION	%
CARTERA VIGENTE	40,386,306.97	41,139,185.78	752,878.81	1.86%
CARTERA VENCIDA	1,616,007.64	1,059,992.19	-556,015.45	-34.41%
CARTERA EN EJECUCION	349,692.08	384,294.10	34,602.02	9.89%
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. VIG	12,946,670.59	13,164,064.47	217,393.88	1.68%
PTMOS AMORTIZ REPROGRAMADOS VENCIDOS	983,885.19	1,412,941.41	429,056.22	43.61%
CARTERA EN EJECUCION	254,146.37	360,057.79	105,911.42	41.67%
TOTAL CARTERA BRUTA	56,536,708.84	57,520,535.74	983,826.90	1.74%
PROD. DEVG. X COBRAR CARTERA	6,206,047.30	5,257,410.61	-948,636.69	-15.29%
(PREV.PARA INCOBRAB. CARTERA)	-4,433,538.42	-4,933,916.79	-500,378.37	11.29%
TOTAL CARTERA NETA	58,309,217.7	57,844,029.6	-465,188.16	-0.80%

El pasivo presenta una disminución del 0.11% con relación a la gestión 2023, siendo las principales variaciones las siguientes:

Obligaciones con el público; presenta una disminución del 0.27%, donde las cuentas de ahorros presentan un incremento del 4.67%, las obligaciones con el público a plazo una disminución del 2.32%, las obligaciones con el público restringidas una disminución del 10.90%, los cargos devengados por pagar con el público una disminución del 23.44%.

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2023	31/12/2024	VARIACION	%
OBLIGACIONES C/PUB. P/CTAS. AHORRO	17,834,775.12	18,668,278.37	833,503.25	4.67%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	35,266,970.61	34,449,231.69	-817,738.92	-2.32%
OBLIGAC. C/EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1,048,616.30	934,284.78	-114,331.52	-10.90%
CARGOS DEVG.P/PAGAR OBLIG. C/PUBLICO	203,262.11	155,609.32	-47,652.79	-23.44%
TOTAL	54,353,624.14	54,207,404.16	-146,219.98	-0.27%



Las Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento; Presentan una disminución del 3.17%, siendo sus variaciones en los depósitos en caja de ahorros de entidades financieras con una disminución del 100%, producto de la devolución del depósito a plazo fijo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Incahuasi, la cuenta Financiamientos de entidades del exterior a plazo, no presenta variación, la cual corresponde al crédito externo con la entidad Oikocredit, que al cierre de diciembre no se cumplió con las cuotas según el Plan de pagos, por la escasez de dólares, los costos bancarios, estando en trámites para la cancelación, los cargos devengados por pagar presentan un incremento superior al 100%.

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2023	31/12/2024	VARIACION	%
OBLIGACIONES POR CDTO DE LIQUIDEZ C/GTIA FDO RAL	228,286.00	228,286.00	0.00	0.00%
DEP EN CAJA DE AH DE ENTID FINANCI SUJETAS A ENCAJE	630,000.00	0.00	-630,000.00	-100.00%
FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A PLAZO	6,860,000.00	6,860,000.00	0.00	0.00%
CGOS. DEVG.P/PAGAR OBLIG.C/BCOS.ENT.FINAN.	29,381.18	413,881.47	384,500.29	1308.66%
TOTAL	7,747,667.18	7,502,167.47	-245,499.71	-3.17%

El Patrimonio presenta un incremento del 1.16% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Capital social; presenta un incremento del 3.30%
- Reservas; presenta un incremento del 0.24%, de las cuentas que componen las reservas, la Reserva Legal presenta un incremento del 0.42%, y las reservas voluntarias un incremento del 0.12%, producto de la distribución de la utilidad de la gestión anterior.
- Resultados acumulados; Presenta una pérdida de Bs. 589,154.98 existiendo una disminución con la gestión anterior superior al 100%.

DESCRIPCIÓN	31/12/2023	31/12/2024	VARIACION	%
PATRIMONIO.	10,373,928.86	9,890,271.14	-483,657.72	-4.66%
CAPITAL SOCIAL	3,226,605.00	3,333,200.00	106,595.00	3.30%
APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228.32	2,933,228.32	0.00	0.00%
RESERVAS	4,203,118.10	4,212,997.80	9,879.70	0.24%
RESERVA LEGAL	1,945,682.87	1,953,915.95	8,233.08	0.42%
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	903,583.73	903,583.73	0.00	0.00%
RESERVAS VOLUNTARIAS	1,353,851.50	1,355,498.12	1,646.62	0.12%
RESULTADOS ACUMULADOS	10,977.44	-589,154.98	-600,132.42	-5466.96%

Los Gastos presentan un incremento del 6.24% con relación a la gestión 2023, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Los gastos financieros presentan una disminución del 0.93%
 - Los cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros presentan un incremento del 43.27%.
 - Otros gastos operativos, presentan un incremento del 137.16%.
 - Gastos de administración, presentan un incremento del 3.38%
 - Gastos de gestiones anteriores, presentan una disminución del 87.78%.
- El análisis comparativo es el siguiente:



GASTOS	12,500,939.47	13,280,855.76	779,916.29	6.24%
GASTOS FINANCIEROS	3,614,824.95	3,581,254.32	-33,570.63	-0.93%
CARGOS X OBLIG. CON EL PUBLICO	3,021,515.07	3,027,112.16	5,597.09	0.19%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT FINANCIAM	591,373.20	553,565.29	-37,807.91	-6.39%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	1,936.68	576.87	-1,359.81	-70.21%
CGOS.INCOB. Y DESVALACT. FINANC.	889,554.85	1,274,453.29	384,898.44	43.27%
PERD. X INCOB. CRED.Y OTR. CTA X CO.	819,274.32	1,171,716.50	352,442.18	43.02%
PERDIDAS P/INVERSIONES TEMPORARIAS	171.72	11.26	-160.46	-93.44%
CASTIGO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	70,108.81	102,725.53	32,616.72	46.52%
OTROS GASTOS OPERATIVOS	135,168.61	320,572.20	185,403.59	137.16%
COMISIONES POR SERVICIOS	109,317.99	68,681.08	-40,636.91	-37.17%
COSTO DE BIENES REALIZABLES	14,896.40	214,496.83	199,600.43	1339.92%
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	10,954.22	37,394.29	26,440.07	241.37%
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,837,054.26	8,101,602.54	264,548.28	3.38%
GASTOS DE PERSONAL	4,725,293.97	4,778,285.54	52,991.57	1.12%
SERVICIOS CONTRATADOS	938,048.98	1,011,801.01	73,752.03	7.86%
SEGUROS	100,494.13	94,012.38	-6,481.75	-6.45%
COMUNICACIONES Y TRASLADOS	215,713.74	229,848.74	14,135.00	6.55%
IMPUESTOS	458,468.76	402,222.75	-56,246.01	-12.27%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	64,346.47	110,093.48	45,747.01	71.09%
DEPREC. Y DESVAL. BIENES DE USO	151,692.39	163,147.92	11,455.53	7.55%
AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS	60,655.57	102,866.18	42,210.61	69.59%
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	1,122,340.25	1,209,324.54	86,984.29	7.75%
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	24,336.80	2,973.41	-21,363.39	-87.78%
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	24,336.80	2,973.41	-21,363.39	-87.78%

Los Ingresos presentan un incremento del 1.44% respecto a la gestión 2023, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Ingresos Financieros; presentan una disminución del 2.56%
- Abonos por ajuste por inflación; presenta una disminución del 69.59%
- Recuperación activos financieros; presentan un incremento del 24.74%
- Otros ingresos operativos; presentan un incremento del 82.04%
- Ingresos de gestiones anteriores; presentan una disminución del 70.12%

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

INGRESOS	12,511,916.91	12,691,700.78	179,783.87	1.44%
INGRESOS FINANCIEROS	11,554,077.76	11,258,253.59	-295,824.17	-2.56%
PRODUCTOS POR INVERS. TEMPORARIAS	114,187.44	89,369.68	-24,817.76	-21.73%
PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE	10,369,157.69	9,892,198.28	-476,959.41	-4.60%
PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA	1,068,062.02	1,253,694.81	185,632.79	17.38%
PROD.X CARTERA EJECUCION	2,670.61	22,990.82	20,320.21	760.88%
ABONOS POR AJUSTE/INFLACION	16.64	5.06	-11.58	-69.59%
AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	16.64	5.06	-11.58	-69.59%
RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	447,148.58	557,779.27	110,630.69	24.74%
RECUP. ACTIVOS FINANC. CASTIGADOS	49,260.49	34,568.24	-14,692.25	-29.83%
DISM. PREV.P/CRED.OTR.CTA. P/COBRAR	397,888.09	523,211.03	125,322.94	31.50%
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	475,193.34	865,062.71	389,869.37	82.04%
COMISIONES POR SERVICIOS	455,578.14	418,859.04	-36,719.10	-8.06%
GANANCIAS OPERAC/CAMBIO Y ARBIT.	6,148.19	900.56	-5,247.63	-85.35%
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0.00	433,893.21	433,893.21	0.00%
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	13,467.01	11,409.90	-2,057.11	-15.28%
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	35,480.59	10,600.15	-24,880.44	-70.12%
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	35,480.59	10,600.15	-24,880.44	-70.12%



Auditoria Externa.

La Auditoria Externa de los Estados Financieros de la gestión 2024, fue realizada por la Consultora Audinaco S.R.L, seleccionada de la terna presentada emitiendo su opinión sin salvedades sobre la situación patrimonial y financiera.

Del resultado del informe existen observaciones de Control Interno, donde las áreas responsables deberán subsanar dichas observaciones durante la gestión 2025.

Visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Durante la gestión 2024, se tuvo la visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, con las inspecciones de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 30/04/2024, donde la Cooperativa ha elaborado Planes de acciones, con plazo y el área responsable de las deficiencias que han sido identificadas.

De acuerdo a los seguimientos a los plazos comprometidos a la matriz de observaciones de las visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI de las gestiones anteriores, Riesgo de Crédito, Riesgo Operativo, existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2024, y el Riesgo de Liquidez según la Resolución ASFI/1189/2024 de fecha 06/12/2024.

Se ha emitido opinión sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios de los Auditores Internos, Auditor Externo, Calificadora de Riesgo y Abogados externos, como lo muestra el Informe del Inspector de Vigilancia.

Conclusión.

Se ha fiscalizado la administración de la cooperativa, sin intervenir en la gestión, de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico, así mismo se han desarrollado actividades haciendo conocer nuestras conclusiones y recomendaciones según el análisis de los informes elaborados por la Unidad de Auditoria Interna, actas y resoluciones emitidas por el Consejo de Administración, con el objetivo de velar por el cumplimiento de las normas y disposiciones legales, estatutos, las políticas y reglamentos internos.

Muchas gracias distinguidos socios.



Lic. Edmundo Peredo Roca
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA
CACTRI R.L.



Lic. Gedcele Rivana Chávez Araujo
SECRETARIA CONSEJO DE VIGILANCIA
CACTRI R.L.



Lic. Nikirka Justiniano Navia
VOCAL TITULAR CONSEJO DE VIGILANCIA
CACTRI R.L.



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA DE LA GESTIÓN 2024

ANTECEDENTES.

El informe del Inspector de Vigilancia, está de acuerdo a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la Recopilación de Normas y Servicios Financieros.

OBJETIVO

El objetivo del presente informe, es dar cumplimiento a lo establecido en el Artículo 2º de la Sección 3 del Libro 3º Título IX, Capítulo I de la RNSF, sobre:

- a) Las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada.
- b) Los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada.
- c) El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.
- d) Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos.
- e) Los informes emitidos a la Junta de Accionistas, Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.
- f) Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335º del Código de Comercio.

RESULTADO

a. Las acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada.

De la revisión realizada al Libro de Actas del Consejo de Administración, se puede evidenciar que las acciones que han sido realizadas en esta gestión 2024, corresponden a la aprobación de los siguientes documentos:

- Plan Estratégico
- Plan de Negocios
- Presupuesto
- Plan Operativo
- Plan de Educación Financiera
- Políticas, reglamentos, manuales de procedimientos
- Organigrama, manual de organizaciones y funciones
- Código de gobierno corporativo, código de ética, reglamento electoral, reglamento del gobierno corporativo, código de conducta.
- Revisión de matrices de Riesgo de Liquidez, Riesgo Operativo, Riesgo crediticio y Riesgo de Lavado.



Así mismo se tiene evidencia las reuniones del Consejo de Administración sobre el Monitoreo mensual de los Estados Financieros, donde se han considerado los informes de Gerencia General y los Jefes de áreas, correspondientes a; Gestión de riesgos, ejecución presupuestaria, seguimiento al plan estratégico, captaciones y colocaciones, donde el Consejo ha emitido Resoluciones determinando las acciones a seguir por parte de la Gerencia General.

DESCRIPCIÓN	31/12/2023	31/12/2024	VARIACION	%
CARTERA VIGENTE	40,386,306.97	41,139,185.78	752,878.81	1.86%
CARTERA VENCIDA	1,616,007.64	1,059,992.19	-556,015.45	-34.41%
CARTERA EN EJECUCION	349,692.08	384,294.10	34,602.02	9.89%
CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCT. VIG	12,946,670.59	13,164,064.47	217,393.88	1.68%
PTMOS AMORTIZ REPROGRAMADOS VENCIDOS	983,885.19	1,412,941.41	429,056.22	43.61%
CARTERA EN EJECUCION	254,146.37	360,057.79	105,911.42	41.67%
TOTAL CARTERA BRUTA	56,536,708.84	57,520,535.74	983,826.90	1.74%
PROD. DEVG. X COBRAR CARTERA	6,206,047.30	5,257,410.61	-948,636.69	-15.29%
(PREV.PARA INCOBRAB. CARTERA)	-4,433,538.42	-4,933,916.79	-500,378.37	11.29%
TOTAL CARTERA NETA	58,309,217.7	57,844,029.6	-465,188.16	-0.80%

El pasivo presenta una disminución del 0.11% con relación a la gestión 2023, siendo las principales variaciones las siguientes:

Obligaciones con el público; presenta una disminución del 0.27%, donde las cuentas de ahorros presentan un incremento del 4.67%, las obligaciones con el público a plazo una disminución del 2.32%, las obligaciones con el público restringidas una disminución del 10.90%, los cargos devengados por pagar con el público una disminución del 23.44%.

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2023	31/12/2024	VARIACION	%
OBLIGACIONES C/PUB. P/CTAS. AHORRO	17,834,775.12	18,668,278.37	833,503.25	4.67%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	35,266,970.61	34,449,231.69	-817,738.92	-2.32%
OBLIGAC. C/EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1,048,616.30	934,284.78	-114,331.52	-10.90%
CARGOS DEVG.P/PAGAR OBLIG. C/PUBLICO	203,262.11	155,609.32	-47,652.79	-23.44%
TOTAL	54,353,624.14	54,207,404.16	-146,219.98	-0.27%

Las Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento; Presentan una disminución del 3.17%, siendo sus variaciones en los depósitos en caja de ahorros de entidades financieras con una disminución del 100%, producto de la devolución del depósito a plazo fijo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Incahuasi, la cuenta Financiamientos de entidades del exterior a plazo, no presenta variación, la cual corresponde al crédito externo con la entidad Oikocredit, que al cierre de diciembre no se cumplió con las cuotas según el Plan de pagos, por la escasez de dólares, los costos bancarios, estando en trámites para la cancelación, los cargos devengados por pagar presentan un incremento superior al 100%.

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

DESCRIPCIÓN	31/12/2023	31/12/2024	VARIACION	%
OBLIGACIONES POR CDTO DE LIQUEDEZ C/GTIA FDO RAL	228,286.00	228,286.00	0.00	0.00%
DEP EN CAJA DE AH DE ENTID FINAN SUJETAS A ENCAJE	630,000.00	0.00	-630,000.00	-100.00%
FINANCIAMIENTOS DE ENTIDADES DEL EXTERIOR A PLAZO	6,860,000.00	6,860,000.00	0.00	0.00%
CGOS. DEVG.P/PAGAR OBLIG.C/BCOS.ENT.FINAN.	29,381.18	413,881.47	384,500.29	1308.66%
TOTAL	7,747,667.18	7,502,167.47	-245,499.71	-3.17%



El Patrimonio presenta un incremento del 1.16% con relación a la gestión 2022, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Capital social; presenta un incremento del 3.30%
- Reservas; presenta un incremento del 0.24%, de las cuentas que componen las reservas, la Reserva Legal presenta un incremento del 0.42%, y las reservas voluntarias un incremento del 0.12%, producto de la distribución de la utilidad de la gestión anterior.
- Resultados acumulados; Presenta una pérdida de Bs. 589,154.98 existiendo una disminución con la gestión anterior superior al 100%.

DESCRIPCIÓN	31/12/2023	31/12/2024	VARIACION	%
PATRIMONIO.	10,373,928.86	9,890,271.14	-483,657.72	-4.66%
CAPITAL SOCIAL	3,226,605.00	3,333,200.00	106,595.00	3.30%
APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228.32	2,933,228.32	0.00	0.00%
RESERVAS	4,203,118.10	4,212,997.80	9,879.70	0.24%
RESERVA LEGAL	1,945,682.87	1,953,915.95	8,233.08	0.42%
OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	903,583.73	903,583.73	0.00	0.00%
RESERVAS VOLUNTARIAS	1,353,851.50	1,355,498.12	1,646.62	0.12%
RESULTADOS ACUMULADOS	10,977.44	-589,154.98	-600,132.42	-5466.96%

Los Gastos presentan un incremento del 6.24% con relación a la gestión 2023, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Los gastos financieros presentan una disminución del 0.93%
 - Los cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros presentan un incremento del 43.27%.
 - Otros gastos operativos, presentan un incremento del 137.16%.
 - Gastos de administración, presentan un incremento del 3.38%
 - Gastos de gestiones anteriores, presentan una disminución del 87.78%.
- El análisis comparativo es el siguiente:

GASTOS	12,500,939.47	13,280,855.76	779,916.29	6.24%
GASTOS FINANCIEROS	3,614,824.95	3,581,254.32	-33,570.63	-0.93%
CARGOS X OBLIG. CON EL PUBLICO	3,021,515.07	3,027,112.16	5,597.09	0.19%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT FINANCIAM	591,373.20	553,565.29	-37,807.91	-6.39%
CARGOS POR OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	1,936.68	576.87	-1,359.81	-70.21%
CGOS.INCOB. Y DESVALACT. FINANC.	889,554.85	1,274,453.29	384,898.44	43.27%
PERD. X INCOB. CRED. Y OTR. CTA X CO.	819,274.32	1,171,716.50	352,442.18	43.02%
PERDIDAS P/INVERSIONES TEMPORARIAS	171.72	11.26	-160.46	-93.44%
CASTIGO DE PRODUCTOS FINANCIEROS	70,108.81	102,725.53	32,616.72	46.52%
OTROS GASTOS OPERATIVOS	135,168.61	320,572.20	185,403.59	137.16%
COMISIONES POR SERVICIOS	109,317.99	68,681.08	-40,636.91	-37.17%
COSTO DE BIENES REALIZABLES	14,896.40	214,496.83	199,600.43	1339.92%
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	10,954.22	37,394.29	26,440.07	241.37%
GASTOS DE ADMINISTRACION	7,837,054.26	8,101,602.54	264,548.28	3.38%
GASTOS DE PERSONAL	4,725,293.97	4,778,285.54	52,991.57	1.12%
SERVICIOS CONTRATADOS	938,048.98	1,011,801.01	73,752.03	7.86%
SEGUROS	100,494.13	94,012.38	-6,481.75	-6.45%
COMUNICACIONES Y TRASLADOS	215,713.74	229,848.74	14,135.00	6.55%
IMPUESTOS	458,468.76	402,222.75	-56,246.01	-12.27%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	64,346.47	110,093.48	45,747.01	71.09%
DEPREC. Y DESVAL. BIENES DE USO	151,692.39	163,147.92	11,455.53	7.55%
AMORTIZACION CARGOS DIFERIDOS	60,655.57	102,866.18	42,210.61	69.59%
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	1,122,340.25	1,209,324.54	86,984.29	7.75%
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	24,336.80	2,973.41	-21,363.39	-87.78%
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	24,336.80	2,973.41	-21,363.39	-87.78%



Los Ingresos presentan un incremento del 1.44% respecto a la gestión 2023, siendo las principales variaciones las siguientes:

- Ingresos Financieros; presentan una disminución del 2.56%
- Abonos por ajuste por inflación; presenta una disminución del 69.59%
- Recuperación activos financieros; presentan un incremento del 24.74%
- Otros ingresos operativos; presentan un incremento del 82.04%
- Ingresos de gestiones anteriores; presentan una disminución del 70.12%

El análisis comparativo se muestra en el siguiente cuadro:

INGRESOS	12,511,916.91	12,691,700.78	179,783.87	1.44%
INGRESOS FINANCIEROS	11,554,077.76	11,258,253.59	-295,824.17	-2.56%
PRODUCTOS POR INVERS. TEMPORARIAS	114,187.44	89,369.68	-24,817.76	-21.73%
PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE	10,369,157.69	9,892,198.28	-476,959.41	-4.60%
PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA	1,068,062.02	1,253,694.81	185,632.79	17.38%
PROD.X CARTERA EJECUCION	2,670.61	22,990.82	20,320.21	760.88%
ABONOS POR AJUSTE INFLACION	16.64	5.06	-11.58	-69.59%
AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	16.64	5.06	-11.58	-69.59%
RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	447,148.58	557,779.27	110,630.69	24.74%
RECUP. ACTIVOS FINANC. CASTIGADOS	49,260.49	34,568.24	-14,692.25	-29.83%
DISM. PREV.P/CRED.OTR.CTA. P/COBRAR	397,888.09	523,211.03	125,322.94	31.50%
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	475,193.34	865,062.71	389,869.37	82.04%
COMISIONES POR SERVICIOS	455,578.14	418,859.04	-36,719.10	-8.06%
GANANCIAS OPERAC/CAMBIO Y ARBIT.	6,148.19	900.56	-5,247.63	-85.35%
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0.00	433,893.21	433,893.21	0.00%
INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	13,467.01	11,409.90	-2,057.11	-15.28%
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	35,480.59	10,600.15	-24,880.44	-70.12%
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	35,480.59	10,600.15	-24,880.44	-70.12%

c. El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo.

Normativa y disposiciones legales.

De la verificación del grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, se tiene un cumplimiento parcial, debido a que existen observaciones que se encuentran pendientes de ser regularizadas producto de las visitas de inspección efectuadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en el Riesgo Operativo, crediticio y Liquidez según la Resolución ASFI/1189/2024 de fecha 06/12/2024.

Funciones y Responsabilidades del Auditor Interno.

De la verificación de las funciones y responsabilidades a través del seguimiento al cumplimiento de las actividades programadas y no programadas que desarrolla la Unidad de Auditoría Interna, según su Plan de Trabajo anual para la gestión 2024 en forma trimestral, actividades que han sido planificadas según lo establecido en el Anexo 1 del Libro 3° Título IX, Capítulo II Reglamento de Control Interno y Auditores Internos de la RNSF, esta ha tenido un cumplimiento satisfactorio, contando la unidad con dos funcionarias.



Funciones y Responsabilidades del Consejo de Administración y la Gerencia General.

De acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L, las disposiciones legales, se ha verificado el cumplimiento de las funciones y responsabilidades del Consejo de Administración y Gerencia General, a través del seguimiento de las Actas y Resoluciones que han sido emitidas en esta gestión 2024, se tiene evidencia de la aprobación de políticas, reglamentos, manuales de procedimientos, plan estratégico, programas, presupuestos, manual de organizaciones y funciones, de las diferentes áreas para el desarrollo y cumplimiento de sus actividades.

Los informes sobre el resultado de la evaluación de los informes económicos financieros, ejecución presupuestaria, los alcances y desvíos del plan estratégico, gestión de riesgos, cumplimiento de metas de cartera y captaciones, son presentados al Consejo de Administración en forma mensual elaborados por la Gerente General, y jefes de áreas, donde se han emitido determinaciones según las resoluciones.

Sin embargo del seguimiento a la matriz de observaciones del Riesgo operativo, Riesgo Crediticio, existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento realizado y el Riesgo de Liquidez según la Resolución ASFI/1189/2024 de fecha 06/12/2024.

Funciones y Responsabilidades de los Auditores Externos.

El Consejo de Administración selecciono de la terna de consultoras de Auditoria Externa presentada a la Asamblea de Socios, a la consultora Audinaco S.R.L, quienes han presentado su informe, sobre los Estados Financieros de la gestión 2024 cumpliendo con lo establecido en el Libro 6° Título I, Capítulo II de la RNSF.

d. Las observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos.

De acuerdo a los seguimientos a los plazos comprometidos a la matriz de observaciones de las visitas de inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI de las gestiones anteriores, Riesgo Operativo, Crediticio existen observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos según el seguimiento al 31/12/2024, y el Riesgo de Liquidez según la Resolución ASFI/1189/2024 de fecha 06/12/2024.

e. Los informes emitidos a la Junta de Accionistas, Asamblea General de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.

Se emitió el informe sobre la idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno, Auditor Externo, calificadoras de riesgo y Asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria, en cumplimiento a lo establecido, en el Libro 3° Capítulo I, Título IX, Artículo 1 inciso j) de la Sección 3, de la RNSF, el cual será informado en esta Asamblea de Socios correspondiente a la gestión 2024, siendo este el siguiente:

- Idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno.

Se ha verificado el cumplimiento de los lineamientos establecidos en el Artículo 4 de la Sección 6 del Libro 3° Título IX, Capítulo II de la RNSF, sobre los requisitos para ser Auditor Interno, existiendo cumplimiento de estos requisitos.



La Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad, ejecuto sus actividades según su Plan Anual de Trabajo para esta gestión 2024, tiene una dependencia orgánica, funcional y administrativamente del Consejo de Vigilancia, tiene acceso irrestricto a toda la información generada por las distintas áreas operativas y administrativas, tal como lo establece el Manual de Organizaciones y Funciones.

Desarrolla sus actividades y funciones de manera independiente y objetiva, los honorarios de los integrantes de la Unidad de Auditoría Interna están de acuerdo al presupuesto de la Cooperativa, a la estructura orgánica según el nivel que establecen las Políticas de Administración de Recursos Humanos.

- **Idoneidad técnica independiente y honorarios del Auditor Externo.**
Para la selección de los Auditores Externos, el Consejo de Vigilancia presento una Terna de consultoras al Consejo de Administración, para su selección y aprobación. El desarrollo de su trabajo está enmarcado en su Propuesta Técnica y cumple con lo establecido en el Libro 6 Título I, Capítulo II de la RNSF, son empresas que se encuentran registradas en la Autoridad de Supervisión Financiera, que realizan su trabajo de forma independiente, bajo las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia.
Los honorarios están de acuerdo a lo establecido en la Propuesta Técnica, la cual se hace llegar al Consejo de Administración para su aprobación, en esta gestión 2024 el trabajo de Auditoría Externa fue desarrollado por la Consultora Audinaco S.R.L de la ciudad de La Paz.
- **Idoneidad técnica independiente y honorarios Asesores Externos.**
Se ha verificado que durante la gestión 2024 se ha contratado los servicios profesionales de abogados externos para que patrocine los procesos civiles, ejecutivos, coactivos y penales, sus honorarios están de acuerdo al contrato firmado por Iguala Profesional, trabajo que es desarrollado de forma independiente.
- **Calificadora de Riesgos**

En esta gestión la Cooperativa contrató a la Calificadora de Riesgo de la Cámara de Exportadores de Cochabamba CADEXCO, para la realización de la calificación de Responsabilidad Social Empresarial empresa que cumple con los requisitos establecidos en la normativa.
- f. **Las medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Art. 335° del Código de Comercio.**

De acuerdo a lo establecido en el Art. 335 del Código de Comercio, como Inspector de Vigilancia y Presidente del Consejo de Vigilancia, se ha participado de las reuniones realizadas dentro del Consejo de Vigilancia, donde se evalúa los informes que son presentados por la Unidad de Auditoría, según las actividades del Plan de Trabajo.

Así mismo se ha tomado conocimiento de los informes de Análisis de los Estados Financieros en forma trimestral realizado por la Unidad de Auditoría Interna, donde se ha verificado el comportamiento de las cuentas más importantes, se ha verificado las actas y resoluciones que han sido realizadas por el Consejo de Administración, también se ha tomado conocimiento de las observaciones que han sido realizadas por la Auditoría externa, interna y ASFI.

Conclusiones y Recomendaciones.

En aplicación a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la RNSF, se ha realizado el seguimiento



a las funciones y responsabilidades que cumple el Consejo de Administración, la Gerencia General, Auditores Externos, Unidad de Auditoría Interna. Se ha tomado conocimiento de los seguimientos a las observaciones que han sido realizadas por la Auditoría externa, auditoría interna y ASFI, se ha informado sobre la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, externo, calificadoras de riesgos y asesores externos.

Del análisis realizado a los Estados Financieros de la gestión 2024, se ha podido observar que el activo presenta una disminución con respecto a la gestión 2023, producto de la disminución de la cartera de créditos, las captaciones del público, y el incremento en las provisiones por incobrabilidad de cartera. La ejecución de la cartera es inferior a las metas proyectadas en el Plan Estratégico 2023-2025, la morosidad superó el porcentaje proyectado, el total de ingresos y el ingreso financiero con desvíos en su alcance según el Presupuesto Empresarial 2024, por lo que recomendamos al Consejo de Administración y Gerencia General, implementar acciones preventivas, correctivas y estrategias para alcanzar las metas propuestas que se establecen en el Plan Estratégico, presupuestos y las acciones que sean necesarias para superar las observaciones que no han sido resueltas en los plazos comprometidos, según la evaluación al seguimiento de los planes de acción de las visitas de inspección de la ASFI que hemos tenido.



Lic. Edmundo Peredo Roca
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA
CACTRI R.L.





AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"TRINIDAD" R.L.
 Trinidad - Beni - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "TRINIDAD" R.L.**, (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

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

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. 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. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética 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 emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

- Tal como se menciona en Nota 2. a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósitos específicos, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad, cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y otros órganos de control, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.
- Los incendios forestales en el departamento del Beni por dos años consecutivos, la falta de combustible y la escasez de dólares son factores con impacto sobre la cartera de créditos, donde se han adoptado medidas de reprogramación de créditos, dándole facilidades como periodos de gracia, condonación de intereses y reducción de tasas de interés.





AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

- Como una gestión de fortalecer la cartera de créditos post pandemia, afectada por las cuotas diferidas que han sido llevadas al final del plan de pagos, en el mes de diciembre de 2022 se recibió un crédito de Oiko Credit, por un millón de dólares americanos para ser invertidos en cartera de créditos, que motivado en la escasez de esta moneda, el encarecimiento de los costos bancarios, y los bancos no reciben las solicitudes de remisión de giros al exterior, no permitió cumplir oportunamente con el plan de pagos, encontrándose en trámite una vía de pago en bolivianos, en coordinación con la entidad acreedora.

4. Cuestiones clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, sin expresar una opinión por separado sobre las mismas, no existiendo alguna que deba ser comunicada en nuestro informe.

5. Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "TRINIDAD" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 20 de enero de 2024, expresó opinión sin salvedades.

6. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de "Empresa en Marcha", excepto si la alta Dirección tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

7. Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de los estados financieros

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





AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a 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 la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

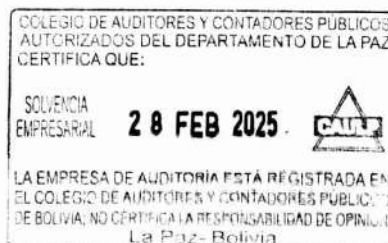
También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden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

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 21 de febrero de 2025



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

FORMA I

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(expresado en Bolivianos)

	Notas	2.024	2.023
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a	8.596.484	7.606.593
Inversiones Temporarias	8 c	5.009.100	5.946.407
Cartera	8 b	57.844.030	58.309.218
Cartera vigente	41.139.186	40.386.307	
Cartera vencida	1.059.992	1.616.008	
Cartera ejecucion	384.294	349.692	
Cartera reprog o Reestruct vigente	13.164.064	12.946.671	
Cartera reprog o Reestruct vencida	1.412.941	983.885	
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion	360.058	254.146	
Productos deveng. P. cobrar cartera	5.257.411	6.206.047	
(Prevision para cartera incobrable)	-4.933.917	-4.433.538	
Otras cuentas por cobrar	8 d	320.317	527.352
Bienes realizables	8 e	143.730	36.706
Inversiones permanentes	8 c	902.389	902.389
Bienes de uso	8 f	1.654.657	1.684.572
Otros Activos	8 g	45.694	60.809
TOTAL DEL ACTIVO		74.516.400	75.074.047
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	54.207.404	54.353.624
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	31	448
Obligaciones con Bancos y Entid Financ	8 k	7.502.167	7.747.667
Otras cuentas por pagar	8 l	2.030.489	1.933.136
Previsiones	8 m	555.019	557.552
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	331.019	107.691
TOTAL DEL PASIVO		64.626.129	64.700.118
PATRIMONIO			
Capital social	9	3.333.200	3.226.605
Aportes no Capitalizados	9	2.933.228	2.933.228
Reservas	9	4.212.998	4.203.118
Resultados acumulados	9	-589.155	10.977
TOTAL DEL PATRIMONIO		9.890.271	10.373.929
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		74.516.400	75.074.047
CUENTAS DE ORDEN	8 x	98.701.407	99.243.477

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


Lic. Sandra Carolina Suárez Quisbert
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.


Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.



FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(expresado en Bolivianos)

	Notas	2024	2023
Ingresos Financieros	8 q	11.258.254	11.554.078
Gastos Financieros	8 q	3.581.254	3.614.825
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7.676.999	7.939.253
Otros Ingresos Operativos	8 t	865.063	475.193
Otros Gastos Operativos	8 t	320.572	135.169
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		8.221.490	8.279.278
Recuperacion de activos financieros	8 r	557.779	447.149
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	1.274.453	889.555
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		7.504.816	7.836.871
Gastos de Administracion	8 v	8.101.603	7.837.054
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		-596.787	-183
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		5	17
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		-596.782	-166
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		-596.782	-166
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	10.600	35.481
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	2.973	24.337
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		-589.155	10.977
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de Impuestos		-589.155	10.977
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		-589.155	10.977

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



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisbert
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI RL

FORMA C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023

(Presentado en Bolivianos)

	<u>2.024</u>	<u>2.023</u>
Flujos de fondos en actividades de operaciones		
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio	-589.155	10.977
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	-5.257.411	-6.206.047
- Cargos devengados no pagados	155.609	203.262
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
- Provisiones para Incobrables		
Cartera	500.378	517.650
Otras cuentas por cobrar	-251.181	-86.451
- Previsión para desvalorización	45.031	14.896
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	335.266	332.521
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar	465.624	27.897
- Depreciaciones y amortizaciones	265.258	212.348
- Otros - Patrim Fdos Educacion y Asist y prev social	-1.098	-3.429
- Créditos castigados	0	0
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejerc	-4.331.679	-4.976.375
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio		
devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	6.206.047	6.869.932
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	0	0
- Otras cuentas por cobrar	0	0
- Obligaciones con el público	-203.262	-232.088
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	384.500	17.543
- Otras Obligaciones	0	0
- Otras cuentas por Pagar	0	0
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -	458.217	1.801.901
- Bienes realizables - vendidos -	-152.054	-39.586
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -	-86.994	-115.007
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -	-703.536	61.078
- Provisiones	-2.533	-86.977
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.	<u>1.568.705</u>	<u>3.300.423</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	828.172	349.891
- Depósitos a plazo hasta 360 días	-889.894	-382.601
- Depósitos a plazo más de 360 días	-36.845	1.761.822



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI RL

FORMA C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023

(Presentado en Bolivianos)

	<u>2.024</u>	<u>2.023</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)		
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		
- a corto plazo	0	0
- a mediano y largo plazos	-630.000	-538.200
-Otras operaciones de intermediacion :		
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso	0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso	0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales	-417	-5.743
- Otras cuentas por pagar por int financ Partic Estatal	223.328	48.209
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo		
- a mediano y largo plazos - más de un año	-23.995.750	-23.369.080
- Créditos recuperados en el ejercicio	23.011.923	22.652.519
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera	0	0
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>-1.489.483</u>	<u>516.818</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	106.595	111.220
- Fondos Educ y Asist Prev Soc	0	0
- Aportes no Capitalizables	0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>106.595</u>	<u>111.220</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	937.307	-1.628.796
- Inversiones Permanentes	0	0
- Bienes de uso	-133.233	-305.917
- Bienes diversos	0	0
- Cargos diferidos	0	0
Flujo neto en actividades de inversión	<u>804.074</u>	<u>-1.934.713</u>
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio	<u>989.891</u>	<u>1.993.748</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>7.606.593</u>	<u>5.612.845</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>8.596.484</u>	<u>7.606.593</u>

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros


Lic. Sandra Carolina Suárez Quisbert
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.

Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2023	10.255.161	3.115.385	2.933.228	0	4.172.256	34.291
Resultados del ejercicio	10.977					10.977
Distribucion de utilidades	-3.429				30.862	-34.291
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	111.220	111.220				
Saldo al 31/12/2023	10.373.929	3.226.605	2.933.228	0	4.203.118	10.977
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2024	10.373.929	3.226.605	2.933.228	0	4.203.118	10.977
Resultados del ejercicio	-589.155					-589.155
Distribucion de utilidades	-1.098				9.880	-10.977
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	106.595	106.595				
Saldo al 31/12/2024	9.890.271	3.333.200	2.933.228	0	4.212.998	-589.155

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante e estos estados financieros



Lic. Sandra Carolina Suárez Quisbert
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.



Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD
“CACTRI” RL

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

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFSCOOP de fecha 20 de marzo de 2019, y el 20 de Julio de 2020, según Resolución de ASFI/ 334 /2020, La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, dispone la adecuación de la Licencia de Funcionamiento de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “TRINIDAD R.L.” “CACTRI R.L.”

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

De acuerdo al Capítulo II, artículo 4 de su Estatuto, tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley, entre otras:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- f) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores



Cuenta con 6 oficinas todas en el departamento Beni, y el número promedio de empleados es de 40

1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba/Manuel Limpias No 100
2. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n y c/ Santiesteban.
3. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
4. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
5. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolívar entre Aniceto Arce y Pando
6. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

Para prestar servicios cumple con las disposiciones legales emitidas por los órganos reguladores, en sus operaciones activas y pasivas.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- CACTRI R.L., como entidad financiera Cooperativa, en cumplimiento de las disposiciones de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, desarrolla sus actividades de prestación de servicios financieros, aplicando las medidas regulatorias, en tasas activas y pasivas, considerando la gestión de riesgos, adecuando la normativa interna e infraestructura tecnológica, para el cumplimiento de los objetivos del vivir bien, que las personas puedan contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país, con presencia en lugares de poca o nula bancarización en sectores económicos y poblacionales con ingresos pequeños.

La situación económica y ambiente financiero, en esta gestión, han impactado en nuestros consumidores financieros, principalmente lo relacionado a la cartera de créditos, donde la migración al interior y exterior del país, falta de empleo, ha generado incremento en los niveles de morosidad, principalmente de créditos con cuotas diferidas. Los incendios forestales en el departamento del Beni por dos años consecutivos, la falta de combustible y la escasez de dólares son factores con impacto sobre la cartera de créditos, donde se han adoptado medidas de reprogramación de créditos, dándole facilidades como periodos de gracia, condonación de intereses y reducción de tasas de interés.

El ambiente financiero, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos; por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos. Desde el 2021 por los efectos de las medidas contra el covid 19, se implementó el uso de tecnologías, transacciones electrónicas, Banca Móvil o Banca Electrónica y el uso del QR.

Como una gestión de fortalecer la cartera de créditos pos pandemia, afectada por las cuotas diferidas que han sido llevadas al final del plan de pagos, donde se hace lejana la fecha de movilización de recursos y su generación de ingresos, el mes de diciembre/2022 se recibió un crédito de Oiko Credit, empresa de Holanda (Países Bajos), por un millón de dólares americanos \$us. 1.000.000.- para invertir en cartera, que motivado en la escasez de esta moneda, el encarecimiento de los costos bancarios, y los bancos no reciben las solicitudes de remisión de giros al exterior, hace imposible cumplir con el plan de pagos, encontrándose en trámite una vía de pago en bolivianos, en coordinación con la entidad acreedora.



- La administración del riesgo crediticio, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis y estabilidad de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, así como el destino del crédito. Para la colocación de créditos según tipo y sectores económicos, las tasas son diferenciadas, a los fines de competitividad y accesibilidad de los consumidores financieros a estos productos crediticios. A cuatro años de la crisis sanitaria, donde las medidas emitidas de diferimiento, reprogramación y/o refinanciamiento, periodos de gracia y prórroga, ha beneficiado a los prestatarios, inmoviliza recursos a la entidad, ya que los creditistas se han acogido a los meses de gracia y al reprogramarlos las cuotas diferidas se mantienen hasta la cancelación total del Crédito.

La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, aplicando los límites normativos para posiciones larga y corta, a los fines de aplicar un equilibrio en las operaciones en moneda extranjera; el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, en el mes de noviembre amplió sus bandas para un mejor análisis de la liquidez, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utiliza la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal del diferimiento de cartera de créditos de forma obligatoria, sin un análisis de impactos a futuro en el sector financiero, afectó a los ingresos que fueron registros contra cuenta por cobrar, y gastos financieros incrementados por la oferta de tasas pasivas en DPF preferenciales, estrechando el margen financiero.

- Durante la gestión 2024 se mantuvieron todos los servicios que presta la Cooperativa, no se ha discontinuado ninguno.
- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unidos, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB. También se tiene el MLD, Banca Móvil y Electrónica y el uso del QR.
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal. También se tiene previsto promover el fortalecimiento del patrimonio a través de certificados de aportación.



- El financiamiento obtenido un (\$US 1.000.000.-) Un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera.- ingreso en el mes de diciembre de 2022.
- En el mes de Febrero de 2022 se obtuvo un préstamo al BCB con garantía del Fondo CPRO. Destinado para créditos del Sector Productivos de Bs. 228.286 con tasa cero.
- En la presente gestión 2024, se ha trabajado en la baja de mora, sobre la cartera con cuotas diferidas, recuperación que ha sido lenta debido a causas por factores socioeconómicos de los prestatarios, unos perdieron su negocio y otro factor es que los fuertes incendios forestales presentados en la carretera San Borja – Rurrenabaque, paralizó la economía, afectó a la salud y se afectó a la cartera que ya presentaba reprogramación por el diferimiento, debiendo necesariamente ejecutarse un segundo análisis para volver a reprogramar y dar compás de espera para reiniciar las amortizaciones. Y la falta de gasolina afecto a otro sector de la población de creditistas de CACTRI RL.
- No se han dado cambios en la estructura del capital social, se mantienen los seis puntos de atención financiera, y se mantienen los servicios a través de firma de convenios contractuales con ENDE, Entel, Universidad Autónoma del Beni, Universidad Domingo Savio. Se trabaja en el marco normativo, por lo que no se ha impuesto ninguna disposición específica. Un aspecto importante, es los escasos de los dólares americanos, que se necesitarán a futuro para las amortizaciones de financiamiento del exterior.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI RL., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 se presentan en bolivianos, no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.



La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2024 y diciembre de 2023 en Bs 6.86 por cada dólar.

- b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las previsiones genéricas

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las previsiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden previsiones específicas por incobrabilidad y previsiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

La gestión 2024 se ha visto marcada por las medidas de ayuda a los creditistas dictada por el gobierno a través del diferimiento de crédito desde marzo hasta el 31.12.2020, dejando en riesgo al sistema financiero, principalmente el Cooperativo. El Gobierno nacional modificó el marco normativo de diferimiento de créditos con la finalidad de viabilizar el acceso al refinanciamiento y/o reprogramación de créditos, en esta gestión se ha tenido que tratar con creditistas que han perdido la cultura de pago de sus obligaciones, esto debido al diferimiento y los periodos de gracias que se le han dado.

- c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS y Fondo FIUSEER, Fondo CPRO, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen previsiones por desvalorización.

- d) Bienes Realizables: valuación y previsiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de bienes recibidos en recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema N° 6. Todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.



e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

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

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

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

g) Fideicomisos constituidos: La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

h) Provisiones y previsiones: método de cálculo de las estimaciones.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las previsiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

i) Patrimonio Neto: Ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa. Para 2024 incrementaron las reservas por la distribución de resultados de la gestión 2023, autorizado por la Asamblea General Ordinaria de Socios.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que



se reporta en Anexos Tributarios.

- j) Resultados del ejercicio: criterios de exposición, ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los resultados financieros u otras partidas importantes.

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

- k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones.

Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados. En los registros de los créditos diferidos se aplicó el Manual de Cuenta para Entidades Financieras.

- l) Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias. Las modificaciones, están referidas a los créditos con cuotas diferidas, porque los intereses pendientes de cobro, deben llevarse al final del plan de pagos, y se registran en cuenta identificada específicamente.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda Nacional de obligaciones

sujetas a Encaje, 5.5% en efectivo y 3% En títulos; en moneda extranjera 10% para encaje en efectivo, 4% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 5% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja.



- Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME, expresado en bolivianos Bs 27.247.92
- Fondos FIUSEER M.N y M.E. Bs 12,842.90.- y moneda extranjera (Exp Bs) Bs 863.33
- Fondo CPRO M.N. y M.E. Bs. 596,659.10 y moneda extranjera (Exp. Bs) Bs. 32,489.99
- Garantía de préstamo con el Fondo CPRO Bs. 228.286.
- Bs. 30.000 y \$us (exp Bs) Bs 20.580. en Systech net, para coberturas de compensación de servicios de giros y transferencias de fondos que se encuentran pendiente de conciliación.
- Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, registradas en cuentas por cobrar diversas, se detallan:
 - De Bs. 21.133.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
 - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2024		31.12.2023	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,418,936	1,930,536	1,409,696	1,112,201
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	43,039	2,811,318	52,840	2,807,653
Cuota de participación Fondo RAL. Encaje Legal M/N	689,437	682,194	681,489	674,199
Cuota de participación Fondo RAL. Encaje Legal M/E	20,141	20,150	25,041	25,065
TOTAL	2,171,554	5,444,198	2,169,066	4,619,118

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2024 y 2023

Activos y Pasivos	31.12.2024	31.12.2023
Activo Corriente	26,479,180	31,789,724
Disponibilidades	6,727,500	7,606,593
Inversiones Temporarias	4,572,693	5,551,838
Cartera	14,733,940	18,067,234
Otras cuentas por cobrar	295,317	527,352
Bienes realizables	143,730	36,706
Inversiones Permanentes	0	0
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	6,000	0
Activo No Corriente	48,037,220	43,284,323
Disponibilidades	1,868,983	-
Inversiones Temporarias	436,407	394,569
Cartera	43,110,090	40,241,983
Otras cuentas por cobrar	25,000	0
Inversiones Permanentes	902,389	902,389
Bienes de Uso	1,654,657	1,684,572
Otros Activos	39,694	60,809
Total activo	74,516,400	75,074,047
Pasivo Corriente	30,370,678	27,227,432
Obligaciones con el publico	24,987,739	22,868,597
obligaciones con inst fiscales	31	448
Obligaciones con bancos y entid financ	4,573,342	3,599,399
Otras cuentas por pagar	478,548	651,298
Obligaciones con Empresas Publicas	331,019	107,690
Otros pasivos	0	0
Pasivo No Corriente	34,255,450	37,472,685
Obligaciones con el publico	29,219,666	31,485,027
Obligaciones con bancos y entid financ	2,928,825	4,148,268
Otras cuentas por pagar	1,551,941	1,281,838
Previsión genérica Cídica	555,019	557,552
Otros pasivos	0	0
Total pasivo	64,626,129	64,700,117
PATRIMONIO		
Capital social	3,333,200	3,226,605
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	4,212,998	4,203,118
Resultados acumulados	-589,155	10,977
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,890,271	10,373,929
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	74,516,400	75,074,046



CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2024 y 2023 en formato de ASFI. Al 31.12.2024

Calce al 31.12.2024	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	74,516,400	14,179,658	1,840,520	3,786,605	6,672,397	12,062,592	35,974,628
Disponibilidades	8,596,484	5,073,636	312,246	601,099	740,519	1,566,799	712,184
Inversiones temporarias	4,985,734	4,367,268	73,731	38,439	69,889	65,650	370,758
Cartera vigente	54,303,250	978,550	1,991,139	2,900,731	5,651,597	9,654,959	33,126,274
Otras cuentas por cobrar	44,1488	18,612	78,142	146,208	53,527	25,000	0
Inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	898,389	36,015
Otras operaciones activas	5,255,040	3,621,592	-614,739	100,129	56,865	261,795	1,729,398
Pasivo	64,626,129	6,970,747	6,150,488	9,295,131	7,954,312	12,459,209	21,796,242
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,668,278	1,609,110	1,746,062	1512,134	3,024,269	3,024,269	7,752,433
Oblig c publico a plazo	34,449,232	2,240,985	4,317,822	6,629,700	3,782,316	6,682,174	10,796,235
Oblig publico restringidas	934,285	0	0	0	0	6,940	927,345
Oblig con empresa estatal	331,019	331,019	0	0	0	0	0
Financiamiento BCB	228,286	0	0	0	0	228,286	0
Financiamiento Entid Financ del País	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos Externos	6,860,000	2,286,671	0	1,143,336	1,143,336	2,286,658	0
Otras cuentas por pagar	643,530	373,263	36,665	1,383	2,000	229,286	934
Otras operaciones pasivas	2,511,500	129,699	49,939	8,578	2,392	1,597	2,310,295
Brecha Simple (act -pasivo)		7,208,911	-4,309,968	-5,508,526	-1,281,915	-396,617	14,178,387
Brecha acumulada		7,208,911	2,898,942	-2,609,583	-3,891,499	-4,288,115	9,890,271

Al 31.12.2023

CALCE AL 31.12.2023	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	75,074,047	16,857,871	5,011,282	3,596,976	6,323,595	11,912,326	31,371,997
Disponibilidades	7,606,593	7,606,593	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	5,936,782	5,318,876	56,263	68,940	98,134	82,313	312,256
Cartera vigente	53,332,978	1,114,668	2,103,957	3,103,665	5,884,065	10,286,272	30,840,350
Otras cuentas por cobrar	882,989	250,838	461,010	150,008	21,133	0	0
Inversiones permanentes	934,404	0	0	0	0	898,389	36,015
Otras operaciones activas	6,380,301	2,566,896	2,390,052	274,364	320,262	645,351	183,377
Pasivo	64,700,118	7,675,785	3,164,902	5,824,016	10,562,729	17,714,590	19,758,095
Oblig c público a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	17,834,775	1,235,684	2,471,368	2,140,268	2,975,585	4,014,256	4,997,613
Oblig c público a plazo	35,266,971	4,184,568	411,000	2,611,925	6,243,590	11,255,388	10,560,500
Oblig publico restringidas	1,048,616	0	163,057	0	302,800	0	582,760
Oblig con empresas estatal	107,691	107,691	0	0	0	0	0
Financiamiento BCB	228,286	0	0	0	0	228,286	0
Financ entid financ pais	630,000	630,000	0	0	0	0	0
Financiamientos externos	6,860,000	980,006	0	980,006	980,006	1,960,012	1,959,971
Otras cuentas por pagar	830,915	506,991	68,277	23,427	1,000	229,286	1,934
Otras operaciones pasivas	1,892,864	30,846	51,200	68,390	59,748	27,362	1,655,318
Brecha Simple (act -pasivo)		9,182,085	1,846,379	-2,227,039	-4,239,134	-5,802,265	11,613,902
Brecha acumulada		9,182,085	11,028,465	8,801,426	4,562,291	-1,239,973	10,373,929

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Sin movimiento

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Presenta una posición corta, donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos. (tc. al 31/12/2024 y 2023 es Bs 6.86) este cambio de posición larga a posición corta se dio desde el ingreso del financiamiento de OIKO CREDIT.



DETALLE	31.12.2024		31.12.2023	
	BS	\$US	BS	\$US
ACTIVO ME	6,596,632	961,608	6,524,583	951,105
Disponibilidades	4,127,999	601,749	4,377,854	638,171
Inversiones Temporarias	2,363,346	344,511	1,960,238	285,749
Cartera Neta	18,999	2,770	16,383	2,388
Otras cuentas por cobrar	21,687	3,161	105,507	15,380
Inversiones Permanentes	64,601	9,417	64,601	9,417
PASIVO ME	7,686,744	1,120,517	7,370,863	1,074,470
Obligaciones con el público	405,579	59,122	503,580	73,408
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades financiamiento	7,273,881	1,060,333	6,860,000	1,000,000
Otras cuentas por pagar	6,558	956	6,558	956
Previsión Genérica Cíclica	429	63	429	63
Otras provisiones	296	43	296	43
POSICION NETA	-1,090,111	-158,908	-846,280	-123,364

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades: Composición del grupo al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Caja	1,328,134	1,337,399
Billetes y monedas nominativa por monedas	1,328,134	1,337,399
Banco Central de Bolivia	4,741,854	3,919,854
Cuenta de Encaje - Entidades no bancarias	4,741,854	3,919,854
Bancos y corresponsales del país	2,526,495	2,349,340
Bancos y corresponsales nominativo por entidad	2,526,495	2,349,340
Documentos de cobro inmediato	0	0
Orden electrónica de pago a través de cámara de compensación LIP	0	0
TOTAL	8,596,484	7,606,593

b) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2024 y 2023.

31.12.2024

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	4,656,367	0	128,443	69,466
Microcrédito no DG	0	5,156,792	410,801	67,130	398,929
De Consumo DG	0	2,669,394	14,774	33,632	60,376
De Consumo no DG	0	26,007,188	1,883,305	283,405	2,691,077
De Vivienda	0	15,806,708	164,053	231,742	142,196
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	6,802	0	0	204
Previsión Genérica	0				1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	2,472,934	744,352	4,933,917



31.12.2023

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Empresarial	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,047,378	128,443	191,974	114,479
Microcrédito no DG	0	5,123,489	311,961	67,130	305,935
De Consumo DG	0	2,605,896	0	0	40,018
De Consumo no DG	0	26,134,093	1,733,636	297,932	2,333,398
De Vivienda	0	14,415,320	425,852	46,801	67,836
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	6,802	0	0	204
Prevision Generica	0				1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos al 31.12.2024 y 2023
31.12.2024

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,601,724	66,519	148,641	72,507
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	196,735	24,869	15,371	46,142
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	110,844	0	0	2,757
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,375,248	257,296	95,305	296,984
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	529,480	3,841	0	21,550
*CONSTRUCCION	0	1,670,514	94,472	4,595	119,947
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,669,355	351,185	133,031	485,416
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	4,003,289	261,210	164,360	414,127
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	6,675,263	790,369	51,725	822,895
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	1,769,423	26,310	0	54,885
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,203,617	53,713	0	67,615
*ADM. PÚBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIGAT.	0	3,978,071	170,197	79,178	317,508
*EDUCACION	0	13,046,803	110,971	14,474	315,423
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	6,415,517	235,018	30,205	268,910
*SERV. DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERV. DOMESTICO	0	192,298	14,739	7,469	27,413
*SERVICIO DE ORGANIZ. Y ORGANOS EXTRATERRIT.	0	31,074	0	0	932
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	833,996	12,222	0	27,237
PREVISION GENERICA	0	0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	2,472,934	744,352	4,933,917



31.12.2023

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,505,610	111,237	0	64,138
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	170,471	24,869	15,371	45,354
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	92,957	0	0	2,157
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	3,189,515	218,497	59,005	209,005
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	745,566	30,217	0	52,317
*CONSTRUCCION	0	1,494,479	65,964	0	86,589
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,138,439	309,877	83,436	360,936
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,803,460	496,714	227,891	354,324
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	6,807,584	733,864	17,753	587,794
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	1,628,659	31,314	0	56,377
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	2,205,352	63,557	0	51,066
*ADMINIST. PUBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIG	0	3,820,765	277,076	79,178	353,867
*EDUCACION	0	13,094,860	93,079	14,474	316,992
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	6,489,357	120,032	52,472	228,055
*SERV. DE HOGARES PRIV. QUE CONTRATAN SERV DOMEST	0	169,630	14,739	7,469	17,739
*SERV. DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRIT	0	11,648	0	0	220
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	964,625	8,856	46,789	74,940
PREVISION GENERICA		0	0	0	1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2024 y 2023 31.12.2024

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	457,344	22,568	0	26,490
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	14,531	24,869	15,371	40,676
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	18,951	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	569,637	33,879	0	34,716
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	0	0	0	0
*CONSTRUCCION	0	20,037,542	566,046	33,994	724,825
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,324,972	900,800	185,126	1,199,058
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,719,594	100,785	128,443	164,367
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,205,179	50,062	0	53,017
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,990,752	241,105	82,392	405,976
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	11,314,132	446,902	285,922	635,022
*ADMINISTRACION PÚBLICA, DEFENSA Y SEGUR. SOCIAL OBLIGAT.	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	694,497	0	0	19,464
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	956,120	79,728	13,103	52,448
*SERV. DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERV. DOMESTICO	0	0	6,190	0	6,190
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRIT.	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	2,472,934	744,352	4,933,917

31/12/2023

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRABLES
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	437,690	3,434	0	6,482
*CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	17,156	24,869	15,371	40,755
*EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	21,056	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	564,063	24,146	0	23,441
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA, GAS Y AGUA	0	0	0	0	0
*CONSTRUCCION	0	19,191,347	655,630	107,027	669,601
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,283,570	854,488	185,126	968,426
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,823,809	211,565	191,974	182,832
*TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	1,285,234	58,481	0	60,638
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	4,870,812	204,124	70,689	344,906
*SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	10,986,693	532,663	20,549	508,541
*ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0
*EDUCACION	0	574,518	14,363	0	17,269
*SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,277,031	9,939	13,103	32,790
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERV DOMESTICO	0	0	6,190	0	6,190
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0
PREVISION GENERICA					1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538



3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones: al 31.12.2024 y 2023.

31.12.2024

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	183,205	0	0	0
Garantía Hipotecaria	0	23,327,727	178,827	393,817	272,038
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	30,792,319	2,294,106	350,535	3,090,210
Previsión Genérica					1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	2,472,934	744,352	4,933,917

31.12.2023

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Créditos Autoliquidables	0	177,027	0		0
Garantía Hipotecaria	0	22,307,024	554,295	238,776	222,333
Garantía Prendaria	0	0	0	0	0
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otro (personal)	0	30,848,927	2,045,598	365,063	2,639,536
Previsión Genérica					1,571,669
TOTALES	0	53,332,978	2,599,893	603,838	4,433,538

4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes: al 31.12.2024 y 31.12.2023

31.12.2024

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	53,595,997	98.70	0	0.00	148,641	19.97	833,005
B	0	694,047	1.28	0	0.00	0	0.00	39,476
C	0	7,238	0.01	359,952	14.56	0	0.00	71,799
D	0	0	0.00	100,449	4.06	0	0.00	50,225
E	0	4,024	0.01	211,463	8.55	0	0.00	170,649
F	0	1945.2	0.00	1,801,069	72.83	595,711	80.03	2,197,094
TOTAL		54,303,250	100	2,472,934	100	744,352	100	4,933,917

31.12.2023

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
A	0	53,279,857	99.90	56,783	2.18	0	0.00	848,457
B	0	53,120	0.10	481,730	18.53	0	0.00	27,036
C	0	0	0.00	548,228	21.09	0	0.00	72,683
D	0	0	0.00	72,109	2.77	0	0.00	36,054
E	0	0	0.00	239,266	9.20	0	0.00	191,418
F	0	0	0.00	1,201,777	46.22	603,838	100.00	1,686,227
TOTAL		53,332,978	100.00	2,599,893	100.00	603,838	100.00	4,433,538



5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2024 y 2023.

31.12.2024

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1º a 10º mayores	0	3,025,444	5.57	0	0	0	0	7,162
11º a 50º mayores	0	6,442,614	11.86	158,087	6.39	148,640.63	19.97	87,283
51º a 100º mayores	0	5,726,904	10.55	0	0	128,443	17.26	84,445
Otros	0	39,108,288	72.02	2,314,846	93.61	467,268	62.78	3,183,358
Previsión Genérica								1,571,669
TOTALES	0	54,303,250	100	2,472,934	100	744,352	100	4,933,917

31.12.2023

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
1º a 10º mayores	0	2,302,936	4.32	0	0.00	0	0.00	2,880
11º a 50º mayores	0	6,061,338	11.35	158,087	6.08	149,744.44	31.79	123,169
51º a 100º mayores	0	5,386,568	10.10	256,324	9.86	0	0.00	34,582
Otros	0	39,592,145	74.24	2,185,482	84.06	411,864	68.21	2,701,228
Previsión Genérica								1571,669
TOTALES	0	53,332,978	100	2,599,893	100	603,838	100	4,433,538

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	31.12.2024	2023	2022
Cartera Vigente	41,139,186	40,386,307	42,098,695
Cartera Vencida	1,059,992	1,616,008	780,389
Cartera en ejecución	384,294	349,692	388,100
Cartera Reprogramada o Restructurada Vigente	13,164,064	12,946,671	11,693,285
Cartera Reprogramada o Restructurada Vencida	1,412,941	983,885	620,904
Cartera Reprogramada o Restructurada en Ejecución	360,058	254,146	238,776
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específica para incobrabilidad	-3,362,248	-2,861,870	-2,344,219
Previsión genérica p. incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,410,574	-1,410,574	-1,410,574
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-161,095	-161,095	-161,095
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	551,405	553,938	560,576
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	1,117,994	675,396	369,653
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	0	0	0
Cargos p/previsión genérica cíclica	24,141	15,198	23,078
Productos por cartera (ingresos financieros)	11,168,884	11,439,890	10,666,098
Productos en suspenso	1,744,812	1,571,622	1,306,402
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	742,738	1,067,837	1,100,261
Número de prestatarios	2,260	2,317	2,219



7. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 25.97% de la cartera bruta, como resultado de la crisis que ha afectado la pandemia, las personas no pueden hacer frente a sus obligaciones y de acuerdo a voluntad de los creditistas se ha venido realizando la reprogramaciones de los créditos que tienen cuotas diferidas, se aplican provisiones de acuerdo a la tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera de normal esperado a la coyuntura actual, según el amparo normativo, es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Cartera bruta Total	57,520,536	56,536,709
Créditos Reprogramados	14,937,064	14,184,702
% s/cartera total	25.97	25.09

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456º de la Ley Nº 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.
9. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos. Conciliación de provisiones de cartera (139+251+253+255)

CONCEPTO	31.12.2024	2,023	2,022
Previsión Inicial	4,987,478	4,476,464	4,161,235
(-) Castigos	0	-39,585	0
(-) Recuperaciones	-644,291	-139,995	-61,479
(+) Provisiones constituidas	1,142,135	690,594	376,708
Previsión Final	5,485,322	4,987,479	4,476,464

c) Inversiones temporarias y permanentes:

- 10.- Composición inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2024	31.12.2023
CUENTAS DE AHORROS		3,433,390	4,887,518
Banco Unión MN	0.02%	314,568	246,678
Banco Nacional MN	0.01%	1,719	141,708
Banco Ganadero MN	0.01%	19,268	169,254
EFV La Promotora	2%	3,193.49	2,042,623.55
Coop. de A. y C. Abierta La Sagrada Familia RL	5%	733,784	0
Banco Prodem	0.05%	17,662.13	352,081.47
Banco Unión ME	0.01%	240,563.05	244,267.45
Banco Nacional ME	0.01%	1,315,038	903,310
Banco Ganadero ME	0.01%	787,595	787,595
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		850,000	350,000
DPF M/N Banco Prodem	6.00%	500,000	0
DPF M/N Coop. San José de Bermejo	6.50%	350,000	350,000
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		702,343	699,264
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	682,194	674,199
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	20,150	25,065
INT. DEVENG. POR COBRAR INVERS. TEMPORARIAS		23,367	9,625
Intereses Devengados DPF		23366.67	9625
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		5,009,100	5,946,407



11.- Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Participación en entidades de Servicio Público	36,015	36,015
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones (1)	36,015	36,015
Otros títulos valores del BCB	866,374	866,374
Cuota de participación Fondo CPVIS III (2)	27,248	27,248
Cuotas de participación Fondo FIUSEER MN (3)	12,843	12,843
Cuotas de participación Fondo FIUSEER ME	863	863
Cuotas de participación Fondo CPRO (4)	596,659	596,659
Cuotas de participación Fondo CPRO ME	32,490	32,490
Cuotas de partic. Fondo CPRO ced en gta de prést. (5)	228,286	228,286
Previsión participación en otras sociedades (6)	-32,015	-32,015
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	902,389	902,389

1. Bs. 36.015 acciones telefónicas en COTEAUTRI
- 2.- Corresponde a fondos constituidos por el BCB por flexibilización del Encaje legal Bs, 27.248.-
- 3.- Fondo Fiuseer Bs. 12,843 y ME (expresado en Bs). Bs. 863.-, corresponde al traspaso de los recursos del Fondo CAPROSEN.
- 4.- Fondos constituidos por el BCB con los recursos del Fondo RAL por flexibilización de las tasas de encaje legal.
- 5.- Préstamo del BCB con garantía del Fondo CPRO a una tasa de interés de 0% con plazo de vencimiento el 31/03/2026.
- 6.- Bs. -32.015 provisiones participación en otras sociedades

12.- La composición de participación accionaria en entidades financieras afines:

Sin movimiento.

d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Giros por cobrar M.N. (1)	600	14,191
Anticipo por compra de bienes y servicios	0	15,865
Seguros pagados por anticipado (2)	58,684	59,535
Comisiones por cobrar (3)	19,033	25,308
Primas de seguros por cobrar MN (4)	6,228	12,160
Certificados Tributarios	0	160,403
Gastos judiciales por recuperar (5)	54,073	55,302
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (6)	99,148	100,348
Importes entregados Garantía SERVIED MN ME (7)	50,580	50,580
Importes entregados Garantía p/Servicios (8)	46,133	67,266
Cuentas por cobrar Bonos Sociales (9)	13,905	12,586
Otras partidas pendientes de cobro (10)	151,788	384,844
Previsión específica para ctas x cobrar diversas (11)	-179,856	-431,037
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	320,317	527,352



1. Giros cancelados pendiente de cobrar a MONEYGRAM
2. Seguros pagados por anticipados
3. Comisiones por cobrar a ENDE del Beni, La Boliviana Ciacruz y SINTESIS.
4. Primas de seguros de Incendio por cobrar
5. Gastos Judiciales por recuperar, con los socios
6. Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio y San Borja
7. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech pendiente de cobro.
8. Boletas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: ENDE DEL BENI y ENTEL.
9. Comisiones por cobrar de pago de renta dignidad y SIP.
10. Por cobrar a funcionario multa de ASFI Bs. 4,026.97, por cobrar Bs. 147,761.- por recuperación de créditos.
11. Previsiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar, partidas pendientes de cobro e indemnizaciones reclamadas por siniestro.

e) Bienes realizables: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Bienes recibido en recuperación de créditos :	207,663	55,609
a partir de 30/04/2022		
1.- Bien Inmueble ubicado en San Ignacio de Moxos, superficie 1000 m2 N° de Registro 8.05.1.01.0003160	16,023	16,023
2.- Bien inmueble ubicado en la ciudad de Magdalena superficie 500 m2 N° de registro 8.08.1.01.0000410	0	39,586
3.- Bien inmueble ubicado en la ciudad de Trinidad, superficie 308 m2 N° de registro 8.01.1.01.0025718	23,401	0
4.- Bien Inmueble ubicado en San Borja, superficie de 660 m2 en Dación de pago N° de Registro 8.05.1.01.0003160	127,721	0
5.- Bien Inmueble ubicado en Huacaraje - Itenez, superficie 371 m2 en dación de pago N° de registro 8.05.1.01.0003160	40,518	0
Previsión	-63,933	-18,902
Previsión Tenencia de Bienes	-63,933	-18,902
Bienes fuera de uso	0	0
Mobiliario, Equipos y Vehículos	0	0
TOTAL	143,730	36,706



f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31.12.2024 y 2023

DETALLE	Valor al 31.12.2024	Depreciac Ac 31.12.2024	Valor Residual 31.12.2024	Valor al 31.12.2023	Depreciac Ac 31.12.2023	Valor Residual 31.12.2023
Terrenos	493,151	0	493,151	493,151	0	493,151
Edificios	2,117,665	1,265,774	851,891	2,117,665	1,193,785	923,881
Mobiliario y Enseres	682,306	608,550	73,756	667,643	593,414	74,229
Equipos e Instalaciones	987,799	882,102	105,697	964,693	849,170	115,523
Equipos de computación	1,171,567	1,063,864	107,704	1,102,520	1,024,734	77,786
Vehículos	83,096	60,638	22,458	56,680	56,677	3
TOTAL BIENES DE USO	5,535,584	3,880,927	1,654,657	5,402,352	3,717,779	1,684,572

g) Otros Activos: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 2023:

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Bienes Diversos	6,000	0
Papelería, útiles y mat. Servicio	6,000	0
Activos Intangibles	39,694	60,809
Programas y aplicaciones informáticas	366,626	285,632
(Amortización acum. programas y aplic informáticas)	-326,932	-224,823
TOTAL	45,694	60,809

h) Fideicomisos constituidos: No se tiene este tipo de operaciones.

i) Obligaciones con el Público: Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Obligaciones con el público a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ publico x cuentas de ahorro	18,668,278	17,834,775	17,513,250
Obligaciones c/ público a plazo	34,449,232	35,266,971	34,358,349
Obligaciones c/ publico Restringidas DPF y Caja ahorro	934,285	1,048,616	549,650
Cargos devengados por pagar	155,609	203,262	232,088
TOTAL	54,207,404	54,353,624	52,653,338

j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 31 de diciembre de 2024 y 2023

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Obligaciones con Instituciones Fiscales		
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	31	448
TOTAL	31	448

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Al 31.12.2024 y 31.12.2023.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
23202 Obligaciones con el BCB a mediano plazo (1)	228,286	228,286
235.09 DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje	0	630,000
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo (2)	6,860,000	6,860,000
238 Cargos devengados p/pagar oblig. Entidades Financieras (3)	413,881	29,381
TOTAL	7,502,167	7,747,667



- (1) Crédito con el BCB por Bs. 228.286 con garantía del Fondo CPRO para incrementar la cartera de créditos productivos, tasa 0% anual con plazo de vencimiento 31/03/2026.
- (2) Financiamiento de Oiko Credit, por \$us 1.000.000.- tasa 7.75% anual. Plazo 4 años
- (3) Intereses devengados para pago a Oikocredit.

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
POR INTERMEDIACION FINANCIERA	1,453	1,216
Orden electrónica de pago a trav de cámara de comp y Liq (1)	1,453	1,216
DIVERSAS	642,077	829,699
Acreedores Fiscales p/retenciones a terceros	18,832	14,250
Acreedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (2)	50,841	47,844
Acreedores por retenciones a terceros (3)	34,589	32,415
Acreedores x cargas sociales/cargo de la entidad (4)	46,822	42,609
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreedores por compra de bienes y servicios (5)	33,027	35,101
Acreedores varios (6)	446,503	646,019
PROVISIONES	1,383,898	1,097,101
Provisión para primas	0	2,602
Provisión para vacaciones (7)	15,198	0
Provisión para Indemnizaciones (8)	1,241,329	951,252
Provisión otros impuestos	14,000	14,989
Provisión para otros Fondos (9)	80,392	94,245
Otras provisiones (10)	32,978	34,012
PARTIDAS PENDIENTE DE IMPUTACION	3,062	5,121
Fallas de Caja	3,062	5,121
TOTAL	2,030,489	1,933,136

1. Operaciones electrónicas de transferencia de recursos.
2. Acreedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, provisión para pago impuesto IPB Inmuebles y Vehículos.
3. Acreedores por retenciones de aporte a la Gestora Pública de funcionarios.
4. Acreedores por retenciones de aporte a la Gestora Pública a cargo de la entidad
5. Pago de servicios básicos: luz, agua, teléfono.
6. Acreedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acuotaciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA., Loch tel, y pagos de seguros.
7. Provisión pago de vacación a funcionario por renuncia voluntaria.
8. Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
9. Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
10. Otras provisiones: comprende provisión; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial, provisión para pago de consultoría.

m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023

PREVISIONES	31.12.2024	31.12.2023
Previsión genérica Cíclica	551,405	553,938
Otras Previsiones	3,614	3,614
TOTAL	555,019	557,552



- n) Valores en circulación: La Cooperativa no efectúa estas operaciones
- o) Obligaciones Subordinadas: El rubro se encuentra sin movimiento.
- p) Obligaciones con empresas públicas al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	31.12.2024	31.12.2023
Obligación con empresas publicas	331,019	107,691
TOTAL	331,019	107,691

- q) Ingresos y gastos financieros: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023

INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	31.12.2024	31.12.2023
INGRESOS FINANCIEROS	11,258,254	11,554,078
Productos por inversiones temporarias	89,370	114,187
Productos por cartera vigente	9,892,198	10,369,158
Productos por cartera vencida	1,253,695	1,068,062
Productos por cartera ejecución	22,991	2,671
GASTOS FINANCIEROS	3,581,254	3,614,825
Intereses Oblig. con el público p.ctas de ahorros	366,482	409,915
Intereses por obligaciones a plazo DPF	2,658,565	2,608,982
Intereses oblig. con el público restringidas	2,066	2,618
Intereses oblig con otras entid finan del país	20,459	59,723
Intereses financieros con entidades del exterior largo plazo	533,107	531,650
Intereses obligación con empresas publicas	577	1,937

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2024:

Tasas pasivas MN	Minima	Maxima	Tasas pasivas ME	Minima	Maxima
Cajas de ahorro	2.00%		Cajas de ahorro	0.05%	
Deposito Plazo Fijo 30 días	0.50%	1.00%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.10%	0.10%
Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%	1.80%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.12%	0.12%
Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%	2.15%	Deposito Plazo Fijo 90 días	0.15%	0.15%
Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	3.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	0.21%	0.21%
Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	3.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	0.50%	0.55%
Deposito Plazo Fijo 361 días	6.10%		Deposito Plazo Fijo 720 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	5.30%	Deposito Plazo Fijo 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	6.00%	Deposito Plazo Fijo > 1080 días	1.22%	1.25%
Deposito Plazo Fijo > 1080 días	5.80%	7.00%			
Tasas activas MN	Minima	Maxima	Tasas activas ME	Minima	Maxima
Créditos de consumo	22.50%	26.00%	Créditos de consumo	23.00%	26.50%
Consumo - garantía hipotecaria	20.00%		Consumo - garantía hipotecaria	21.00%	
Microcréditos	23.00%	26.00%	Microcréditos	23.50%	26.50%
Microcrédito garantía hipotecaria	21.00%		Microcrédito garantía hipotecaria	22.00%	
Crédito Agropecuario	11.50%				
De vivienda c/garantía hipotecaria	18.00%				
De vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%				
Créditos de bienes adjudicados	14.00%	16.00%			
Vivienda Interés Social	5.50%				
Créditos autoliquidables - Garantía DPF	16.00%				



r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023

RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	31.12.2024	31.12.2023
Recuperación de Capital	17,830	32,424
Recuperación de intereses	1,563	11,426
Recuperación otros conceptos	15,175	5,411
Disminución de previsión para cartera	457,549	118,160
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	38,988	257,892
Disminución de previsión Genérica Cíclica	26,674	21,836
TOTAL	557,779	447,149

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros: al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023.

CARGOS POR INCOBRABILIDAD	31.12.2024	31.12.2023
Previsión para cartera incobrable	1,117,994	675,396
Cargos por previsión para otras Ctas por Cobrar	29,582	128,680
Previsión Genérica Cíclica	24,141	15,198
Pérdida por inversiones temporarias	11	172
Castigo de productos por cartera	102,726	70,109
TOTAL	1,274,453	889,555

t) Otros Ingresos y gastos operativos: Al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023

INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	31.12.2024	31.12.2023
INGRESOS OPERATIVOS	865,063	475,193
Comisiones por servicios (1)	418,859	455,578
Ganancia operación de cambio y arbitraje	901	6,148
Ingresos por bienes realizables (2)	433,893	0
Ingresos Operativos diversos	11,410	13,467
GASTOS OPERATIVOS	320,572	135,169
Comisiones por servicios (3)	68,681	109,318
Costo de Bienes Realizables (4)	214,497	14,896
Gastos operativos diversos (5)	37,394	10,954

1. Comisiones por prestación de servicios de cobro de facturación de servicios básicos y otros
2. Ingreso por la venta de dos inmuebles en la gestión.
3. Comisiones bancarias BCB
4. Adjudicación judicial por recuperación de cartera.
5. Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores: al 31.12.2024 y 2023.

Ingresos: corresponde a cobro de comisiones generadas en gestiones anteriores.
Gastos: corresponde a pago de servicios correspondiente a gestión anterior



INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES	31.12.2024	31.12.2023
Ingresos extraordinarios y Gestiones anteriores	10,600	35,481
Ingresos de Gestiones anteriores - Cobro comisiones Gest. Ant.	10,600	35,481
Gastos extraordinarios y Gestiones anteriores	2,973	24,337
Gastos Gestiones anteriores - pago aportes CONCOBOL G. 2023	2,973	24,337

v) Gastos de administración: Composición del grupo al 31 de diciembre 2024 y 31.12.2023.

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2024	31.12.2023
Gastos de Personal (1)	4,778,286	4,725,294
Servicios contratados (2)	1,011,801	938,049
Seguros	94,012	100,494
Comunicaciones y traslados	229,849	215,714
Impuestos (3)	402,223	458,469
Mantenimiento y reparaciones	110,093	64,346
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	163,148	151,692
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	102,866	60,656
Gastos notariales y judiciales	101,989	36,290
Alquileres	301,766	301,766
Energía eléctrica y agua	232,696	226,137
Papelería, útiles y material de servicio	134,339	136,378
suscripciones y afiliaciones	1,760	1,800
propaganda y publicidad	21,424	18,374
Aportes ASFI	78,219	77,392
Aportes a otras entidades	24,800	25,200
Aportes FPA (4)	269,076	271,579
Gastos publicaciones y comunic prensa	0	2,086
Diversos	43,256	25,339
TOTAL	8,101,603	7,837,054

1. Pagos al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.
2. Corresponde a pagos de servicios de computación, Servicio de Seguridad, Asesoría Legal externa Auditoria Externa, Servicio de Limpieza, Consultoría contratadas y. Contratación de personal eventual por reemplazo de vacaciones.
3. Impuesto Inmueble, Transacciones, ITF, Otros impuestos
4. Aporte Fondo de Protección al Ahorrista.- BCB

w) Cuentas contingentes: No se tiene este tipo de operaciones.

x) Cuentas de Orden: Composición al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023.

DETALLE	31.12.2024	31.12.2023
Garantías recibidas	75,392,865	75,973,789
Inmuebles urbanos	74,616,306	75,088,229
Garantías dep. en la Entidad Financiera	776,560	885,560
Otras Garantías	0	0
Cuentas de Registro	23,308,542	23,269,688
Seguros Contratados	10,172,341	10,198,752
Cuentas incobrables Castigadas	1,101,389	1,209,314
Productos en suspenso	1,744,812	1,571,622
Otras cuentas de Registros	10,290,000	10,290,000
TOTAL	98,701,407	99,243,477



y) Patrimonios autónomos: No aplicable

NOTA 9. PATRIMONIO

a) Capital social al 31 de diciembre de 2024 y 31.12.2023.

CUENTAS	31.12.2024	31.12.2023
Certificados Aportación	3,333,200	3,226,605
TOTAL CAPITAL SOCIAL	3,333,200	3,226,605

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 01/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. Independiente del número de Certificados de aportación cada socio tiene derecho a un voto. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación. No se presentan restricciones a la redención de certificados de aportación.

b) Aportes no capitalizables: al 31.12.2024 y 31.12.2023.

CUENTAS	31.12.2024	31.12.2023
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228	2,933,228

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas
31/03/1997 de \$us 15.000.-
23/07/2002 de \$us 93.847.66,
21/06/2005 de \$us 29.291.58,
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

c) Reservas:

CUENTAS	31.12.2024	31.12.2023
Reserva Legal	1,953,916	1,945,683
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	0	0
Otras Reservas no distribuibles	249,870	249,870
Reservas voluntarias no distribuibles	1,355,498	1,353,852
TOTAL RESERVAS	4,212,998	4,203,118



En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2023 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios.

Descripción de las Reservas: Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- **Reserva Legal:** De acuerdo al Art 42 de la Ley 356 de General de Cooperativas, y el Estatuto de la Cooperativa, la Cooperativa está obligada a constituir el 75% de los excedentes de operación que arrojen los Estados Financieros destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa.
- **Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible:** Contabiliza los ajustes por la re expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- **Otras Reservas no distribuibiles:** De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- **Reservas voluntarias no distribuibiles:** (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

d) Resultados acumulados: Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2024	31.12.2023
Resultado de la gestión	-589,155	10,977
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	-589,155	10,977

NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

31.12.2024

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	7,670,721	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	16,133,267	0.5	8,066,633
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	50,712,412	1	50,712,412
TOTALES		74,516,400		58,779,045
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,877,905
CAPITAL REGULATORIO				9,532,187
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				3,654,282
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.22



31.12.2023

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente	Activo
			De riesgo	computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	6,854,906	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	14,704,707	0.5	7,352,353
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	53,514,434	1	53,514,434
TOTALES		75,074,047		60,866,787
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				6,086,679
CAPITAL REGULATORIO				10,234,709
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,148,030
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.81

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes. Excepto las disposiciones legales sobre la cartera de créditos de reprogramaciones y refinanciamientos, con periodos de gracia, que impacta con mayor énfasis en la situación de la liquidez, además que estas decisiones harán que el prestatario pierda la cultura del pago puntual del crédito.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2024, por lo tanto los Estados Financieros no sufren ninguna modificación.


Lic. Sandra Carolina Suárez Quisbert
CONTADORA GENERAL
CACTRI R.L.


Lic. Elida Vaca Rivero
GERENTE GENERAL
CACTRI R.L.



ANALISIS Y PROYECCION DE METAS

(unidades monetarias expresadas en bolivianos)

METAS		CRECIMIENTO HISTORICO		PROYECCIONES
		31/12/23	31/12/24	31/12/25
1	NUMERO DE SOCIOS	27.240	27.769	31.842
	Crecimiento (%)	2,80%	1,94%	4,00%
2	VOLUMEN DE AHORROS	54.888.154	54.382.813	57.416.694
		14,39%	13,34%	5,58%
	CAJA DE AHORROS	18.105.624	19.157.022	19.416.694
	Crecimiento (%)	2,21%	5,81%	1,36%
	AHORRO A TERMINO (Dep a Plazo Fijo)	36.782.530	35.225.791	38.000.000
	Crecimiento (%)	2,34%	-4,23%	7,88%
3	CERTIFICADOS DE APORTACION	3.226.475	3.333.200	3.695.143
	Crecimiento (%)	3,57%	3,31%	10,9%
	Valor Certificado de Aportacion (Bs)	Bs 30	Bs 30	Bs 30
4	TOTAL PRESTAMOS	58.309.218	57.268.790	61.402.756
	E1: Prestamos Netos/Total Activo	77,67%	76,85%	80,79%
	Numero Socios con Prestamo	2.316	2.252	2.350
	Prestamos Promedio	25.177	25.430	26.129
	INDICE DE MOROSIDAD	5,67%	5,59%	4,00%
5	CAP.INSTITUCIONAL	7.136.346	7.146.226	6.557.071
	Reserva Legal + Otras Reservas	4.203.118	4.212.998	
	Otras	2.933.228	2.933.228	
6	TOTAL ACTIVOS	75.074.047	74.516.400	76.004.755
	Crecimiento anual	2,28%	-0,74%	2,00%
	Promedio Activo Total	74.236.355	74.795.223	75.260.577
	CAP. INSTITUC. / TOTAL ACTIVOS	9,51%	9,59%	8,63%
	RESULTADO NETO PARA RESERVAS			289.505
	Tipo de Cambio USD por Bs al 31/12/2024			



1. PRESUPUESTO EMPRESARIAL 2025

(Expresado en Bolivianos)

FUENTES Y USOS DE RECURSOS	Captaciones / Colocaciones	COSTO/RENDIMIENTO	
		Tasa Promedio	Ingresos / gastos presupuestados
A.- FUENTE DE RECURSOS	57.416.694		
1 CAJA DE AHORROS MN	18.979.951	2,00%	378.941
2 CAJA DE AHORROS ME	436.743	0,05%	500
3 DPF's	38.000.000	7,50%	2.776.220
4 OBLIGACIONES CON BCOS EE. FINANCIAMIENTO	200.000	9,71%	459.214
5 CARGO DEV. X PAGAR OBLIG.C/PUBLICO	30.000		
6 CERTIFICADOS DE APORTACION	3.533.200		
7 APORTES NO CAPITALIZABLES	2.933.228		
8 RESERVAS	3.623.843		
9 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7.418.286		
10 PREV. GENERICA CICLICA	560.000		
11 RESULTADOS	289.504		
TOTAL A	76.004.755	4,82%	3.614.875
TOTAL COSTOS FINANCIEROS			3.614.875
B.- USO RECURSOS			
1 DISPONIBILIDADES	6.394.760		
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	5.003.850	2,03%	101.722
3 PRESTAMOS	61.402.756	20,47%	12.567.597,46
4 INVERSIONES PERMANENTES	898.389		
5 BIENES REALIZABLES	265.000		
6 CUENTAS POR COBRAR	330.000		
7 BIENES DE USO (NETO)	1.660.000		
8 OTROS ACTIVOS	50.000		
TOTAL B	76.004.755	22,50%	12.669.319
TOTAL RENDIMIENTO			12.669.319
RESULTADO BRUTO = (TR-TCF)			9.054.444
C.- COSTOS ADMIN. Y OPERATIVOS			
1 GASTOS DE PERSONAL			5.482.334
2 GASTOS DE GOBERNABILIDAD			312.650
3 SERVICIOS CONTRATADOS			796.198
4 SEGUROS			130.000
5 COMUNICACIONES Y TRASLADOS			280.000
6 IMPUESTOS			493.000
7 MANTENIMIENTO Y REPARACION			130.000
9 DEPRECIACIONES			180.000
9 Amortiz Cargos Diferidos			120.000
10 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION			1.360.760
TOTAL C			9.284.942
RESULTADO FINANCIERO			-230.498
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			700.000
OTROS GASTOS OPERATIVOS			440.000
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS			1.000.000
CARGOS X INCOB, Y DESV. ACTIVOS FINANCIEROS			650.000
INGRESOS GESTIONES ANTERIORES			11.484
GASTOS GESTIONES ANTERIORES			5.000
DIFERENCIA DE CAMBIO			20
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOB			386.006
IMPUESTO A UTILIDADES			96.502
RESULTADO NETO			289.505



SISTEMA DE INDICADORES TIGER - CACTRI.-REFORMULADO

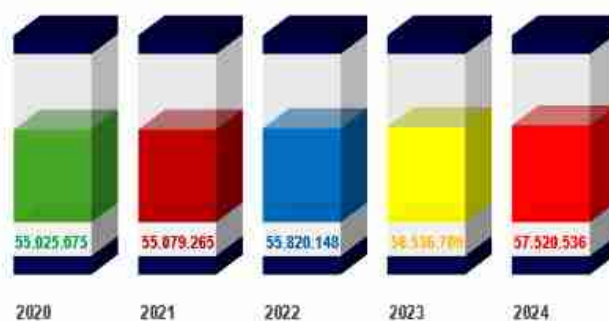
Proyectado al 31/12/2025

INDICADORES			Límites Cooperativa	dic-24	dic-25 Meta
T	Nro.	TENDENCIA			
	1	Evolución del Activo	Proyección CAC	-0,74%	1,24%
	2	Coeficiente de Adecuación Patrimonial	> a 10% (LSF)	16,22%	14,00%
I	INFORMACION DE LIQUIDEZ				
	3	Disponib+Inv Temp / Obligac.con el Público	<= a 25%	24,91%	19,85%
G	GESTION DE CARTERA				
	<u>Cartera de Prestamos</u>				
	4	Cartera Vigente/Cartera Bruta	>= 97.5%	94,41%	96,00%
	5	Cartera en mora/Cartera Bruta	< = 3%	5,59%	4,00%
	6	Cartera Reprogramada/Cartera Bruta	>5%	25,97%	22,86%
	7	Cartera Repogr. Vigente/Cartera Repogr.	100%	88,13%	92,09%
	<u>Previsiones</u>				
	8	Prevision Total/Cartera Bruta	Min 1%	8,58%	7,14%
	<u>Cartera Castigada</u>				
	9	Creditos Castigados /Cartera Bruta	< = 5%	1,29%	2,00%
E	ESTRUCTURA FINANCIERA				
	<u>Activo</u>				
	10	Cartera Neta /Activo Total	70% a 87%	70,57%	80,79%
	11	Activos sin Rendimiento Financiero/Activo Total	< =10%	18,14%	3,03%
	<u>Pasivo + Patrimonio</u>				
	12	Captaciones del Público/(Pasivo+Patrimonio)	70% a 80%	72,33%	75,54%
	13	Patrimonio Cooperativo /(Pasivo+Patrimonio)	> 10%	9,59%	8,63%
R	RENTABILIDAD Y EFICIENCIA				
	14	Margen de Intermediación/Activo Promedio	Proy CAC	10,24%	11,91%
	15	Resultado Neto / Activo Promedio	Proy CAC	-0,79%	0,38%
	16	Gastos Adm/Margen de Intermediación	Proy CAC	105,53%	102,55%
	17	Desempeño Financiero	Proy CAC	1,02	0,003



EVOLUCIÓN FINANCIERA

CARTERA DE CRÉDITOS



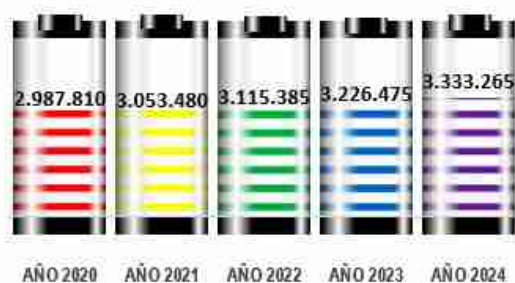
DEPÓSITO A PLAZO FIJO



ÍNDICE DE MORA



CERTIFICADOS DE APORTACIÓN



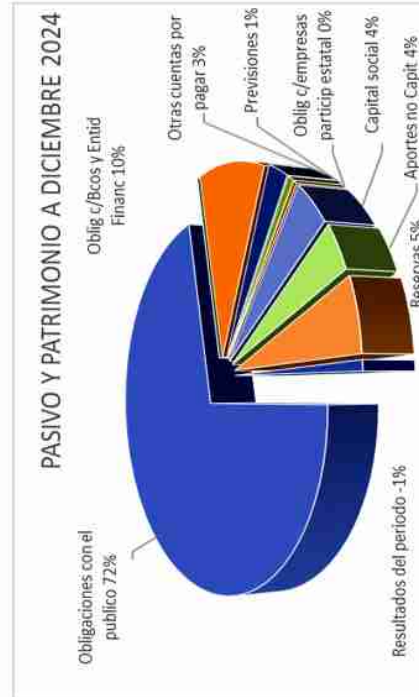
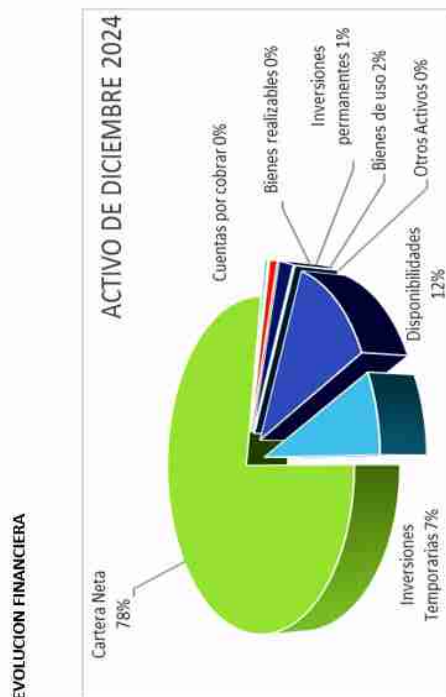
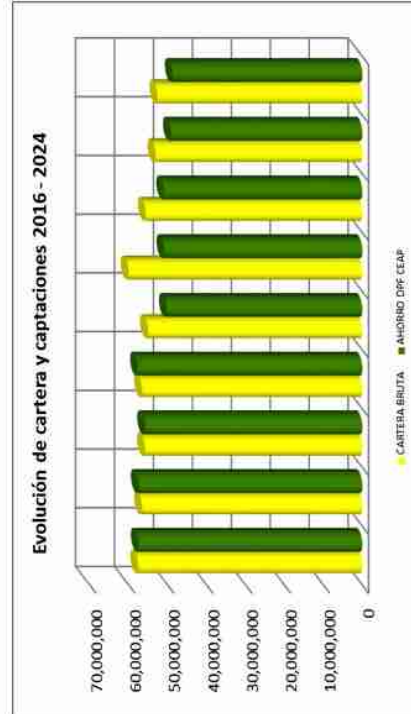
CAJA DE AHORRO



NÚMERO DE SOCIOS



EVOLUCIÓN DE DEPOSITOS DEL PÚBLICO



EVOLUCION FINANCIERA



Memoria Anual 2023
Cactri R.L.

Diagramación e Impresión:
Imprenta "GRAFITENEZ"
Cel: 72194549
Trinidad - Beni - Bolivia

COOPERATIVA
DE
AHORRO Y CREDITO

AGENCIA SANTA ANA

Calle Santa Cruz, Nro. 61
4842400

**AGENCIA
RURRENABAQUE**

Calle Bolívar, s/n
Entre
calles Aniceto Arce y Pando
Tel. 8922214

AGENCIA ITENEZ

Calle Nataniel García, s/n Entre
calles 6 de Agosto y Luis Suarez
Tel. 8863225

**AGENCIA
SAN IGNACIO**

Calle Santa Cruz, s/n
Entre calles
Santiesteban
y Ayacucho
Tel. 4822050

**AGENCIA
SAN BORJA**

Calle Tarija, s/n
Entre calles La Paz y
Cochabamba
Tel. 8953405

OFICINA CENTRAL

Calle Cochabamba, Nro. 100
Esquina Manuel Limpias
Línea gratuita 800-10-1143
info@cactri.com.bo

CACTRI.COM.BO

www.facebook.com/Cactri