ESTADOS FINACIEROS SEMESTRALES JUNIO 2025

USAMA R.L.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolivianos)

		30-06-25 Bs		31-12-24 Bs
ACTIVO				
Disponibilidades		953,879		1,780,017
Inversiones temporarias		570,019		771,375
Cartera		26,049,782		27,576,344
Cartera vigente	15,569,757		17,561,621	
Cartera vencida	1,800,497		1,354,933	
Cartera en ejecución	804,771		804,770	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7,059,445		7,412,881	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,191,763		903,526	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	328,617		345,567	
Productos financieros devengados por cobrar	3,066,846		2,981,329	
Previsión para cartera incobrable	(4,791,618)		(3,788,283)	
Otras cuentas por cobrar		245,793		259,882
Bienes realizables		1		1
Inversiones permanentes		35,145		5,145
Bienes de uso		166,121		187,801
Otros activos		27,887		40,687
TOTAL ACTIVO		28,048,627		30,621,252
Cuentas de orden deudoras		52,128,619		51,526,140
Pasivo y patrimonio neto				
Pasivo				
Obligaciones con el publico		22,818,029		24,211,734
Obligaciones con los socios		-		-
Obligaciones con instituciones fiscales		412		-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-		-
Otras cuentas por pagar		1,199,039		1,165,594
Previsiones		101,066		94,453
Total del pasivo		23,918,546		25,471,781
Patrimonio Neto				
Capital Social		2,480,600		2,459,300
Aportes no capitalizados		3,410		3,410
Reservas		2,686,761		4,183,574
Resultados Acumulados		(1,040,690)		(1,476,813)
Total del patrimonio neto		4,130,081		5,149,471
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		28,048,627		30,621,252
Cuentas de orden Acreedoras		52,128,619		51,526,140

Lic. Rodolfo Pinto Paz
Jefe de Adm. Finanzas y TTHH

Lic. Xiriena Mendoza Tellez
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE 1ro. DE ENERO Y EL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DICIEMBRE 2024
(Expresado en Bolivianos)

	30-06-25 Bs	31-12-24 Bs
Ingresos financieros	2,235,273	4,689,208
Gastos financieros	(765,493)	(1,524,612)
	-	-
Resultado financiero bruto	1,472,780	3,164,596
Otros ingresos operativos	14,674	28,905
Otros gastos operativos	(14,003)	(24,721)
Resultado de operación bruto	1,473,451	3,168,780
Recuperación de activos financieros	347,562	695,303
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1,463,655)	(2,010,355)
Resultado de operación después de incobrables	357,358	1,853,728
Gastos de administración	(1,413,948)	(3,364,145)
Resultado de operación neto	(1,056,590)	(1,510,417)
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(1)	(3)
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	(1,056,591)	(1,510,420)
Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos extraordinarios	-	-
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores	(1,056,591)	(1,510,420)
Ingresos de gestiones anteriores	19,181	34,900
Gastos de gestiones anteriores	(3,280)	(1,293)
Resultado antes de impuestos	(1,040,690)	(1,476,813)
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	-	-
Resultado neto del ejercicio	(1,040,690)	(1,476,813)

Lic. Rodolfo Pinto Paz
Jefe de Adm. Finanzas y TTHH

Lic. Xiriena Mendoza Tellez
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNION SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2025 y 2024
(Expresado en bolivianos)

	Notas	30-06-25 Bs	30-06-24 Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del periodo		(1,040,690)	(849,868)
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(3,086,848)	(2,977,301)
Cargos devengados no pagados		8,332	449,684
Productos devengados cobrados en jercicios anteriores		-	-
Previsiones para incobrables		1,417,383	210,584
Previsiones para desvalorización de bienes realizables		-	-
Pérdidas por valoración de inversiones		-	-
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		(126,098)	71,868
Provision para impuestos y otras cuentas por pagar		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		44,301	24,101
Otros		-	-
Fondos obtenidos en el (aplicados al) resultado neto del periodo		(1,742,930)	(2,221,064)
Productos cobrados (cargos pagados) en el periodo devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		2,977,301	2,984,435
Disponibilidades Inversiones temporarias y permanentes		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público		(1,689)	1,521
Obligaciones financieras con los socios		-	(443,591)
Otras Obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas		50,090	(192,283)
Bienes realizables-vendidos		-	-
Otros Activos - Partidas pendientes a imputación		(8,094)	5,547
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		(13,346)	156,586
Previsiones		32,702	23,556
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-		253,344	(535,161)
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 cajas de ahorro		214,736	(981,332)
Depósitos a plazo hasta 360 dias		(1,429,180)	(678,567)
Depósitos a plazo por más de 360 dias		(672,555)	323,508
Depósitos obligaciones restringidas		217,716	(118,386)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		-	-
A mediano y largo plazo			
Otras operaciones de intermediación:			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso			
Obligaciones con instituciones fiscales		412	-
Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
A corto plazo		(279,061)	(9,500)
A mediano y largo plazos -más de 1 año		(3,498,056)	(3,992,739)
Créditos recuperados en el ejercicio		5,581,627	5,526,461
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		135,619	69,445
Traspaso		388,963	(465,716)

Traspaso		388,963	(465,716)
Flujo de Fondos en Actividades de Financiamiento			
Incremento (disminución) de préstamos			
Obligaciones con el FINDESIF		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamientos para creditos-		-	-
Titulos Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de Capital		50,800	39,000
Aportes No Capitalizados		-	-
Pago de dividendos		-	-
Reservas y resultados acumulados		(628,866)	-
Flujo Neto en Actividades de Financiamiento		**(578,066)**	**39,000**
Flujo de fondos en actividades de inversión:		-	-
Incremento (disminución) neto en:			
Inversiones temporarias		(160,751)	189,959
Inversiones permanentes		(30,000)	73,165
Bienes de uso		2,185	(11,374)
Activos Intangibles		-	-
Bienes diversos		-	-
Cargos diferidos		-	-
Flujo neto en actividades de inversión		**(188,566)**	**251,750**
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		**(377,669)**	**(174,966)**
Disponibilidades al inicio del ejercicio		**1,331,548**	**1,506,514**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8.a)	**953,879**	**1,331,548**

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Lic. Rosario Pinto Pérez
Jefe de Administración y Talento Humano

Lic. Ximena Mendoza Téllez
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA
"UNIÓN SANTIAGO DE MACHACA USAMA" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2025 y 2024
(Expresado en Bolivianos)

	Capital Social	Aportes no capitalizados	Reservas			Total reservas	Resultados acumulados	Total patrimonio neto
			Legal	Estatutarias	Voluntaria			
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
PATRIMONIO								
Saldos al 1ro.de enero de 2024	2,390,800	3,410	-	847,951	4,604,921	5,452,872	(1,339,298)	6,507,784
Certificados de aportacion	39,000							39,000
Absorción de la pérdida acumulada según Acta Notarial No.34/2024 Numeral 4				(176,054)	(1,163,243)	(1,339,297)	1,339,297	-
Disminución de reservas para Fondos Educacion y Prevision Social								-
Resultado neto del período comprendido entre el 1ro.de enero y el 30 de junio de 2024	-	-	-	-	-	-	(849,868)	(849,868)
Saldos al 30 de Junio de 2024	2,429,800	3,410	-	671,897	3,491,678	4,163,575	(849,868)	5,746,916
Certificados de aportacion	50,800							50,800
Distribución de utilidades								-
Restitución de la Reserva Legal según Acta Notarial No.35/2025 por error en el registro contable del 1/06/07/2023			374,510		(374,510)			-
Absorción de la pérdida de la gestión 2024 según Asamblea Ordina- ria de Socios de f.29/03/2025				-	(1,476,814)	(1,476,814)	849,889	(626,945)
Reclasificación de cuentas según Acta Notarial 159/2024 Numeral 2; aprobación del uso y restitución de reservas Gestión 2023				76,054	(76,054)			-
Ajustes al Patrimonio								-
Resultado neto del período comprendido entre el 1ro.de enero y el 30 de junio de 2025							(1,040,690)	(1,040,690)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	2,480,600	3,410	374,510	747,951	1,564,300	2,686,761	-1,040,690	4,130,081

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de estos estados financieros.

Lic. Rosario Pinto Pérez
Jefe de Administración y Talento Humano

Lic. Ximena Mendoza Téllez
Gerente General

COOPERATIVA "USAMA" R.L.

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

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN

a) ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

Inicialmente la organización se remonta a su fundación el año 1985, comenzando operaciones como una Cooperativa de Consumo con secciones de Ahorro y Crédito, posteriormente en el año 1994 la Cooperativa se constituyó como sociedad de responsabilidad limitada, con la razón social: "**Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Santiago de Machaca"**, **USAMA Ltda**., mediante Resolución de Consejo No. 04655 de fecha 06 de junio de 1994; bajo la tuición de la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas – AFCOOP.(Ex – INALCO y DGC).
La cooperativa realizo los trámites ante la autoridad del sistema financiero ASFI, cumpliendo con los requisitos se obtiene la Licencia de Funcionamiento con la Resolución ASFI/1003/2022 de 24 de agosto de 2022, en cumplimiento a la normativa del sector financiero.

En fecha 20 de enero de 2023 mediante Resolución ASFI/056/2023 artículo primero, se modifica la fecha de inicio de operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada, iniciando sus actividades con la autorización de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) a partir del 24º de abril de 2023, bajo el denominativo **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA "R.L.**

El objetivo principal de la Cooperativa es promover el desarrollo económico y social entre sus socios, a objeto de conseguir el bienestar de estos, promoviendo el ahorro y la otorgación créditos de acuerdo con la reglamentación de préstamos de la Cooperativa y demás normativa vigente en el territorio nacional.

La Cooperativa, mantiene los principios del cooperativismo, en el que predomina la igualdad democrática de elegir y ser elegidos consejeros sin discriminación alguna entre sus componentes, más allá del valor y número de sus aportaciones y orígenes de sus socios.

La Cooperativa tiene como domicilio la Oficina Central ubicada en la ciudad de El Alto, en un inmueble, ubicado en la Urbanización Villa 16 de Julio, calle Beltrán y Guaqui de la ciudad de El Alto, Nº2679, que consta de tres bloques separados dentro el terreno; el Bloque que colinda con la calle Beltrán y cuenta con dos pisos, es ocupado para las oficinas de la Cooperativa, en ambientes en la planta baja para la atención de socios, cómodos y confortables, adicionalmente la planta superior donde se encuentra la distribución de las demás áreas de la Cooperativa; asimismo, a partir del 19 de noviembre de 2020 se cuenta con una "Oficina Externa", ubicada en la Calle Isaac Tamayo Nº 662, Zona El Rosario de la Ciudad de la Paz. De igual forma, como parte de la Responsabilidad Social de la Cooperativa, en fecha 21 de mayo 2020 se apertura la Oficina Ferial con atención recurrente en el municipio de Santiago de Machaca, cuna de la Cooperativa, en la cual se han hecho reformas de mejora en las instalaciones por ende la atención a nuestros socios con la prestación de los servicios financieros, como el pago de Bonos implementados por el Gobierno Central y otros servicios financieros. La Cooperativa al 31 de diciembre de 2024 cuenta con 24 funcionarios de planta, distribuidos en Oficina Central, Oficina Externa y Oficina Ferial para la atención de los Socios.

Actualmente se rige por la Ley de Servicios Financieros (Ley Nº 393) de 21 de agosto de 2013 y la Ley General de Cooperativas (Ley Nº 356) de 11 de abril de 2013 y demás disposiciones legales vigentes pertinentes al Sistema Financiero.

b) HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

Impacto de la situación económica y del ambiente financiero
La situación económica y el ambiente financiero influyen de manera directa y significativa en la toma de decisiones de empresas, gobiernos y consumidores. Su impacto puede observarse en varios niveles:

COOPERATIVA "USAMA" R.L.

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

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

Impacto en las empresas

Acceso a financiamiento: En un ambiente financiero saludable, con tasas de interés bajas y disponibilidad de crédito, las empresas pueden acceder fácilmente a capital para invertir y crecer. En contraste, en crisis o recesiones, el crédito es más caro o limitado.

Costos operativos: La inflación o la devaluación pueden aumentar costos de insumos, afectando la rentabilidad.

Demanda de productos y servicios: En recesiones o cuando la confianza del consumidor es baja, la demanda disminuye, lo que puede llevar a recortes de producción y empleo.

Inversiones y expansión: Un ambiente económico estable fomenta la inversión, mientras que la incertidumbre puede provocar postergación o cancelación de proyectos.

Impacto en los consumidores

Poder adquisitivo: La inflación, el desempleo y la incertidumbre económica reducen el poder adquisitivo, afectando el consumo y el ahorro.

Confianza del consumidor: Cuando hay estabilidad económica, las personas tienden a gastar e invertir más; en tiempos de crisis, son más cautelosos.

Endeudamiento: Las tasas de interés afectan la capacidad y disposición para tomar créditos personales o hipotecarios.

Impacto en el sistema financiero

Estabilidad bancaria: La crisis económica puede afectar la solvencia de bancos e instituciones financieras.

Mercados financieros: La volatilidad puede aumentar, afectando inversiones y la confianza de los inversores.

Tasas de interés: Cambios en las políticas monetarias afectan el costo del dinero y la liquidez en la economía.

Impacto de la situación económica Nacional

En el primer semestre de 2025, la economía de Bolivia, según proyecciones de la CEPAL, mostrará un crecimiento moderado, con una expansión del 2.2%. Este crecimiento es impulsado principalmente por el consumo privado y se espera que la inversión tenga un impacto limitado en el crecimiento económico.

Crecimiento económico:

La CEPAL proyecta un crecimiento del 2.2% para Bolivia en 2025, ligeramente superior al 1.7% esperado para 2024.

Factores de crecimiento:

Se espera que el consumo privado sea el principal motor del crecimiento, mientras que la inversión podría no tener un impacto significativo debido a la incertidumbre económica global y las perspectivas de desaceleración del comercio internacional.

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

Contexto internacional:

La economía boliviana se enfrenta a un contexto internacional caracterizado por la elevada incertidumbre financiera y comercial, así como por una desaceleración del crecimiento de los principales socios comerciales de la región.

Inflación:

Se espera que la inflación se mantenga bajo control, aunque con algunas presiones al alza debido a factores como el aumento del precio de los combustibles y los alimentos.

La economía boliviana crecerá moderadamente en el primer semestre de 2025, con el consumo privado como principal motor. Se espera que la inversión tenga un impacto limitado debido a la incertidumbre global y la desaceleración del comercio internacional, lo que plantea desafíos para el país en términos de crecimiento económico a largo plazo.

Administración de riesgos de crédito y mercado durante la gestión

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L, tiene como uno de sus objetivos la otorgación de créditos a sus socias y socios. Las políticas de crédito determinan los lineamientos básicos que se propone realizar en cuanto al cumplimiento de sus objetivos con respecto del riesgo crediticio destinado a contribuir con el objetivo final del cooperativismo, que es el de mejorar su calidad de vida de nuestros socios/as, la atención está dirigida a todos los segmentos demandantes de créditos, de acuerdo con normativa vigente.

El área de riesgos dentro del proceso de gestión de riesgo crediticio, cuyo trabajo centra su enfoque de análisis de la revisión ex ante realiza la revisión de cumplimiento de normativa interna y externa, control de documentación mínima, registro de información, según su plan de trabajo realiza de igual forma, la revisión de seguimiento ex post, tomando en cuenta diversos criterios, obteniéndose una cobertura de riesgo crediticio orientados a la detección de posibles riesgos que se constituyen en alertas.

Referente al Riesgo de Mercado la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos adecuados a su tamaño y a su perfil de riesgo que se encuentran aprobados por el Consejo de Administración. A través de los limites se controla la exposición al Riesgo del Tipo de Cambio.

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L., no ha discontinuado los servicios que brinda a sus socias y socios.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L, con el fin de fortalecer, se reforzó el área legal firmando un contrato con abogados externos, así como se viene controlando los gastos administrativos de tal manera se logre una eficiencia administrativa.

Se viene promoviendo la venta de certificados y la inclusión de nuevos socios para el fortalecimiento del capital primario, de igual forma se viene trabajando para generar resultados positivos.

Otros asuntos de importancia sobre la gestión de la entidad

Por el ejercicio terminado al 30 de junio de 2025, La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L, después de las medidas implementadas por la autoridad con el objetivo de sobre llevar los efectos adversos de la pandemia del COVID-19, estuvo enmarcada en un contexto económico y social estable; la dinámica ejercitada por la administración y ejecutivos de la entidad, no tuvieron relativamente los resultados esperados.

En comparación al cierre al 31 de diciembre de 2024, hubo una reducción de los valores del activo, pasivo y con respecto al patrimonio...

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

Durante el primer semestre de la gestión 2025, se ha puesto especial atención en mantener la cartera y controlar la mora, los efectos adversos del diferimiento de créditos, estará presente hasta su total regularización.

En relación con el comportamiento evolutivo de la cartera de crédito al cierre del primer semestre de la gestión 2025, se tuvo un decrecimiento del 2.33% por el deterioro de la cartera que afectaron los resultados respecto al cierre del 2024.

Comparando la cartera que se tenía al cierre de diciembre de 2024 con el cierre al primer semestre de la gestión 2025, se cuenta con una variación negativa de Bs646.575.40, logrando cerrar el primer semestre del 2025 con un total de Bs27.754849.18

En referencia a los datos de variaciones, se registró principalmente en las siguientes cuentas

i) "Disponibilidades" de Bs1.780.016,67 al 31 de diciembre de 2024, a Bs953.879,11 al 30 de junio de 2025.

ii) "Inversiones Temporarias" pasó de Bs771.375.09 al 31 de diciembre de 2024 a Bs570.019.23 al 30 de junio de 2025.

Un hecho destacable es la confianza de nuestros socios, toda vez que pese a la situación económica nacional. Se tuvo una pequeña disminución con respecto al 30 de Junio 2025 con relación al 31 de Diciembre de 2024 en captaciones de DPF´s por 10.68% equivalente a 2.156.674.52 (Dos millones ciento cincuenta y seis mil seiscientos setenta y cuatro 52/100) y en Cajas de Ahorro se tuvo un incremento de 15.67% equivalente a 526.115.2 (quinientos veintiséis mil ciento quince 20/100), sin embargo se ogro mantener las disponibilidades de liquidez y así poder cumplir sin ningún problema las obligaciones financieras.

Por los servicios financieros ofrecidos, el compromiso constante de trato con calidad y calidez hacia nuestros socios y consumidores financieros, la transparencia de sus operaciones y la obtención de la Licencia de Funcionamiento de la ASFI, la Cooperativa demuestra su compromiso y genera la confianza entre sus socios, producto de ello tiene el reto de cumplir con la normativa del sector y de esta forma proyectar un crecimiento sostenido con resultados positivos.

Al cierre del primer semestre la gestión 2025, la Cooperativa presenta una pérdida de Bs1.040.689.58 (Un millón cuarenta mil seiscientos ochenta y nueve 58/100 bolivianos); debido, principalmente a las previsiones de la cartera en mora, cuyo índice es del 18.47%; el incumplimiento de los socios se debe a diversos factores, entre otros la situación económica nacional, que afectan directamente los resultados de la Cooperativa. Al respecto, el nivel estratégico de la Cooperativa viene implementando un plan de acción con el objetivo de mejorar los índices de mora. La fortaleza patrimonial y solvencia, aunque se vieron afectados por el resultado adverso, no son determinantes ya que se evidencia un Coeficiente de Adecuación Patrimonial del 16.80%, que es superior en 6.80% al 10% establecido en normativa vigente.

La Cooperativa por su naturaleza no tiene cambios en la posición accionaria, al no estar compuesta por acciones, sino por Certificados de Aportación que otorgan la calidad de socios.

En fecha 29 de marzo de 2025 se llevó a cabo la Asamblea General Ordinaria de Socios, donde se hizo la del Directorio gestión 2025

NOTA 1 – ORGANIZACIÓN (Cont.)

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

No.	DIRECTORIO	CARGO
1	María Eugenia Villalobos Callata	Presidente
2	Hipólito Laura Quispe	Vicepresidente
3	Alfredo Ventura Cáceres	Secretario
4	Luis Felipe López Tintaya	Tesorero
5	Luciano Apaza Huanca	Vocal Titular

CONSEJO DE VIGILANCIA

No.	DIRECTORIO	CARGO
1	Jackeline Daniela Portugal Guerra	Presidente
2	Ramiro Villalobos Huanca	Secretario
3	Marcos Villalobos Mamani	Vocal Titular

La Cooperativa ha apostado por una mejora gradual en su gobierno Corporativo, desde el Consejo de Administración, Vigilancia y el equipo del personal liderada por la Gerencia General con la finalidad de garantizar el crecimiento sostenible de la Cooperativa.

En fecha 28 octubre de 2024 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero realizó una visita de Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo, por otra parte, en el mismo mes realizó una Inspección Especial de Riesgo de Crédito, con corte al 30 de septiembre de 2024. Al 31 de diciembre de 2024, se cuenta con los resultados de la mencionada inspección donde se realizó un plan de acción que fue aceptado por el Ente Regulador, se está realizando un seguimiento de cumplimiento.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES

2.1 Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados a valores históricos de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos, con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, excepto por el reconocimiento del ajuste integral de estados financieros (ajuste por inflación), según se explica a continuación:

De acuerdo con la Circular SB/585/2008 emitida por la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se dispone la suspensión del reconocimiento integral de la inflación.

De acuerdo con la Norma Contable N° 3 emitida por el Consejo Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos de Bolivia, los estados financieros deben ser ajustados reconociendo el efecto integral de la inflación, para lo cual debe considerarse la valuación de la Unidad de Fomento a la Vivienda como índice del ajuste.

Por lo que, en aplicación de las normas contables establecidas por la ASFI, los estados financieros de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L. Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, se presentan a valores históricos.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

2.2 Presentación de los Estados Financieros

Como se indica en la nota 2.1 anterior, los presentes estados financieros al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 no registran los efectos de la inflación. Los estados financieros surgen de la combinación de las operaciones financieras de las oficinas de La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Unión Santiago de Machaca USAMA" R.L. situadas en la Ciudad de: La Paz, la localidad Santiago de Machaca y la ciudad de El Alto del Departamento de La Paz.

2.3 Criterios de valuación

a) Moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor al dólar estadounidense y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV)

Los activos y pasivos en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor a dólares estadounidenses y moneda nacional con mantenimiento de valor a la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), se convierten a bolivianos, de acuerdo con los tipos de cambio vigentes y la cotización de UFV a la fecha de cierre de cada período. Las diferencias de cambio y revalorizaciones, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en dólares estadounidenses fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial vigente al 30 de junio 2025 y 31 de diciembre de 2024, de Bs6,86 por USD1.- para ambos ejercicios.

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento de Vivienda (UFV) se ajustan en función del índice de precios al consumidor, informado por el Banco Central de Bolivia al cierre del ejercicio. El valor de este indicador al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2024, es de Bs2,47444 y Bs2,744499 por UFV 1, respectivamente.

b) Cartera

Los saldos de Cartera al 30 de junio de 2025, se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio, excepto por los créditos vigentes calificados D, E y F, la cartera vencida y la cartera en ejecución, La Cooperativa ha evaluado y calificado la cartera de créditos y contingentes, de acuerdo con lo establecido en el Libro 3º: Regulación de Riesgos, Titulo II Riesgo Crediticio, Capitulo IV Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, incluida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros vigente, emitida por la ASFI.

Previsiones específicas de cartera y contingente

Las previsiones para créditos incobrables han sido determinadas en función de la evaluación y calificación efectuada sobre toda la cartera existente, tomando en cuenta los criterios establecidos en el Régimen de Previsiones del libro 3º Titulo II, Capitulo IV de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI).

La previsión específica al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, para cubrir las pérdidas que pudieran producirse por los créditos existentes para cartera directa alcanza a Bs4.791.916.41 y Bs3.135.411, respectivamente.

Asimismo, continuando con nuestro enfoque prudencial y de fortalecimiento de nuestra posición de solvencia, se tienen constituidas previsiones genéricas voluntarias por criterios de prudencia (cuenta 139.08 y 139.09) al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2024 Bs652.872, en ambas gestiones.

La constitución de previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, calificados en categorías A, B, y C, según los porcentajes que se presentan a continuación:

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

CREDITOS EN M/N O MNUFV

Categoria	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecarios de vivienda (Directos y Contingentes)	Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector no Productivo		Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir de 17/12/2010
A	0%	0,25%	0,25%	0,25%	1,5%	3%
B	2,5%	5%	5%	5%	6,5%	6,5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%

CREDITOS EN M/E O MNUFV

Categoria	Empresarial - Microcrédito - PYME		Hipotecarios de vivienda (Directos y Contingentes)	Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente		Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir de 17/12/2010
A	2,5%	1%	2,5%	2,5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Adicionalmente al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2025, las previsiones genéricas cíclicas (cuenta 255.01) alcanzan a Bs101065.69 y Bs94.453, respectivamente.

c) Inversiones temporarias y permanentes

- **Inversiones temporarias**

  Incluyen todas las inversiones con plazos de vencimiento menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o adquisición. Dentro de esta cuenta existen depósitos en cajas de ahorro.

  Las Inversiones temporarias al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2025, no requerían de previsión.

- **Inversiones permanentes**

  Se registran como inversiones permanentes a todas aquellas inversiones que no pueden ser convertibles en disponibles en un plazo máximo de 30 días, respecto a la fecha de emisión o de su adquisición. Dentro de esta cuenta existen Inversiones en otras entidades financieras y no financieras.

  - Las cuotas de participación en Acciones telefónicas. Se valúan al valor aproximado de mercado, constituyendo una previsión al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 de Bs5.145, en ambos periodos, la misma se considera suficiente para cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la realización de estas inversiones.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

- Las inversiones permanentes en títulos valores, están conformadas por instrumentos de deuda pública, que por su naturaleza se valúan a su costo de adquisición más los rendimientos devengados por cobrar.

- Las inversiones restringidas se valúan al costo de adquisición más el rendimiento devengado por cobrar.

d) Otras cuentas por cobrar

Los saldos de otras cuentas por cobrar comprenden los derechos derivados de algunas operaciones de intermediación financiera no incluidos en el grupo de cartera, pagos anticipados y Créditos diversos a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "USAMA" R.L.. registrados a su valor de costo.

Las partidas registradas en este grupo podrán permanecer como máximo trecientos treinta (330) días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas son previsionadas en un 100% y posteriormente castigadas con cargo a la previsión de otras cuentas por cobrar previamente constituida de aquellas partidas calificadas como irrecuperables.

La previsión para cuentas incobrables al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, por Bs157.307 y Bs127.293, respectivamente, está destinada a cubrir posibles pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de esos derechos.

e) Bienes realizables

Los bienes realizables recibidos en recuperación de créditos están registrados al menor valor entre el valor de adjudicación por ejecución judicial o dación en pago y el saldo del préstamo que se extingue neto de previsiones para incobrabilidad registradas a la fecha de adjudicación o de dación en pago. Dichos bienes no son actualizados y además se constituye una previsión por desvalorización, si es que no son vendidos dentro de un plazo de tenencia.

Según lo dispuesto por la Ley Nº 393 los bienes inmuebles y muebles que pasen a ser propiedad de la entidad financiera como consecuencia de acciones judiciales o extrajudiciales que ejerza para obtener la recuperación de sus financiamientos, deberán ser vendidos en el plazo máximo de un (1) año, desde la fecha de adjudicación. A la fecha de adjudicación de un bien, la entidad financiera deberá provisionar al menos el veinticinco por ciento (25%) del valor en libros de dicho bien.

Si la respectiva venta no se realiza dentro del plazo mencionado, la entidad financiera debe efectuar las siguientes previsiones:

- Por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del valor en libros del bien, una vez finalizado el plazo de un (1) año desde la fecha de adjudicación.

- El cien por ciento (100%) del valor en libros del bien antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

El valor de los bienes realizables, considerado en su conjunto, no supera el valor de mercado.

La previsión por desvalorización de bienes realizables al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es por Bs8.986, en ambas gestiones, corresponde a montos que, aunque fueron constituidos principalmente por exceso de plazo de tenencia, pueden ser utilizados para neutralizar las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

f) Bienes de uso

Los bienes de uso de la Cooperativa al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 están contabilizados a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada, establecidas en el Decreto Supremo Nº24051.

El valor de los bienes de uso en su conjunto no supera su valor de mercado.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones, que no extienden la vida útil de los bienes, son cargados a los resultados del período en el que se incurren.

g) Obras de arte

No se registran saldos por este concepto

h) Otros activos

Bienes Diversos

Los bienes diversos como papelería, útiles y material de servicio están valuados a su valor de costo y se carga al gasto en función a la utilización de dichos bienes mensualmente.

Activos Intangibles

Los programas y aplicaciones informáticas se registran bajo el grupo "Otros Activos" a su valor de adquisición y se amortizan por una gestión estimada de vida útil no mayor a cuatro años.

i) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones registradas tanto en el activo como en el pasivo se efectúan en cumplimiento a Normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, disposiciones específicas y regulaciones legales vigentes.

i.1) Provisión para indemnizaciones al personal

La provisión para indemnizaciones al personal se constituye por el total del pasivo contingente devengado al cierre del periodo. Según las disposiciones legales vigentes transcurridos 90 días de antigüedad en su empleo el personal es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario.

i.2) Provisiones por servicios básicos

Las provisiones por servicios básicos (agua, electricidad, comunicaciones, etc.) se calculan mensualmente en base al promedio de las facturas de los últimos tres meses.

i.3) Previsiones genéricas voluntarias

De acuerdo con política interna, se decidió constituir previsiones genéricas voluntarias para futuras pérdidas no identificadas.

j) Patrimonio neto

El patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca "USAMA" R.L.. al 30 de junio de 2025 y 2024 se registra a valores expresados por inflación hasta la gestión 2007. De acuerdo a disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a partir de la gestión 2008, los saldos de las cuentas patrimoniales no

contemplan la re-expresión por ajustes por inflación, en consecuencia, los saldos de las cuentas se presentan a valores históricos.

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca "USAMA" R.L. determinó los resultados al 30 de junio de 2025 y 2024, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la cual tal y como se menciona en la nota 2.1) no es concordante con la Norma de Contabilidad N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, referida a la re-expresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y Pérdidas.

k) Resultado neto del periodo

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca "USAMA" R.L. determinó los resultados al 30 de junio de 2025 y 2024, de acuerdo con lo requerido por la Circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), que como se menciona en la nota 2.1) no es concordante con la Norma de Contabilidad N° 3 emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores o Contadores Públicos Autorizados de Bolivia, referida a la Re-expresión a moneda constante de cada línea del Estado de Ganancias y Pérdidas.

l) Productos financieros y comisiones ganadas

Los productos financieros ganados son registrados por el método de devengado, sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados de D a F. Los productos financieros ganados sobre cartera vencida y en ejecución y sobre cartera vigente calificada de D a F, no se reconocen hasta el momento de su percepción. Los productos financieros ganados sobre las inversiones temporarias e inversiones permanentes de renta fija son registrados por el método de devengado. Las comisiones ganadas son contabilizadas por el método de devengado, excepto las comisiones fijas que son reconocidas en el momento de su percepción.

m) Cargos financieros

Los gastos financieros son contabilizados por el método del devengado.

n) Impuesto a las utilidades de las empresas (IUE)

La Cooperativa, en lo que respecta al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), está sujeto al régimen tributario establecido en la Ley N° 843, (Texto ordenado a diciembre de 2004). La alícuota de impuesto es del 25% sobre la utilidad tributaria y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) hasta la presentación de la liquidación del IUE correspondiente al ejercicio siguiente.

En la gestión 2012, el Gobierno mediante la Ley N° 211 de fecha 28 de marzo de 2012, reglamentada por el Decreto Supremo N° 1288 de fecha 11 de julio de 2012, modifica el artículo 51 de la Ley N° 843 estableciendo que las utilidades de entidades financieras bancarias y no bancarias reguladas por la ASFI, que excedan el trece por ciento (13%) del coeficiente de rentabilidad respecto al capital regulatorio, a partir de la gestión 2012, estarán gravadas con una Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas del 12,5%. Posteriormente mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015 se modifica los mencionados porcentajes a seis por ciento (6%) el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio y a 22% la Alícuota Adicional, aplicables a partir del 1° de enero de 2016.

Mediante Ley N°921 del 29 de marzo de 2017, en su artículo único se modificó el artículo 51 de la Ley N°843, estableciendo una alícuota adicional al IUE del 25% sobre las utilidades netas imponibles, cuando el coeficiente de rentabilidad respecto al patrimonio de las entidades de

intermediación financiera exceda el 6%, dicha alícuota será aplicada a las utilidades resultantes a partir de la gestión 2017

NOTA 2 – NORMAS CONTABLES (Cont.)

o) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales que rigen sus actividades revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas, de acuerdo con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

NOTA 3 – CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

No han existido cambios significativos en las políticas y prácticas contables aplicables al 30 de junio de 2025, respecto al cierre del ejercicio al 31 de diciembre 2024.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Cuenta corriente y de encaje entidades financieras	502.641	610.714
Cuotas de Participación en el Fondo RAL	226.430	234.479
Importe entregado en garantía CIS S.R.L. M/N.	-	7.000
Importe entregado garantía alquiler Oficina Central M/N.	28.000	28.000
Cumplimiento de Contrato M/N.	56.820	86.820
	813.891	967.013

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes, son los siguientes:

	31-06-2025 Bs	31-12-2024 Bs
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	953.879	1.780.017
Inversiones temporarias	570.019	771.375
Cartera	21.941.535	24.484.386
Otras cuentas por cobrar	334.581	358.365
Inversiones permanentes	30.000	-
Otros activos	3.354.535	2.538.902
Total activo corriente	27.184.549	29.933.044
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera	687.666	490.116
Bienes realizables	1	1
Inversiones permanentes	10.290	10.290
Bienes de uso, neto	166.121	187.801
Otros activos	-	-
Total activo no corriente	864.078	688.208
TOTAL ACTIVO	28.048.627	30.621.252

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

	30-06-2025 Bs	31-12-2024 Bs
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el público	8.996.991	17.477.833
Otras cuentas por pagar	1.085.376	48.550
Otros pasivos	689.827	1.136.831
Total pasivo corriente	10.772.194	18.663.214
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el público	12.931.623	6.081.207
Otras cuentas por pagar	113.663	142.932
Previsiones	101.066	94.453
Otros pasivos	-	489.975
Total pasivo no corriente	13.146.352	6.808.567
TOTAL PASIVO	23.918.546	25.471.781
TOTAL PATRIMONIO NETO	4.130.081	5.149.471
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	28.048.627	30.621.252

CALCE FINANCIERO AL 30 DE JUNIO DE 2025 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/07/2025

(Expresado en Bs)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	TOTAL
ACTIVOS	**28.048.627**	**17.913.914**	**58.371**	**286.332**	**5.915.862**	**2.577.140**	**578.715**	**717.465**	
DISPONIBILIDADES	953,879	0	-	-	354,826	-	502,641	96,612	953,879
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	570,019	343,590	-	226,430	-	-	-	-	570,019
CARTERA VIGENTE (*)	22,626,203	14,019,668	58,371	59,902	5,561,033	2,242,959	77,074	610,893	22,626,203
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	334,581	0	-	-	0	334,581	-	-	334,581
INVERSIONES PERMANENTES (*)	40,290	30,000	-	-	-	0	-	10,290	40,290
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,520,656	3,520,656	0	0	0	0	0	0	3,520,656
PASIVOS	**23.918.546**	**5.295.783**	**3.884.162**	**231.044**	**354**	**1.345.906**	**646.050**	**12.515.247**	28,048,627
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	1,347	1,347	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	3,884,162	0	3,884,162	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	18,043,105	3,785,576	0	0	0	1,245,906	416,378	12,515,247	18,043,105
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	231,398	0	-	231,044	354	-	-	-	231,398
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-	-	0
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-	-	0
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS 2DO.PISO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	229,674	0	0	0	-	-	229,674	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1,528,860	1,528,860	0	0	0	0	0	-	1,528,860
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	0
									0
Brecha Simple	4,130,081	12,618,131	(3,825,791)	55,288	5,915,508	1,231,234	(68,335)	(11,797,782)	
Brecha Acumulada		12,618,131	8,792,340	8,847,628	14,762,936	15,994,170	15,927,835	4,130,053	19,903,363
ACTIVOS / PASIVOS	1,17	3,38	0,02	1,24	16710,91	1,91	0,90	0,06	1,42

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (Cont.)

CALCE FINANCIERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 CONSIDERANDO EL VENCIMIENTO RESTANTE DE LAS PARTIDAS A PARTIR DEL 01/01/2025

(Expresado en Bs)

RUBRO	SALDO INICIAL	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	TOTAL
ACTIVOS	**30.621.252**	**7.085.627**	**93.359**	**157.427**	**21.993.721**	**801.003**	**490.116**	**0**	
DISPONIBILIDADES	1.780.017	1.780.017			0		0		1.780.017
INVERSIONES TEMPORARIAS (*)	771.375	771.375		0					771.375
CARTERA VIGENTE (*)	24.974.502	1.797.242	93.359	157.427	21.993.721	442.638	490.116	0	24.974.502
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	358.365	0			0	358.365			358.365
INVERSIONES PERMANENTES (*)	10.290	10.290				0		0	10.290
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	2.726.704	2.726.704	0	0	0	0	0	0	2.726.704
PASIVOS	**25.471.781**	**6.377.073**	**1.779.045**	**3.570.030**	**2.381.005**	**5.283.066**	**6.081.207**	**0**	30.621.252
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	1.213	1.213	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO AHORRO	3.358.046	3.358.046	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A PLAZO	20.199.780	1.105.427	1.779.045	3.570.030	2.381.005	5.283.066	6.081.207	-	20.199.780
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	229.587	229.232	-	-	-	-	-	-	229.232
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-	-	0
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-	-	0
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS 2DO.PISO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	191.482	191.482	0	0	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y BONOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1.491.672	1.491.672	0	0	0	0	0	-	1.491.672
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	0
									0
Brecha Simple	5.149.471	708.554	(1.685.686)	(3.412.603)	19.612.715	(4.482.064)	(5.591.091)	0	
Brecha Acumulada		708.554	(977.132)	(4.389.735)	15.222.980	10.740.917	5.149.826	5.149.826	21.920.665
ACTIVOS / PASIVOS	1,20	1,11	0,05	0,04	9,24	0,15	0,08	#¡DIV/0!	1,45

(1) El calce de plazos al 30 de Junio de 2025, muestra una brecha positiva de activos sobre pasivos en la banda de 30, 60, 90, 180, 360, 720 y mayores a 720 días. La alta proporción de activos sobre pasivos mayores a 720 días, lo que permite mantener una brecha acumulada positiva.

(2) Los saldos correspondientes al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, de los depósitos en cajas de ahorro han sido clasificados considerando el promedio histórico de los movimientos por retiros y depósitos de los ahorristas.

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de Junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, "La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca "Usama" R.L. no mantiene saldos de operaciones activas ó pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos,al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024, incluyen saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo con el siguiente detalle:

Al 30 de junio de 2025:

	Total M/E. dólares US$	Total equivalente en Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	37.241	255.469
Inversiones temporarias	9.345	64.108
Cartera	61.093	419.095
Otras cuentas por cobrar	11.193	76.786
Bienes Realizables	-	1
Inversiones permanentes	750	5.145
Otros activos	2.700	18.523
Total activo	122.322	839.127
PASIVO		
Obligaciones con el público	193.522	1.327.561
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	337	2.311
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Total pasivo	193.859	1.329.872
Posición neta - activa (pasiva)	(71.537)	(490.745)

Al 31 de diciembre de 2024:

	Total M/E. dólares US$	Total equivalente en Bs
ACTIVO		
Disponibilidades	37.473	257.062
Inversiones temporarias	10.325	70.832
Cartera	69.682	478.019
Otras cuentas por cobrar	6.340	43.493
Bienes Realizables	-	1
Inversiones permanentes	750	5.145
Otros activos	3.200	21.952
Total activo	127.770	876.504
PASIVO		
Obligaciones con el público	212.283	1.456.262
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	-	-
Otras cuentas por pagar	1.483	10.172
Previsiones	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Total pasivo	213.766	1.466.434
Posición neta - activa (pasiva)	(85.996)	(589.930)

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos al tipo de cambio vigente al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 de Bs6.86.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA (Cont.)

Al 30 de junio de 2025, se mantuvo una posición cambiaria en moneda extranjera sobre vendida, debido a las condiciones que se presentaron en el mercado.

En este periodo se dio cumplimiento a los límites establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y los límites establecidos en las políticas y los manuales internos.

La posición corta en moneda extranjera al 30 de junio de 2025 fue de $us.71.537 la cual muestra un decremento respecto a la posición corta registrada al cierre de la gestión 2024, que ascendió a $us.85.996.

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, están compuestos de los siguientes grupos:

a) DISPONIBILIDADES

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Billetes y monedas nacionales	301.552	526.136
Billetes y monedas extranjeras	53.074	59.111
Caja	354.626	585.247
	-	-
Cuenta de encaje legal entidades no bancarias	502.641	610.714
Banco Central de Bolivia	502.641	610.714
Bancos y corresponsales del país	96.612	584.056
Documentos de Cobro Inmediato	-	-
	953.879	1.780.017

b) CARTERA

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

b.1) CARTERA VIGENTE

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Préstamos amortizables vigentes de Vvda.con Garantia Hipotecaria	2.434.505	2.804.650
Préstamos amortizables vigentes consumo libre Disponibilidad	2.414.147	2.359.958
Préstamos amortizables vigentes consumo Créditos de Emergencia	-	-
Préstamos amortizables vigentes de Vivienda sin Gtia.Hipotecaria M/N	1.405.936	1.467.616
Microcrédito con Garantia Hipotecaria	777.630	1.596.756
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito con Garantia DPF Propio	-	-
Préstamos de consumo con Garantia DPF.propio	-	-
Préstamos amortizables vigentes Capital de operaciones	706.125	821.816
Préstamos amortizables vigentes Capital de inversiones	6.811.968	7.260.771
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantia Real	303.508	468.494
Microcrédito solidario productivo	-	-
Préstamos amortizables vigentes Emergencia	-	-
Préstamos amortizables vigentes de Vivienda sin Gtia.Hipotecaria M/E	68.300	68.300
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de Operaciones M/E	33.558	33.558
Préstamos amortizables vigentes Microcrédito Capital de Inversiones M/E.	26.639	26.639
Préstamos de consumo debidamente garantizada c/Garantia Real M/E	-	-
Préstamos Diferidos	587.441	653.063
	15.569.757	17.561.621

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b.2) CARTERA VENCIDA

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Préstamos amortizables consumo libre Disponibilidad M/N.	373.120	257.886
Préstamos amortizables con garantia Hipotecaria M/N.	-	-
Préstamos amortizables microcrédito Capital Operación.	242.321	347.933
Préstamos amortizables microcrédito Capital de Inversión M/N	1.123.344	687.402
Préstamos amortizables vivienda sin garantia Hipotecaria M/N.	-	-
Préstamos amortizables microcredito Solidario Productivo	17.774	17.774
Préstamos de vivienda sin Garantia Hipotecaria Vencidos M/N.	43.938	43.938
	1.800.497	1.354.934

b.3) CARTERA EN EJECUCIÓN

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Préstamos de consumo Libre disponibilidad	77.360	77.360
Préstamos amortizables Consumo emergencia	28.539	28.539
Préstamos amortizables de Vivienda sin Gtia.Hipotecaria	-	-
Microcrédito con Garantia Hipotecaria	223.980	223.980
Préstamos amortizables Capital de Operaciones	53.450	53.450
Préstamos amortizables Capital de inversiones	342.962	342.962
Préstamos amortizables Microcrédito Solidario Productivo	66.825	66.825
Préstamos amortizables diferidos	11.656	11.656
	804.771	804.771

b.4) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VIGENTE

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Préstamos amortizables reprogramados microcrédito individual	553.707	708.575
Préstamos amortizables reprogramados de consumo	189.657	250.673
Préstamos amortizables reprogramados crédito vvda.sin Garanta Hipo	85.890	178.610
Ptmos.de Vivienda reprogramados con Garantia Hipotecaria	1.651.210	1.251.679
Ptmos.de Vivienda sin Garantia Hipotecaria con Garantia DPF propio	32.128	32.523
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Operaciones	225.927	254.858
Préstamos amortizables reprogramados Capital de Inversiones	1.405.492	1.442.621
Préstamos de Vvda.Reprogramados con Garania Hipotecaria	896.812	810.808
Préstamos de consumo debidamente garantizada con Garantia Real	816.247	782.280
Préstamos Reprogramados Libre Disponibilidad	225.693	366.831
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021	-	-
Préstamos Amortizables reprogramados Sector Productivo	86.837	136.716
Ptmos.de Vivienda reprogramados sin Garantia Hipotecaria M/E	-	-
Préstamos reprogramados Microcredito Capital de Inversiones M/E.	-	32.713
Préstamos Amortizables reprogramados vigentes consumo M/E.	15.301	15.802
Ptmos.de Vivienda reprogramados con Garantia Hipotecaria M/E	-	-
Préstamos Reprogramados según Circular 669/2021 M/E	-	-
Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos	874.544	1.148.191
	7.059.445	7.412.881

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b.5) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA VENCIDA

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Préstamos reprogramados mic. indiv. Vencido M/N	256.482	165.250
Préstamos reprogramados mic. Consumo vencido M/N	84.413	41.487
Préstamos reprogramados mic. Sector Productivo vencido M/N	-	-
Préstamos Microcrédito Reprogramado c/garantia hipotecaria M/N	265.546	25.559
Préstamos Microcrédito Reprogramado Capital de operaciones	167.543	59.562
Préstamos repogramados cap. Inver. vencido	581.411	270.199
Préstamos reprogramados mic. Libre Disp. Vencido M/N	259.861	49.463
Préstamos reprogramados cap Inver. Vencido M/E	81.872	52.218
Préstamos hipotecarios de vvda.1er.grado Reprogramados	211.098	34.710
Préstamos de vivienda sin garantia hipotecaria reprogramados	63.426	35.790
Préstamos reprogramados diferidos vencidos	220.111	169.290
	2.191.763	903.526

b.6) CARTERA REPROGRAMADA O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Prestamos Amortiz. Reprog. Eje. Microcred. Individual	97.955	97.955
Prestamos Amortiz. Reprog. Eje. Consumo	115.456	115.456
Prestamos Amortiz. Microcred. Reprog. Cap. Inv. Ejec.	7.625	7.625
Prestamos Amortiz. Reprog. Libre Disponib.	41.392	46.977
Prestamos Reprog. O reestruct. Diferidos Ejecuc.	66.189	77.553
	328.617	345.566

b.7) PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR – CARTERA

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Productos devengados por cobrar cartera vigente	1.255.036	1.282.036
Productos devengados por cobrar cartera vencida	3.652	580
Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vigente	897.502	762.522
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada vencida	107.568	5.379
Productos devengados por cobrar cartera reprogramada Ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar Préstamos diferidos	313.762	330.773
Productos devengados por cobrar Préstamos Reprogramados diferidos	453.507	579.318
Productos devengados por cobrar Préstamos Reprog. Diferidos vencidos	55.821	20.722
	3.086.848	2.981.329

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Previsión específica para cartera vigente	(184.970)	(162.723)
Previsión específica para cartera vencida	(1.577.314)	(1.186.575)
Previsión específica para cartera en ejecución	(686.953)	(686.953)
Previsión específica para cartera reprogramada vigente	(79.700)	(55.541)
Previsión específica para cartera reprogramada vencida	(1.329.210)	(745.774)
Previsión específica para cartera reprogramada ejecución	(280.897)	(297.846)
Previsión genérica por factores de riesgo adicionales y otros riesgos	(652.872)	(652.872)
Total previsiones para cartera incobrable	(4.791.916)	(3.788.283)
Previsión cíclica (Ver Nota 8.m)	(101.066)	(94.453)
TOTAL PREVISIONES	**(4.892.982)**	**(3.882.736)**

c) CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO

Al 30 de junio de 2025:

Tipo de crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera en Ejecución(*) Bs	Previsión específica para incobrables Bs
CONSUMO DEB. GARANT. C/GATIA. REAL	-	303.508			-5.789
CONSUMO DEB.GARANT.C/GTIA REAL REPRO.	-	845.683			-14.484
CONSUMO REPROGRAMADO	-	246.864	101.746	115.455	-222.026
CRED CONSUMO REPROG. CON GTIA DPF	-	32.128			-2.088
LIBRE DISPONIBILI REPROG.	-	343.491	287.666	73.375	-241.590
LIBRE DISPONIBILIDAD	-	2.481.454	373.120	105.899	-472.256
MICRO REPROG. CAP INVERSION	-	1.802.590	755.463	19.493	-681.312
MICRO REPROG. CAP OPERACION	-	261.423	174.599		-115.515
MICROCRED. REPROG. PRODUC	-	86.837			-
MICROCREDITO CAP INVERSION	-	7.206.360	1.123.344	342.962	-1.388.348
MICROCREDITO CAP OPERACION	-	772.855	242.321	53.450	-294.035
MICROCREDITO CON GTIA HIPOTECARIA	-	802.347		235.635	-119.208
MICROCREDITO INDIVIDUAL REPROG.	-	653.704	289.471	120.294	-305.637
MICROCREDITO REPROG. CON GTIA HIPOTECA	-	1.718.677	288.115		-58.838
MICROCREDITO SOLIDARIO PRODUCTIVO	-		17.774	66.825	-84.599
VIVIENDA CON GTIA HIPOTECARIA	-	2.434.505			-3.073
VIVIENDA REPR.S/GTIA HIP.	-	132.771	83.604		-38.674
VIVIENDA REPROG. CON GTIA HIPOTECARIO	-	935.278	211.098		-9.643
VIVIENDA SIN GARANTIA HIP	-	1.568.728	43.938		-81.929
Subtotales	**-**	**22.629.203**	**3.992.259**	**1.133.388**	**-4.139.044**
Previsión Genérica para incobrabilidad de cartera					-652.872
Total cartera	-	22.629.203	3.992.259	1.133.388	-4.791.916

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2024:

Tipo de crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera en Ejecución(*) Bs	específica para incobrables Bs
CONSUMO DEB. GARANT. C/GATIA. REAL	-	468.493,64			-8.558,47
CONSUMO DEB.GARANT.C/GTIA REAL REPRO.	-	811.716,19			-14.000,64
CONSUMO REPROGRAMADO	-	330.684,38	41.486,80	115.455,45	-168.214,78
LIBRE DISPONIBILI REPROG.	-	501.219,67	69.538,03	90.324,11	-162.258,21
LIBRE DISPONIBILIDAD	-	2.437.963,29	257.886,05	105.899,12	-432.077,65
MICRO REPROG. CAP INVERSION	-	1.996.154,99	403.760,16	19.492,92	-396.493,94
MICRO REPROG. CAP OPERACION	-	327.246,50	59.561,56		-45.658,38
MICROCRED. REPROG. PRODUC	-	136.716,35			0,00
MICROCREDITO CAP INVERSION	-	7.680.630,69	687.402,11	342.961,53	-984.165,99
MICROCREDITO CAP OPERACION	-	888.546,37	347.933,30	53.449,86	-347.180,14
MICROCREDITO CON GTIA HIPOTECARIA	-	1.623.707,38		235.635,40	-122.500,67
MICROCREDITO INDIVIDUAL REPROG.		814.420,12	198.239,20	120.294,13	-259.357,94
MICROCREDITO REPROG. CON GTIA HIPOTECA		1.376.050,47	33.028,22		-17.437,85
MICROCREDITO SOLIDARIO PRODUCTIVO	-		17.773,97	66.824,63	-64.598,62
VIVIENDA CON GTIA HIPOTECARIA		2.815.987,89			-3.507,45
VIVIENDA REPR.S/GTIA HIP.	-	253.167,94	46.710,20		-32.499,04
VIVIENDA REPROG. CON GTIA HIPOTECARIO	-	832.781,55	51.202,20		-4.264,38
VIVIENDA SIN GARANTIA HIP	-	1.666.092,10	43.938,11		-53.661,39
CRED CONSUMO REPROG. CON GTIA DPF		32.522,68			-975,70
Subtotales		24.974.502	2.258.460	1.150.337	(3.135.411)
Previsión Genérica para incobrabilidad de cartera					(652.872)
Total cartera	-	24.974.502	2.258.460	1.150.337	(3.788.283)

d) CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE GARANTÍA

Al 30 de junio de 2025:

Tipo de garantía	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera en Ejecución(*) Bs	Previsión para Incobrables Bs	%
Autoliquidables		-	-	-	-	0%
hipotecaria		7.304.313	536.911	331.076	292.191	29,40%
Prendaria		2.171.350	563.384	21.118	521.929	9,90%
Garantía Personal	-	9.298.910	2.003.185	667.757	2.445.862	43,10%
Títulos y Valores		-	-	-	-	0%
Semoviente-Ganado		-	-	-	-	0%
Fondo de Garantía de Creditos sector Productivo		-	-	-	-	0%
Fondo de Garantía de Cred. De Vivienda de int. Social		-	-	-	-	0%
Otras Garantías		3.524.306	888.779	113.437	879.062	16,30%
Quirografia - Sin Garantía (solo Firma)		-	-	-	-	0%
Depositos a plazo fijo		330.324	-	-	-	1,20%
Subtotales	-	22.629.203	3.992.259	1.133.388	4.139.044	100%
Previsión genérica para incobrabilidad de Cartera	-	-	-	-	(652.872)	100%
Totales		22.629.203	3.992.259	1.133.388	3.486.172	100%

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2024:

Tipo de garantía	Cartera Contingente Bs	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera en Ejecución(*) Bs	Previsión para Incobrables Bs	%
Autoliquidables		-	-	-	-	0,00%
Hipotecaria		8.445.288	84.230	331.076	(219.768)	7,02%
Prendaria		2.080.108	273.542	21.118	(228.760)	7,30%
Garantía Personal	-	9.740.327	1.225.941	667.756	(1.861.645)	59,38%
Títulos Valores		-		-	-	
Semoviente-ganado		-	-	-	-	
Fondo de Garantía de Créditos Sector Product.					-	
Fondo de Garantía de Créd.de Vivienda de Int.Social		-	-	-	-	
Otras garantías		4.290.807	674.747	130.387	(825.043)	26,32%
Quirografaria - Sin Garantía (solo firma)		-	-	-	-	
Depositos a plazo fijo		417.972	-	-	-	
Subtotales	-	24.974.502	2.258.460	1.150.337	(3.135.216)	100%
Previsión genérica para incobrabilidad de Cartera	-	-	-	-	(652.872)	100%
Totales		24.974.502	2.258.460	1.150.337	(3.788.088)	100%

e) CLASIFICACIÓN DE CARTERA POR SECTOR ECONÓMICO

Al 30 de junio de 2025:

Sector Económico	Cartera Contingente(*) Bs	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera Ejecución(*) Bs	Previsión específica para incobrables Bs
Agricultura y Ganadería	-	294.267	31.816	44.957	(76.773,0)
Caza, silvicultura y pesca	-	15.311	-	-	(322,0)
Extracción de Petróleo y Gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	74.920	(74.920,0)
Industria Manufacturera	-	3.282.584	509.267	195.706	(581.445,0)
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	-	-	-	-	-
Construcción	-	1.756.801	454.829	236.940	(418.846,0)
Venta por mayor y menor	-	9.692.699	1.807.664	421.122	(1.859.587,0)
Hoteles y Restaurantes	-	2.733.648	397.145	46.807	(363.026,0)
Transporte almacenamiento y comunicaciones	-	1.697.034	311.844	24.853	(265.674,0)
Intermediación Financiera	-	-	55.695	-	(55.695,0)
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.518.035	211.244	67.998	(196.762,0)
Administración Pública Defensa y Seguridad	-	40.445	-	-	(1.213,0)
Educación	-	334.442	32.646	-	(36.650,0)
Servicios Sociales, comunicacionales y personales	-	798.127	180.109	20.085	(206.617,0)
Servicio de Hogares Privados	-	22.437	-	-	(568,0)
Servicio de Organizaciones y Órganos	-	-	-	-	-
Actividades Atípicas	-	443.373	-	-	(946,0)
TOTALES	-	22.629.203	3.992.259	1.133.388	(4.139.044)
(+) PREVISION GENERICA					(652.872)
TOTAL GENERAL	-	22.629.203	3.992.259	1.133.388	(4.791.916)

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2024:

Sector Económico	Cartera Contingente(*) Bs	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera Ejecución(*) Bs	Previsión específica para incobrables Bs
Agricultura y Ganadería		332.980	31.816	44.957	76.773
Caza, silvicultura y pesca		15.311			322
Extracción de Petróleo y Gas natural					
Minerales metálicos y no metálicos	-			74.920	74.920
Industria Manufacturera		3.874.909	429.233	195.706	561.331
Producción y Distribución de Energía Eléctrica					
Construcción		2.646.650	128.761	236.940	303.171
Venta por mayor y menor		9.768.237	1.057.964	438.071	1.368.484
Hoteles y Restaurantes		2.906.074	164.746	46.807	227.051
Transporte almacenamiento y comunicaciones		2.033.546	102.015	24.853	140.471
Intermediación Financiera					
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.791.190	148.175	67.998	183.815
Administración Pública Defensa y Seguridad		48.078			1.793
Educación		111.116	32.646		35.276
Servicios Sociales, comunicacionales y personales		954.520	163.104	20.085	160.117
Servicio de Hogares Privados		23.454			599
Servicio de Organizaciones y Órganos					
Actividades Atípicas		466.437			1.288
TOTALES	-	24.974.502	2.258.460	1.150.337	3.135.411
(+) PREVISION GENERICA					(652.872)
TOTAL GENERAL	-	24.974.502	2.258.460	1.150.337	2.482.539

f) CLASIFICACIÓN DE CARTERA POR DESTINO DEL CRÉDITO (Cont.)

Al 30 de junio de 2025:

Sector Económico	Cartera Contingente(*) Bs	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera Ejecución(*) Bs	Previsión específica para incobrables Bs
Agricultura y Ganadería		294.267	31.816	44.957	-76.773
Caza, silvicultura y pesca		15.311			-322
Extracción de Petróleo y Gas natural					0
Minerales metálicos y no metálicos	-			74.920	-74.920
Industria Manufacturera		3.282.584	509.267	195.706	-581.445
Producción y Distribución de Energía Eléctrica					0
Construcción		1.756.801	454.829	236.940	-418.846
Venta por mayor y menor		9.692.699	1.807.664	421.122	-1.859.587
Hoteles y Restaurantes		2.733.648	397.145	46.807	-363.026
Transporte almacenamiento y comunicaciones		1.697.034	311.844	24.853	-265.674
Intermediación Financiera			55.695		-55.695
Servicios Inmobiliarios Empresariales	-	1.518.035	211.244	67.998	-196.762
Administración Pública Defensa y Seguridad		40.445			-1.213
Educación		334.442	32.646		-36.650
Servicios Sociales, comunicacionales y personales		798.127	180.109	20.085	-206.617
Servicio de Hogares Privados		22.437			-568
Servicio de Organizaciones y Órganos					0
Actividades Atípicas		443.373			-946
TOTALES	-	22.629.203	3.992.259	1.133.388	(4.139.044)
(+) PREVISION GENERICA					(652.872)
TOTAL GENERAL	-	22.629.203	3.992.259	1.133.388	(4.791.916)

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2024:

Sector Económico	Cartera Contingente(*) Bs	Cartera Vigente(*) Bs	Cartera Vencida(*) Bs	Cartera Ejecución(*) Bs	Previsión específica para incobrables Bs
Agricultura y ganadería		332.980	31.816	44.957	76.773
Caza, silvicultura y pesca		15.311			322
Extracción de petróleo y gas natural				74.920	74.920
Minerales metálicos y no metálicos	-				
Industria manufacturera		3.874.909	429.233	195.706	561.331
Producción y distribución de energía y Eléctrica					
Construcción		2.646.650	128.761	236.940	303.171
Venta por mayor y menor		9.768.237	1.057.964	438.071	1.368.484
Hoteles y restaurantes		2.908.074	164.746	46.807	227.051
Transporte almacenamiento y comunicaciones		2.033.546	102.015	24.853	140.471
Intermediación Financiera					
Servicios inmobiliarios, Empresariales	-	1.791.190	148.175	67.998	183.815
Administración Pública Defensa y Seguridad		48.078			1.793
Educación		111.116	32.646		35.276
Servicios Sociales, Comunales y Personales		954.520	163.104	20.085	160.117
Servicio de Hogares privados		23.454			599
Servicio de Organizaciones y Organos					
Actividades Atípicas		466.437			1.288
TOTALES	-	24.974.502	2.258.460	1.150.337	3.135.411
(+) PREVISION GENERICA					(652.872)
TOTAL GENERAL	-	24.974.502	2.258.460	1.150.337	2.482.539

g) CLASIFICACIÓN DE CARTERA EN MONTOS Y PORCENTAJES:

Al 30 de junio de 2025:

CALIFICACION	Cartera Contingente(*) Bs	%	Cartera Vigente(*) Bs	%	Cartera Vencida(*) Bs	%	Cartera Ejecución(*) Bs	%	Previsión específica para incobrables Bs
A	-	0,00%	19.732.660,88	87%		0%		0%	-163.349,77
B		0,00%	2.884.678,54	13%	236.575,65	6%		0%	-106.894,10
C		0,00%	11.863,15		789.263,49	20%		0%	-131.318,51
D		0,00%			193.291,68	5%		0%	-96.645,81
E		0,00%			439.761,85	11%		0%	-351.809,47
F		0,00%			2.333.366,73	58%	1.133.387,68	100%	-3.289.026,73
TOTAL	**-**	**0,00%**	**22.629.203**	**100%**	**3.992.259**	**100%**	**1.133.388**	**100%**	**(4.139.044)**
(+) Previsión Genérica									(652.872)
TOTAL GENERAL			**22.629.203**	**100%**	**3.992.259**	**100%**	**1.133.388**	**100%**	**(4.791.916)**

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2024:

CALIFICACION	Cartera Contingente(*) Bs	%	Cartera Vigente(*) Bs	%	Cartera Vencida(*) Bs	%	Cartera Ejecución(*) Bs	%	Previsión específica para incobrables Bs
A	-	0,00%	23.954.525	95,92%	-	0,00%	-	0,00%	(178.160)
B		0,00%	1.019.977	4,08%	38.839	0,00%	-	0,00%	(41.630)
C		0,00%	-	0,00%	215.823	0,00%	-	0,00%	(40.537)
D		0,00%	-	0,00%	146.027	0,00%	-	0,00%	(73.014)
E		0,00%	-	0,00%	119.928	0,00%	-	0,00%	(95.942)
F		0,00%	-	0,00%	1.737.843	0,00%	1.150.337	100,00%	(2.706.128)
TOTAL	-	0,00%	24.974.502	100,00%	2.258.460	0,00%	1.150.337	100,00%	(3.135.411)
(+) Previsión Genérica									(652.872)
TOTAL GENERAL			24.974.502	100%	2.258.460	0%	1.150.337	100%	(3.788.283)

h) CENTRACIÓN CREDITICIA POR NÚMERO DE CLIENTES, EN MONTOS Y PORCENTAJES

Al 30 de junio de 2025:

Detalle	Cartera Contingente Bs	%	Cartera Vigente (*) Bs	%	Cartera Vencida(*) Bs	%	Cartera en Ejecución(*) Bs	%	Previsión p Incobrables(*) Bs
De 1 a 10 mayores prestatarios	-	0%	4.469,16	0%	0	0%	0	0%	-
De 11 a 50 mayores prestatarios	-	0%	322.383,93	1%	37.697,15	1%	0	0%	(39.300)
De 51 a 100 mayores prestatarios	-	0%	1.199.489,22	5%		0%	109.942,61	10%	(115.490)
Otros	-	0%	21.102.860,26	93%	3.954.562,25	99%	1.023.445,07	90%	(3.984.254)
	-	0%	22.629.203	99%	3.992.259	100%	1.133.388	100%	(4.139.044)
(+) Previsión Genérica	-								-652.872
Total General			22.629.203	99%	3.992.259	100%	1.133.388	100%	(4.791.916)

Al 31 de diciembre de 2024:

Detalle	Cartera Contingente Bs	%	Cartera Vigente (*) Bs	%	Cartera Vencida(*) Bs	%	Cartera en Ejecución(*) Bs	%	Previsión p Incobrables(*) Bs
De 1 a 10 mayores prestatarios	-	0%	2.985.677	12%	-	0%	-	0%	(5.518)
De 11 a 50 mayores prestatarios	-	0%	5.865.174	23%	93.292	0%	331.076	29%	(238.766)
De 51 a 100 mayores prestatarios	-	0%	3.203.924	13%	226.761	0%	161.127	14%	(376.289)
Otros	-	0%	13.109.726	52%	1.938.407	0%	658.133	57%	(2.514.838)
	-	0%	24.974.502	100%	2.258.460	0%	1.150.337	100%	(3.135.411)
(+) Previsión Genérica	-								-652.872
Total General			24.974.502	100%	2.258.460	0%	1.150.337	100%	(3.788.283)

(*) La cartera vigente, vencida y en ejecución incluye la cartera reprogramada o reestructurada vigente, vencida y en ejecución.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA DE LAS TRES ÚLTIMAS GESTIONES, es la siguiente:

	30/06/2025 Bs		31/12/2024 Bs		31/12/2023 Bs
Cartera vigente		15.569.757		17.561.621	21.187.928
Cartera vencida		1.800.497		1.354.934	796,693
Cartera en ejecución		804.770		804.771	1.342.569
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		7.059.445		7.412.881	7.112.761
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2.191.762		903.526	388,909
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		328.617		345.567	454,702
Cartera Contingente		-		-	-
Previsión específica para incobrabilidad		(4.139.044)		(3.135.411)	-2.511.077
Previsión genérica p/incobrabilidad p/fact.de riesgo adicional		(606.407)		(606.407)	-606,407
Previsión generica p/ incobrabilidad de cartera p/otros riesgos		(46.465)		(46.465)	-46,465
Previsión genérica cíclica *	-	652.872		(94.453)	-44,808
Cargos por previsión específica para incobrabilidad		1.341.432		1.770.137	1.182.251
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad		-		-	-
Cargos por previsión genérica Cíclica		-		-	-
Productos por cartera (ingresos financieros)	2.234.653		4.680.499		4.711.444
Productos por disponibilidades (ingresos financieros)	3.620	2.238.273	8.709	4.689.208	9.188 4.720.631
Productos en suspenso		1.363.606		977.227	882,651
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		-		-	-
Créditos castigados por insolvencia		1.381.034		1.381.034	855,236
Cuentas castigadas de otras cuentas por cobrar		10.847		10.847	10,847
Número de prestatarios		829		774	816

(*) Corresponde a la suma de la cuenta 255.00

EVOLUCIÓN DE LOS CREDITOS REPROGRAMADOS

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs	31/12/2023 Bs
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7.059.445	7.412.881	7.112.761
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2.191.762	903.526	388.909
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	328.617	345.567	454.702
Total Cartera Reprogramada	9.579.824	8.661.974	7.956.372
Total Cartera Reprogramada en Mora	2.520.379	1.249.093	843.611
Indice de mora	26,31%	14,42%	10,60%

La Mora de la cartera reprogramada alcanza al 26.31% al 30 de junio de 2025, este índice fue de 14.42% al 31 de diciembre de 2024.

Límites Legales

La Cooperativa podrá conceder créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatarios hasta el 5% del capital regulatorio.

Está prohibido otorgar créditos a los miembros del Consejo de Administración, Vigilancia y Comité de Crédito, mientras dure su mandato. Los créditos otorgados anteriormente no podrán ser reprogramados ni renovados.

De igual manera, está prohibida la otorgación de créditos a ejecutivos y todos los que pudiesen comprometer los intereses de la Cooperativa.

Créditos otorgados a una sola entidad financiera hasta el 20% del patrimonio.

Prohibido otorgar créditos con garantía de los certificados de aportación.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

b.8) PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE

Evolución de las previsiones

A continuación, se expone el movimiento contable de la previsión para cartera incobrable:

		30/06/2025	31/12/2024	31/12/2023
	PREVISION INICIAL	3.882.736	2.931.300	2.325.490
(-)	Recuperación de cartera previsionada y disminución de previsiones	(301.172)	(567.172)	(576.441)
(-)	Castigos y recepción de bienes por daciones en pago y adjudicacione judiciales (*)	(122.223)	(240.218)	-
(+)	Constitución de previsiones (**)	1.433.641	1.758.826	1.182.251
	PREVISION FINAL	4.892.982	3.882.736	2.931.300

c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

c.i) Inversiones temporarias

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Inversiones en entidades financieras del país depósitos - Caja de Ahorros	570.019	536.896
Inversiones de Disponibilidad Restringida-Cuotas de Participación en el Fondo RAL	226.430	234.479
	796.449	771.375
Más: Productos devengados por cobrar	-	-
Menos: Previsión por inversiones permanentes	-	-
	796.449	771.375

Las inversiones temporarias al 30 de junio de 2025 presentaron un incremento de Bs25.074 respecto al cierre de la gestión 2024, lo que representa una variación positiva de 3.25%.

Tasas de rendimiento de inversiones temporarias

Las tasas de interés promedio ponderadas al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son las siguientes:

	30/06/2025 %	31/12/2024 %
Inversiones en el Banco Mercantil Santa Cruz depósitos - Caja de Ahorros	0,01%	0,01%
Inversiones en el Banco Prodem S.A.depósitos - Caja de Ahorros	0,05%	0,05%
Inversiones en el Banco Unión S.A.depósitos - Caja de Ahorros	2,00%	2,00%

Las inversiones de disponibilidad restringida, cuotas de participación en el Fondo RAL y Títulos Valores, se valúan al valor de la cuota de participación determinado y/o informado por el administrador y a su valor de costo, convertido a bolivianos en función de las variaciones en el tipo de cambio en los casos que corresponda.

NOTA 8 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cont.)

c.ii) Inversiones permanentes

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

	30/06/2025	31/12/2024
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del País	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	10.290	10.290
Inversiones de disponibilidad restringida	30.000	-
	40.290	10.290
Más: Productos devengados por cobrar	-	-
Menos: Previsión por inversiones permanentes	(5.145)	(5.145)
	35.145	5.145

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, se tiene registrado un (1) Certificado de Aportación, emitido por la Cooperativa de Teléfonos La Paz Ltda.-COTEL La Paz, al valor nominal de $us1.500, tipo de cambio Bs6.86 equivalente a Bs10.290.

Entre 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 las inversiones permanentes registraron un incremento de Bs30.000, la principal variación en este rubro es el incremento de las inversiones de disponibilidad restringida e inversiones en entidades financieras del país.

Las inversiones permanentes tienen una previsión por participación en otras entidades no financieras al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 de Bs5.145, respectivamente.

Tasas de rendimiento de inversiones permanentes

Las tasas de interés promedio ponderadas al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son las siguientes:

	30/06/2025	31/12/2024
	%	%
Inversiones en el Banco Prodem S.A.depósitos a Plazo Fijo	6,00%	6,00%

d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

		30/6/2025	31/12/2024
		Bs	Bs
Pago anticipado del impuesto a las transacciones		-	-
Anticipo por compra de bienes y servicios		12.237	10.458
Seguros pagados por anticipado	d.1)	55.188	18.353
Otros pagos anticipados		1.095	-
Comisiones por cobrar		5.088	3.612
Gastos por recuperar	d.2)	108.399	113.099
Importes entregados en garantía	d.3)	84.820	121.820
Otras partidas pendientes de cobro	d.4)	136.273	119.833
		403.100	**387.175**
Menos: Previsión para otras cuentas por cobrar	d.5)	(157.307)	(127.293)
		245.793	**259.882**

d.1) El saldo de Bs55.188, al 30 de junio de 2025, corresponde al pago realizado a la Compañía de Seguros de Vida Fortaleza S.A., por póliza de seguros.

d.2) El saldo de Bs108.399 al 30 de junio de 2025, está compuesto principalmente por el registro de gastos judiciales en la recuperación de la Cartera en mora, mediante procesos vía judicial.

d.3) El saldo de Bs84.820 al 30 de junio de 2025, está compuesto por el monto entregado en garantía por el inmueble alquilado, para el funcionamiento de nuestra Oficina Central, por último Boletas de Garantía cumplimiento de Contrato.

d.4) El saldo de Bs136.273 al 30 de junio de 2025 está compuesto principalmente por pagos efectuados por concepto de Renta Dignidad, los cuales se encuentran pendientes de cobro ante la Gestora Pública. Asimismo, incluye montos correspondientes a deudas por cobrar a los exfuncionarios Víctor Abraham Molina Flores y Rodrigo López Ulloa.

d.5) El saldo de Bs157.307 al 30 de junio de 2025 corresponde a la previsión del 100% de las partidas pendientes de cobro y otras previsiones constituidas para las partidas señaladas.

e) BIENES REALIZABLES

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

	30/06/2025	31/12/2024
	Bs	Bs
Bienes muebles recibidos en recuperación de Créditos	8.987	8.987
	8.987	8.987
Menos: Previsión por desvalorización:	(8.986)	(8.986)
	1	1

f) BIENES DE USO

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

	30/6/2025			31/12/2024
	Valores originales Bs	Depreciaciones acumuladas Bs	Valores netos Bs	Valores netos Bs
Terrenos	-	-	-	-
Edificios	377.081	(299.187)	77.894	82.608
Muebles y enseres	155.211	(136.245)	18.966	23.623
Equipos e instalaciones	218.076	(167.504)	50.572	57.913
Equipos de Computación	354.475	(336.752)	17.723	22.350
Vehículos	3.410	(2.444)	966	1.307
	1.108.253	(942.132)	166.121	187.801

Las depreciaciones de bienes de uso cargadas a los resultados al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 fueron Bs22.179 y Bs47.478, respectivamente.

g) OTROS ACTIVOS

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

	30-06-2025	31-12-2024
	Bs	Bs
Bienes Diversos		
Papelería, útiles y materiales de servicio	5.018	13.736
	5.018	13.736
Activos Intangibles		
Programas y aplicaciones informaticas (*)	22.869	26.951
TOTAL	**27,887**	**40,687**

(*) Adicionalmente, la Cooperativa ha registrado la Licencia del uso del Software SFI V4.5, licencia Espía, la licencia Informix 4GL y Licencia módulo retenciones Judiciales del proveedor AXON., que al 30 de junio de 2025 que alcanza la suma de Bs22.869.

h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

i) OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

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

	30-06-2025	31-12-2024
	Bs	Bs
Obligaciones con el Público para Cuenta de Ahorro y a plazo (1)		
Obligaciones con el Público a la Vista	1.346	1.213
Obligaciones con el Público en caja de ahorros	3.884.162	3.358.046
Obligaciones con el Público en depósitos a plazo fijo	18.043.106	20.199.780
Obligaciones con el Público restringidas	231.399	229.587
Cargos financieros devengados por pagar obligaciones con el público	458.016	423.108
	22.618.029	**24.211.734**

Al 30 de junio de 2025, el total de obligaciones con el público bajo a Bs22.618.029, con una reducción de Bs1.593.705 con relación a diciembre de 2024. Estas incrementaron en: depósitos en caja de ahorros en Bs526.116, depósitos restringidos en Bs1.812 y Cargos financieros devengados por pagar por Bs34.908; sin embargo, las captaciones presentaron reducciones en: Depósitos a plazo fijo Bs2.156.674.

j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

No existen obligaciones con instituciones fiscales al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

No existen obligaciones con bancos e instituciones de financiamiento al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

	30/06/2025	31/12/2024
Diversas:	Bs	Bs
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	4.127	9.630
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	10.754	14.456
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	13.910	11.325
Acreedores por cargas sociales cargo entidad	20.524	15.938
Acreedores varios **(2)**	180.358	140.133
Provisiones **(3)**	943.572	948.095
Partidas pendientes de Imputación	25.794	26.017
	1.199.039	1.165.594

(2) Detalle de la cuenta Acreedores Varios

	30/06/2025	31/12/2024
Acreedores Varios	Bs	Bs
Acreedores Varios	17.354	8.673
Descuento personal minutos de atraso y licencias	7.839	1.977
Cuotas Fecac La Paz por pagar	5.633	5.632
Sueldos por pagar	15.677	5.919
Otras retribuciones por pagar	31.730	31.730
Operaciones por liquidar a terceros	150	150
Seguro desgravamen Nacional Vida	45.717	7.160
Cuotas de sostenimiento Afcoop socios por pagar	50.776	49.827
Diferimiento de Seguros Desgravamen	1.012	22.795
Poliza multiriego	2.459	1.239
Seguro desgravamen no cobrados	209	2.769
Acreedores Varios Bonos y Otros Gestora Publica de S.S.L.P.	1.550	1.550
SOAT - Univida	-	460
Giros enviados Wester Unión.	252	252
	180.358	140.133

(3) Detalle de la cuenta Provisiones

	30/06/2025	31/12/2024
Provisiones:	Bs	Bs
Provisión para primas	-	-
Provisión para aguinaldos	45.025	-
Provisión para indemnizaciones	113.663	142.932
Provisión para impuestos	3.802	3.802
Provisión para Fondo de Educación	314.554	320.956
Provisión para Fondos de Asistencia y Previsión Social	322.244	322.244
Provisión para gastos de Asamblea de Socios	1.100	1.503
Otras provisiones	130.500	135.644
Provisión pago Servicios Básicos	3.184	2.015
Provisión Auditoria Externa	9.500	19.000
Provisión seguridad privada	-	-
	943.572	948.095

m) PREVISIONES

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Prev. Genérica para incobrab.por factor riesgo adicional (1)	(606.407)	(606.407)
Prev. Genérica para incobrab.de Cartera por otros riesgos (2)	(46.465)	(46.465)
Prevision genérica cíclica (3)	(101.066)	(94.453)
	(753.938)	(747.325)

(1) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa constituyó una previsión genérica por factor de riesgo adicional según inspección de la ASFI., en fecha 17 de febrero de 2020 por Bs606.407.

(2) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa constituyó una previsión genérica voluntaria para cubrir posibles pérdidas futuras y/o de cubrir riesgos externos adicionales no controlados por la entidad, que alcanza a Bs46.465 respectivamente.

(3) Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 la previsión genérica cíclica se constituyó con el fin de evitar subestimar los riesgos en los tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro no se ha materializado, alcanza a Bs101.066 y Bs94.453, respectivamente.

n) TITULOS VALORES EN CIRCULACION

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

No aplicable, no se registran saldos por este concepto.

p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

No aplicable, no se registran saldos por este concepto

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

La composición de los ingresos y gastos financieros al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, es la siguiente:

q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS (Cont)

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Ingresos financieros		
Productos por disponibilidades	64	3.357
Productos por inversiones temporarias	3.556	5.352
Productos por cartera vigente	2.047.916	4.366.780
Productos por cartera vencida	182.556	298.679
Productos por cartera en ejecución	4.181	15.040
Productos por otras cuentas por cobrar	-	-
Productos por inversiones permanentes financieras	-	-
	2.238.273	4.689.208
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el público	(765.493)	(1.524.612)
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de Financiamiento	-	-
	(765.493)	(1.524.612)

Los ingresos financieros son producto de aplicar la tasa efectiva activa, que representa el costo total de los créditos que cancela el prestatario, esta tasa está expresada en porcentaje anualizado e incluye todos los cargos financieros que la Cooperativa cobra a sus socios por los préstamos otorgados.

Los gastos financieros, son el resultado de la aplicación de tasas de interés sobre las captaciones de los socios (Ahorros voluntarios y Ahorros voluntarios a plazo)

r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Recuperación de activos financieros castigados	46,391	136,255
Disminución de previsión para cartera incobrable	301.172	559,048
Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	-	-
Disminución de previsión generica cíclica	-	-
Disminución de previsión para inversiones permanentes	-	-
	347,563	695,303

s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	(1,306,717)	(1,758,826)
Cargos por previsión Genérica para incobrabilidad de cartera	-	-
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	(34,714)	(11,311)
Cargos por previsión genérica cíclica	-	-
Castigo de productos por cartera	(122,223)	(240,218)
	(1,463,655)	(2,010,355)

t) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Ingresos operativos:		
Comisiones Varias	13.225	25.085
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje (*)	1.120	3.339
Ingresos por bienes realizables	-	106
Ingresos operativos diversos	329	376
	14.674	28.905
Gastos operativos:		
Comisiones por servicios	(9.526)	(23.449)
Constitución de previsión por desvalorización	-	-
Gastos operativos diversos (**)	(4.477)	(1.272)
Constitución de previsión por desvalorización	-	-
Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
	(14.003)	(24.721)

(*) Los ingresos Operativos principalmente corresponden a la emisión de facturas por intermediación de servicios de cobranza.

(**) Los gastos operativos principalmente corresponden al pago de comisiones, por la emisión boletas de Garantía y transferencia de fondos

u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Ingresos extraordinarios	-	-
Ingresos de gestiones anteriores (*)	19,181	34,900
Gastos de gestiones anteriores(**)	(3,280)	(1,293)
	15,901	33,607

(*) Los ingresos de gestiones anteriores principalmente corresponden a la reversión de la provisión de antigua data.

(**) Los gastos de gestiones anteriores principalmente corresponden a los gastos no provisionados en la gestión 2024, Pago servicio de energía eléctrica oficina El Alto, pago al Sr.Henrry Eugenio Ramos A. por servicio de transporte y pago servicio de mantenimiento oficina centro Comercial Isaac Tamayo.

v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Gastos de personal	874,649	2,128,805
Servicios contratados	107,151	264,950
Seguros	40,315	82,048
Comunicaciones y traslados	56,095	223,491
Impuestos	77,965	160,765
Mantenimiento y reparaciones	10,973	64,824
Depreciación y desvalorización de bienes	22,179	47,478
Amortización de cargos diferidos	4,082	5,019
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	14,208	18,383
Alquileres	56,557	91,095
Energía eléctrica, agua potable, calefacción	8,146	13,803
Papelería, útiles y material de servicio	30,545	37,933
Suscripciones y Afiliaciones	1,225	4,411
Propaganda y Publicidad	398	989
Aportes superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	16,951	41,346
Multas S.B.y Entidades Financieras	-	326
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera	89,186	154,215
Gastos Comunicación y Publicación en prensa	1,861	3,811
Diversos	1,461	20,452
Total Gastos de administración	1,413,948	3,364,145

w) CUENTAS CONTINGENTES

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

x) CUENTAS DE ORDEN

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

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Garantias recibidas:		
Garantías hipotecarias	28.980.384	29.799.867
Otras garantías prendarias	5.628.822	4.370.032
Garantías de otras Entidades Financieras	584.600	734.500
Otras garantías	5.773.979	5.845.285
	40.965.785	40.749.684
Cuentas de registro:		
Documentos y valores de la Entidad	8.407.348	8.407.348
Cuentas incobrables Castigadas	1.391.881	1.391.881
Productos en suspenso	1.363.606	977.227
	11.162.835	10.776.456
	52.128.619	51.526.140

y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

No aplicable,

no se registran saldos por este concepto

NOTA 9 – PATRIMONIO NETO

a) Capital Social

Los Certificados de Aportación al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, está conformado por Bs2.480.600 y 2.459.300 respectivamente, correspondiente a 24.806 y 24.593 certificados de aportación con un valor nominal de cada una de Bs100.

Al 30 de junio de 2025 se tiene 3.228 socios activos y 169 socios inactivos

Durante el primer semestre de la gestión 2025 se adquirió 213 Certificados de Aportación que equivale a Bs21.300.

a) Aportes no capitalizados

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Donaciones no Capitalizables (1)	3,410	3,410
	3,410	3,410

1) En fecha 8 de octubre de 2021 se realiza la aceptación de la donación de dos (2) motocicletas según contrato de donación en conformidad con el artículo 668° del Código Civil y en cumplimiento al Estatuto Orgánico Homologado de la Cooperativa conforme lo establece el artículo 17 (Fondo Social) inciso c).

b) Reservas

	30/06/2025 Bs	31/12/2024 Bs
Reserva Legal (i)	374,510	-
Otras Reservas Obligatorias (ii)	747,951	747,951
Reservas Voluntarias (iii)	1,564,300	3,415,623
	2,686,761	4,163,574

Reserva Legal

En fecha 25 de abril de 2025 con el comprobante No.1496 se realiza la restitución de la Reserva Legal, según acta notarial No.95/2025, por error en el registro contable de fecha 6 de Julio 2023, dónde se dejó sin saldo la cuenta de Reserva Legal.

En fecha 06 de julio 2023 se realiza la absorción parcial de la pérdida acumulada de la Gestión 2022 con la totalidad del saldo de la Reserva Legal según acta notarial 56// sección No. 5, quedando con saldo cero (0) al 31 de diciembre de 2024 y 2023 respectivamente.

NOTA 9 – PATRIMONIO NETO (Cont.)

ii) Otras Reservas Obligatorias

Constituidas por Ajuste de Capital, Reserva Voluntaria, Fondo para constitución de reservas y Reservas voluntarias no distribuibles, acumuladas al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es de Bs747.951 respectivamente.

En lo referente al Fondo para la constitución de reservas se realizó la absorción de la pérdida acumulada de la Gestión 2022 de forma parcial según acta notarial 56/2023 sección No. 5.

iii)Reservas Voluntarias

La Reserva Voluntaria al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, es de Bs1.564.300 y Bs3.415.623 respectivamente.

d)**Resultados acumulados**

Al 30 de junio de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, La Cooperativa de ahorro y Crédito Societaria Unión Santiago de Machaca Usama R.L. registró una pérdida de Bs1.040.690 frente a la perdida de la gestión anterior de Bs1.476.813 respectivamente.

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El texto ordenado de Ley de Bancos y Entidades Financieras N° 1488 del 20 de diciembre de 2001 en su Artículo 47, dispone que en todo momento las entidades financieras bancarias

deben mantener un patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus Activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos.

La ponderación de activos y contingentes es la siguiente

Al 30 de junio de 2025:

Código	Detalle	Saldo activo Bs	Coeficiente de riesgo	Activo ponderado Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	1.083.697	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	470.201	0,20	94.040
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	3.664.679	0,50	1.832.339
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0,75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	22.830.050	1,00	22.830.050
Totales		28.048.627		24.756.429
10% sobre activo computable				2.475.643
Capital Regulatorio				4.130.081
Excedente patrimonial				1.654.438
Coeficiente de suficiencia patrimonial				**16,68%**

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL (Cont.)

Al 31 de diciembre de 2024:

Código	Detalle	Saldo activo Bs	Coeficiente de riesgo	Activo ponderado Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	1.430.440	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	1.120.952	0,20	224.190
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	4.146.455	0,50	2.073.227
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	-	0,75	-
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	23.923.406	1,00	23.923.406
Totales		30.621.252		26.220.823
10% sobre activo computable				2.622.082
Capital Regulatorio				5.149.471
Excedente patrimonial				2.527.389
Coeficiente de suficiencia patrimonial				19,64%

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, calculados de acuerdo con lo establecido en el reglamento sobre coeficientes de ponderación de Activos y Contingentes, fue del 16.68% y el 19.64%, respectivamente.

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

Al 30 de Junio de 2025, no existió ninguna contingencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Usama" L.tda.

NOTA 12 - HECHOS POSTERIORES

La Cooperativa declara no tener hechos posteriores que pudieran afectar el resultado obtenido al 30 de junio de 2025.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas, consecuentemente no realiza consolidación de estados financieros.

Lic. Rodolfo Pinto Patzi
Jefe de Administración y TT.HH.

Lic. Ximena Mendoza Tellez
Gerente General