



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.

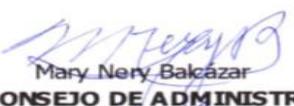
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2024 y 2023

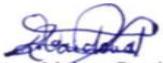
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	2024	2023
		Bs	Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	43.144.807	35.716.738
Inversiones temporarias	8 c)	14.422.202	15.243.706
Cartera	8 b)	316.164.876	346.233.397
Cartera vigente		146.950.812	176.562.576
Cartera vencida		1.285.904	1.055.791
Cartera en ejecución		4.648.642	4.979.322
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		147.221.437	145.824.786
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		1.413.832	3.446.228
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		7.502.858	7.300.159
Productos devengados por cobrar		32.682.986	33.693.870
Previsión para cartera incobrable		(25.541.595)	(26.629.334)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	1.856.154	1.840.803
Bienes realizables	8 e)	121.256	863.261
Inversiones permanentes	8 c)	66.831.436	78.868.749
Bienes de uso	8 f)	16.446.527	16.785.225
Otros activos	8 g)	164.266	766.469
TOTAL DEL ACTIVO		459.151.523	496.318.349
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	336.044.426	372.821.078
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	20.249	14.371
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)	32.693.803	33.383.307
Otras cuentas por pagar	8 l)	7.378.859	5.435.045
Previsiones	8 m)	9.153.237	9.592.959
Obligaciones con empresas publicas	8 p)	-	793.220
TOTAL DEL PASIVO		385.290.574	422.039.980
PATRIMONIO			
Capital social	9 a)	27.109.500	27.488.900
Reservas	9 d)	45.955.258	45.399.117
Resultados Acumulados	9 e)	796.192	1.390.352
TOTAL DEL PATRIMONIO		73.860.950	74.278.369
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		459.151.523	496.318.349
Cuentas de orden	8 x)	801.194.102	836.749.923

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


Mary Nery Balcazar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS


Rosa Almira Cardona Panozo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



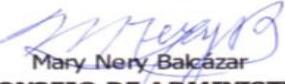
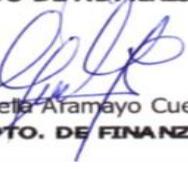
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L.

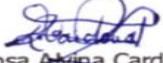
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

**Por los ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en Bolivianos)**

	Nota	2024	2023
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 q)	43.771.091	43.331.776
Gastos financieros	8 q)	(15.772.372)	(14.885.927)
Resultado Financiero Bruto		27.998.719	28.445.849
Otros ingresos operativos	8 t)	5.107.889	4.688.016
Otros gastos operativos	8 t)	(2.536.441)	(2.488.093)
Resultado de Operación Bruto		30.570.167	30.645.772
Recuperación de activos financieros	8 r)	19.891.564	15.994.939
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(21.514.015)	(19.780.722)
Resultado de Operación después de Incobrables		28.947.717	26.859.989
Gastos de administración	8 v)	(26.832.781)	(24.581.725)
Resultado de Operación Neto		2.114.935	2.278.264
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		(676.824)	(523.711)
Resultado Después de Ajuste por Inflación		1.438.111	1.754.553
Ingresos extraordinarios	8 u)	19.680	18.472
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		1.457.791	1.773.025
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	216.567	219.766
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(771.050)	(302.602)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		903.307	1.690.189
Ajuste contable por efecto de la inflacion		-	-
Resultados antes de Impuestos		903.307	1.690.189
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(107.115)	(299.837)
Resultado Neto de la Gestión		796.192	1.390.352

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


Mary Nery Balcazar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Amelio Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS


Rosa Alvaria Cardona Panozo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



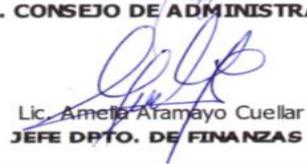
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2024 y 2023
(Presentado en Bolivianos)

	Total del Patrimonio Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldos al 31 de Diciembre de 2022	73.768.913	27.818.100	0	-	45.031.319	919.494
Resultado de la gestión	1.390.352	-	-	-	-	1.390.352
Distribución de Utilidades según Asamblea General	(91.949)	214.600	245.147	-	367.798	(919.494)
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	(245.147)		(245.147)	-		-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Registro de excedentes prescritos	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación Neto	(543.800)	(543.800)	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2023	74.278.369	27.488.900	(0)	-	45.399.117	1.390.352
Resultado de la gestión	796.192	-	-	-	-	796.192
Distribución de Utilidades según Asamblea General	(139.034)	359.337	335.840	-	556.141	(1.390.352)
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acum.	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	(335.840)		(335.840)	-		-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Registro de excedentes prescritos	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación Neto	(738.737)	(738.737)	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2024	73.860.950	27.109.500	(0)	-	45.955.258	796.192

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


 Mary Nery Balcazar

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION


 Lic. Amelita Aramayo Cuellar
JEFER DPTO. DE FINANZAS



Rosa Arvina Cardona Panozo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA


 Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



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

	<u>Notas</u>	2024	2023
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e)	796.192	1.390.352
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(32.960.677)	(34.020.763)
Cargos devengados no pagados		6.950.979	7.761.244
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período		-	-
Previsiones para incobrables		(649.464)	(651.252)
Previsiones para desvalorización		(705.195)	448.106
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		1.716.021	1.683.837
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		227.200	189.683
Depreciaciones y amortizaciones		1.200.558	1.104.958
Otros		(0)	(0)
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(23.424.387)	(22.093.835)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos		33.693.870	38.213.882
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		326.893	247.203
Otras cuentas por cobrar		-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal		(7.756.130)	(7.101.657)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(5.115)	-
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas		(219.256)	(22.803)
Bienes realizables-vendidos		1.582.245	1.089.315
Otros activos-partidas pendientes de imputación		-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		(33.620)	(1.933.924)
Previsiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediacion		4.164.502	8.398.181
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediacion			
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:			
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro		(6.131.731)	(8.637.009)
Depósitos a plazo hasta 360 días		2.396.784	18.965.691
Depósitos a plazo por más de 360 días		(33.028.195)	(30.779.214)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
A corto plazo		32	31
A mediano y largo plazo		(686.000)	1.372.000
Otras operaciones de intermediación:			
Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		5.878	180
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-

(Incremento) disminución de colocaciones:

Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(1.770.600)	-
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(46.210.860)	(90.001.216)
Créditos recuperados en el ejercicio	77.308.679	81.613.861
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(8.116.014)	(27.465.676)

Flujo de fondos en actividades de financiamiento:(8.116.014)
0**Incremento (disminución) de préstamos:**

Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos-	-	-
Títulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-

Cuentas de los accionistas:

Aportes de Capital	(1.074.577)	(788.947)
Pago de Dividendos	(104.822)	(69.521)
Flujo neto en actividades de financiamiento	(1.179.399)	(858.468)

Flujo de fondos en actividades de inversión:**(Incremento) disminución neto en:**

Inversiones temporarias	818.636	6.422.328
Inversiones permanentes	12.000.000	(12.000.000)
Bienes de uso	(566.662)	(238.763)
Bienes diversos	(5.088)	13.990
Cargos diferidos	312.092	(373.028)
Flujo neto en actividades de inversión	12.558.979	(6.175.472)

Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio**Disponibilidades al inicio del ejercicio****Disponibilidades al cierre del ejercicio**

8a)	7.428.068	(26.101.434)
8a)	35.716.738	61.818.172
8a)	43.144.806	35.716.738

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

PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Mary Nery Balcazar

Lic. Amelia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

Rosa Almira Cardona Panozo

Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) Organización

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL. es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y duración indefinida, constituida el 29 de octubre de 1962, con personería jurídica Nº 259 de fecha 22 de abril de 1963, con domicilio legal en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

Mediante resolución SB/001/2000 de fecha 23 de febrero de 2000, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, autorizó el funcionamiento de la Cooperativa, concediéndole la Licencia de Funcionamiento para operar como Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta.

En cumplimiento de lo dispuesto en las Leyes 1488 de 14 de abril de 1993, 1670 de 31 de octubre de 1995, Ley 2297 de 20 de diciembre de 2001 y el Art. 3º del Estatuto Orgánico de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, aprobado mediante Decreto Supremo Nº 22203 de 26 de mayo de 1989 y mediante Asamblea General Extraordinaria de Socios modificó su Estatuto el 20 de enero de 2005.

El objetivo general de la Cooperativa está fundamentado en el control democrático, la solidaridad, la neutralidad política y religiosa y consiste en promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas como Entidad especializada o de objeto único.

El objeto de la Cooperativa es promover entre sus socios el ahorro sistemático y luego facilitar créditos.

La Cooperativa Fátima RL, tiene seis (6) agencias urbanas:

- Agencia El Bajío Km. 6 doble vía La guardia.
- Agencia Mutualista Av. Mutualista.
- Agencia El Zoológico Tercer anillo interno (Zona Zoológico)
- Agencia Abasto Av. Piraà Nº 531
- Agencia Bolívar Calle Bolívar Nº 186
- Agencia Melchor Pinto Av. Melchor Pinto Nº 45

A diciembre de 2024 se cuenta con 106 funcionarios a nivel departamental y en la gestión 2023 con 109 funcionarios.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

• Panorama Macroeconómico Mundial

Las economías en desarrollo, que generan el 60 % del crecimiento mundial, terminarán el primer cuarto del siglo XXI con las perspectivas de crecimiento a largo plazo más desalentadoras desde el año 2000, según la última edición del informe Perspectivas económicas mundiales del Banco Mundial. Aun cuando la economía mundial se estabilice en los próximos dos años, se proyecta que las economías en desarrollo progresarán más lentamente para alcanzar los niveles de ingreso de las economías avanzadas.

Se prevé que la economía mundial se expandirá un 2,7 % tanto en 2025 como en 2026, el mismo ritmo que en 2024, a medida que la inflación y las tasas de interés desciendan gradualmente. También se espera que el crecimiento de las economías en desarrollo se mantenga estable en alrededor del 4 % durante los próximos dos años. Sin embargo, este desempeño sería más débil que antes de la pandemia, e insuficiente para promover los avances necesarios que permitan aliviar la pobreza y alcanzar los objetivos de desarrollo más amplios.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

El análisis del Banco Mundial es la primera evaluación sistemática del desempeño de las economías en desarrollo en el primer cuarto del siglo XXI. De acuerdo con el estudio, durante la primera década, las economías en desarrollo crecieron al ritmo más rápido desde los años setenta. Sin embargo, los avances disminuyeron después de la crisis financiera mundial de 2008-09. La integración económica mundial se debilitó: como porcentaje del PIB, los flujos de inversión extranjera directa (IED) destinados a las economías en desarrollo son aproximadamente la mitad del nivel de principios de la década de 2000. Las nuevas restricciones al comercio mundial en 2024 fueron cinco veces más que el promedio de 2010-19. Como resultado, el crecimiento económico general cayó, del 5,9% en la década de 2000 al 5,1% en la década de 2010 y al 3,5% en la década de 2020. Desde 2014, con la excepción de China e India, las tasas promedio de crecimiento del ingreso per cápita en las economías en desarrollo han sido medio punto porcentual más bajas que en las economías ricas, lo que ha ampliado la brecha entre ricos y pobres.

En la actualidad, las economías en desarrollo revisten mayor importancia para la economía mundial que a principios de siglo, pues representan alrededor del 45% del PIB mundial, en comparación con el 25% en el año 2000. Su interdependencia también ha aumentado: más del 40% de sus exportaciones de bienes se dirigen a otras economías en desarrollo, el doble que en el año 2000. Estas economías, asimismo, se han convertido en una fuente importante de flujos mundiales de capital, remesas y asistencia para el desarrollo para otras economías en desarrollo: entre 2019 y 2023, representaron el 40% de las remesas globales, frente al 30% en la primera década del siglo.

En el informe se señala que, en los próximos dos años, las economías en desarrollo podrían enfrentar graves dificultades. La gran incertidumbre mundial relacionada con las políticas podría socavar la confianza de los inversionistas y limitar los flujos de financiamiento. El aumento de las tensiones comerciales podría reducir el crecimiento mundial. La inflación persistente podría retrasar los recortes previstos de las tasas de interés. Sin embargo, la economía mundial también podría obtener mejores resultados de lo esperado, especialmente si sus principales motores, Estados Unidos y China, logran ganar impulso. En China, la adopción de medidas de estímulo adicionales podría impulsar la demanda. En Estados Unidos, un sólido gasto de los hogares podría dar lugar a un crecimiento mayor que el previsto, con efectos beneficiosos para las economías en desarrollo.

En el informe se sostiene que las economías en desarrollo tienen numerosas opciones para mejorar sus perspectivas de crecimiento, a pesar de los factores desfavorables. Con las políticas adecuadas, estas economías pueden incluso transformar algunos desafíos en grandes oportunidades. Abordar las necesidades de infraestructura, acelerar la transición climática y mejorar el capital humano pueden mejorar las perspectivas de crecimiento y, al mismo tiempo, ayudar a alcanzar los objetivos climáticos y de desarrollo. Mientras tanto, todos los países deberían trabajar juntos para fortalecer la gestión del comercio mundial, con el apoyo de las instituciones multilaterales.

Fuente: Banco Mundial

• **Panorama Económico Nacional**

El Banco Mundial (BM) en la última edición del informe Perspectivas económicas mundiales, estimó que Bolivia cerró el año 2024 con un crecimiento de su Producto Interno Bruto (PIB) de 1,4% y que en 2025 y 2026 el crecimiento será casi similar, 1,5% en ambos períodos.

Bolivia se ubica en el centro de la tabla de las economías de Latinoamérica y el Caribe, entre el grupo de los países que tuvieron un crecimiento negativo, como Haití (-4,2%), Argentina (-2,8%) y Ecuador (-0,7%), y el grupo de las que más crecieron como República Dominicana (5,1%), Belice (4,3%) y Honduras (3,7%). Las estimaciones del BM ponen a Argentina como uno de los países que más crecerán en 2025 y 2026, 5% y 4,7%, respectivamente, y Guyana, 12,3% y 15,7%, respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

El informe, destacó que las economías en desarrollo, que generan el 60 % del crecimiento mundial, terminarán el primer cuarto del siglo XXI con las perspectivas de crecimiento a largo plazo más desalentadoras desde el año 2000. “Aun cuando la economía mundial se estabilice en los próximos dos años, se proyecta que las economías en desarrollo progresarán más lentamente para alcanzar los niveles de ingreso de las economías avanzadas”, expresó el BM en un boletín de prensa.

La proyección para Bolivia se mantiene en 1,5% desde el año pasado; sin embargo, el Presupuesto General del Estado (PGE) 2025 prevé que el país crecerá en 3,51% y tendrá una tasa de inflación de 7,5%.

Para 2024, el BM proyectó un crecimiento de 1,4% y el Fondo Monetario internacional (FMI) de 1,6%, porcentaje menor al 3,71% que proyecto del Gobierno.

Se prevé que el crecimiento en América Latina y el Caribe se acelerará hasta ubicarse en un 2,5 % en 2025 y un 2,6 % en 2026 a medida que Argentina se recupere, las tasas de interés se normalicen y baje la inflación. Según las proyecciones, los precios de los productos básicos respaldarán las exportaciones de la región, aunque el tenue crecimiento de China podría limitar la demanda de los principales productos básicos.

Estas previsiones están expuestas a varios riesgos, principalmente a la baja. Entre ellos figuran la inestabilidad fiscal, la persistencia de la inflación básica y el endurecimiento de las políticas monetarias. El escaso crecimiento de China podría reducir la demanda de productos básicos, especialmente en Chile y Perú.

El cambio climático, en particular las sequías inducidas por La Niña, sigue representando una amenaza significativa para la agricultura y la infraestructura en las zonas vulnerables.

Fuente: Banco Mundial

• **Indicadores del Sistema Financiero Nacional**

Las principales variables del sistema financiero nacional mantuvieron un comportamiento positivo a septiembre de 2024. Los depósitos en el sistema de intermediación financiera alcanzaron los Bs.224.904 millones, superior en 7,5% respecto al mismo período de 2023, en tanto que la cartera de créditos se ubicó en Bs.219.586 millones, mayor en 4,3% respecto a septiembre de 2023. El índice de mora de los créditos se ubicó en 3,5%, por debajo del promedio de la región (3,6%). Por su parte, el nivel de previsiones ascendió a Bs9.468 millones, cubriendo en más de 1,2 veces el nivel de mora. El ratio de liquidez, que relaciona los activos líquidos con los pasivos de corto plazo se ubicó en 65,8%, denotando la capacidad de las entidades financieras para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, así como para mantener la expansión de sus operaciones. El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP), se situó en 13,7%, por encima del mínimo exigido por Ley (10%), aspecto que refleja la solvencia del sistema financiero y su capacidad para continuar expandiéndose. Las utilidades a septiembre se situaron en Bs1.473 millones, la más alta de los últimos cinco años, superior en Bs215 millones al registrado en similar periodo de 2023, lo que muestra claramente la buena dinámica de las operaciones en el sistema financiero.

Fuente: ASFI

• **Indicadores Financieros de la Cooperativa**

Al 31 de diciembre de 2024 El Capital Regulatorio de la Cooperativa sumó 76.90 millones de bolivianos, monto superior a los 79.24 millones de bolivianos de la anterior gestión. El coeficiente de solvencia sobre los riesgos totales ponderados, se sitúa en 25.34 %, monto superior al mínimo requerido del 10 %, lo que demuestra el crecimiento sostenido del Capital Institucional.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Los Depósitos del Público a diciembre de 2024 sumaron 336.04 millones de bolivianos y la Cartera alcanzó la suma de 309.02 millones de bolivianos.

La mora sumó 14.85 millones de bolivianos monto menor a los 16.78 millones de la gestión anterior.

La Cooperativa Fátima RL aplica lo establecido por ASFI en Circular ASFI/669 referidas al tratamiento para el refinanciamiento y reprogramación de créditos con cuotas diferidas.

• Administración de riesgos de crédito y de mercado

Para el **RIESGO CREDITICIO**, la Cooperativa tiene establecidas herramientas de control de concentración crediticia, mismas que se encuentran estipuladas en la Política de RIESGO CREDITICIO para su debida aplicación y control, las cuales están debidamente aprobadas por el Consejo de Administración, y son monitoreadas permanentemente, de manera Semanal y Mensual.

A objeto de que el aspecto de Concentración Crediticia, se constituya en una herramienta para la Gestión del Riesgo Crediticio, se han definido los límites tolerables de máxima concentración, orientados a una apropiada diversificación del riesgo de nuestra cartera de créditos, que son adecuados a la operativa que va desarrollando la institución y a las necesidades que se presenten, tanto internas como del entorno, con la prudencia de verificar la mora y la situación económica por sector. Por otro lado, el aspecto de Definición de Límites, también se analiza desde el punto de vista de favorecer a los indicadores de la Cooperativa influidos por la generación de Cartera de Créditos.

La institución está atenta a la situación económica actual, a fin de evaluar la otorgación de créditos, por lo que los límites Internos son permanentemente monitoreados por el área de **Negocios y la Unidad de Gestión de Riesgos y Seguridad**, a fin de evaluar el comportamiento de la cartera con relación a ellos. **La Unidad de Gestión de Riesgos y Seguridad**, realiza análisis de Riesgos a objeto de evaluar la modificación de los límites cuando amerita.

La Cooperativa financia actividades productivas, comerciales y de servicios que generen un beneficio para el socio afluente a la institución que requiere nuestros servicios Crediticios, ello como parte del cumplimiento a normas de Responsabilidad Social Empresarial, aportando al crecimiento de sus actividades económicas y por ende mejorar su condición de vida de acuerdo a sus necesidades.

En lo que es la Gestión de Otorgación de Créditos, la Institución otorga Recursos destinados a Vivienda, Transporte, Servicios, Comercio y actividades de Consumo, considerando para su aprobación la solicitud de préstamos desde Bs. 7.000.- hasta Bs. 700.000.- o su equivalencia en dólares americanos, sean los prestatarios personas naturales debidamente habilitadas, para lo cual se analiza su capacidad de endeudamiento y el origen de sus recursos, a objeto de mantener el riesgo crediticio a un nivel razonable para la protección y seguridad de los ahorristas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa Fátima Ltda. Cuenta con la concentración y composición de su cartera de Créditos de acuerdo al siguiente cuadro:

RESUMEN DE PREVISION CONSTITUIDA POR CATEGORIA DE CREDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

CARTERA EN MONEDA NACIONAL

CATEGORIA	TOTAL SALDO DE CARTERA	TOTAL PREVISIÓN DE CARTERA	% CONCENTRACIÓN DE CARTEA
6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	91.318.950,27	1.833.337,04	48,20%
3 CREDITO DE CONSUMO	38.763.415,29	3.507.440,95	20,46%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	23.351.228,84	132.722,66	12,33%
4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	23.990.823,44	1.341.017,68	12,66%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	10.358.546,60	143.539,00	5,47%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	1.658.072,71	128.242,36	0,88%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0,00	0,00	0,00%
TOTAL BOLIVIANOS	189.441.037,15	7.086.299,69	100%

CARTERA EN MONEDA EXTRANJERA

CATEGORIA	SALDO CARTERA	TOTAL PREVISIÓN DE CARTERA	% CONCENTRACIÓN DE CARTEA
6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	63.806.616,23	1.701.491,10	53,36%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	19.431.134,12	722.274,59	16,25%
3 CREDITO DE CONSUMO	19.082.380,43	2.107.729,53	15,96%
4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	10.366.688,07	1.379.682,58	8,67%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	1.417.092,43	17.713,53	1,19%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	5.478.536,49	250.237,76	4,58%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0,00	0,00	0,00%
TOTAL DOLARES	119.582.447,77	6.179.129,09	100%

149.030.484,92

CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVIANOS

CATEGORIA	TOTAL SALDO DE CARTERA	TOTAL PREVISIÓN DE CARTERA	% CONCENTRACIÓN DE CARTEA
6 MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ	155.125.566,50	3.534.828,14	50,20%
3 CREDITO DE CONSUMO	57.845.795,72	4.229.715,54	18,72%
2 CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIENDA	42.782.362,96	2.240.452,19	13,84%
4 MICROCREDITO INDIVIDUAL	34.357.511,51	2.720.700,26	11,12%
5 CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	15.837.083,09	161.252,53	5,12%
16 CREDITO PYME CALIF.POR DIAS DE MORA	3.075.165,14	378.480,12	1,00%
28 CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTER	0,00	0,00	0,00%
TOTAL BOLIVIANOS	309.023.484,92	13.265.428,78	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

CARTERA CONSOLIDADA EN BOLIVIANOS		
CATEGORIA	TOTAL CARTERA SALDOS POR TIPO DE CRÉDITO	COMPOSICIÓN DE LA CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO	155.125.566,50	50,20%
REDITO DE CONSUMO	57.845.795,72	18,72%
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	42.782.362,96	13,84%
MICROCREDITO INDIVIDUAL	34.357.511,52	11,12%
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	15.837.083,09	5,12%
CREDITO PYME CALIFICADO POR DIAS MORA	3.075.165,14	1,00%
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERÉS SOCIAL	0,00	0,00%
TOTAL DOLARES	309.023.484,93	100%

La institución da cumplimiento a lo instruido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, ejecutando Políticas adecuadas para la gestión de riesgo de crédito que permitan identificar, medir, monitorear y divulgar los niveles de exposición de este riesgo, de manera permanente, de acuerdo a su plan de trabajo. Se socializa la Divulgación de Riesgo Crediticio proporcionando información semanal del estado de la cartera de créditos, considerando su deterioro en base a exposición de niveles de previsión alcanzada. Por otro lado, gestiona capacitaciones y socialización de material dirigido a oficiales de crédito, a fin de coadyuvar a la buena Gestión de Colocación de Cartera y Criterios de Selección de Clientes, ello orientado a mejorar la colocación y evitar el Riesgo Crediticio.

Prepara informes mensuales de Niveles de Cartera alcanzados con relación a sus Límites Internos Definidos a fin de medir su eficiencia, como parte de Monitoreo y Control del cumplimiento de los mismos. Así mismo se prepara Informe de resultados de la Previsión de Cartera por Categoría de Calificación y Estado.

Para el **RIESGO DE MERCADO** la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos los cuales se ajustan al tamaño y perfil de riesgos de la institución, la misma que se encuentra debidamente aprobada por el Consejo de Administración, y están enfocadas a controlar y alertar sobre la probabilidad de incurrir en pérdidas derivadas de movimientos adversos en los Factores de Mercado, tales como Tasa de Interés y Tipo de Cambio, por lo cual estos indicadores son monitoreados de manera permanente, con periodicidad Semanal y Mensual y trimestral para reuniones del Comité de Riesgos, realizando trabajos periódicos de medición y control de este riesgo, y dicho monitoreo es socializado a las áreas involucradas en su gestión.

Independientemente de lo indicado, la institución cuenta con la herramienta PERLAS y SAFER para coadyuvar al monitoreo de este tipo de Riesgo, y otros en general.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL., han sido preparados de acuerdo a las normas contables del Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, actualizado mediante resoluciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), las mismas que concuerdan en todos los aspectos significativos con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Las diferencias más significativas son las que se mencionan continuación:

- En aplicación de la Resolución SB Nº 165/08 de 27 de agosto de 2008 los rubros no monetarios se exponen a valores históricos sin considerar las variaciones de la Unida de Fomento a la Vivienda (UFV).
- En aplicación al Manual de Cuentas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) no se permite la reexpresión de los Bienes Realizables a moneda constante, aspecto que, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, es requerido a través de la Norma Contable Nº 3, emitida por el Consejo Nacional de Auditoria y Contabilidad del Colegio de Auditores y Contadores Públicos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

de Bolivia.

a) BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023 han sido preparados de acuerdo a las modificaciones en el manual de cuenta establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), sin considerar los efectos de la inflación, exponiéndose a valores históricos.

a.1) VALUACION DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos en moneda extranjera, se valúan y se reexpresan al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre del ejercicio. Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización, se registran en los resultados del ejercicio, en las cuentas de "Diferencia de Cambio" según corresponda.

b) CARTERA

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados por cobrar, que corresponden únicamente a la cartera vigente, ya que los productos de la cartera en mora, son contabilizados en el momento de su percepción efectiva.

Al 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa mantiene como metodología para evaluar y calificar la cartera de crédito, criterios enmarcados en lo dispuesto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera, incorporados en las Directrices Generales para la Gestión de Riesgo de Crédito, contenidos en el *Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente al 31 de diciembre de 2024, tomando en cuenta los parámetros y lineamientos establecidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, incorporados en la *RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*, en sujeción a Circulares con Modificaciones que hubiera al Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos.

Por otro lado la Cooperativa cuenta con una Política de Manejo de Previsiones Genéricas Voluntarias, a objeto de mejorar el nivel de cobertura de Riesgo para Incobrables, y cubrir posibles pérdidas futuras por otros riesgos adicionales a la morosidad que aún no se hayan materializado, no relacionadas con operaciones de cartera de crédito, bienes realizables, inversiones y otras cuentas por cobrar, si no por desviaciones encontradas durante la etapa de revisión de una muestra representativa de prestatarios elegidos al azar, seleccionados bajo criterio estadísticos, mediante una herramienta informática (SAS) implementada la institución para tal efecto, en cumplimiento a lo dispuesto en *Numeral 2, Art.3º, Secc.3, Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS*. Esta Operativa se realiza con una periodicidad óptima, lo que permite un seguimiento continuo a la gestión de colocación de créditos.

Por otro lado, nuestra Política de Manejo de Previsiones Genéricas Voluntarias en sujeción a la dinámica de la Cuenta **139.09**, contempla la gestión de ejecutar otras acciones, análisis y estudios sustentados en razón a **criterios de prudencia**, que permite a la institución la determinación de importes prudenciales de Previsiones a constituir como respaldo para cubrir posibles pérdidas por exposición a Riesgos aún no Identificados y/o Materializados, para dar la adecuada cobertura a la Cartera de Créditos, de ser necesario, en aplicación de sanas prácticas para la Gestión del Riesgo Crediticio, ello **si se presentaran** situaciones atípicas, por aspectos ajenos al manejo de la institución, como Políticas Gubernamentales, Situaciones de desastres (Pandemias), Situaciones de Conflictos Sociales y otros que, determinados por Análisis de Riesgos, sustenten su contabilización.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Podrán ser utilizadas por la institución en virtud a sus buenas y saludables gestiones de Riesgo Crediticio, acompañadas de una adecuada gestión de Riesgo Reputacional y previo análisis de Riesgo que sustente el criterio.

La Entidad, está atenta y preparada para accionar medidas pertinentes a fin de resguardar su activo mas importante, que es la cartera de crédito, coadyuvando con el área de Crédito en la gestión **preventiva** que es la colocación de cartera, impartiendo cursos y materiales a fin de contar con un adecuado criterio de selección y calificación de clientes para la otorgación de créditos. Así mismo a objeto de evitar el **deterioro** de la Cartera, se realiza control mediante Monitoreo de la Calidad de la misma en el transcurso del mes, previo a que éste se materialice, gestión que es permanentemente. Se prepara material de Divulgación y es socializado a las áreas que Gestionan el Riesgo Crediticio.

De acuerdo a lo establecido en el *Artículo 8º, de la Sección 3 del Capítulo IV, Título II, Libro 3º, del REGLAMENTO PARA LA EVALUACIÓN Y CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS*, y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa ha constituido lo requerido para la Previsión Cíclica al 31 de diciembre de 2024.

b.1) METODOS UTILIZADOS PARA EL DEVENGAMIENTO DE LOS PRODUCTOS GANADOS

Los intereses ganados son contabilizados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre la cartera vigente calificada A, B y C.

Los productos financieros sobre cartera en mora y la cartera vigente con calificación D, E y F no se reconocen como ingresos hasta el momento de ser efectivamente percibidos.

C) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

Las inversiones temporarias y permanentes se valúan de la siguiente manera:

Las inversiones en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Ral) en moneda nacional se valúan a su valor de costo más las ganancias correspondientes y en moneda extranjera, a su valor de costo actualizado en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense, más las ganancias correspondientes.

Otras participaciones en entidades de servicios públicos (Cotas, Cre y Saguapac) son valuadas a su valor de adquisición actualizado.

La participación en Fecacruz y Asocoof, se registran a su valor de costo actualizado menos la correspondiente previsión por incobrabilidad constituida. Al 31 de diciembre de 2024 la participación en Asocoof se encuentra castigada.

Los productos financieros ganados sobre inversiones temporarias y permanentes son contabilizados por el método de lo devengado.

d) BIENES REALIZABLES

La incorporación de los bienes realizables adjudicados en recuperación de créditos, se registran al menor valor que resulte del valor de la adjudicación o el saldo del capital contable neto de previsión por incobrabilidad. Los bienes fuera de uso, se valúan al valor actualizado neto de depreciación con que figuraban en bienes de uso. A partir de su incorporación, no han sido actualizados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Para los bienes realizables excedidos en el plazo de tenencia, se constituyen previsiones en cumplimiento al Art. 461º de la Ley de Servicios Financieros.

Hasta el 31 de diciembre de 2002, los bienes muebles e inmuebles recibidos por adjudicación de crédito entre el 01 de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, podrán permanecer dos (2) y tres (3) años de acuerdo al artículo 13 de la Ley Fere. A partir del 01 de enero de 2003, la constitución de previsiones para los nuevos bienes realizables será del 25% al momento del registro contable, 50% al finalizar el primer Año y 100% antes de finalizar el segundo año.

e) VALUACION DE BIENES DE USO Y METODOS DE DEPRECIACIÓN UTILIZADOS.

Los bienes de uso de la Cooperativa, están contabilizados a su valor de adquisición, suspendiendo a partir del 01 de enero de 2008 la reexpresión de los valores en función a las unidades de fomento a la vivienda, en aplicación a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

La depreciación es calculada por el método de la línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Los mantenimientos, reparaciones, renovaciones y mejoras que no extienden la vida útil de los bienes son cargados a los resultados del ejercicio en el que se incurre.

f) OTROS ACTIVOS

Bienes diversos

Los bienes diversos están valuados a su valor de adquisición, y se contabilizan a cuentas de resultados en función al gasto que se realiza mensualmente. En cumplimiento a normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), no son sujetos de ajuste por inflación.

Cargos diferidos

Se registran como cargos diferidos los egresos atribuibles a gestiones futuras como gastos inherentes a la adquisición de sistemas y programas informáticos, para uso de la institución.

Activos Intangibles

Los activos intangibles se registran a su valor de adquisición o producción menos la amortización acumulada. Los activos intangibles se amortizan sistemáticamente durante su vida útil con cargo a resultados.

g) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS.

Al 31 de diciembre 2024 y 2023 la Cooperativa no registra ningún fideicomiso constituido.

h) PROVISIONES Y PREVISIONES

Las provisiones y previsiones constituidas se registran en cumplimiento a normas contables establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) establecidas en el Manual de cuentas y regulaciones legales vigentes.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. De acuerdo al Decreto Supremo N° 0110 de fecha 07 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días de trabajo continuo, el personal es acreedor a un mes de sueldo por año de trabajo, incluso en los casos de retiro voluntario, estableciéndose mediante DS N° 522 de 26 de mayo de 2010 el

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

procedimiento para el pago obligatorio en el sector privado a simple requerimiento del personal.

I) PATRIMONIO NETO

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad Nº 3 del Colegio de Auditores de Bolivia, revisada y modificada en septiembre de 2007 y aplicada a partir del 01 de enero de 2008 según carta circular SB/IEN/556/2007, el patrimonio neto debe ser actualizado en función a las unidades de fomento a la vivienda. La Cooperativa a partir del 01 de enero de 2008 no reconoce la reexpresión de dichos valores en función a las unidades de fomento a la vivienda, en aplicación de la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

j) RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los resultados del ejercicio deben ser determinados de acuerdo a lo requerido en la norma contable Nº 3 del Colegio de Auditores de Bolivia, revisada y modificada en septiembre de 2007 y aplicada a partir del 01 de enero de 2008 según carta circular SB/IEN/556/2007, reexpresando en función a las unidades de fomento a la vivienda cada una de las líneas del estado de resultados, sin embargo a partir del 01 de enero de 2008, la Cooperativa suspende la reexpresión de dichos valores en aplicación de la circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008.

k) TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES.

La Cooperativa ha cumplido con las disposiciones legales vigentes que rigen nuestras actividades revelando su tratamiento en los estados financieros y sus notas de acuerdo a las normas contables emitidas por ASFI

L) ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES

No se han presentado en el periodo.

m) CARGOS FINANCIEROS PAGADOS

Los cargos financieros provenientes de las captaciones del público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función al tiempo transcurrido.

n) TRATAMIENTO CONTABLE DEL IMPUESTO A LAS UTILIDADES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Fátima RL., en lo que respecta al Impuesto a las utilidades de las Empresas, está sujeta al régimen tributario establecido en la Ley Nº 843, modificada con la Ley 1606 y el Manual de Cuentas vigente. La tasa es del 25% y es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Mediante D.S. 3005 de 30 de noviembre de 2016 se reglamenta el Artículo 51 de la Ley 843 (Texto Ordenado), estableciendo la aplicación de la alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas AA-IUE Financiero, determinando que las entidades bancarias y no bancarias, que excedan el 6% del coeficiente de rentabilidad respecto del patrimonio, a partir del ejercicio 2017 estarán gravados con una alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas AA-IUE Financiero del 25%, la cual no será computable como un pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

La Ley Nº 169 de 9 de septiembre de 2011, que sustituye el artículo 48 de la Ley Nº 843, determina que el tratamiento de las pérdidas producidas a partir del ejercicio 2011 podrá deducirse de las utilidades gravadas que se obtengan, como máximo hasta los tres años siguientes. Las pérdidas acumuladas a ser deducidas no

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

serán objeto de actualización.

NOTA 3 CAMBIOS EN LA POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Cambios y políticas contables establecidas por la Cooperativa corresponden a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Al 31 de diciembre de 2024, no se han presentados cambios en las políticas y prácticas contables que deban ser revelados.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

NOTA 4 - ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre 2024 y 31 de diciembre 2023, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida correspondientes a:

- a) Montos de Encaje Legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados
- b) Cuotas de participación Fondos destinados para créditos al sector productivo y vivienda social CPVIS III, Fondo FIUSER y Fondo CPRO.
- c) Boletas de garantía por cobranzas de servicios

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	22.559.192	20.968.817	
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	10.944.919	12.672.099	
Productos por cobrar inversiones de disponibilidad restringida		-	322.111	
Importes entregados en garantía		623.334	660.620	
Cuotas de particip. Fondo para Créditos dest.al Sector Prod.y a Vivienda de Interes Social		727.654	727.654	
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos e garantía de préstamos de liquidez del BCB		32.000.000	32.000.000	
Cuotas de participación Fondo Fiuser		959.869	13.111.784	
Cuotas de participación Fondo CPRO		27.742.361	15.590.446	
Total activos sujetos a restricciones		95.559.173	96.053.531	

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

Descripción	2024		2023		
	Moneda Nacional	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs
Titulos	2.574.559	2.511.152	2.618.048	2.547.211	
Efectivo	6.979.599	15.031.522	6.912.771	15.795.301	
Total	9.554.158	17.542.674	9.530.819	18.342.512	
Moneda Extranjera	Requerido Bs	Constituido Bs	Requerido Bs	Constituido Bs	
Titulos	8.430.876	8.433.767	9.994.987	10.124.889	
Efectivo	8.676.661	12.595.434	8.755.894	11.223.798	
Total	17.107.537	21.029.201	18.750.881	21.348.687	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

Al 31 de diciembre 2024	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	43.144.807	-	43.144.807
Inversiones temporarias	10.167.903	4.254.299	14.422.202
Cartera	38.363.950	277.800.926	316.164.876
Otras cuentas por cobrar	1.856.154	-	1.856.154
Bienes realizables	121.256	-	121.256
Inversiones permanentes	66.691.942	139.494	66.831.436
Bienes de uso	0	16.446.527	16.446.527
Otros activos	53.741	110.526	164.266
Total Activo	160.399.752	298.751.771	459.151.523
Obligaciones con el publico	208.153.853	127.890.573	336.044.426
Obligaciones con Instituciones Fiscales	20.249	-	20.249
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	32.693.803	-	32.693.803
Otras cuentas por pagar	5.649.356	1.729.503	7.378.859
Previsiones	42.251	9.110.987	9.153.237
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	-	-	-
Total Pasivo	246.559.512	138.731.062	385.290.574
Cuentas Contingentes	-	-	-

Al 31 de diciembre 2023	Corriente	No Corriente	Total
	Bs	Bs	Bs
Disponibilidades	35.716.738	-	35.716.738
Inversiones temporarias	10.656.496	4.587.209	15.243.706
Cartera	40.892.652	305.340.745	346.233.397
Otras cuentas por cobrar	1.706.643	134.160	1.840.803
Bienes realizables	863.261	-	863.261
Inversiones permanentes	17.308.391	61.560.358	78.868.749
Bienes de uso	-	16.785.225	16.785.225
Otros activos	48.653	717.816	766.469
Total Activo	107.192.835	389.125.514	496.318.349
Obligaciones con el publico	240.716.462	132.104.616	372.821.078
Obligaciones con Instituciones Fiscales	14.371	-	14.371
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financ,	1.383.307	32.000.000	33.383.307
Otras cuentas por pagar	4.570.448	864.597	5.435.045
Previsiones	-	9.592.959	9.592.959
Valores en circulacion	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Obligaciones con Empresas Publicas	793.220	-	793.220
Total Pasivo	247.477.808	174.562.172	422.039.980
Cuentas Contingentes	-	-	-



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

Posicion de Calce Financiero por plazos

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

AL 31 DE DICIEMBRE 2024	SALDO	A 1 DIA	A 7 DIAS	A 14 DIAS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 270 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	A 1080 DIAS	A 1800 DIAS	A MAS DE 1800 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	459.151.523	11.407.898	11.363.066	11.005.135	42.783.230	1.117.985	1.077.939	2.478.432	2.208.629	76.957.438	12.254.523	0	19.437.044	72.837.825	194.222.379
DISPONIBILIDADES	43.144.801	10.786.200	10.786.200	10.786.200	10.786.200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	14.420.288	60.325	265.455	179.694	4.064.051	667.354	576.817	151.627	1059.756	1780.909	1847.206	-	834.882	672.429	899.782
CARTERA VIGENTE	294.172.249	561.373	281.411	39.241	36.429	244.479	195.714	847.076	947.185	1232.315	10.267.823	-	18.602.162	72.165.396	188.751.645
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1332.279	-	30.000	-	566.584	50.900	120.440	-	201525	362.830	-	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	66.569.378	-	-	-	5.000.000	-	-	-	-	61429.884	39.494	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	39.512.529	-	-	-	22.329.966	155.252	184.967	19.728	163	12.151.000	-	-	-	-	4.570.952
PASIVOS	385.290.574	1.818.859	7.982.684	5.402.261	20.090.941	28.587.506	18.526.676	45.483.728	31.866.985	86.799.872	55.778.607	0	26.856.610	27.228.497	28.867.348
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	74.436	-	-	-	74.436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	76.908.689	15.382	269.180	915.213	2.099.607	3.430.128	2.553.369	4.229.978	1853.499	4.460.704	10.035.511	-	8.136.939	11.882.393	27.048.786
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	24.158.420	-	6.037.456	4.211.705	5.347.200	5.931.991	14.533.391	40.344.336	28.534.730	48.190.501	45.330.801	-	15.269.858	7.851.632	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	10.527.701	179.068	1673.337	274.965	249.840	699.548	252.622	867.454	1469.630	885.585	85.462	-	1690.990	480.200	-
FINANCIAMIENTOS BCB	32.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	32.000.000	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	686.000	-	-	-	-	686.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	6.225	-	-	-	6.225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.304.687	-	-	-	2.313.281	-	991.406	-	-	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	20.388.634	5.409	2.711	378	351	7.839.839	195.288	41959	9.126	1263.082	248.833	-	1758.823	7.014.272	1818.562
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE	9.589.039	3.380.382	5.602.874	22.692.289	-27.469.521	-17.448.737	-43.005.296	-29.658.356	-9.842.434	-43.524.084	0	-7.419.566	165.355.031		
BRECHA ACUMULADA	9.589.039	12.969.421	18.572.295	41.264.585	13.795.063	-3.653.674	-46.658.970	-76.317.326	-86.159.760	-129.683.844	-129.683.844	-137.103.410	-137.103.410	28.251.622	

(1) Incluye las obligaciones de empresas publicas

AL 31 DE DICIEMBRE 2023	SALDO	A 1 DIA	A 7 DIAS	A 14 DIAS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 270 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	A 1080 DIAS	A 1800 DIAS	A MAS DE 1800 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	496.318.350	0	0	0	87.093.678	1.107.326	884.278	2.893.059	0	15.214.495	11.122.252	378.003.262	0	0	0
DISPONIBILIDADES	35.716.736	-	-	-	35.716.736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INVERSIONES TEMPORARIAS	15.238.924	-	-	-	4.024.662	579.323	508.770	1898.597	-	3.640.362	2.159.043	2.428.67.00	-	-	-
CARTERA VIGENTE	322.387.361	-	-	-	928.317	347.833	159.109	853.272	-	2.719.184	8.829.049	308.497.797.00	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1320.292	-	-	-	641.934	27.440	57.500	5.668	-	454.330	134.180	-	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	78.560.358	-	-	-	7.000.000	-	-	-	-	-	-	61560.358.00	-	-	-
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	43.094.679	-	-	-	28.782.769	152.730	158.899	135.522	-	8.347.819	-	556.940.00	-	-	-
PASIVOS	422.039.980	0	0	0	53.646.506	16.687.155	16.206.924	54.825.502	0	106.111.721	62.346.181	112.215.991	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	127.862	-	-	-	27.862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO (1)	82.570.214	-	-	-	6.605.617	2.477.106	1651404	6.605.617	-	7.431.319	9.908.426	47.890.725.00	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO (1)	27.189.637	-	-	-	33.042.910	13.444.366	12.454.412	46.866.087	-	94.601970	50.794.985	20.692.207.00	-	-	-
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	10.469.935	-	-	-	2.334.964	762.51	545.969	1204.996	-	2.803.581	1473.714	1344.560.00	-	-	-
FINANCIAMIENTOS BCB	32.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.000.000.00	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	1378.193	-	-	-	1378.193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.229.253	-	-	-	1560.477	-	668.776	-	-	-	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	20.574.366	-	-	-	7.803.263	3.532	886.363	148.802	-	1274.851	169.056	10.288.499.00	-	-	-
CUENTAS CONTINGENTES	793.220	-	-	-	793.220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE	0	0	0	34.240.392	-15.579.829	-15.322.646	-51.932.443	0	-90.897.226	-51.223.929	265.787.271	0	0	0	0
BRECHA ACUMULADA	0	0	0	34.240.392	18.660.563	3.337.917	-48.594.526	-48.594.526	-139.491.752	-190.715.681	75.071.590	75.071.590	75.071.590	75.071.590	75.071.590

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

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

<u>Al 31 de diciembre 2024</u>	ME Equivalente	CMV Equivalente	UFV Equivalente	TOTAL Equivalente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	13.507.179	-	-	13.507.179
Inversiones temporarias	8.833.097	-	-	8.833.097
Cartera	119.893.178	-	-	119.893.178
Otras cuentas por cobrar	469.563	-	-	469.563
Inversiones permanentes	59.260.679	-	-	59.260.679
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	201.963.697	-	-	201.963.697
Obligaciones con el público	188.663.996	-	-	188.663.996
Obligaciones con Instituciones	10.547	-	-	10.547
Obligaciones con bcos y entidades	687.578	-	-	687.578
Otras cuentas por pagar	961.950	-	-	961.950
Previsiones	7.742.889	-	-	7.742.889
Valores en Circulacion	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-
Obligaciones empresas públicas	-	-	-	-
Total Pasivo	198.066.960	-	-	198.066.960
Posicion Larga (Corta)	3.896.737	-	-	3.896.737
Cotizacion o tipo de cambio:	6,86	6,86	1,0000000	

<u>Al 31 de diciembre 2023</u>	ME Equivalente	CMV Equivalente	UFV Equivalente	TOTAL Equivalente
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	14.109.658	-	-	14.109.658
Inversiones temporarias	10.279.065	-	-	10.279.065
Cartera	148.863.990	-	-	148.863.990
Otras cuentas por cobrar	509.564	-	-	509.564
Inversiones permanentes	59.260.679	-	-	59.260.679
Otros activos	-	-	-	-
Total Activo	233.022.955	-	-	233.022.955
Obligaciones con el público	227.320.238	-	-	227.320.238
Obligaciones con Instituciones	2.377	-	-	2.377
Otras cuentas por pagar	873.432	-	-	873.432
Previsiones	8.151.763	-	-	8.151.763
Total Pasivo	237.724.925	-	-	237.724.925
Posicion Larga (Corta)	(4.701.969)	-	-	(4.701.969)
Cotizacion o tipo de cambio:	6,86	6,86	1,0000000	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Caja		
Billetes y Monedas nominativo por moneda	6.204.794	6.865.879
Fondos asignados a cajeros automáticos	5.903.854	6.669.939
Banco Central de Bolivia	300.940	195.940
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	22.559.192	20.968.817
Bancos y corresponsales del país	14.380.815	7.882.040
Bancos y corresponsales del país nominativo por entidad	14.378.971	7.882.040
Productos devengados por cobrar disponibilidades	5	3
Productos devengados por cobrar disponibilidades	5	3
Total Disponibilidades	43.144.807	35.716.738

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Cartera Directa	316.164.876	346.233.397
Cartera Vigente	146.950.812	176.562.576
Cartera Vencida	1.285.904	1.055.791
Cartera en Ejecución	4.648.642	4.979.322
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	147.221.437	145.824.786
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1.413.832	3.446.228
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	7.502.858	7.300.159
Productos devengados por cobrar	32.682.986	33.693.870
Previsión para incobrables	(25.541.595)	(26.629.334)
Total Cartera y Contingente	316.164.876	346.233.397

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

Al 31 de diciembre 2024

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Pyme	-	40.746.792	473.013	1.562.558	5.615.170
Microcréditos DG	-	31.668.132	422.735	2.266.644	3.534.828
Microcréditos No DG	-	149.064.734	1.029.915	5.030.918	2.720.700
De consumo DG	-	54.230.607	774.073	2.841.115	865.814
De consumo No DG	-	15.640.773	0,00	196.310	382.960
De vivienda	-	2.821.210	0,00	253.955	145.955
Previsión Genérica	-	-	-	-	12.276.167
TOTALES	-	294.172.249	2.699.737	12.151.500	25.541.595

DG= Debidamente Garantizados.

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	2.698.251	42.073	866.188	765.049
Microcréditos DG	-	160.955.285	1.111.740	5.880.569	4.300.640
Microcréditos No DG	-	35.039.983	756.359	1.949.328	2.792.238
De consumo DG	-	16.788.436	498.995	477.289	432.343
De consumo No DG	-	65.618.908	1.285.811	1.194.023	3.615.542
De vivienda	-	41.286.498	807.040	1.912.084	2.447.354
Previsión Genérica	-	-	-	-	12.276.167
TOTALES	-	322.387.361	4.502.019	12.279.481	26.629.333

DG= Debidamente Garantizados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2024

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1.134.363	32.965	-	14.654
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	-	-	-	-
Industria Manufacturera	-	16.605.847	397.510	301.156	442.921
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	5.575.949	31.573	609.271	435.105
Venta al por mayor y menor	-	68.360.584	717.137	6.042.720	4.237.566
Hoteles y Restaurantes	-	14.595.686	39.688	452.291	496.393
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	64.289.799	652.987	1.880.892	2.331.319
Intermediación financiera	-	199.687	-	98.037	102.546
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	102.413.282	821.119	2.610.345	4.712.152
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	3.402	-	-	51
Educación	-	1.754.496	-	-	27.077
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	15.806.338	-	120.441	305.855
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	343.356	-	36.347	38.905
Actividades atípicas	-	3.089.458	6.755	-	120.883
Previsión Genérica	-				12.276.167
TOTALES	-	294.172.249	2.699.737	12.151.500	25.541.595

Al 31 de diciembre 2023

Actividad Económica	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	834.353	51.813	-	38.341
Industria Manufacturera	-	18.978.697	177.543	362.508	489.139
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	6.117.225	26.540	603.222	443.943
Venta al por mayor y menor	-	75.663.702	573.965	6.153.447	4.589.576
Hoteles y Restaurantes	-	17.700.758	333.415	579.338	795.793
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	69.517.981	1.077.617	1.793.880	2.545.151
Intermediación financiera	-	400.799	98.037	-	57.324
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	112.471.140	2.129.858	2.647.361	4.879.244
Administración pública, defensa y seguridad social	-	46.174	-	-	250
Educación	-	1.842.830	-	19.284	47.680
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	15.224.188	-	120.441	316.881
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	152.651	-	-	7.025
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	3.436.864	33.229	-	142.821
Previsión Genérica	-				12.276.167
TOTALES	-	322.387.361	4.502.019	12.279.481	26.629.333

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre 2024

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganaderia	-	993.721	-	-	881
Industria Manufacturera	-	13.658.124	367.596	187.966	207.063
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	49.859.461	164.352	1.430.891	1.537.895
Venta al por mayor y menor	-	83.798.130	860.714	5.121.587	5.443.745
Hoteles y Restaurantes	-	9.789.308	-	333.161	274.448
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	49.900.905	577.899	1.297.224	1.575.710
Intermediación financiera	-	19.681.757	113.932	608.676	1.224.227
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	52.179.718	602.054	3.110.928	2.805.996
Administración pública, defensa y seguridad social	-	-	-	-	-
Educación	-	1.177.861	13.190	-	27.528
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	12.592.271	-	61.066	166.347
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	540.992	-	-	1.588
Previsión Genérica	-				12.276.167
TOTALES	-	294.172.249	2.699.737	12.151.500	25.541.595

Al 31 de diciembre 2023

Destino del Credito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	529.454	37.621	-	15.930
Industria Manufacturera	-	14.979.520	35.498	385.878	284.384
Construcción	-	53.974.972	688.092	1.150.445	1.774.567
Venta al por mayor y menor	-	98.218.184	937.645	4.358.356	5.140.685
Hoteles y Restaurantes	-	12.797.830	2.318	367.312	305.055
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	52.947.078	1.016.143	1.008.712	1.576.919
Intermediación financiera	-	20.470.161	648.673	814.530	1.639.991
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	55.297.215	1.127.928	4.133.183	3.425.702
Administración pública, defensa y seguridad social	-	35.397	-	-	88
Educación	-	1.108.849	8.101	-	25.431
Servicios sociales, comunitarios y personales	-	11.739.189	-	61.066	162.924
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	289.515	-	-	1.492
Previsión Genérica	-				12.276.167
TOTALES	-	322.387.361	4.502.019	12.279.481	26.629.333

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

Al 31 de diciembre 2024

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2.407.986	-	-	-
Hipotecaria	-	205.865.523	1.502.928	7.043.741	4.929.558
Prendaria	-				
Fondo de garantía	-				
Otras garantías	-	85.898.740	1.196.809	5.107.759	8.335.870
Previsión Genérica	-				12.276.167
TOTALES	-	294.172.249	2.699.737	12.151.500	25.541.595

Al 31 de diciembre 2023

Tipo Garantia	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	2.753.850	-	-	-
Hipotecaria	-	218.969.458	2.459.849	9.136.130	6.770.425
Otras garantías	-	100.664.053	2.042.170	3.143.351	7.582.741
Previsión Genérica	-				12.276.167
TOTALES	-	322.387.361	4.502.019	12.279.481	26.629.333

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

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

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	288.090.897	96%	0,00	0%	0,00	0%	3.935.795	15%
B	-	0%	6.081.351	3%	473.013	7%	0,00	0%	304.415	1%
C	-	0%	0,00	0%	1.830.561	39%	480.264	1%	314.229	1%
D	-	0%	0,00	0%	92.792	25%	0,00	0%	46.396	0%
E	-	0%	0,00	0%	64.339	17%	0,00	7%	51.471	0%
F	-	0%	0,00	0%	239.033	12%	11.671.236	91%	8.613.122	34%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12.276.167	48%
TOTALES	-	0%	294.172.249	100%	2.699.737	100%	12.151.500	100%	25.541.595	100%

Al 31 de diciembre 2023

Calificación	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	314.319.126	107%	-	0%	-	0%	4.845.500	18%
B	-	0%	8.038.623	3%	907.699	34%	-	0%	363.195	1%
C	-	0%	-	0%	1.644.822	61%	-	0%	281.214	1%
D	-	0%	-	0%	515.992	19%	-	0%	193.824	1%
E	-	0%	9.138	0%	696.617	26%	-	0%	366.203	1%
F	-	0%	20.474	0%	736.888	27%	12.279.481	101%	8.303.229	31%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12.276.167	46%
TOTALES	-	0%	322.387.361	100%	4.502.019	100%	12.279.481	100%	26.629.333	100%

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

Al 31 de diciembre 2024

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	10.673.468	4%	1.750.058	65%	5.046.806	42%	2.710.956	11%
11° a 50° mayores	-	0%	25.959.117	9%	949.679	35%	4.609.614	38%	4.133.407	16%
51° a 100° mayores	-	0%	25.881.695	9%	-	0%	2.350.288	19%	2.525.917	10%
Otros	-	0%	231.657.970	0%	-	0%	144.792	1%	3.895.149	15%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12.276.167	48%
TOTALES	-	0%	294.172.249	100%	2.699.737	100%	12.151.500	100%	25.541.595	100%

Al 31 de diciembre 2023

Concentración	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	11.726.238	4%	2.238.549	83%	5.895.001	49%	3.510.556	13%
11° a 50° mayores	-	0%	27.717.878	9%	2.101.048	78%	4.793.644	39%	4.330.570	16%
51° a 100° mayores	-	0%	26.880.345	9%	162.421	6%	1.581.642	13%	1.806.343	7%
Otros	-	0%	256.062.901	87%	-	0%	9.193	0%	4.705.697	18%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	12.276.167	46%
TOTALES	-	0%	322.387.362	100%	4.502.019	100%	12.279.481	100%	26.629.333	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Cartera Vigente	146.950.812	176.562.576	157.988.806
Cartera Vencida	1.285.904	1.055.791	2.591.015
Cartera en Ejecución	4.648.642	4.979.322	5.975.180
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	147.221.437	145.824.786	151.607.463
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1.413.832	3.446.228	7.327.400
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	7.502.858	7.300.159	6.948.123
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	13.265.428	14.353.166	16.189.459
Previsión genérica para incobrabilidad	12.276.167	12.276.167	12.797.606
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	2.834.255	3.273.977	2.958.034
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	4.243.479	4.243.479	14.682.474
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad			196.402
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	42.430.376	41.594.846	43.738.632
Productos en suspenso	5.885.889	5.871.661	4.980.705
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	14.731.999	16.812.624	21.241.741
Créditos castigados por insolvencia	10.826.715	11.076.992	10.836.529
Número de Prestatarios	2.830	3.021	2.931

7. Las Reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

La cartera reprogramada al 31 de diciembre de 2024 fue de Bs. 156.138.126.- habiendo disminuido Bs. 433.047.- con relación al 31 de diciembre de 2023 que era de Bs. 156.571.173.- La disminución se debe a que la mayoría de los clientes han estado cancelando totalmente sus créditos que tienen en dólares, para lo cual han vendido sus activos, esto por la incertidumbre económica y política del País.

Este nivel de cartera reprogramada se mantiene en niveles considerados medios, registrando para esta gestión una tendencia a mantenerse con respecto a la gestión anterior.

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

Concepto	2024 Bs	2023 Bs	2022 Bs
Credito a prestatario o grupo sin garantias reales	5%	3.844.898	3.962.210
Credito a prestatario o grupo con garantias reales	20%	15.379.591	15.848.840
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	23.069.386	23.773.260

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

9. Evolución de las previsiones en las ultimas tres gestiones

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Bs	Bs	Bs
Previsión Inicial:			
(-) Castigos y Bienes y Otros	36.222.292	38.264.081	41.252.651
(-) Recuperaciones	(674.091)	(1.233.654)	(2.703.649)
(+) Previsiones Constituidas	(9.510.142)	(5.700.497)	(15.690.278)
	8.656.773	4.892.362	15.405.357
Previsión Final:	<u>34.694.832</u>	<u>36.222.292</u>	<u>38.264.081</u>

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

▪ **INVERSIONES TEMPORARIAS**

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

Concepto	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	Bs	Bs
Inversiones en entidades financieras del país		
Caja de ahorros	3.475.369	2.566.825
Inversiones de disponibilidades restringidas		
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	3.475.369	2.566.825
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias		
10.944.919	10.944.919	12.672.099
Devengados inversiones en entidades financieras del país	10.944.919	12.672.099
Total Inversiones Temporarias	<u>1.914</u>	<u>4.782</u>
	1.914	4.782
	<u>14.422.202</u>	<u>15.243.706</u>
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversión Moneda Nacional	0,67%	1,76%
Inversión Moneda Extranjera	5,19%	5,66%
Inversión Temporaria Total	3,58%	4,02%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

▪ INVERSIONES PERMANENTES

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

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Inversiones en entidades financieras del país	5.000.000		17.000.000	
Depositos a plazo fijo	5.000.000		17.000.000	
Inversiones en otras entidades no financieras	139.494		130.474	
Participación en entidades de servicios públicos	125.774		116.754	
Participación en entidades sin fines de lucro	13.720		13.720	
Inversiones de disponibilidades restringidas	61.429.884		61.429.884	
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda	727.654		727.654	
Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez	32.000.000		32.000.000	
Cuotas de participación Fondo FIUSSER	959.869		13.111.784	
Cuotas de participación Fondo CPRD	27.742.361		15.590.446	
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	275.778		322.111	
Devengados inversiones de disponibilidad restringida	-		322.111	
(Previsión para inversiones permanentes)	(13.720)		(13.720)	
Previsión inversiones en en otras entidades no financieras	(13.720)		(13.720)	
Total Inversiones Permanentes	66.831.436		78.868.749	

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	6,09%	7,48%
Inversion Moneda Extranjera	0,00%	0,00%
Inversion Permanente Total	1,12%	1,37%

8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Concepto	2024		2023	
	Bs		Bs	
Pagos anticipados	633.842		616.827	
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	474.846		463.575	
Anticipos por compras de bienes y servicios	70.080		46.093	
Seguros pagados por anticipados	88.916		107.159	
Diversas	1.332.279		1.320.291	
Comisiones por cobrar	33.348		43.801	
Gastos por recuperar	282.885		202.509	
Importes entregados en garantía	623.334		660.620	
Otras partidas pendientes de cobro	(a) 392.712		413.362	
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(109.968)		(96.315)	
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(109.968)		(96.315)	
Total Otras Cuentas por Cobrar	1.856.154		1.840.803	

(a) Corresponde principalmente:

	2024	2023
Cuentas por cobrar Money Gram	39.062	97.988
Cuentas Rendicion de Cuentas	29.493	86.950
Seguro prorrataeado por cobrar	54.945	51.619
Cuentas p/cobr.Gestora Pública	269.212	176.805
	392.712	413.362

8e) BIENES REALIZABLES

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

Concepto

	2024	2023
Bienes recibidos en recuperación de créditos	4.491.018	5.929.198
Excedido del plazo de tenencia	285.526	285.526
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	4.205.492	5.643.672
Bienes fuera de uso	873	873
Dentro del plazo de tenencia	0	0
Excedidos del plazo de tenencia	873	873
(Previsión por desvalorización)	(4.370.635)	(5.066.810)
(previsión bienes recibidos en recuperación de Créditos)		
- (previsión por exceso en el plazo de tenencia)	(285.526)	(285.526)
- (previsión por tenencia de bienes incorporados a partir..)	(4.084.236)	(4.780.410)
(previsión bienes fuera de uso)	(873)	(873)
Total Bienes Realizables	121.256	863.261

8f) BIENES DE USO Y DEPRECIACIONES ACUMULADAS

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

	2024	2023
	Bs	Bs
Concepto		
Terrenos	7.299.759	7.299.759
Terrenos	7.299.759	7.299.759
Edificios	7.565.171	7.918.892
Edificios	14.148.827	14.148.827
(Depreciación Acumulada Edificios)	(6.583.656)	(6.229.936)
Mobiliario y Enseres	194.126	185.120
Mobiliario y Enseres	2.042.015	2.011.235
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(1.847.888)	(1.826.115)
Equipos e Instalaciones	380.974	428.334
Equipos e Instalaciones	2.229.624	2.303.729
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(1.848.650)	(1.875.395)
Equipos de Computación	768.610	653.104
Equipos de Computación	4.885.772	4.427.464
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(4.117.162)	(3.774.360)
Vehículos	168.262	232.022
Vehículos	364.959	365.915
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(196.697)	(133.894)
Obras de Arte	69.624	67.994
Obras de Arte	69.624	67.994
Total Bienes de Uso	16.446.527	16.785.225
Gasto de Depreciacion	(905.359)	(880.016)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8g) OTROS ACTIVOS

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Bienes diversos	53.741	48.653
Papelería. útiles y materiales de servicios	53.741	48.653
Activos Intangibles	110.526	717.816
Programas y aplicaciones informáticas	(1) 110.526	717.816
Total Otros Activos	164.266	766.469

Gasto de Amortizacion (295.199) (224.942)

La composicion de las cuentas es la siguiente:

	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Valor de Costo	2.808.128	2.652.885
(Amortizacion Acumulada)	(2.697.602)	(1.935.069)
Gastos de organización	(1) 110.526	717.816

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Entidad no registra movimientos.

8i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>	<u>2022</u> <u>Bs</u>
Obligaciones con el público a la vista	74.436	127.862	32.313
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	76.908.690	82.570.215	93.025.419
Obligaciones con el público a plazo	241.584.202	271.896.937	279.415.628
Obligaciones con el público restringidas	10.527.698	10.469.935	13.763.589
Cargos devengados por pagar	6.949.401	7.756.130	7.101.657
Total Obligaciones con el Publico	336.044.426	372.821.078	393.338.606

8j) OBLIGACIONES FISCALES

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

Concepto	<u>2024</u> <u>Bs</u>	<u>2023</u> <u>Bs</u>
Obligaciones fiscales a la vista	20.249	14.371
Total Obligaciones Fiscales	20.249	14.371

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Bancos y entidades de financieras a la vista	-	-
BCB a plazo	32.000.000	32.000.000
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	692.225	1.378.193
Cargos devengados por pagar	1.578	5.115
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	32.693.803	33.383.307

La cooperativa no tiene líneas de financiamiento a la fecha y los saldos de esta cuenta corresponden a obligaciones con el BCB con garantía del CPVIS III, CSM, Coop. San Mateo y Bco. BISA.

8l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Diversas	3.304.687	2.229.253
Retenciones por orden de autoridades públicas	1.747	-
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	169.987	54.225
Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	239.776	424.588
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	88.149	87.482
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	136.688	126.239
Dividendos por pagar	302.648	268.435
Acreedores varios	(a) 2.365.694	1.268.284
Provisiones	4.041.101	3.187.571
Provisión para primas	833.186	884.747
Provisión para indemnizaciones	1.729.504	915.989
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	193.402	140.137
Provisión para otros impuestos	33.798	49.546
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1.251.211	1.197.152
Partidas pendientes de imputación	33.071	18.221
Fallas de caja	18.182	12.319
Operaciones por liquidar	14.889	5.902
Total Otras Cuentas por Pagar	7.378.859	5.435.045

(a) La composición es la siguiente:

	2024	2023
	Bs	Bs
Fondo de empleados por pagar	5.000	5.000
Seguros por pagar	225.560	398.481
Cuentas por pagar Money Grand	21	5.845
Fondo de Reestructuración Financiera	444.981	484.451
Cta.p/pagar Aud.Ext.POZO & ASOCIADOS	23.720	23.720
Cta.p/pagar Aesa Rating	24.360	12.180
Cta.p/pagar Servicios públicos	23.000	23.000
Cta.p/pagar	619.052	315.607
Cta.p/pagar p/registro gastos adjudicacion	1.000.000	1.268.284
	2.365.694	1.268.284

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8m) PREVISIONES

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	6.318.982	6.318.982
Generica ciclica	2.834.255	3.273.977
Total Previsiones	9.153.237	9.592.959

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Concepto	2024	2023	2022
	Bs	Bs	Bs
Obligaciones a la vista	-	-	-
Obligaciones por cuentas de ahorro	-	793.220	71.751
Total Obligaciones con Empresas Públicas	-	793.220	71.751

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Ingresos Financieros		
Productos por Disponibilidades	43.771.091	43.331.776
Productos por Inversiones temporarias	34	81
Productos por Cartera Vigente	531.315	743.710
Productos por Cartera con Vencida	39.040.600	37.913.840
Productos por Cartera en Ejecución	991.704	1.618.337
Productos por inversiones permanentes	2.398.072	2.062.669
	809.367	993.139
Gastos Financieros	15.772.372	14.885.927
Cargos por Obligaciones con el público	15.770.898	14.884.718
Cargos por Obligaciones Empresas con Participacion Estatal	1.474	1.209
Resultado Financiero Bruto	27.998.719	28.445.849

El promedio de las tasas fue de:

Cartera de créditos MN	13,43%	11,80%
Cartera de créditos ME	11,58%	12,25%
Cartera Consolidada	12,66%	12,00%
Costos de los depositos MN	4,24%	3,73%
Costos de los depositos ME	4,76%	4,11%
Depositos Consolidados	4,54%	3,96%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperaciones de activos financieros castigados		10.353.471	10.258.678
Recuperaciones de capital		90.097	26.324
Recuperaciones de interés		10.174.108	557.968
Recuperaciones de otros conceptos	(a)	89.265	9.674.386
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar		9.538.093	5.736.260
Específica para incobrabilidad de cartera		8.728.850	4.846.118
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos		-	521.439
Otras cuentas por cobrar		27.951	35.763
Generica ciclica		781.292	332.941
Total recuperacion de activos financieros		19.891.564	15.994.939

(a) El movimiento de la cuenta de Recuperación de otros conceptos se debe a la recuperación de la cartera en mora y su forma de contabilización de los productos castigados de cartera, la cual en la gestión 2024 se vio disminuida por la actual situación económica.

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		8.888.629	5.085.008
Específica para incobrabilidad de cartera		8.315.202	4.243.479
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos		-	-
Otras cuentas por cobrar		231.856	192.646
Generica ciclica		341.571	648.884
Perdidas por inversiones temporarias		-	73.209
Perdidas por inversiones temporarias		-	73.209
Castigos de Productos Financieros		12.625.385	14.622.505
Castigo de productos por cartera		12.625.385	14.622.505
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos		21.514.015	19.780.722

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto		<u>2024</u>	<u>2023</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Otros ingresos operativos		5.107.889	4.688.016
Comisiones por servicios		443.182	427.180
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje		724.887	715.783
Ingresos por bienes realizables		3.448.800	3.047.893
Ingresos operativos diversos	(a)	482.000	497.160
Otros gastos operativos		2.536.441	2.488.093
Comisiones por servicios		51.831	74.990
Costo de bienes realizables	(b)	2.320.872	2.274.783
Gastos operativos diversos	c)	163.738	138.319
Resultado neto ingresos y gastos operativos		2.571.448	2.199.923

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

- (a) Corresponde a: Seguro, credito fiscal y otros
- (b) Corresponde a: Registro de const.de prevision por registro de Bienes Adjudicados, costo de venta de inmuebles adjudicados y costo de mantenimiento.
- (c) Corresponde a: Compensacion IT.

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Ingresos extraordinarios	(a)	19.680	18.472
Resultado neto ingresos y gastos extraordinarios		19.680	18.472
Ingresos de gestiones anteriores	(b)	216.567	219.766
Gastos de gestiones anteriores	c)	771.050	302.602
Resultado neto ingresos y gastos gestiones anteriores		(554.484)	(82.835)

- (a) Corresponde principalmente a: Por participacion de coopropietarios.
- (b) Corresponde principalmente a: Pago de seguros, provisiones, comisiones y otros
- (c) Corresponde principalmente a: Registro póliza de seguros, licencias de funcionamiento, mantenimiento y otros.

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto		2024 Bs	2023 Bs
Gastos del Personal		14.930.867	13.596.136
Servicios contratados		2.837.271	2.363.102
Seguros		1.072.776	1.113.327
Comunicaciones y traslados		451.530	427.209
Impuestos		1.100.999	1.109.710
Mantenimiento y Reparaciones		670.988	711.581
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		905.359	880.016
Amortización de Cargos diferidos		295.199	224.942
Otros Gastos de Administración	(i)	4.567.793	4.155.700
Total Gastos de Administración		26.832.781	24.581.725

(i) Los otros gastos de administracion mas importantes son:

Gastos notariales y judiciales	692.103	274.978
Alquileres	72.000	24.000
Energía eléctrica, agua y calefacción	542.243	501.514
Papelería, útiles y materiales de servicio	420.676	396.919
Suscripciones y afiliaciones	8.186	8.820
Propaganda y publicidad	284.171	194.535
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	489.630	507.846
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	-	4.151
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	1.817.052	1.933.959
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	28.934	74.092
Diversos	212.797	234.886
Diversos	4.567.793	4.155.700

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

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

Concepto	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Valores y bienes recibidos en custodia	107	103
Otros valores y bienes recibidos en custodia	107	103
Garantías recibidas	724.570.176	758.787.900
Garantías hipotecarias	718.123.805	752.022.852
Depositos en la entidad financiera	6.446.372	6.765.048
Cuentas de registro	76.623.819	77.961.920
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	14.731.999	16.812.624
Documentos y valores de la entidad	42.192.419	41.768.853
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	11.955.141	12.053.917
Productos en suspenso	5.885.889	5.871.661
Otras cuentas de registro	1.858.371	1.454.866
Total Cuentas de Orden	801.194.102	836.749.923

8y) PATRIMONIOS AUTONOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

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

9a) CAPITAL SOCIAL

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

Concepto	<u>2024</u> Bs	<u>2023</u> Bs
Capital Pagado	27.109.500	27.488.900
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	27.109.500	27.488.900
Total Capital Social	27.109.500	27.488.900

Cantidad de Titulos	266.700	269.922
Valor nominal a la fecha	100	100
Valor patrimonial proporcional	276,94	275,18

Los certificados emitidos y redimidos fueron de 7.010 y 2.687 respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Entidad no registra movimientos.

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Reserva legal	33.355.630	32.799.489
Reserva legal	33.355.630	32.799.489
Otras Reservas Obligatorias	12.599.628	12.599.628
Reservas estatutarias no distribuibles	511.941	511.941
Reservas por otras disposiciones no distribuibles	3.733.332	3.733.332
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	6.314.621	6.314.621
Otras reservas no distribuibles	2.039.734	2.039.734
Total Reservas	45.955.258	45.399.117

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Concepto	2024	2023
	Bs	Bs
Utilidades del período o gestión	796.192	1.390.352
Utilidades del período o gestión	796.192	1.390.352
Total Resultados Acumulados	796.192	1.390.352

De acuerdo al estatuto de la Cooperativa, la distribución anual de excedentes se efectuará de la siguiente forma:

- (a) 50% Distribución de Dividendos, según el monto y el tiempo de los Certificados de Aportación.
- (b) 40% Reserva Legal, para fortalecer en capital institucional.
- (c) 5% Fondo de Educación.
- (d) 5% Fondo de previsión social y apoyo a la colectividad

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2024

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	Activos <u>de riesgo</u> <u>Bs</u>	Coeficiente <u>De riesgo</u>	Activo <u>Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	103.421.238	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	23.132.036	0,20	4.626.407
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	63.432.759	0,50	31.716.380
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	8.069.246	0,75	6.051.935
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	261.096.243	1,00	261.096.243
TOTALES		459.151.523		303.490.965
10% sobre activo computable				30.349.096
Capital Regulatorio (10a)				76.897.953
Excedente patrimonial				46.548.857
Coeficiente de adecuación patrimonial				25,34%

Al 31 de diciembre 2023

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	Activos <u>de riesgo</u> <u>Bs</u>	Coeficiente <u>De riesgo</u>	Activo <u>Computable</u> <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	104.415.101	0,00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0,10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	27.775.760	0,20	5.555.152
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	63.737.368	0,50	31.868.684
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	10.745.687	0,75	8.059.265
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	289.644.434	1,00	289.644.434
TOTALES		496.318.349		335.127.535
10% sobre activo computable				33.512.753
Capital Regulatorio (10a)				79.244.199
Excedente patrimonial				45.731.446
Coeficiente de adecuación patrimonial				23,65%

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



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "FATIMA" RL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

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

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

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

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A la fecha la Entidad no registra inversiones en filiales.

Mary Nery Balcazar
PDTE. CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Amilia Aramayo Cuellar
JEFE DPTO. DE FINANZAS

Rosa Almira Cardona Panozo
PDTE. CONSEJO DE VIGILANCIA

Oscar Manuel Coronado Espinoza
GERENTE GENERAL