

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en Bolivianos)**

ACTIVO	NOTA	2025	2024
Disponibilidades	(8.a.)	2.067.450	1.379.895
Inversiones temporarias	(2.c. y 8.c.)	2.509.948	3.072.396
Cartera, neta de prevision para incobrables	(2.b. y 8.b.)	22.882.907	20.394.031
Cartera vigente		19.956.973	17.655.743
Cartera vencida		118.000	58.088
Cartera en ejecucion		148.490	202.643
Reprogramada o reestructurada vigente		2.540.824	2.262.156
Reprogramada o reestructurada vencida		30.831	26.929
Reprogramada o reestructurada en ejecucion		257.885	300.640
Productos devengados por cobrar cartera (Prevision para incobrabilidad cartera)		766.333 (936.428)	851.430 (963.597)
Otras cuentas por cobrar	(8.d)	387.388	512.153
Bienes realizables	(2.d. y 8.e)	0	0
Inversiones permanentes	(2.c. y 8.c.)	10.038.228	38.228
Bienes de uso, neto de depreciacion acumulada	(2.e. y 8.f.)	132.748	141.098
Otros activos	(2.f. y 8.g.)	111.662	184.485
Fideicomisos constituidos	(2.g. y 8.h.)	0	0
TOTAL ACTIVO		38.130.331	25.722.286
PASIVO			
Obligaciones con el publico	(8.i.)	7.562.624	7.703.336
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento		12.040.000	0
Obligaciones con instituciones fiscales	(8.j.)	0	0
Otras cuentas por pagar	(8.l.)	2.345.762	2.553.352
Previsiones	(8.m.)	368.200	292.225
TOTAL PASIVO		22.316.585	10.548.912
PATRIMONIO NETO	(2.i. y 9.)		
Capital Social		11.308.850	10.860.050
Aportes no capitalizados		0	21.268
Reservas		3.853.608	3.588.481
Resultados Acumulados		651.288	703.575
TOTAL PATRIMONIO NETO		15.813.746	15.173.374
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		38.130.331	25.722.286
CUENTAS DE ORDEN	(8.x.)	41.745.630	38.275.986

Las notas que se acompañan, son parte integrante de los estados financieros


Presidente Consejo de Administracion
Marco Antonio Gonzales Angulo
PRESIDENTE
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.


Gerente General
Cra. Veronica Moscoso Delgadillo
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.

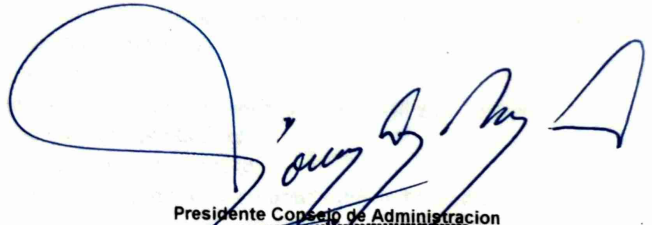

Presidente Consejo de Vigilancia
Milton Porfirio Llanque Claros
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.


Contador General
Cr. Mariene Flavia Barra Morales
ENCARGADA DE OPERACIONES Y CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.**

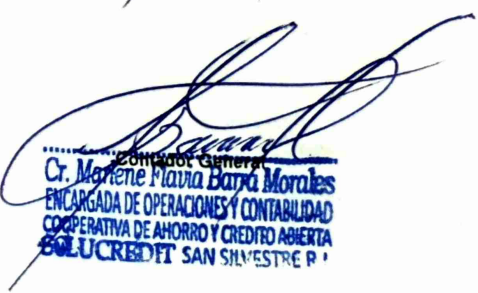
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2025 y el 31 de diciembre de 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTA</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos Financieros	(8.q.)	3.888.402	3.898.834
Gastos Financieros	(8.q.)	(388.819)	(390.889)
Resultado Financiero Bruto		3.499.583	3.507.944
Otros Ingresos Operativos	(8.l.)	44.452	51.519
Otros Gastos Operativos	(8.l.)	(17.424)	(16.753)
Resultado de Operación Bruto		3.526.611	3.542.711
Recuperaciones de Activos Financieros	(8.r.)	4.822.659	5.105.306
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(8.s.)	(5.043.590)	(5.518.325)
Resultado de operación despues de incobrables		3.305.680	3.129.692
Gastos de Administracion	(8.v.)	(2.679.598)	(2.359.690)
Resultado de Operación Neto		626.082	770.002
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		0	0
Resultado despues de ajuste por dif. Cambio y mat. Valor		626.082	770.002
Ingresos extraordinarios	(8.u.)	0	0
Gastos Extraordinarios	(8.u.)	-1.099	0
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		624.983	770.002
Ingresos de gestiones anteriores	(8.u.)	26.304	0
Gastos de gestiones anteriores	(8.u.)		(357)
Resultado antes de impuestos y ajustes contables por efecto de la inflacion		651.288	769.645
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de impuestos		651.288	769.645
Impuesto sobre las utilidades de las empresas		0	66.070
Resultado neto de la gestion		651.288	703.575


Presidente Consejo de Administración
Marco Antonio Gonzales Angulo
PRESIDENTE
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT" SAN SILVESTRE R.L.


Presidente Consejo de Vigilancia
Milton Porfirio Llanque Claros
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT" SAN SILVESTRE R.L.


Gerente General
Carla Veronica Moscoso Delgado
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT" SAN SILVESTRE R.L.


Comandante General
Cr. Mariene Flavia Barja Morales
ENCARGADA DE OPERACIONES Y CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT" SAN SILVESTRE R.L.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.
La Paz - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2025 y el 31 de Diciembre de 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	651.288	703.575
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:	-	-
Productos devengados no cobrados	-	-
Cartera	85.097	431.507
Cargos devengados no pagados	(13.031)	63.102
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	(27.170)	150.902
Otras cuantas por Cobrar	-	(1.052)
Previsiones para desvalorización	-	-
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(99.750)	(24.304)
Partidas pendientes de imputación	-	-
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	28.351	30.635
Amortiz.seguros		
Otros		
Aportes No Capitalizables	(21.268)	10.164
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	70.358	65.111
Reservas voluntarias	-	-
Otras Reservas Obligatorias	194.770	130.221
Resultados Acumulados	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de prestamos		
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		
Otras cuentas por Cobrar		
Obligaciones con el público		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Otras obligaciones		
Otras cuentas por Pagar	25	28
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas	124.765	(247.995)
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	-	-
Bienes Fuera de Uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
Obras en Construcción	-	-
Otros activos partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar diversas provisiones	(113.565)	107.650
Previsiones	75.974	46.935
Flujo neto en actividades de operación	<u>955.843</u>	<u>1.466.478</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.
La Paz - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios finalizados el 31 de Diciembre de 2025 y el 31 de Diciembre de 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	-	-
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	164.753	(144.275)
Depósitos a plazo hasta 360 días	(32.666)	57.070
Depósitos a plazo por mas de 360 días	(259.497)	232.957
Depósitos a plazo restringidas	(270)	309.899
Otras operaciones de intermediación		
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	5.700	(8.700)
Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.		
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio	(2.546.804)	(1.035.662)
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>9.371.216</u>	<u>(588.711)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos	-	-
Certificados de Aportación Obligatorios		
Aportes de capital	448.800	462.750
Pago de Utilidades	(703.575)	(651.106)
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>(254.775)</u>	<u>(188.356)</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro	543.957	(298.804)
Inv. En disponibilidades	18.491	(11.332)
Inversiones permanentes	(10.000.000)	-
Bienes de uso	(20.001)	(36.622)
Bienes diversos	(443)	400
Activos intangibles	73.267	73.267
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(9.384.729)</u>	<u>(273.092)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	<u>687.555</u>	<u>416.319</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>1.379.895</u>	<u>963.576</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>2.067.450</u>	<u>1.379.895</u>

Pdte. Consejo de Administración
Marco Antonio Gonzales Angulo
PRESIDENTE

DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE R.L.

Gerente General
GERENTE GENERAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE R.L.

Pdte. Consejo de Vigilancia

Jilton Porfirio Llanque Claros
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE R.L.

Contador General
Cr. Mariene Playa Barra Morales
ENCARGADA DE OPERACIONES Y CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE R.L.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT SAN SILVESTRE" R.L.
La Paz - Bolivia**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre 2025 y el 31 de Diciembre de 2024
(Expresado en Bolivianos)

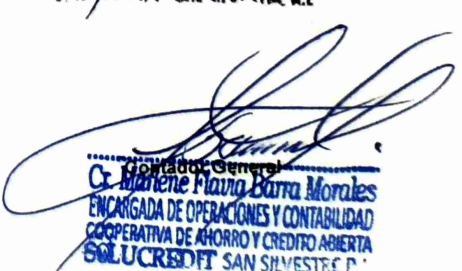
TOTAL	Capital Social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Total
PATRIMONIO						
Saldos al 31 de Diciembre del 2023	10.397.300	11.104	0	3.393.149	651.106	14.452.659
Resultado del ejercicio					703.575	703.575
Distribución de utilidades						0
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades	462.750				(380.500)	82.250
Aportes a capitalizar		10.164			(10.164)	0
Donaciones recibidas						0
Constitución de Reservas				195.332	(260.442)	(65.111)
Otros (Por transferencia de importes al Pasivo)						0
Otros (Por transferencia de importes al Patrimonio)						0
Saldos al 31 de Diciembre del 2024	10.860.050	21.268	0	3.588.481	703.575	15.173.374
Resultado del ejercicio					651.288	651.288
Distribución de utilidades						0
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades	448.800					448.800
Aportes a capitalizar		(21.268)				(21.268)
Donaciones recibidas						0
Constitución de Reservas				265.127		265.127
Otros (Por transferencia de importes al Pasivo)						0
Otros (Por transferencia de importes al Patrimonio)					(703.575)	(703.575)
Saldos al 31 de Diciembre del 2025	11.308.850	0	0	3.853.608	651.288	15.813.746

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros.


Pdte. Consejo de Administración
Marco Antonio Gonzales Angulo
PRESIDENTE
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT" SAN SILVESTRE R.L.


Gerente General
Gerente General
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT" SAN SILVESTRE R.L.


Pdte. Consejo de Vigilancia
Milton Porfirio Llanque Claros
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT" SAN SILVESTRE R.L.


Gerente General
Gerente General
ENCARGADA DE OPERACIONES Y CONTABILIDAD
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SOLUCREDIT" SAN SILVESTRE R.L.