

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE VÍNCULO LABORAL
"LA CONFIANZA R.L."
La Paz - Bolivia**

**INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE VÍNCULO LABORAL
"LA CONFIANZA R.L."
La Paz - Bolivia

INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

CONTENIDO

		<u>Página</u>
PARTE I	INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	
1.1	Dictamen de los estados financieros	1 - 3
1.2	Estado de situación patrimonial	4
1.3	Estado de ganancias y pérdidas	5
1.4	Estado de flujo de efectivo	6
1.5	Estado de resultados acumulados	7
1.6	Notas a los estados financieros	8 - 19
PARTE II	INFORME SOBRE LA SITUACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA	
2.1	Informe del auditor independiente	20
2.2	Resumen sobre los procedimientos aplicados para la revisión de la información tributaria complementaria Anexos del 1 al 15	21 - 32

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE VÍNCULO LABORAL
"LA CONFIANZA R.L."
La Paz - Bolivia**

PARTE I

INFORME SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS



AUDINACO S.R.L.
Auditors y Consultores

COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PÚBLICOS
REGISTRADOS DEL DEPARTAMENTO DE LA PAZ
CERTIFICA QUE:



LA AUDITORIA ESTÁ REGISTRADA EN EL
COLEGIO DE AUDITORES Y CONTADORES PÚBLICOS
REGISTRADOS DEL DEPARTAMENTO DE LA PAZ
CERTIFICA LA RESPONSABILIDAD DE OPINIÓN
La Paz - Bolivia

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VÍNCULO LABORAL
"LA CONFIANZA R.L."

La Paz - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de Vínculo Laboral "La Confianza R.L." (La Cooperativa)**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2025, y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de Vínculo Laboral "La Confianza R.L."**, al 31 de diciembre de 2025, así como sus resultados de sus operaciones y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor, en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código IESBA, por sus siglas en inglés) junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

3. Otra cuestión

Los estados financieros de la Cooperativa correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024 fueron auditados por otro Auditor que expresó opinión no modificada (favorable) sobre dichos estados financieros en fecha de 31 de enero de 2025.

4. Cuestiones clave de la Auditoría

Hemos determinado que no existen cuestiones clave de la auditoría que deban ser comunicados en nuestro informe.



5. Responsabilidades de la Gerencia de la Cooperativa en relación con los estados financieros

La Administración de la Cooperativa es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del Control Interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude, es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones, deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Gerencia.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de "Empresa en Marcha", y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como Empresa en Marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión calificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluido la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran una presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa con relación a otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la misma, así como cualquier diferencia significativa del Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

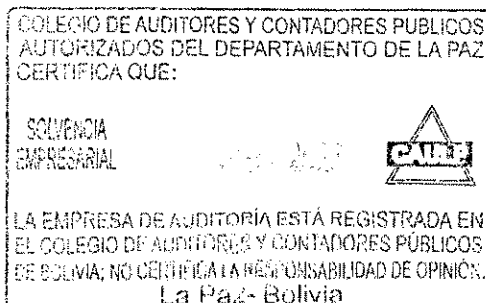
También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que puedan afectar a nuestra independencia y cuando fuera necesario las salvaguardas relacionadas.

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

(SOCIO)

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

La Paz, 6 de febrero de 2026



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL
"LA CONFIANZA" R.L.
La Paz - Bolivia

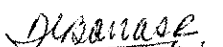
1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>31.12.25</u>	<u>31.12.24</u>
ACTIVO			
Inversiones temporarias	3	31.460.433	42.400.079
Cartera	4	29.901.020	22.503.456
Cartera vigente		30.896.247	23.585.371
Cartera vencida		-	2.548
Productos devengados por Cobrar		15.129	6.332
Previsión para cartera incobrable		<u>(1.010.356)</u>	<u>(1.090.795)</u>
Otras cuentas por cobrar	5	22.305	98.992
Inversiones permanentes	6	23.255.414	8.021.927
Bienes de uso	7	<u>54.845</u>	<u>48.993</u>
Total del activo		<u>84.694.017</u>	<u>73.073.447</u>
Pasivo y patrimonio neto			
Pasivo			
Cobranzas por reembolsar	8	14.974	13.194
Obligaciones restringidas	9	-	7.145
Diversas	10	100.000	103.042
Provisiones	11	283.347	1.189.632
Previsiones	12	<u>351.192</u>	<u>351.192</u>
Total del pasivo		<u>749.513</u>	<u>1.664.205</u>
Patrimonio Neto			
Fondo Social Pagado	13.a)	34.263.600	15.633.600
Aportes no capitalizados	13.b)	42.841.834	50.186.515
Reservas	13.c)	2.798.586	2.182.906
Resultados acumulados	13.d)	<u>4.040.484</u>	<u>3.406.221</u>
Total del patrimonio neto		<u>83.944.504</u>	<u>71.409.242</u>
Total del pasivo y patrimonio neto		<u>84.694.017</u>	<u>73.073.447</u>
Cuentas de orden	14	<u>22.351.155</u>	<u>16.548.290</u>

Las notas que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



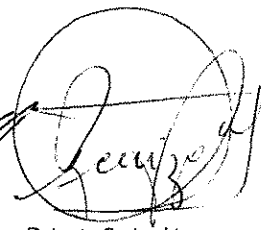
Roberto Cuevas Choque
CONTADOR



Susana De La Barra Rada
TESORERO CONS.
ADMINISTRACION



Carlos Aramayo Garcia
PRESIDENTE
CONS.VIGILANCIA



Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONS.
ADMINISTRACION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL
"LA CONFIANZA" R.L.
La Paz - Bolivia

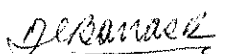
1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>31.12.25</u>	<u>31.12.24</u>
Ingresos financieros	15.a)	5.405.994	5.663.389
Gastos financieros	15.f)	(93.799)	(91.409)
Resultado financiero bruto		5.312.195	5.571.980
Otros ingresos operativos	15.c)	3.159	2.230
Otros gastos operativos	15.h)	(981)	(45.301)
Resultado de operación bruto		5.314.373	5.528.909
Recuperación de activos financieros	15.b)	414.449	12.013
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	15.g)	(348.371)	(349.390)
Resultado de operación después de incobrables		5.380.451	5.191.532
Gastos de administración	15.i)	(1.298.443)	(1.170.836)
Resultado de operación neto		4.082.008	4.020.696
 Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	 15.m)	 -	 -
Resultados después del ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		4.082.008	4.020.696
Ingresos extraordinarios	15.d)	-	311.814
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		4.082.008	4.332.510
Ingresos de gestiones anteriores	15.e)	23.842	21.436
Gastos de gestiones anteriores	15.k)	(1.721)	(2.261)
Resultado antes de impuestos		4.104.129	4.351.685
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)	15.j)	(63.645)	(945.464)
Resultado neto del ejercicio		4.040.484	3.406.221

Las notas que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



Roberto Cuevas Choque
CONTADOR



Susana De La Barra Rada
TESORERO CONS.



Carlos Afamayo, Garcia
PRESIDENTE



Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONS.
ADMINISTRACION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL
"LA CONFIANZA" R.L.
La Paz - Bolivia

1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024
 (Expresado en Bolivianos)

	<u>31.12.25</u>	<u>31.12.24</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	4.040.484	3.406.221
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(1.318.284)	(1.145.151)
Pagos Anticipados	57.394	(18.398)
Diversas	7.480	(23.765)
Obligaciones a la Vista	1.780	9.210
Obligaciones restringidas	(7.145)	46
Impuestos y Aportes por pagar	3.411	6.350
Depreciaciones	21.717	21.814
Acreedores Varios	(6.453)	21.201
Provisiones y previsiones	(974.910)	485.769
Resultados Acumulados	(3.406.221)	(3.024.238)
Ajustes de Capital	-	-
Fondos obtenidos en el (aplicados al) resultado neto del ejercicio	<u>(5.621.231)</u>	<u>(3.667.162)</u>
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Cartera desembolsada y recuperada neto	(7.308.328)	(6.667.764)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermedia:	<u>(8.889.075)</u>	<u>(6.928.705)</u>
Flujo de Fondos en Actividades de Financiamiento		
Capital Social	18.630.000	(630.000)
Reservas	615.680	583.463
Aportes no Capitalizados	(7.344.681)	11.326.128
Flujo Neto en Actividades de Financiamiento	<u>11.900.999</u>	<u>11.279.591</u>
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	10.939.646	(1.133.814)
Inversiones permanentes	(13.924.000)	(3.206.790)
Bienes de uso	(27.570)	(10.282)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(3.011.924)</u>	<u>(4.350.886)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	-	-
Disponibilidades al inicio del ejercicio	-	-
Disponibilidades al cierre del ejercicio	-	-

Las notas que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



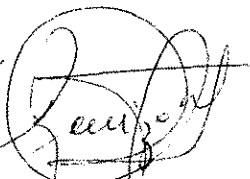
Roberto Cuevas Choque
CONTADOR



Susana De La Barra Rada
TESORERO CONS.



Carlos Aramayo García
PRESIDENTE



Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONS.
ADMINISTRACION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LABORAL
"LA CONFIANZA" R.L.

1.5 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolivianos)

	Fondo Social Pagado	Aportes Cert. de Particip. Activos	Fondo social Desvinculados	Ahorro voluntarios y extraordinarios	Ajuste de capital y reservas	Reservas				Resultados acumulados	Total Patrimonio	
						Legal	Fdo Capacit	Asist Social	P. Prevent Salud	Voluntaria		
Saldos al 31 de diciembre de 2024	15.633.600	47.862.956	120.966	2.202.593	23.226	1.092.054	280.523	116.692	30.616	639.795	3.406.221	71.409.242
Aporte AFCCOOP		-13.935										-13.935
Aporte a Fondo Bienestar Social		-120.754								120.754		0
Reclasificación por emisión de Certificados	19.380.000	-19.380.000										0
Reclasificación entre cuentas de Reservas								-59.609	59.609			0
Devolución de Aportes	-360.000	-1.490.394	-778.490	-1.310.682								-3.939.566
Cobro Ayuda Económica		-5.045										-5.045
Reclasificación por Socios desvinculados	-210.000	-640.369	850.195									-174
Aporte de Socios		12.280.420		1.174.750								13.455.170
Pago intereses, neto de Impuesto RC IVA				81.621								81.621
Capacitación de Socios							-32.500					-32.500
Apoyo a Socios en deporte - salud - sepelio - presentes								-42.500	-79.522			-122.022
Pago viáticos y pasajes jornadas de capacitación							-11.672					-11.672
Pago asistencia a Comités							-12.384	-7.740				-20.124
Aporte de Socios para cubrir cuotas de créditos		13.243.596										13.243.596
Pago de Créditos	-180.000	-13.937.425	-23.146									-14.140.571
Distribución de Dividendos Socios		2.724.977				340.622	170.311	170.311			-3.406.221	0
Utilidad del Ejercicio											4.040.484	4.040.484
Saldos al 31 de diciembre de 2025	34.263.600	40.524.027	169.525	2.148.282	23.226	1.432.676	394.278	177.154	10.703	760.549	4.040.484	83.944.504

Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADMINISTRACION

Roberto Conza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACIÓN

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VÍNCULO LABORAL
"LA CONFIANZA" R.L.
La Paz - Bolivia**

**1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 2024**

NOTA 1. ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

En fecha 22 de noviembre de 2012 se emite la Resolución Administrativa N° 512/2012 que reconoce la personería jurídica de la Cooperativa de Crédito Laboral La Confianza Ltda., se aprueba su Estatuto Orgánico y se autoriza su inscripción en el Registro Nacional de Cooperativas.

El Fondo Social de la Cooperativa se constituyó con 50 certificados de aportación cada uno con un valor de Bs100.-, conformando el Fondo Social pagado en un monto de Bs5.000.

La Cooperativa fue inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo el N° 6474 el 22 de noviembre de 2012, dando autorización para que inicie sus operaciones en el plazo de 30 días.

Personalidad Jurídica

Mediante Resolución Administrativa N° 512/2012 de 22 de noviembre de 2012, emitida por la Dirección General de Cooperativas dependiente del Ministerio de Trabajo, se reconoce la Personalidad Jurídica de la Cooperativa de Crédito Laboral "La Confianza" Ltda.

Que, se ha emitido el informe técnico AFLOOP/DCF/HE/SUB W 370/2018 de 31 de diciembre de 2018 y el informe jurídico AFLOOP/DJ/HEA2 N°142/2018 de 10 de mayo de 2018, ambos concluyendo que la Cooperativa ha cumplido con todos los requisitos, exigencias y procedimiento descrito en la Ley N° 356, el Decreto Supremo N° 1995 para adecuación de los Estatutos Orgánicos en sus 181 Artículos y XXV Capítulos, posteriormente la adecuación ha sido homologada a través de la Resolución Administrativa de la AFLOOP H-2° Fase N° 005/2019.

Principales objetivos de la Cooperativa

Los principales objetivos son:

- a) Otorgar a sus asociados, créditos de corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales e hipotecarias con tasas de interés menores a las ofertadas en el mercado financiero y plazos convenientes para los asociados.
- b) Proporcionar un servicio de calidad y eficiente a los asociados.
- c) Administrar niveles de liquidez de manera que garanticen cumplir con solvencia, sus obligaciones, crecimiento de operaciones y situaciones de contingencia imprevista.

Financiamiento de la Cooperativa

La Cooperativa La Confianza R.L. de vínculo laboral, se financia con los aportes mensuales que realizan los asociados que son funcionarios del Banco Prodem S.A., bajo dos modalidades:

Aportes Obligatorios que representa el 6.68% de su total ganado y Aportes Voluntarios de los asociados que realizan sus aportes en forma mensual con montos que determina el asociado dependiendo de su excedente de liquidez con el único fin de ahorrar recursos.

NOTA 2. POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Las políticas y prácticas contables más significativas, aplicadas por la Cooperativa en la preparación de sus estados financieros, son los siguientes:

Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2025, han sido preparados en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados, hasta que las normas administrativas y de contabilidad se establezcan para el sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, tal como lo dispone el D.S. Reglamentario N° 1995 de la Ley General de Cooperativas N° 356 capítulo VI art. 24 inc. III.

La Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas – AFCCOP, a través de la homologación del Estatuto, ha autorizado el uso del Manual de Cuentas emitido por la Autoridad del Sistema Financiero – ASFI en los Artículos N° 140 Del Ejercicio Anual Económico y N° 149 De la Presentación de Estados Financieros a la AFCCOP.

Resolución CTNAC N° 03/2020 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad de 8 de diciembre de 2020

En Artículo Primero de la Resolución CTNAC N° 03/2020, determina suspender el ajuste integral por inflación de estados financieros, de acuerdo con la Norma de Contabilidad N° 3 (NC3) "Estados Financieros a Moneda Constante" (Revisada y Modificada en septiembre de 2007) a partir de 11 de diciembre de 2020. Sin embargo, para efectos de la liquidación del IUE se actualizaron todas las partidas no monetarias más no en los Estados Financieros de la Cooperativa.

Inversiones Temporarias y Permanentes

Las Inversiones Temporarias y Permanentes, son realizadas con los excedentes de liquidez con los que cuenta la Cooperativa para obtener una adecuada rentabilidad y se realizan principalmente en títulos de Renta Fija de Mercado Primario y compra en Mercado Secundario. Los títulos Valores de Renta Fija (Depósitos a Plazo Fijo de Bancos) son constituidos directamente en el Banco Prodem S.A. y adquiridos en Mercado Secundario, se valúan a su valor lineal actualizado a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados.

Activos Fijos

Los Activos fijos se registran a valores del costo de adquisición, los cuales para efectos de la liquidación del IUE se actualizaron, más no en los Estados Financieros de la Cooperativa.

Depreciaciones

Las depreciaciones del activo fijo se determinaron, aplicando los porcentajes anuales oficiales por el método de la línea recta, que se consideran suficientes para extinguir la vida útil estimada de acuerdo al D.S. N° 24051.

Provisión para Primas

En Asamblea de Asociados, se ha determinado cancelar al personal de la Cooperativa, dos primas anuales y un Bono por concepto de incentivos, este último se ha provisionado al 31 de diciembre de 2025.

Previsión para indemnizaciones

Esta previsión cubre el 100 % de la obligación legal por concepto de indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de servicio al personal que se retire voluntariamente, luego de haber cumplido un periodo no menor de 90 días.

Ingresos y Gastos

La Cooperativa ha registrado las cuentas de resultados en base al método de Devengado en cumplimiento a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

NOTA 3. INVERSIONES TEMPORARIAS

En este grupo se registran las inversiones en entidades de intermediación financiera. Se incluyen las inversiones que han sido efectuadas, conforme a la disponibilidad de recursos de la Cooperativa, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de excedentes y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo residual no mayor a un año, se valúan al monto original y se reconocen los intereses devengados pendientes de cobro.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, la cuenta muestra los siguientes saldos:

	2025 Bs	2024 Bs
Caja de Ahorros Banco Unión SA MN	116.889	59.002
Caja de Ahorros Banco Bisa SA MN	200	20
Caja de Ahorros Banco Prodem SA MN	2.659.544	4.053.593
Caja de Ahorros Banco Unión SA ME	3.449	3.435
Caja de Ahorros Banco Prodem SA ME	49.063	49.064
Depósitos a Plazo Fijo Banco Prodem SA MN	24.662.222	33.823.432
Depósitos a Plazo Fijo Banco Prodem SA ME	2.800.022	2.749.906
Productos devengados por cobrar inversiones Temporarias MN	1.167.760	1.657.568
Productos devengados por cobrar inversiones Temporarias ME	1.284	4.059
	31.460.433	42.400.079

NOTA 4. CARTERA

El saldo de cartera expone el capital prestado, de créditos vigentes realizados a los asociados de la Cooperativa. El saldo de cartera vigente corresponde a préstamos realizados a los asociados de la Cooperativa.

La previsión específica para incobrabilidad de cartera, está calculada en función de la evaluación y calificación efectuada por la Cooperativa y aplicando criterios de créditos de consumo dispuestos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, sección 3, capítulo IV, Título II, libro N° 3, constituyendo el 3% sobre los saldos de cartera vigente netos de aportes, o autoliquidables.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se tiene constituida una previsión genérica de Bs926.887 y Bs1.024.079, destinados a cubrir factores de riesgo, no previstas que se pudieran presentar en el futuro.

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se compone de la siguiente forma:

	2025 Bs	2024 Bs
Cartera vigente	30.896.247	23.585.371
Cartera vencida	0	2.548
Previsión Específica	(83.469)	(66.716)
Previsión Genérica	(926.887)	(1.024.079)
Productos devengados por cobrar	15.129	6.332
	29.901.020	22.503.456

La cobertura de previsión para cartera incobrable sobre la cartera vigente y vencida es de 3.27% y 4.62%, al 31 de diciembre 2025 y 2024, respectivamente y se considera suficiente.

NOTA 5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los saldos de Otras Cuentas por Cobrar son los siguientes:

	2025 Bs	2024 Bs
Pago anticipado de IT a compensar	13.435	72.595
Anticipado por compra de bienes y servicios	1.766	0
Crédito Fiscal IVA	7.104	2.859
Otras Partidas Pendientes de Cobro	11.814	23.538
Previsión para cuentas por cobrar	(11.814)	0
	22.305	98.992

NOTA 6. INVERSIONES PERMANENTES

En este grupo se registran las inversiones en entidades de intermediación financiera, con plazo de vencimiento mayor a un año.

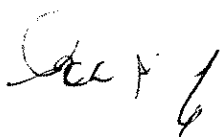
Los saldos del rubro al 31 de diciembre de 2025 y 2024, son los siguientes:

	2025 Bs	2024 Bs
Depósito a Plazo Fijo Banco Prodem SA	20.136.000	6.212.000
Productos devengados por cobrar inversiones Permanentes	3.119.415	1.809.927
	23.255.415	8.021.927

NOTA 7. BIENES DE USO

Los saldos del rubro al 31 de diciembre de 2025 y 2024, son los siguientes:

7



	2025 Bs	2024 Bs
Mobiliario y Enseres	13.748	13.748
Equipo de Computación	130.345	102.774
Parcial	144.093	116.522
Depreciación acumulada	(89.248)	(67.530)
Saldo neto	54.845	48.992

NOTA 8. COBRANZAS POR REEMBOLSAR

A partir del mes de septiembre de 2023, se ha contratado el Seguro de Desgravamen con Nacional Seguros Vida y Salud S.A., y mensualmente se transfieren los recursos recaudados.

Los saldos del rubro al 31 de diciembre de 2025 y 2024, son los siguientes:

	2025 Bs.	2024 Bs
Cobranzas Seguro de Desgravamen	14.974	13.194
	14.974	13.194

NOTA 9. OBLIGACIONES RESTRINGIDAS

Los saldos del rubro al 31 de diciembre de 2025 y 2024, son los siguientes:

	2025 Bs.	2024 Bs
Retenciones Judiciales	0	7.145
	0	7.145

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 los saldos que se muestran en el Balance, son los siguientes:

	2025 Bs.	2024 Bs
Régimen Complementario al IVA	9.941	7.156
Retención de IUE adquisición bienes	3	0
Retención de Impuestos a las Transacciones	2.296	1.652
RC IVA Retenido a Clientes	1.053	1.073
Debito Fiscal	27.856	21.800
Aporte laboral AFPs	4.461	3.830
Aporte laboral solidario	183	157
Aporte Patronal AFPs	625	536
Aporte Patronal para vivienda	731	627
Aporte Patronal Caja Petrolera de Salud	3.654	3.137
Aporte Patronal Solidario	1.278	1.098
Acreeedores por retenciones a funcionarios	28.888	0
Acreeedores Varios Administrativos	19.031	61.976
TOTAL	100.000	103.042

NOTA 11. PROVISIONES

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Provisión para Indemnización	128.664	119.356
Provisión para Auditoría Externa	3.654	6.960
Provisión para Auditoría Interna	13.500	0
Provisión para pago a Consejeros de Adm.	18.061	17.143
Provisión para pago a Consejeros de Vigilancia	0	4.643
Provisión para pago a Caja Petrolera de Salud	3.612	3.136
Provisión para pago a personal Bono Extraord.	36.124	31.364
Provisión para pago a GAMLP patente municipal	3.287	1.566
Provisión para pago a Gráfica Shekhina	12.800	0
Provisión para IUE	63.645	1.005.464
TOTAL	283.347	1.189.632

Impuesto a las Utilidades de las Empresas

De acuerdo con lo dispuesto por la Ley 1606 de 22 diciembre de 1994, que modifica la Ley 843, la Cooperativa está sujeta al pago del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) equivalente al 25% de sus utilidades tributarias netas al cierre de cada ejercicio fiscal; liquidado conforme a disposiciones de imponibilidad y deducibilidad establecidas en el Decreto Supremo N° 24051.

La Cooperativa ha procedido conforme lo establecido en el D.S. N° 24051, liquidando el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), bajo el siguiente detalle:

	2025 Bs	2024 Bs
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	4.040.484	3.406.221
Menos:		
Ingresos no Imponibles	397.192	21.436
Más:		
Gastos no deducibles	468.803	1.386.740
Menos:		
Otras Regularizaciones	3.857.514	749.669
Utilidad (Pérdida) Neta Tributaria	254.581	4.021.856
IUE por Pagar (25%)	63.645	1.005.464

Después de la aplicación de los ajustes establecidos en el Decreto Supremo N° 24051, al 31 de diciembre de 2025, se tiene una Utilidad Imponible de Bs254.581.- por lo tanto, corresponde cancelar el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) por Bs63.645.

La contra cuenta del IUE por pagar de Bs63.645.- está contabilizada en la cuenta de Gastos: Impuesto a la Utilidades Bs63.645.

NOTA 12. PREVISIONES

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, se tiene constituida una previsión, destinada a cubrir factores de riesgo por letalidad de los asociados que contractualmente acordaron esta cobertura al momento de gestionar su crédito.

A partir del mes de noviembre de 2023, se ha contratado con Nacional Seguros y Reaseguros el Seguro de Desgravamen y mensualmente se transfieren los recursos recaudados.

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Previsión Genérica voluntaria p/pérdidas futuras	351.192	351.192
TOTAL	351.192	351.192

NOTA 13 a. FONDO SOCIAL

La composición del Fondo Social de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es la siguiente:

	2025 Bs.	2024 Bs
Fondo social pagado	34.263.600	15.633.600
TOTAL	34.263.600	15.633.600

En la gestión 2025, el Fondo Social Pagado ha disminuido en Bs750.000.- por devolución de aportes a 21 asociados que han dejado la Cooperativa y se ha incrementado por aportes de 610 asociados por Bs19.380.000.- concluyendo al 31 de diciembre de 2025 con 745 asociados con un monto de Fondo Social Pagado de Bs34.263.600.- de acuerdo al siguiente detalle:

CANTIDAD CERTIFICADOS	CANTIDAD ASOCIADOS	MONTO CERTIFICADO Bs 100.00	CANTIDAD ASOCIADOS	MONTO CERTIFICADO Bs 30,000.00	TOTAL FONDO SOCIAL PAGADO
1	15	1,500.00	480	14,400,000.00	14,401,500.00
2	14	1,400.00	189	11,340,000.00	11,341,400.00
3	5	500.00	44	3,960,000.00	3,960,500.00
4	1	100.00	20	2,400,000.00	2,400,100.00
5	1	100.00	6	900,000.00	900,100.00
6			2	360,000.00	360,000.00
7			2	420,000.00	420,000.00
8			2	480,000.00	480,000.00
	36	3,600.00	745	34,260,000.00	34,263,600.00

480 asociados con un certificado de participación de Bs30.000.- de los cuales 15 corresponden a asociados fundadores con un certificado de participación de Bs100.

- 189 asociados con dos certificados de participación de Bs30.000., de los cuales 14 corresponden a asociados fundadores con un certificado de participación de Bs100.
- 44 asociados con tres certificados de participación de Bs30.000, de los cuales 5 corresponden a asociados fundadores con un certificado de participación de Bs100.
- 20 asociados con cuatro certificados de participación de Bs30.000, de los cuales 1 corresponde a asociados fundadores con un certificado de participación de Bs100.
- 6 asociados con cinco certificados de participación de Bs30.000, de los cuales 1 corresponde a asociados fundadores con un certificado de participación de Bs100.
- 2 Asociados con seis certificados de participación de Bs30.000.
- 2 Asociados con siete certificados de participación de Bs30.000.
- 2 Asociados con ocho certificados de participación de Bs30.000.

NOTA 13 b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La composición de la cuenta Aportes no Capitalizados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es la siguiente:

	2025 Bs.	2024 Bs
Aportes Certificados de participación Activos	40.524.027	47.862.956
Fondo Social desvinculados	169.525	120.966
Aportes voluntarios asociados activos	2.148.282	2.202.593
TOTAL	42.841.834	50.186.515

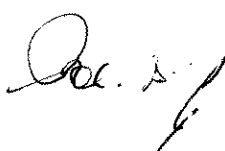
La cuenta Aportes Certificados de participación Activos está compuesta por el aporte de 2.391 asociados activos y 13 ex- asociados desvinculados de la Cooperativa que a la fecha de cierre, no solicitaron su devolución de aportes.

La cuenta de ahorros voluntarios corresponde a ahorros que hacen 240 asociados en forma voluntaria y cuyo saldo es de libre disponibilidad de cada asociado.

NOTA 13 c) RESERVAS

La composición de las Reservas de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2025 y 2024 es la siguiente:

	2025 Bs.	2024 Bs
Reserva Legal	1.432.675	1.092.053
Reserva para Fondo de Capacitación	394.278	280.523
Reserva para Asistencia Social	177.155	116.692
Reserva para Programas Preventivos de Salud	10.703	30.617
Ajuste por Inflación del Patrimonio	23.226	23.226
Reserva Voluntaria no Distribuibles	760.549	639.795
TOTAL	2.798.586	2.182.906

7 

NOTA 13 d) RESULTADOS ACUMULADOS

La composición de los Resultados Acumulados de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025 Bs.	2024 Bs
Resultados Acumulados	4.040.484	3.406.221
TOTAL	4.040.484	3.406.221

NOTA 14. CUENTAS DE ORDEN

La composición de las Cuentas de Orden de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2025 y 2024, es la siguiente:

	2025 Bs.	2024 Bs
Garantías con depósitos en la Entidad Financiera	304.700	4.700
Garantías con aportes de asociados	21.936.162	16.473.456
Créditos Castigados por Insolvencia	69.605	67.057
Cuentas castigadas de Otras Ctas. por Cobrar	3.077	3.077
Otras cuentas de registro	37.611	0
TOTAL	22.351.155	16.548.290

NOTA 15. INGRESOS Y GASTOS**15a. Ingresos financieros**

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Intereses en Caja de Ahorros MN*	109.943	104.673
Intereses en Caja de Ahorros ME*	5	1
Intereses en Depósitos a Plazo Fijo MN **	2.025.346	2.917.526
Intereses en Depósitos a Plazo Fijo ME **	47.342	4.059
Productos por Cartera Vigente ***	1.915.555	1.480.339
Productos por Cartera Vencida ***	0	0
Productos por Cartera en Ejecución ***	0	1
Productos Inversiones Permanentes **	1.307.803	1.156.790
TOTAL	5.405.994	5.663.389

* Corresponde al interés percibido en la cuenta de ahorros en Bco. Prodem S.A.

** Corresponde al interés percibido en la colocación de inversiones temporarias y permanentes.

*** Corresponde a intereses percibidos en la colocación de créditos.

15 b. Recuperaciones de activos financieros

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Dismin. de Previs. Espec. para incobr. de cartera	17.257	12.013
Dismin. de Previs. Genérica para incobr. de cartera	397.192	
TOTAL	414.449	12.013

15 c. Otros ingresos operativos

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Ganancias por Operac. de Cambio y Arbitraje	3	6
Venta de Bienes Fuera de Uso	0	87
Ingresos por Gastos Administrativos	3.156	2.137
TOTAL	3.159	2.230

15 d. Ingresos extraordinarios

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Ingresos Extraordinarios	0	311.814
TOTAL	0	311.814

15 e. Ingresos de gestiones anteriores

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	23.842	21.436
TOTAL	23.842	21.436

15 f. Gastos financieros

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Gastos Financieros por Aportes Voluntarios	93.799	91.409
TOTAL	93.799	91.409

15 g. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos

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

De A.

	2025 Bs.	2024 Bs
Cargos p/Previsión Específica para incobrabilidad	36.557	49.390
Cargos p/Previsión Genérica de Cartera	300.000	300.000
Cargos p/Previsión Otras cuentas por cobrar	11.814	0
TOTAL	348.371	349.390

15 h. Otros gastos operativos

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Comisiones por Giros, Transferencias	0	0
Comisiones diversas	666	400
Otros Gastos Operativos Diversos	315	44.901
TOTAL	981	45.301

15 i. Gastos de administración

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Remuneraciones a Consejeros	322.399	321.582
Sueldos y salarios	405.368	360.822
Viáticos	1.460	0
Aguinaldo	35.849	31.214
Primas	69.576	62.073
Asignaciones Familiares	19.140	21.140
Indemnizaciones	55.686	41.322
Incentivos	36.124	31.364
Otras retribuciones	11.750	10.655
Aportes patronales	75.398	65.681
Refrigerios	7.883	7.785
Servicios de Computación	11.875	15.572
Gastos de Auditoría	35.670	13.920
Otros servicios contratados	45.102	42.214
Servicios de información crediticia	3.974	3.820
Seguro de Vida	550	0
Teléfonos	3.906	4.896
Pasajes y viáticos	2.371	1.130
Impuesto a las transacciones	65.858	50.907
Otros Impuestos	3.324	1.714
Mantenimiento y Reparaciones	174	5.813
Depreciación Mobiliario y Enseres	1.375	1.375
Depreciación Equipos de Computación	20.342	20.439
Gastos Notariales y Judiciales	481	3.513
Papelería, Útiles y Materiales de Servicio	20.460	8.634
Propaganda y Publicidad	0	533
Suscripciones y afiliaciones	1.149	0
Gastos en comunicaciones y publicaciones	2.559	1.201

	2025 Bs.	2024 Bs
Aportes Federación de Cooperativas	0	130
Diversos	38.640	41.387
TOTAL	1.298.443	1.170.836

15 j. Impuestos sobre las utilidades de las empresas

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas	63.645	945.464
TOTAL	63.645	945.464

15 k. Gastos de gestiones anteriores

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

	2025 Bs.	2024 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	1.721	2.261
TOTAL	1.721	2.261

NOTA 16. CONTINGENCIAS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Confianza R.L., declara no tener contingencias probables de ninguna naturaleza, más allá de las registradas contablemente.

NOTA 17. HECHOS POSTERIORES

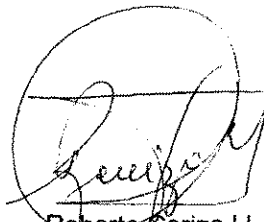
Posterior a la fecha de cierre del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025, no se suscitaron hechos o circunstancias que afecten a los estados financieros.



Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR



Susana De La Barra .
TESORERO
CONSEJO ADM.



Roberto Coriza LI.
PRESIDENTE
CONSEJO ADM.



Carlos Aramayo G.
PRESIDENTE CONSEJO
VIGILANCIA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE VÍNCULO LABORAL
"LA CONFIANZA R.L."
La Paz - Bolivia**

PARTE II

**INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**



AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

2.1 DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LA INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA

A los Señores del Consejo de Administración
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VÍNCULO LABORAL
"LA CONFIANZA R.L."
La Paz - Bolivia

En nuestra opinión, la Información Tributaria Complementaria (ITC) de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VÍNCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."**, que se adjunta, compuesta por los Anexos 1 a 15 y que hemos sellado con propósitos de identificación, ha sido razonablemente preparada en relación con los estados financieros considerados en su conjunto, sobre los que emitimos el dictamen en enero 31, 2025, que se presenta en la primera parte de este informe, siguiendo los lineamientos establecidos en el reglamento para la preparación de la Información Tributaria Complementaria a los Estados Financieros, aprobado por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) mediante Resolución Normativa de Directorio N° 101800000004 de marzo 2, 2018 y Resolución Normativa de Directorio N° 101800000007 (Modificaciones a la RND N° 101800000004) de marzo 16, 2018.

La Información Tributaria Complementaria (ITC) a los estados financieros, requerida por el Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) aunque no es esencial para una correcta interpretación de la situación patrimonial y financiera de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VÍNCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."** a diciembre 31, 2025, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo (cambios en la situación financiera) para el año terminado en esa fecha, se presentan como información adicional.

Esta Información Tributaria Complementaria (ITC), ha sido preparada siguiendo los lineamientos establecidos en el Reglamento para la preparación de Estados Financieros e Información Tributaria Complementaria a los Estados Financieros Básicos, aprobado por el Servicio Impuestos Nacionales (SIN), mediante Resolución Normativa de Directorio N° 101800000004 de marzo 2, 2018 y Resolución Normativa de Directorio N° 101800000007 (Modificaciones a la RND N° 101800000004) de marzo 16, 2018.

Nuestro examen, que fue practicado con el objeto principal de emitir una opinión sobre los estados financieros considerados en su conjunto, incluyó comprobaciones selectivas de los registros contables, de los cuales se tomó la información complementaria, ya aplicación de otros procedimientos de auditoría en la medida que consideramos necesarias en las circunstancias

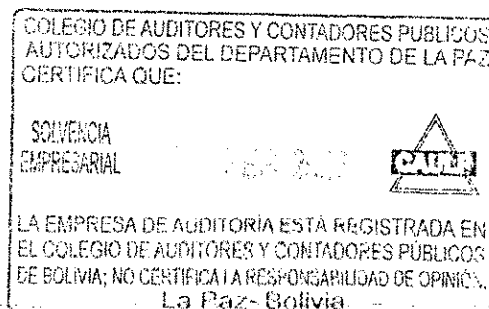
Los procedimientos descritos no implican que necesariamente revelen o se hayan detectado la omisión de algunos aspectos y/o hechos tributarios debido a que nuestro trabajo no constituye una fiscalización gubernamental de conformidad con las normas e instructivos vigentes emitidos por el Servicio de Impuestos Nacionales.

El presente informe ha sido preparado solamente para uso e información del destinatario y del Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) y no debe ser utilizado con ningún otro propósito

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462
La Paz, 6 de febrero de 2026



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VÍNCULO LABORAL
"LA CONFIANZA R.L."**

**INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

**2.2 RESUMEN SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS APLICADOS PARA LA REVISIÓN DE LA
INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA**

De acuerdo con lo requerido por la Resolución Normativa de Directorio N° 101800000004 de marzo 2, 2018 y Resolución Normativa de Directorio N° 101800000007 (Modificaciones a la RND N° 101800000004) de 16 de marzo de 2018 del Servicio de Impuestos Nacionales (SIN), a continuación, resumimos los procedimientos aplicados para revisar la Información Tributaria Complementaria de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L." por la gestión terminada el 31 de diciembre de 2025, los resultados obtenidos fueron los siguientes:

I. ASPECTOS GENERALES

1. En fecha 22 de noviembre de 2012 se emite la Resolución Administrativa N° 512/2012 que reconoce la personería jurídica de la Cooperativa de Crédito Laboral La Confianza Ltda., se aprueba su Estatuto Orgánico y se autoriza su inscripción en el Registro Nacional de Cooperativas.

El Fondo Social de la Cooperativa se constituyó con 50 certificados de aportación cada uno con un valor de Bs100.-, conformando el Fondo Social pagado en un monto de Bs5.000.

La Cooperativa fue inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo el N° 6474 el 22 de noviembre de 2012, dando autorización para que inicie sus operaciones en el plazo de 30 días.

Personalidad Jurídica

Mediante Resolución Administrativa N° 512/2012 de 22 de noviembre de 2012, emitida por la Dirección General de Cooperativas dependiente del Ministerio de Trabajo, se reconoce la Personalidad Jurídica de la Cooperativa de Crédito Laboral "La Confianza" Ltda.

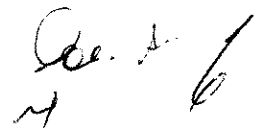
Según el Registro de Identificación Tributaria (NIT) 215110027, la Entidad tiene como actividad principal "Otros tipos de intermediación financiera, incluye casas de cambio" y se encuentra alcanzado por los siguientes impuestos:

- Impuesto al Valor Agregado (IVA).
- Impuesto a las Transacciones (IT).
- Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)
- Régimen Complementario al Impuesto al Valor Agregado (RC-IVA).

2. Efectuamos indagaciones concernientes a los principios y prácticas contables de la Entidad y que éstos hayan sido aplicados consistentemente en las declaraciones juradas de acuerdo con la Ley 843 y sus disposiciones reglamentarias.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado hallazgos significativos que deban ser informados.



3. Efectuamos indagaciones concernientes a los procedimientos de la Entidad para registrar, clasificar y resumir transacciones sujetas a este impuesto, sus bases de cálculo y las declaraciones impositivas

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado hallazgos significativos que deban ser informados.

4. Realizamos indagaciones concernientes a todas las aseveraciones de importancia relativa, registradas contablemente y declaradas impositivamente.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado hallazgos significativos que deban ser informados.

5. Aplicamos procedimientos analíticos para identificar relaciones y partidas individuales sujetas al impuesto y que parezcan inusuales. Dichos procedimientos incluyeron:

- Comparación entre las cifras de los estados financieros de la presente gestión y el periodo anterior.
- Estudiamos las relaciones de los elementos de los estados financieros relacionados con las bases imponibles y que se esperaba se conformaran a un patrón predecible basado en la experiencia de la Entidad.
- Verificamos que las cifras de las declaraciones impositivas provienen de información basada en los registros contables de la misma.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de estos procedimientos, no hemos identificado hallazgos significativos que deban ser Informados.

6. Efectuamos el seguimiento a la situación de los adeudos tributarios.

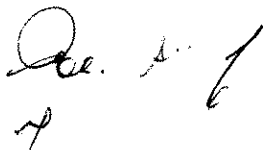
Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, los representantes de la Entidad nos han informado que no existen, ni tienen conocimiento de adeudo tributario alguno o de posibles contingencias impositivas.

II. IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - DEBITO FISCAL

1. Relevamos la información respecto a:

- Tipo de ingresos que tiene la entidad.
- Formas de liquidación del impuesto. Facturación.
- Registros y contabilización.



Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, determinamos que la Entidad tiene ingresos principalmente por intereses de préstamos realizados a sus asociados, con créditos de corto, mediano y largo plazo.

El impuesto se liquida mediante la declaración jurada del formulario electrónico N° 200, en fecha de pago establecido por la Administración Tributaria, para la Entidad el vencimiento es hasta el 20 de cada mes, de acuerdo al último dígito del Número de Identificación tributaria (NIT) 215110027.

2. Realizamos una prueba global anual por el año terminado el 31 de diciembre de 2025, comparando los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los formularios N° 200.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado hallazgos significativos que deban ser informados.

3. Verificamos que el saldo de la cuenta de Débito Fiscal IVA, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en los formularios N° 200 para tres meses seleccionados al azar.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados. La muestra seleccionada corresponde a los meses de febrero, abril y diciembre de 2025.

4. Verificamos que los importes declarados en el formulario N° 200 estén de acuerdo a los importes consignados en los libros de ventas IVA, para los tres meses seleccionados.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado hallazgos significativos que deban ser informados.

III. IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - CRÉDITO FISCAL

1. Relevamos información respecto al cómputo del crédito fiscal y su registro.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

2. Verificamos que el saldo de la cuenta de activo Crédito Fiscal IVA, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario N° 200 para tres meses seleccionados al azar.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados. La muestra tomada al azar corresponde a los meses de marzo, mayo y octubre de 2025.

3. Verificamos que los importes declarados en el formulario N° 200 estén de acuerdo a los importes consignados en los libros de compras, para los tres meses seleccionados en el procedimiento anterior.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

4. Realizamos un muestreo de las facturas más significativas seleccionadas al azar, registradas en el Libro de Compras IVA, y realizamos una prueba de cumplimiento para un mes de la gestión.

La muestra seleccionada fue la siguiente:

N°	NIT PROVEEDOR	RAZON SOCIAL PROVEEDOR	NUMERO FACTURA	FECHA DE FACTURA/DUI/DIM	IMPORTE TOTAL COMPRA	IMPORTE BASE CF	CREDITO FISCAL
1	1020703023	EMPRESA NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES S. A.	5159597	03/09/2025	370,00	370,00	48,10
2	1028627025	HIPERMAXI S.A.	433760	05/09/2025	105,00	105,00	13,65
3	1020149020	BANCO BISA S.A.	13634	08/09/2025	120,00	120,00	15,60
4	1007131025	EL DIARIO S.A.	75146	16/09/2025	1.200,80	1.200,80	156,10
5	1028415020	BANCO UNION S.A.	26716	17/09/2025	70,00	70,00	9,10
6	1020241028	COMUNICACIONES EL PAIS S.A	30210	17/09/2025	360,00	360,00	46,80
7	120607022	COVAN CONSULTORIA S.R.L.	151	19/09/2025	4.500,00	4.500,00	585,00
8	1002783022	SERVICIO DE INFORMACIÓN, BURÓ DE INFORMACION SOCIEDAD ANONIMA	3129	25/09/2025	245,00	245,00	31,85
9	1002783022	SERVICIO DE INFORMACIÓN, BURÓ DE INFORMACION SOCIEDAD ANONIMA	3128	25/09/2025	148,80	148,80	19,34
10	297688022	File Almacenaje y Archivos Digitales S.A. (FILE ARDISA)	2414	25/09/2025	381,44	381,44	49,59
11	9121032016	LUJAN CRUZ ERICK	737	26/09/2025	418,60	418,60	54,42
12	516565024	APSTREF LTDA	436	26/09/2025	200,00	200,00	26,00
13	4765879017	ROBERTO PABLO CUEVAS CHOQUE	5	26/09/2025	3.600,00	3.600,00	468,00
14	1029837028	BANCO PRODEM SOCIEDAD ANÓNIMA	1574	29/09/2025	100,00	100,00	13,00
15	1022039027	CORPORACION BOLIVIANA DE FARMACIAS S.A.	5815	29/09/2025	8,00	8,00	1,04
16	1020255020	TELEFONICA CELULAR DE BOLIVIA S.A.	38835359	30/09/2025	10,00	10,00	1,30
TOTAL					11.837,64	11.837,64	1.538,89

Sobre esa muestra, verificamos los siguientes aspectos:

- Inclusión del nombre de la Entidad, numero de factura y del número de NIT en la factura.
- Verificación de que la fecha registrada en la factura coincida con aquella registrada en el libro de compras y que corresponda al período de declaración.
- Verificación de que el concepto del gasto corresponda a la actividad propia de la Entidad.
- Verificación de que los importes registrados en la factura coincidan con los registrados en el libro de compras.

Del. A.
M

4

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de estos procedimientos, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados. El periodo fiscal seleccionado corresponde al mes de diciembre de 2025.

IV. IMPUESTO AL VALOR AGREGADO - GENERAL

1. Revisamos los Aspectos formales que deben cumplir los registros de los libros de compras y ventas IVA, tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Verificamos que se conserve la copia digital del RCV-IVA.
- Verificamos que los RCV-IVA hayan sido consolidados, incluyendo todas las actividades económicas.
- Verificamos el cumplimiento del envío de los RCV-IVA, dentro de la fecha límite establecida por normativa vigente.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de estos procedimientos, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

2. Verificamos el cumplimiento de los aspectos formales en la presentación de todas las declaraciones juradas tomando en cuenta los siguientes aspectos:

- Llenado de casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.
- Validación de importes declarados.
- Presentación dentro de las fechas límite.
- Verificación del sello del Banco en la fecha de pago.
- Si la Declaración Jurada fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de los accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de estos procedimientos, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

3. Verificamos los porcentajes de crédito fiscal proporcional (para contribuyentes que presentan ingresos gravados e ingresos no gravados)

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, la Entidad no presenta crédito fiscal proporcional dentro del formulario 200.

4. Revisamos el cálculo realizado por la Entidad para dos meses tomados al azar a fin de validar los porcentajes de crédito fiscal proporcional determinado.

Resultados del Procedimiento Aplicado

No se realizó el procedimiento por lo comentado en el punto Nro. 3.

5. Verificamos que los porcentajes del crédito fiscal proporcional hayan sido aplicados al total del crédito fiscal del mes al que le corresponde para comparar el resultado con el crédito fiscal declarado en los formularios N° 200.

Resultados del Procedimiento Aplicado

No se realizó el procedimiento por lo comentado en el punto Nro. 3.

6. Realizamos una prueba global para determinar la razonabilidad del impuesto declarado en la gestión mediante el cálculo de la proporcionalidad del crédito fiscal indirecto, el cual fue comparado con el total del crédito declarado en los formularios N° 200.

Resultado del Procedimiento Aplicado

No se realizó el procedimiento por lo comentado en el punto Nro. 3.

V. IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES - IT

1. Relevamos la información respecto a:
 - Los ingresos que percibe la entidad.
 - Procedimiento de determinación del impuesto.
 - Tratamiento contable.
 - Liquidación del impuesto que se aplica a la Entidad.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de estos procedimientos, determinamos que la Entidad tiene ingresos principalmente por intereses de préstamos realizados a sus asociados, con créditos de corto, mediano y largo plazo.

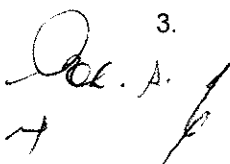
El impuesto se liquida mediante la declaración jurada del formulario electrónico N° 400, en fecha de pago establecido por la Administración Tributaria, para la Entidad el vencimiento es hasta el 20 de cada mes, de acuerdo al último dígito del Número de Identificación tributaria (NIT) 215110027.

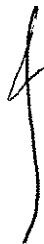
2. Verificamos que todos los ingresos gravados por este impuesto estén expuestos en los Estados Financieros.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado diferencias relevantes que deban ser informados.

3. Verificamos que todos los ingresos alcanzados por el IT hayan sido realmente declarados.

 Ok. A.



Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

4. Realizamos una prueba global anual para el periodo analizado, a través de la comparación de los ingresos gravados por este impuesto que se encuentran registrados en los estados financieros, con aquellos ingresos declarados en los formularios N° 400 durante el periodo bajo análisis.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

5. Verificamos que el saldo de la cuenta de pasivo del IT al final del periodo, se encuentre razonablemente contabilizado, mediante la comparación de este saldo con el importe declarado en el formulario N° 400.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

6. Verificamos que la compensación del IUE con el IT haya sido correctamente efectuada.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

7. Verificamos el cumplimiento de los aspectos formales en la presentación de todas las Declaraciones Juradas, se tomó en cuenta los siguientes aspectos:

Llenado de casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.

Validación de los importes declarados.

Presentación dentro de las fechas límite.

Verificación del sello del banco en la fecha de pago.

Si la declaración fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de estos procedimientos, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

VI. IMPUESTO RÉGIMEN COMPLEMENTARIO AL IMPUESTO DEL VALOR AGREGADO RC-IVA

1. Relevamos la información respecto a:
Forma de determinación del impuesto.

Conceptos que sirven de base para calcular el impuesto.

Forma de registro tanto en planillas como en cuentas contables.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de estos procedimientos, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

2. Analizamos las cuentas de gastos, identificando aquellas relacionadas con pagos a dependientes y obtuvimos información respecto a su inclusión en la base de este impuesto.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

3. Verificamos que los importes declarados en los formularios se obtengan de las planillas tributarias para dos meses tomados al azar.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados. La muestra seleccionada corresponde a los meses de febrero y junio de 2025.

4. Hemos verificado que los cálculos de las planillas tributarias sean razonablemente correctos. Se consideró los importes de salarios mínimos, el mantenimiento de valor de los créditos fiscales de los dependientes, correcto arrastre de los saldos de créditos fiscales de los meses anteriores para dos meses seleccionados al azar.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados. La muestra seleccionada corresponde a los meses de febrero y junio de 2025.

5. Realizamos una prueba para los dos meses seleccionados, que consiste en la obtención del sueldo neto a partir de los totales ganados registrados en las planillas de sueldos y salarios menos los aportes laborales por seguridad social.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

6. Comparamos los importes obtenidos con los sueldos netos registrados en las planillas tributarias.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

[Handwritten signature]

AUDINACO S.R.L.
AUTOMATIZACIÓN Y CONTROL FISCAL

7. Verificamos que los importes totales determinados en la planilla del RC-IVA por los meses seleccionados, se han incluido sin variaciones en el formulario N° 608.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

8. Verificamos el cumplimiento de la RND N° 101800000014 de 25 de mayo de 2018 y la RND N°101900000010 de 05 de junio de 2019 respecto al envío de la planilla tributaria, formularios 110 y la respectiva declaración del formulario 608 de la información del RC-IVA Dependientes.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

9. Verificamos el cumplimiento de los aspectos formales en la presentación de todas las Declaraciones Juradas, se tomó en cuenta los siguientes aspectos:

Llenado de casillas, incluyendo todos los datos que corresponden a cada una de ellas.

Validación de los importes declarados

Presentación dentro de las fechas límite

Verificación del sello del banco en la fecha de pago.

Si la declaración fue presentada fuera de término, verificamos la correcta declaración de accesorios (actualizaciones, intereses y multas).

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de estos procedimientos, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

VII. IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS- BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR

1. Relevamos la información respecto a:

Tipos de operaciones que se realizan con personas o empresas del exterior.

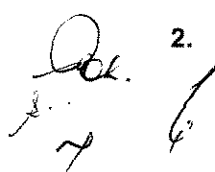
Forma de contabilización de estas operaciones.

Cuentas, tanto en pasivo como en gastos, en las cuales se registran estas operaciones, y obtención de los mayores de las mismas.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

2. Identificamos, en base al relevamiento, aquellas operaciones por las cuales se debe retener el IUE-BE y comparar, para un mes la razonabilidad del monto declarado.





Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

3. Hemos procedido a revisar los importes declarados en el formulario N° 530 con los saldos de la cuenta de pasivos relacionadas con las retenciones por remesas al exterior.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

VIII. IMPUESTO A LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS

1. Relevamos la información respecto a los ingresos y los gastos con la finalidad de determinar su deducibilidad en el cálculo del IUE, de acuerdo a lo dispuesto en la Ley N° 843 y del Decreto Supremo N° 24051.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

2. Realizamos, en base al relevamiento de información, un cálculo de la provisión del IUE al cierre de la gestión fiscal.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

3. Determinamos una posible estimación del importe que corresponde registrar en la cuenta de anticipo de IT.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no hemos identificado temas relevantes que deban ser informados.

4. Indagamos respecto a si el contribuyente realiza operaciones comerciales y/o financieras entre partes vinculadas.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, los representantes de la empresa nos informaron que no realizan operaciones comerciales y/o financieras entre partes vinculadas.

IX. IMPUESTO AL CONSUMO ESPECÍFICO

A. PRUEBAS A REALIZAR PARA PRODUCTOS CON TASAS ESPECÍFICAS

No efectuamos el procedimiento debido a que la Entidad no ha realizado operaciones gravadas por este impuesto.

B. PRUEBAS EFECTUADAS PARA PRODUCTOS CON TASAS PORCENTUALES

No efectuamos el procedimiento debido a que la Empresa no ha realizado operaciones gravadas por este impuesto.

X. IMPUESTO ESPECIAL A LOS HIDROCARBUROS Y SUS DERIVADOS (IEHD)

No efectuamos el procedimiento debido a que la Entidad no ha realizado operaciones gravadas por este impuesto.

XI. RETENCIONES DEL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES (IT), DEL IMPUESTO A LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE) Y DEL REGIMEN COMPLEMENTARIO AL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (RC-IVA)

Para los casos que se detallan a continuación, verificamos la correcta declaración de las retenciones del IT, RC- IVA e IUE.

Retenciones Directores y Síndicos

1. Identificamos las cuentas de gastos donde se registraron los pagos a síndicos y directores que se efectuaron durante la gestión.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no se identificaron hallazgos significativos que deban ser informados.

2. Obtuvimos una muestra de cuatro pagos efectuados durante la gestión (de cuatro meses diferentes) y verificamos la adecuada retención del RC-IVA y el IT.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no se identificaron hallazgos significativos que deban ser informados.

3. Verificamos la adecuada determinación de los impuestos y su pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no se identificaron hallazgos significativos que deban ser informados.

Retenciones RC-IVA

4. En las entidades financieras que efectúan pagos de rendimientos a personas naturales, obtener los listados de clientes de tres meses tomados al azar y sobre una muestra con los importes más significativos pagados, deberá verificar que la Entidad cuente con información y la documentación de respaldo que sustente la no retención efectuada detallada a continuación:

- a) Nombre del cliente.
- b) Fotocopia del NIT.
- c) Que la actividad principal o secundaria u otra registrada en el NIT señale Colocación de Capitales.

- d) Fecha de emisión y estado del NIT.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no determinamos hallazgos significativos que deban ser informados.

Retenciones IUE, IT y RCIVA

5. Mediante un relevamiento de las cuentas de gastos, identificamos aquellas cuentas donde se registran los gastos por honorarios, servicios, compras de bienes efectuados a personas naturales (profesiones liberales u oficios) por los cuales la empresa no obtuvo una factura, nota fiscal o documento equivalente.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no determinamos hallazgos significativos que deban ser informados.

6. Sobre una muestra de tres meses seleccionados al azar, elegimos diez (10) casos con importes más significativos de las cuentas identificadas y verificamos la adecuada determinación de los impuestos (IUE, IT y RCIVA), así como el pago íntegro y oportuno en los formularios correspondientes.

Resultados del Procedimiento Aplicado

Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no identificado hallazgos significativos que deban ser informados. La muestra seleccionada corresponde a los meses de julio, agosto y diciembre de 2025.

7. Para una muestra de tres (3) meses tomadas al azar, verificamos que los saldos del pasivo de las cuentas de retenciones de impuestos coincidan con los importes declarados en el mes siguiente.

Resultados del Procedimiento Aplicado

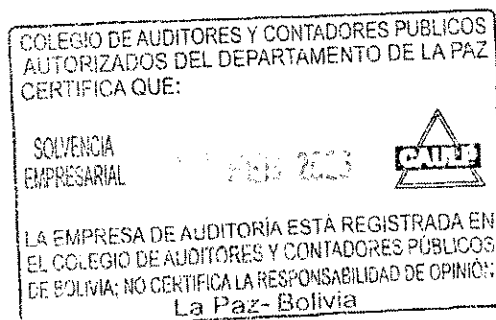
Como resultado de la aplicación de este procedimiento, no identificado hallazgos significativos que deban ser informados. La muestra seleccionada corresponde a los meses de julio, agosto y diciembre de 2025.

El presente informe ha sido preparado solamente para uso e información del destinatario y del Servicio de Impuestos Nacionales (SIN) y no debe ser utilizado con ningún otro propósito.

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

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

(SOCIO)



EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL DÉBITO FISCAL IVA DECLARADO
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020
Meses	Total ingresos según los estados financieros ajustados por inflación	Ajuste por inflación	Devoluciones y descuentos otorgados en ventas	Devoluciones efectuadas y descuentos obtenidos en compras	Ingresos devengados en el período no facturados	Ingresos devengados en el período facturados en periodos anteriores	Exportaciones	Ventas gravadas a tasa cero	Ventas de activo fijo y transacciones gravadas por el IVA, no registradas en cuentas de ingreso	Otros Ingresos no gravados (1)	Ingresos gravados o facturados	Ventas netas al 100%	Ingresos facturados en el período, devengados en periodos anteriores al 100%	Ingresos facturados en el período, a devengar en periodos posteriores al 100%	Total ingresos gravados	Débito fiscal (13%) sobre el total de ingresos gravados	Débito fiscal actualizado correspondiente a reintegros (2)	Débito fiscal declarado del período según Form 200 ó 210	Diferencias (3)
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K=A-B-C+D-E-F-G-H+I-J	L=K/0,87	M	N	O=L+M+N	P=O*13%	Q	R	S=P+Q-R
Mes 1	400.377	-	-	-	-	-	-	-	-	274.135	126.242	145.106	7.278	-	152.384	19.810	-	19.810	-
Mes 2	405.558	-	-	-	-	-	-	-	-	262.854	142.705	164.028	-	-	164.028	21.324	-	21.324	-
Mes 3	429.878	-	-	-	-	-	-	-	-	295.222	134.656	154.778	-	-	154.778	20.121	-	20.121	-
Mes 4	441.849	-	-	-	-	-	-	-	-	292.257	149.592	171.945	-	-	171.945	22.353	-	22.353	-
Mes 5	466.219	-	-	-	-	-	-	-	-	314.057	152.162	174.899	-	-	174.899	22.737	-	22.737	0
Mes 6	454.138	-	-	-	-	-	-	-	-	281.095	173.043	198.900	-	-	198.900	25.857	-	25.857	(0)
Mes 7	448.387	-	-	-	-	-	-	-	-	298.265	150.122	172.554	-	-	172.554	22.432	-	22.432	(0)
Mes 8	471.561	-	-	-	-	-	-	-	-	307.817	163.744	188.211	-	-	188.211	24.467	-	24.467	(0)
Mes 9	469.758	-	-	-	-	-	-	-	-	297.478	172.280	198.023	-	-	198.023	25.743	-	25.743	0
Mes 10	474.939	-	-	-	-	-	-	-	-	305.839	169.100	194.367	-	-	194.367	25.268	-	25.268	0
Mes 11	479.770	-	-	-	-	-	-	-	-	296.258	183.512	210.934	-	-	210.934	27.421	-	27.421	(0)
Mes 12	905.009	-	-	-	15.129	-	-	-	-	703.456	186.424	214.280	-	-	214.280	27.856	-	27.934	(78)
Totales	5.847.444	-	-	-	15.129	-	-	-	-	3.928.732	1.903.583	2.188.025	7.278	-	2.195.303	285.389	-	285.468	(79)

(1) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados

Conceptos	Importes Bs
Total	-

(2) Detallar los conceptos correspondientes a reintegros

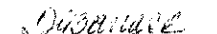
Conceptos	Importes Bs
Total	-

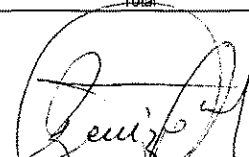
(3) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes Bs
13% de factura registrada dos veces en SIAT N° 25990 Gilda Marianela Aramayo Salazar de Bs600.- por problemas de conexión de internet	(78)
Total	(78)

Nota: Las columnas E, F, M y N, solamente son aplicables para empresas de servicios


Roberto Cuevas Choque
CONTADOR


Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.


Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADM.


Carlos Aramayo Garcia
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

**INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL CRÉDITO FISCAL IVA PROPORCIONAL
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Meses	Saldo del crédito fiscal al inicio de cada mes según mayores	Mantenimiento de valor	Incremento del crédito fiscal del periodo según mayores	Incremento del crédito fiscal devoluciones recibidas y descuentos otorgados según mayores	Crédito fiscal comprometido en el periodo para devolución impositiva-CEDEIM	Restitución de crédito fiscal	Reversiones (1)	Debito fiscal compensado en el periodo según mayores	Saldo al cierre del mes según estados financieros	Crédito fiscal por facturas correspondientes a meses anteriores	Crédito fiscal por facturas registradas en meses posteriores	Saldo ajustado de crédito fiscal del periodo	Crédito fiscal declarado del periodo según Form 200 o 210	Diferencias (2)
	A	B	C	D	E	F	G	H	I=A+B+C+D-E+F-G-H	J	K	L=C+D-J+K	M	N=L-M
Mes 1	2.859	-	1.270					2.859	1.270			1.270	1.270	-
Mes 2	1.270	-	1.664					1.270	1.664			1.664	1.664	-
Mes 3	1.664	-	2.283					1.664	2.283			2.283	2.283	-
Mes 4	2.283	-	1.963					2.283	1.963			1.963	1.963	-
Mes 5	1.963	-	1.206					1.963	1.206			1.206	1.206	(0)
Mes 6	1.206	-	974					1.206	974			974	974	0
Mes 7	974	-	1.386					974	1.386			1.386	1.386	(0)
Mes 8	1.386	-	696					1.386	696			696	696	-
Mes 9	696	-	1.539					696	1.539			1.539	1.539	-
Mes 10	1.539	-	3.076					1.539	3.076			3.076	3.076	-
Mes 11	3.076	-	2.102					3.076	2.102			2.102	2.102	(0)
Mes 12	2.102	-	7.104					2.102	7.104			7.104	7.104	0
Totales	21.018	-	25.263	-	-	-	-	21.017	25.264	-	-	25.263	25.263	0

(1) Detallar los conceptos de las reversiones

Conceptos	Importes Bs
Total	-

(2) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes Bs
Total	-

Roberto Cuevas Choque
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Conza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

INFORMACIÓN SOBRE LA DETERMINACIÓN DEL CRÉDITO FISCAL IVA PROPORCIONAL
(APLICABLE SOLAMENTE A EMPRESAS QUE PRESENTAN INGRESOS GRAVADOS Y NO GRAVADOS POR IVA)

(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

3001	3002	3003	3004	3005	3006	3007	3008	3009	3010	3011	3012	3013	3014
MOVIMIENTOS DEL MES													
DESCRIPCIÓN	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	TOTAL
Detalle de ingresos gravados por IVA (expresadas al 100%)													-
1													-
2													-
3													-
4													-
5													-
6													-
7													-
8													-
9													-
10													-
Subtotal 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Detalle de ingresos no gravados por IVA (expresadas al 100%)													-
1													-
2													-
3													-
4													-
5													-
6													-
7													-
8													-
9													-
10													-
Subtotal 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (Subtotal 1 + Subtotal 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Índice de proporcionalidad (Subtotal 1 / Total)													
Crédito fiscal según libro de compras													
Crédito fiscal proporcional													
Crédito fiscal proporcional declarado (Formulario 200)													
Diferencias (1)													

(1) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes Bs
Total	

Roberto Cuevas Choque
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Corza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

4001	4002	4003	4004	4005	4006	4007
Meses	Total ingresos gravados por el IVA (1)	Ingresos no gravados por el IT (2)	Ingresos gravados por el IT solamente	Total ingresos gravados por el IT	Ingresos declarados según Form. 400	Diferencias (3)
	A	B	C	D = A - B + C	E	F = D - E
Mes 1	152.384	-	-	152.384	152.385	(1)
Mes 2	164.028	-	-	164.028	164.028	-
Mes 3	154.778	-	-	154.778	154.778	-
Mes 4	171.945	-	-	171.945	171.945	-
Mes 5	174.899	-	-	174.899	174.899	-
Mes 6	198.900	-	-	198.900	198.900	(0)
Mes 7	172.554	-	-	172.554	172.554	(0)
Mes 8	188.211	-	-	188.211	188.211	(0)
Mes 9	198.023	-	-	198.023	198.023	0
Mes 10	194.367	-	-	194.367	194.367	(0)
Mes 11	210.934	-	-	210.934	210.934	0
Mes 12	214.280	-	-	214.280	214.880	(600)
Totales	2.195.303	-	-	2.195.303	2.195.905	(602)

(1) Columna O menos la columna D del Anexo 1

(2) Detallar los conceptos e importes de los ingresos no gravados por IT

Conceptos	Importes Bs
Total	-

(3) Detallar las aclaraciones de las diferencias

Conceptos	Importes Bs
Por redondeo de decimales	(1)
13% de factura registrada dos veces en SIAT N° 25990 Gilda	-600
Total	(601)

Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Ceriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

**INFORMACION DE LA COMPENSACION DEL IT CON EL IUE
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

5001	5002	5003	5004
Meses	Saldo IUE pagado	IT compensado	Saldo final del anticipo
	A	B	C=A-B
Mes 1	879.763	4.572	875.191
Mes 2	875.191	4.921	870.270
Mes 3	870.270	4.643	865.627
Mes 4	865.627	5.158	860.469
Subtotal 1		19.294	
Mes 5	1.005.464	5.247	1.000.217
Mes 6	1.000.217	5.967	994.250
Mes 7	994.250	5.177	989.073
Mes 8	989.073	5.646	983.427
Mes 9	983.427	5.941	977.486
Mes 10	977.486	5.831	971.655
Mes 11	971.655	6.328	965.327
Mes 12	965.327	6.428	958.899
SUBTOTAL 2		46.565	
Total		65.859	
IUE Efectivamente pagado	-		
Beneficio por el Decreto Supremo N° 4198	2.005.681	*	

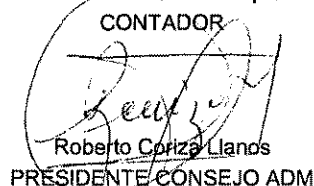
Conciliación formulario con registros contables

	Bs
Saldo del IUE por compensar al cierre de la gestión según formulario N° 400 (Mes 12 - Columna C)	958.899
Menos : IUE registrado en gastos según los estados financieros de la gestión anterior	945.464
Mas : IUE estimado por la presente gestión	63.645
Menos : Importe del IUE de la presente gestión registrado en gastos	63.645
Saldo del anticipo del IUE por compensar	13.435
Saldo del anticipo del IUE por compensar según mayor al cierre de la gestión	13.435
Diferencia	-

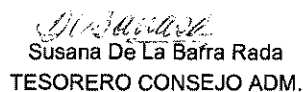
Aclaración de la diferencia



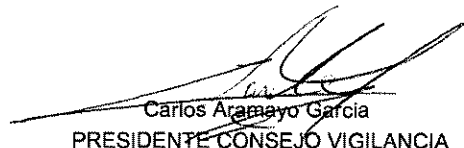
Roberto Guevas Choque
CONTADOR



Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADM



Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.



Carlos Aramayo Garcia
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA



INFORMACIÓN RELACIONADA CON EL RC - IVA DEPENDIENTES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

6001	6002	6003	6004	6005	6006	6007	6008	6009	6010	6011	6012	6013	6014
Detalle	Según Estados Financieros												
	Sueldos y salarios	Bonos	Horas extras	Otros pagos (1)	Total pagos al personal	Remuneraciones pendientes de pago de periodos anteriores pagados en el periodo	Remuneraciones pendientes de pago del periodo analizado	Conceptos no sujetos a RC - IVA (2)	Total remuneración pagada en el periodo	Aportes laborales a seguridad social	Total sueldos netos computables sujetos al RC - IVA según estados financieros	Total sueldos netos computables sujetos al RC - IVA según Form. 608	Diferencia (3)
	A	B	C	D	E = (A + B + C + D)	F	G	H	I = E + F + G + H	J	K = I - J	L	M = K - L
Mes 1	27.448	3.000	-	917	31.364				31.364	3.986	27.378	27.378	(1)
Mes 2	27.448	3.600	-	917	31.964				31.964	4.063	27.902	27.902	-
Mes 3	27.448	3.800	-	917	31.964				31.964	4.063	27.902	27.902	-
Mes 4	27.448	3.600	-	33.341	64.389				64.389	4.063	60.326	60.927	(601)
Mes 5	34.310	5.340	-	963	40.612				40.612	5.162	35.451	35.451	1
Mes 6	28.620	3.960	-	963	33.743				33.743	4.289	29.454	29.454	-
Mes 7	30.725	3.960	-	34.754	69.439				69.439	4.539	64.900	64.900	-
Mes 8	30.725	3.960	-	1.276	35.961				35.961	4.539	31.422	31.422	-
Mes 9	30.725	3.960	-	1.836	36.521				36.521	4.539	31.982	31.982	-
Mes 10	30.725	3.960	-	1.276	35.961				35.961	4.539	31.422	31.422	-
Mes 11	30.725	4.373	-	1.276	36.374				36.374	4.591	31.782	31.782	-
Mes 12	30.725	4.785	-	40.163	75.673				75.673	4.644	71.029	71.030	(1)
Subtotal	357.271	48.098	-	118.598	523.966	-	-	-	523.966	53.016	470.951	471.553	(602)
Ajuste por inflación													
Total	357.271	48.098	-	118.598	523.966	-	-	-	523.966	53.016	470.951	471.553	(602)

(1) Detallar los conceptos e importes de Otros pagos

Conceptos	Importe Bs
Otras retribuciones enero 2025	917
Otras retribuciones febrero 2025	917
Otras retribuciones marzo 2025	917
Bonificación Extraordinaria marzo 2025	31.364
Otras retribuciones abril 2025	917
Viajes A. Chambe y S. Muñoz	1.060
Otras retribuciones mayo 2025	963
Otras retribuciones junio 2025	963
Otras retribuciones julio 2025	1.026
Pago 1ra prima gestión 2025	33.727
Otras retribuciones agosto 2025	1.026
Refrigerio a razón de Bs50 - Ago2025	250
Viajes J. Luis Navarrete Sep2025	660
Otras retribuciones septiembre 2025	1.026
Refrigerio a razón de Bs50 - Sep2025	250
Otras retribuciones octubre 2025	1.026
Refrigerio a razón de Bs50 - Oct2025	250
Otras retribuciones noviembre 2025	1.026
Refrigerio a razón de Bs50 - nov2025	250
Otras retribuciones diciembre 2025	1.026
Refrigerio a razón de Bs50 - dic2025	250
Refrigerio fin de año 4 empleados	1.000
Pago 2da prima gestión 2025	35.649
Pasajes a empleados diciembre 2025	139
Compra de refrigerio de Fiscalía	285
Compra de los Frutí Citrus Punch	14
Juquetes para hijos de empleados	1.600
Total	118.597

(2) Detallar los conceptos no sujetos a RC - IVA

Conceptos	Importe Bs
Diferencia por redondeo en enero de 2025	(1)
Diferencia en bono de antigüedad de Sandy Muñoz Nme Bs900 - y diferencia por	(601)
Diferencia por redondeo en mayo 2025	1
Diferencia por redondeo en diciembre 2025	(1)
Total	(602)

(2) Detallar los conceptos no sujetos a RC - IVA

Conceptos	Importe Bs
Total	

Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADM.

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

INFORMACIÓN SOBRE INGRESOS Y GASTOS COMPUTABLES PARA LA DETERMINACIÓN DEL IUE
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

7001	7002	7003	7004	7005	7006
Descripción	Total según estados financieros	Ingresos		Gastos	
		imponibles	no imponibles	deducibles	no deducibles
A	B	C	D	E	F
(INGRESOS)	5.847.444				
PRODUCTOS POR INVERSIONES TEMPORARIAS	2.182.636	2.182.636			
PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE	1.915.555	1.915.555			
PRODUCTOS POR CARTERA VENCIDA	-	-			
PRODUCTOS POR CARTERA EJECUCION	-	-			
PRODUCTOS P/INVERS.PERMANENTES FINANCIER	1.307.802	1.307.802			
RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	414.449	17.257	397.192		
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	3.160	3.160			
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-	-			
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	23.842	23.842	-		
(GASTOS)	1.806.960				
GASTOS FINANCIEROS	93.799			93.799	
CARGOS POR INCOBRAB.Y DESVALORIZ.DE ACT.FINANC.	348.371			48.371	300.000
OTROS GASTOS OPERATIVOS	980			980	
GASTOS DE PERSONAL	1.040.632			1.036.581	4.051
SERVICIOS CONTRATADOS	96.621			96.621	-
SEGUROS	550			550	
COMUNICACIONES Y TRASLADOS	6.277			6.217	60
IMPUESTOS	69.182			3.287	65.895
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	174			174	-
DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACION DE BIENES DE USO	21.717			21.717	
AMORTIZ.DE CARGOS DIFERIDOS Y ACTIVOS INTANG.	-			-	
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	63.290			29.859	33.431
GASTOS EXTRAORDINARIOS	-			-	
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	1.721				1.721
AJUSTE POR INFLACION DE CAPITAL SOCIAL	-				
IMPUESTO A LAS UTILIDADES	63.645				63.645
Resultado de la gestión	4.040.484	5.450.252	397.192	1.338.157	468.803
(Menos): Ingresos no imponibles	(397.192)				
Más: Gastos no deducibles	468.803				
Más / (Menos): Otras regularizaciones	(3.857.514)				
Resultado tributario	254.581				

Roberto Cuevas Choque
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Conza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Carlos Aramayo Garcia
PRESIDENTE CONSEJO VIGIL

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE VÍNCULO LABORAL "LA CONFIANZA" R.L.
Gestión: 2025

**DETALLE DE INGRESOS NO IMPONIBLES DEL IUE (COLUMNA D DEL ANEXO 7) Y OTRAS REGULARIZACIONES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

8001	8002	8003	8004	8005	8006
Descripción	Código de cuenta contable	Nombre de la cuenta contable	Motivo por el cual se considera ingreso no imponible/Otra regularización	Normativa que sustenta	Importe total
A	B	C	D	E	F
Descripción de los ingresos no imponibles					
1 Reversión del Gasto de Previsión	532.03.1	Disminución de previsión específica	Reversión de Previsión Genérica del Gasto	DS 24051	397.192
2					-
3					-
4					-
5					-
6					-
7					-
8					-
9					-
10					-
11					-
12					-
TOTAL 1 (No imponibles)					397.192
Descripción de otras regularizaciones que incrementan la base imponible					
1 Actualización de Activos Fijos	596.01.1	Ajuste por inflación de bienes de uso	Actualización de Activos Fijos	DS 24051	8.879
2 Ingreso de gestión anterior cobrado en la	581.01.1	Ingresos de Gestiones Anteriores	Cobrado en la presente gestión	DS 24051	11.725
3					-
4					-
5					-
6					-
7					-
8					-
9					-
10					-
11					-
12					-
Subtotal 1 (Otras regularizaciones que incrementan la base imponible)					20.604
Descripción de otras regularizaciones que disminuyen la base imponible					
1 Actualización de Capital y Reservas	498.01.1	Ajuste por inflación de Capital social M/N	Actualización de Patrimonio	DS 24051	(3.878.118)
2					-
3					-
4					-
5					-
6					-
7					-
8					-
9					-
10					-
11					-
12					-
Subtotal 2 (Otras regularizaciones que disminuyen la base imponible)					(3.878.118)
Total 2 (Subtotal 1 + Subtotal 2)					(3.857.514)

Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Conza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

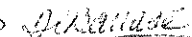
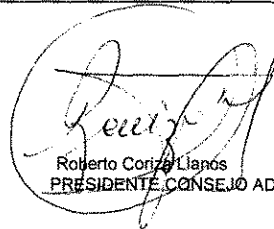
4

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."

Gestión: 2025

DETALLE DE GASTOS NO DEDUCIBLES DEL IUE (COLUMNA F DEL ANEXO 7)
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

9001	9002	9003	9004	9005
Descripción del gasto no deducible	Código de cuenta contable	Nombre de la cuenta contable	Descripción general del gasto no deducible	Importe total
A	B	C	D	E
Previsión voluntaria	431091	CARGOS POR INCOBRAB.Y DESVALORIZ.DE ACT.FINANC.	PREVISIÓN GENÉRICA VOLUNTARIA PARA CUBRIR PERDIDAS FUTURAS	300.000
Gastos no deducibles	451061	GASTOS DE PERSONAL	GASTOS NO DEDUCIBLES	4.051
Pasajes sin factura	454041	COMUNICACIONES Y TRASLADOS	PASAJES CANCELADOS SIN FACTURA	60
Compensación de IT con IUE pagado	455021	IMPUESTOS	IT COMPENSADO EN EL PERIODO Y PATENTES MUNICIPALES 2022	65.895
Gastos no relacionados	459991	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	GASTOS NO RELACIONADOS A LA ACTIVIDAD	33.431
Gasto no corresponde a gestión corriente	461011	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	GASTO NO CORRESPONDE A LA GESTION CORRIENTE	1.721
	461011	IMPUESTO A LAS UTILIDADES	NO SE CONSIDERA DEDUCIBLE DE ACUERDO A NORMATIVA	63.645
Total				468.803


Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADM

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA


EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

**INFORMACIÓN DE PAGOS A BENEFICIARIOS DEL EXTERIOR (EXCEPTO A ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAÍS)
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

10001	10002	10003	10004	10005	10006	10007	10008	10009	10010	10011	10012	10013	10014
Meses	Importes según estados financieros					Beneficiarios locales	Beneficiarios del exterior exentos	Subtotal	Remesas pendientes (2)	Remesas devengadas en periodos anteriores pagadas en el periodo (3)	Total importe remesado	Total importe remesado según Form. 530	Diferencias (4)
	Intereses	Servicios	Otros (1)	Dividendos	Total								
	A	B	C	D	E=A+B+C+D	F	G	H=E-F-G	I	J	K=H+J	L	M=K-L
Mes 1					-			-			-		-
Mes 2					-			-			-		-
Mes 3					-			-			-		-
Mes 4					-			-			-		-
Mes 5					-			-			-		-
Mes 6					-			-			-		-
Mes 7					-			-			-		-
Mes 8					-			-			-		-
Mes 9					-			-			-		-
Mes 10					-			-			-		-
Mes 11		856			856			856			856	856	-
Mes 12					-			-			-		-
Subtotales	-	856	-	-	856	-	-	856	-	-	856	856	-
Ajuste por Inflación													
Totales	-	856	-	-	856	-	-	856	-	-	856	856	-

(1) Detalle de otros

Conceptos	Importes Bs
Total	-

(3) Detalle de remesas devengadas en periodos anteriores pagadas en el periodo

Conceptos	Importes Bs
Total	-

(2) Detalle de remesas pendientes

Conceptos	Importes Bs
Total	-

(4) Detalle de las diferencias encontradas

Conceptos	Importes Bs
Total	-

Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Corzo Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

**INFORMACIÓN SOBRE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS RELACIONADAS
CON IMPUESTOS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

11001	11002
Cuentas	Saldos según Estados Financieros
ACTIVO	
Anticipo para el Impuesto a las Transacciones	13.435
Crédito Fiscal IVA	7.104
Crédito Fiscal comprometido CEDEIM	
Otros (1)	
Total	20.538
PASIVO	
Débito Fiscal IVA	27.856
Impuesto a las Transacciones por Pagar	
RC - IVA Dependientes	
RC - IVA retenido a terceros	10.994
Retenciones del IT	2.296
Retenciones del IUE	3
Retenciones del IUE - BE por remesas al exterior	
Retenciones del IUE - BE por actividades parcialmente realizadas en el país	
Provisión para el IUE	63.645
Provisión IUE-BE por remesas al exterior	
Provisión para el IPBIVA	
Otros (1)	3.287
Total	108.081
RESULTADOS	
Impuesto a las Transacciones	65.858
Impuesto a las Transacciones Financieras	
Aportes Sociales (Patronales)	59.281
IUE	63.645
IPBIVA	
Mantenimiento de Valor del Crédito Fiscal IVA	
Crédito Fiscal no computable cargado a resultados	
Otros (1)	3.324
Total	192.108
CONTINGENTES	
Otros (1)	
Total	-

(1) Detallar las cuentas y los saldos

Patentes Municipales Bs3,287,-

Otros Impuestos Bs37,-

Roberto Guevas Choque
CONTADOR

Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Carlos Aramayo Garcia
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

INFORMACIÓN SOBRE EL MOVIMIENTO DE INVENTARIOS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECIFICAS Y PORCENTUALES
(EXPRESADO EN CANTIDADES)

12001	12002	12003	12004	12005	12006	12007	12008	12009	12010	12011	12012
Movimiento físico de inventarios por productos gravados con ICE e IEHD											
Meses	Inventario inicial	Trasposos de producción o compras	Producción encomendada a terceros	Importaciones realizadas	Ingresos Totales	Salidas por ventas	Mermas	Salidas por elaboraciones para terceros	Salidas de productos importados	Salidas totales	Inventario final
	A	B	C	D	E=B+C+D	F	G	H	I	J=F+G+H+I	K=A+E-J
Mes 1					-					-	-
Mes 2					-					-	-
Mes 3					-					-	-
Mes 4					-					-	-
Mes 5					-					-	-
Mes 6					-					-	-
Mes 7					-					-	-
Mes 8					-					-	-
Mes 9					-					-	-
Mes 10					-					-	-
Mes 11					-					-	-
Mes 12					-					-	-
Totales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NO APLICABLE

Este Anexo deberá ser elaborado para cada uno de los productos terminados que comercialice el contribuyente

Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Carlos Aramayo Garcia
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

INFORMACIÓN SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS ESPECÍFICAS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

13001	13002	13003	13004	13005	13006	13007	13008	13009	13010	13011	13012	13013	13014	13015
Meses		Ventas según estados financieros												
	Cálculo	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	Total
Producto 1														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 2														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 3														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 4														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Venta total	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Venta neta total	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto Bs	(7=1*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Total ventas netas	(sum 5)													

NO APLICABLE

Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.

Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

Carlos Aramayo García
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

INFORMACIÓN SOBRE LAS VENTAS DE PRODUCTOS GRAVADOS CON TASAS PORCENTUALES
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

14001	14002	14003	14004	14005	14006	14007	14008	14009	14010	14011	14012	14013	14014	14015
Meses		Ingresos por ventas, netos de IVA												
	Cálculo	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Mes 8	Mes 9	Mes 10	Mes 11	Mes 12	Total
Producto 1														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Total venta	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Total venta neta	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto	(7=5*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 2														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Total venta	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Total venta neta	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto	(7=5*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 3														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Total venta	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Total venta neta	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto	(7=5*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Producto 4														
Cantidad	(1)													
Precio de venta	(2)													
Total venta	(3=1*2)													
IVA	(4)													
Total venta neta	(5=3-4)													
Tasa aplicada	(6)													
Impuesto	(7=5*6)													
Impuesto declarado	(8)													
Diferencia	(9=7-8)													
Total ingresos	(sum 5)													

NO APLICABLE

Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR

Yusana De La Barra Rad
SORERO CONSEJO AI

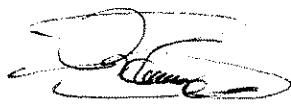
Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRATIVO
Carlos Aramayo García
RESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

EMPRESA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE VINCULO LABORAL "LA CONFIANZA R.L."
Gestión: 2025

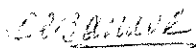
ANEXO 15

INFORMACION DE PAGOS A BENEFICIARIOS AL EXTERIOR POR ACTIVIDADES PARCIALMENTE REALIZADAS EN EL PAIS REMESAS
EFECTUADAS POR COMPAÑIAS BOLIVIANAS
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

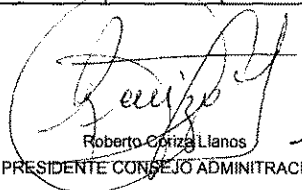
15001	15002	15003	15004	15005	15006	15007	15008	15009
Meses	Transporte y/o comunicaciones	Agencias internacionales de noticias	Empresas extranjeras de seguros	Otras actividades parcialmente realizadas en el país	Total	Retención del 2,5%	Impuesto declarado formulario 550	Diferencia
	A	B	C	D	E=A+B+C+D	F=E*2,5%	G	H=F-G
Mes 1					-	-		-
Mes 2					-	-		-
Mes 3					-	-		-
Mes 4					-	-		-
Mes 5					-	-		-
Mes 6					-	-		-
Mes 7					-	-		-
Mes 8					-	-		-
Mes 9					-	-		-
Mes 10					-	-		-
Mes 11					-	-		-
Mes 12					-	-		-
Totales	-	-	-	-	-	-	-	-



Roberto Cuevas Ch.
CONTADOR



Susana De La Barra Rada
TESORERO CONSEJO ADM.



Roberto Coriza Llanos
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION



Carlos Aramayo Garcia
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA

