

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SAN ROQUE" R.L.
Sucre - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2021	2020
INGRESOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	30,523,165	28,147,899
Rendimiento por disponibilidades		218,952	0
Rendimiento inversiones temporarias		95,474	374,242
Rendimiento inversiones permanentes		0	0
Productos por cartera en vigente		28,102,634	26,793,964
Productos por cartera vencida		1,380,694	275,079
Productos por cartera en ejecución		412,471	601,436
Producto Inversiones Permanentes Financieras		312,939	103,178
GASTOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	(12,387,113)	(11,010,749)
Intereses ahorros		(576,451)	(513,802)
Intereses DPF		(11,044,846)	(9,182,210)
Cargos por Obligaciones con Bancos y entidades de Financiamiento		(765,816)	(1,314,737)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		18,136,051	17,137,150
Otros Ingresos Operativos	8 Inc. t)	259,158	804,831
Otros Gastos Operativos	8 Inc. t)	(477,174)	(238,221)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		17,918,035	17,703,759
Recuperación de Activos Financieros	8 Inc. r)	5,566,036	5,026,776
Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8 Inc. s)	(7,847,071)	(7,047,721)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		15,636,999	15,682,813
Gastos de Administración	8 Inc. v)	(12,775,136)	(12,569,767)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		2,861,863	3,113,046
Abonos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		81,427	84,982
Cargos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		(139,537)	(217,908)
RESULTADO DESP/AJUSTE DIFER. CAMBIO Y MANT. DE VALOR		2,803,753	2,980,120
Ingresos Extraordinarios	8 Inc. u)	138,577	64,976
Gastos Extraordinarios	8 Inc. u)	(1,458,341)	(782,536)
RESULTADO NETO DE EJERCICIO ANTES AJ. GESTIONES ANT.		1,483,989	2,262,559
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	150,083	86,832
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	(83,382)	(1,003,177)
RESULTADO ANTES IMP. Y AJ. CONTABLE EFECTO INFLACION		1,550,690	1,346,215
Abonos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
Cargos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,550,690	1,346,215
Impuesto a las Utilidades		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		1,550,690	1,346,215

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

Lic. Ramiro Joaquín Siles
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra C.
Gerente General

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SAN ROQUE" R.L.
Sucre - Bolivia

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2021	2020
ACTIVO			
Disponibilidades	8 Inc. a)	34,357,764	24,721,231
Inversiones Temporarias	8 Inc. c)	22,168,187	20,676,005
Cartera	8 Inc. b)	207,271,780	194,610,959
Cartera Vigente		109,400,159	175,818,770
Cartera Vencida		523,313	0
Cartera en Ejecución		1,004,969	1,667,593
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		72,405,526	7,831,800
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		2,149,857	0
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución		1,131,386	125,560
Productos Devengados p/Cobrar Cartera		31,957,126	18,857,890
Provisión para Cartera Incobrable		(11,300,556)	(9,690,655)
Otras Cuentas por Cobrar	8 Inc. d)	1,825,697	478,744
Bienes Realizables	8 Inc. e)	630,521	1
Inversiones Permanentes	8 Inc. c)	24,827,333	19,969,227
Bienes de Uso (Neto)	8 Inc. f)	3,264,932	3,444,746
Otros Activos	8 Inc. g)	332,252	204,227
Fedeicomisos Constituidos	8 Inc. h)	0	0
TOTAL ACTIVO		<u>294,678,466</u>	<u>264,105,140</u>
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 Inc. i)	234,176,800	205,959,503
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 Inc. j)	3,297	8,400
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8 Inc. k)	22,843,517	23,472,266
Otras Cuentas por Pagar	8 Inc. l)	4,809,350	5,500,619
Previsiones	8 Inc. m)	5,362,629	4,262,629
Valores en Circulación	8 Inc. n)	0	0
Obligaciones Subordinadas	8 Inc. o)	0	0
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 Inc. p)	0	0
TOTAL PASIVO		<u>267,195,593</u>	<u>239,203,417</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	9	2,370,442	2,201,292
Aportes no Capitalizados	9	3,090,635	3,090,635
Reservas	9	20,471,106	16,945,772
Resultados Acumulados	9	0	1,317,809
Resultado del Ejercicio	9	1,550,690	1,346,215
TOTAL PATRIMONIO		<u>27,482,873</u>	<u>24,901,723</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>294,678,466</u>	<u>264,105,140</u>
CUENTAS CONTINGENTES	8 Inc. w)	0	0
CUENTAS DE ORDEN	8 Inc. x)	225,844,867	242,615,130

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

Lic. Ramiro Joaquín Siles
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra C.
Gerente General

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SAN ROQUE" R.L.
Sucre - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Presentado en bolivianos)

	2022	2020
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	1,550,690	1,346,215
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias	(144)	850
Cartera	(13,099,236)	(17,462,885)
Cargos devengados no pagados	999,021	249,634
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	1,609,900	(24,813)
Otras cuantas por Cobrar	9,299	486,463
Previsiones para desvalorización	210,173	(545,091)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(122,303)	242,331
Partidas pendientes de imputación	(2,717)	-
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	307,629	1,193,366
Amortiz.seguros		
Otros		
Aportes No Capitalizables	-	-
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	532,805	-
Otras Reservas Obligatorias	2,992,529	220,816
Resultados Acumulados	(2,664,024)	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de prestamos		
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		
Otras cuentas por Cobrar		
Obligaciones con el público		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Otras obligaciones		
Otras cuentas por Pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas	(1,356,252)	11,223
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	(840,693)	41,831
Bienes Fuera de Uso	-	524,177
Otros Bienes Realizables	-	-
Obras en Construcción	-	1,835,444
Otros activos partidas pendientes de imputación	-	-
otras cuentas por pagar diversas provisiones	(566,249)	221,382
Previsiones	1,100,000	1,432,647
Flujo neto en actividades de operación	(9,339,572)	(10,226,412)

Lic. Ramiro Joaquín Siles
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra C.
Gerente General

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Presentado en bolivianos)

	2022	2020
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	
Obligaciones con el público	24,860,695	22,373,105
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	-	-
Depósitos a plazo hasta 360 días	-	-
Depósitos a plazo por mas de 360 días	-	-
Depositos a plazo restringidas	2,357,581	(2,569,139)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(628,749)	(2,156,748)
A corto plazo		
A mediano y largo plazo		
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	(5,103)	441
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.		
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio	(1,171,486)	1,653,104
Saldo gesti{on Anterior		
a corto Pplazo		
a mediano y largo plazo mas de un año		
Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
Otas cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación	25,412,939	19,300,764
Flujos de fondos en actividades de financiamiento	-	-
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con el FONDESIF		
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarios	-	-
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	169,150	62,994
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	169,150	62,994
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro	(3,528,618)	(313,408)
Depositos a Plazo Fijo	-	-
Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.	2,863,040	2,249,094
Otros títulos valores	-	-
Inv. En disponibilidades	(826,459)	1,218,017
Inversiones permanentes	(4,858,106)	(5,790,184)
Bienes de uso	(127,816)	(2,618,240)
Bienes diversos	(78,648)	3,379
Cargos diferidos	(70,237)	17,193
Activos Intangibles	20,860	(139,237)
Flujo neto en actividades de inversión	(6,605,983)	(5,373,388)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	9,636,533	3,763,958
Disponibilidades al inicio del ejercicio	24,721,231	20,957,273
Disponibilidades al cierre del ejercicio	34,357,764	24,721,231

Lic. Ramiro Joaquín Siles
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra C.
Gerente General

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SAN ROQUE" R.L.
Sucre - Bolivia

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2020 y 2021
(Expresado en bolivianos)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZABLES	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	2,138,299	3,090,635	0	16,724,956	1,317,809	23,271,698
Incremento Certificados de Aportación	74,300					74,300
Disminución de Certif. de Aportación	-11,306					-11,306
Cap. Aportes, Aj. Patrimonio y Utilidades Acum.				220,816		220,816
Distribución de Excedentes						0
Resultado Neto del Ejercicio					1,346,215	1,346,215
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	2,201,292	3,090,635	0	16,945,772	2,664,024	24,901,723
Incremento Certificados de Aportación	182,700					182,700
Disminución de Certif. de Aportación	-13,550					-13,550
Cap. Aportes, Aj. Patrimonio y Utilidades Acum.				3,525,334		3,525,334
Distribución de Excedentes					-2,664,024	-2,664,024
Resultado Neto del Ejercicio					1,550,690	1,550,690
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	2,370,442	3,090,635	0	20,471,106	1,550,690	27,482,873

Las notas son parte integrante de estos estados financieros.

Lic. Ramiro Joaquín Siles
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra C.
Gerente General

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración

FORMA E

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN ROQUE" R.L. Sucre - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020

1. ORGANIZACION

a) La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R.L.:

- Es una Entidad de Intermediación Financiera de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, fundada como Sociedad Cooperativa el 17 de Enero de 1.963.
- Cuenta con personería jurídica N° 0302 mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativa de fecha 20 de Enero de 1964, emitido por el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO, organismo estatal bajo N° 279.
- Su domicilio legal es la ciudad de Sucre, Provincia de Oropeza, Departamento de Chuquisaca.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Roque" Ltda. con nota de fecha 15 de marzo de 2005, y Resoluciones SB N° 031/97 y SB N° 112/2004, obtuvo Licencia de Funcionamiento reconocida con la denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" Ltda.
- En cumplimiento a lo dispuesto en la Ley N° 1488 de fecha 14 de abril de 1993, Ley N° 1670 del 31 de octubre de 1995 y D. S. N° 24439 del 13 de Diciembre de 1996, la Cooperativa modificó su Estatuto.
- El objetivo general de la Cooperativa está sustentado bajo los Principios Filosóficos del Cooperativismo, basados en el control democrático, la solidaridad y la neutralidad política, económica y religiosa, con lo cual tiende a promover el desarrollo y la cooperación económico y social de sus asociados y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas, como objeto social único
- La Cooperativa en la actualidad cuenta con una oficina central y cinco agencias, tres urbanas ubicadas en la zona del mercado campesino de Sucre, otra ubicada en pasaje boulevard N° 2 de Potosí, otra ubicada en la calle pagador N°5648 de Oruro y dos rurales ubicadas en las localidades de Padilla y Monteagudo.
- El número promedio de empleados en el ejercicio fue de 65, de los cuales 40 desempeñaron sus funciones en la oficina central, 5 en la agencia urbana de Sucre, 5 en la agencia urbana de Potosí, 6 en la agencia urbana de Oruro y 9 en las agencias rurales.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- **El impacto de la situación económica y del ambiente financiero**

Actualmente el País vive una situación complicada por los efectos de la Pandemia de COVID – 19, afectando directamente a los todos los comercios, afectando

especialmente a la pequeña y mediana empresa, que resultó en un aumento del desempleo a nivel nacional que afecta directamente en la incobrabilidad en todo el sistema bancario.

La poca afluencia a los centros de vacunación genera nuevas olas de contagios que restringen la economía, haciendo que el público en general tienda a evitar el gasto estancando la economía, causando nuevos modelos de negocio que pretenden abordar las nuevas necesidades de quedarse en casa y vender a través de plataformas virtuales cada vez más normal.

El escenario económico nacional se mantiene optimista espacialmente por El Gobierno que pretende un crecimiento del 6% en la gestión 2022, mientras que el desempleo sigue siendo uno de los problemas principales a los que se enfrentan.

- **Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la gestión**

La Administración del Riesgo Crediticio está contemplada en la Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgo Crediticio, el mismo presenta los lineamientos, en los cuales basa su accionar, enmarcándose básicamente en las fases de pre y post aprobación, e incluyendo políticas y procedimientos en todas las etapas de la gestión de Riesgo Crediticio como son identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar el riesgo de crédito, Asimismo, se cuenta con el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera, el cual incluye los parámetros para la adecuada constitución de provisiones tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

Se ha definido el perfil de riesgo, la tolerancia y la capacidad de riesgo crediticio, mismo que fue definido a través de la elaboración de estudios del comportamiento histórico de los dos últimos años.

Para la administración del Riesgo de Mercado se cuenta con la Política y Procedimiento de Gestión de Riesgo de Mercado en el que se incluyen políticas y procedimientos en todas las etapas de la gestión de riesgo como son identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar el riesgo de mercado.

Se ha definido el perfil de riesgo, la tolerancia y la capacidad de riesgo mercado, mismo que fue definido a través de la elaboración de estudios del comportamiento histórico de los dos últimos años.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Sin hechos para informar

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

En la última gestión se vio un crecimiento del CAP. El plantel ejecutivo se estableció que el crecimiento del Patrimonio y el CAP se encuentra en gran medida ligado con los Resultados de Gestión a obtener, el cual se encuentra establecido en el Plan Estratégico y Plan Operativo Anual de la Cooperativa. Asimismo, a través de la adquisición de certificados de aportación por los socios se fortalecerá el patrimonio de la Cooperativa.

En la gestión 2021, la Asamblea General de Socios aprobó la no distribución de dividendos con el objetivo claro de fortalecimiento del Patrimonio

- **Otros asuntos de importancia sobre la gestión de la Entidad**

Cambios en la Composición accionaria

La Cooperativa por su naturaleza no tiene cambios en la posición accionaria, al no estar compuesta por acciones, sino por certificados de aportación que dándoles la calidad de socios. La Asamblea General de Socios se llevó a cabo en la gestión 2021, teniendo Consejo de Administración la siguiente conformación:

- Lic. Guadalupe Dorado Gómez (Presidente)
- Lic. Nancy Cruz Céspedes (Vicepresidente)
- Lic. Esthela Gonzales Herrera (Secretario)
- Abog. Javier Antonio Arancibia Padilla (Primer Vocal)
- Lic. Richard Villegas Condori (Segundo Vocal)
- Lic. Adolfo Martínez Vargas (Tercer Vocal)
- Lic. Blanca Doris Tejerina Ayardi (Cuarto Vocal)

El Consejo de Vigilancia, continúa conformado de la siguiente manera:

- Lic. Verónica Estrada Peña (Presidente)
- Tec. Alberto Gómez Quintanilla (Secretario)
- Ing. Felipe Varela Balderrama (Vocal)

El Tribunal de Honor está compuesto de la siguiente manera:

- Lic. Rodolfo Pereira (Presidente)
- Lic. Henry Palenque Lagrava (Secretario)

Convenios importantes

En la presente gestión no se tuvieron convenios importantes, que informar.

Disposiciones impuestas a la entidad

Sin hechos que informar

Hechos relevantes

Sin hechos que informar

2. NORMAS CONTABLES

Los principales métodos, principios y prácticas contables empleados en la preparación de los estados financieros, se explican a continuación:

a. Bases de presentación de los estados financieros

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R.L., al 31 de Diciembre de 2021, fueron preparados siguiendo lineamientos establecidos por el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, mediante Resoluciones SB/305/99 de fecha 9 de Diciembre de 1999, SB/315/2000 de fecha 31 de Mayo de 2000 y Circulares SB/353/2001 del 25 de Junio del 2001, SB/415/2002 del 03 de Diciembre del 2002 y SB/452/2003 del 17 de Diciembre de

2003. Ley de Servicios Financieros 393 del 21 de Agosto de 2013.

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron valuados y reexpresados respectivamente, de acuerdo a los tipos de cambio vigentes a las fechas de cierre de cada ejercicio (Bs.6.86, por dólar estadounidense al 31 de Diciembre de 2020 y Bs.6.86 al 31 de Diciembre de 2021).

Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento de actualización, se registran en los resultados del ejercicio en las cuentas “Abonos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor” y “Cargos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor”, según corresponda.

- b. Cartera: criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las previsiones genéricas.**

BASES Y FUNDAMENTOS

En cumplimiento de la circular de ASFI 0217/2014 de fecha 10 de enero, se incorpora en el régimen de previsiones del Anexo I “Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos” contenido en Capítulo I, Título II del libro 3º de la recopilación de normas para servicios financieros, que indica que como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, las Entidades de Intermediación Financieras, deben constituir previsiones específicas diferenciadas por moneda, sobre el saldo del crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes.

PARA CRÉDITOS DE VIVIENDA

- 1) Esta categoría contempla: a) créditos hipotecarios de vivienda, créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
- 2) Se encuentra en esta categoría: a) créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizado.

CATEGORIA	CRITERIO DE CALIFICACION	% DE PREVISION M/N		% DE PREVISION M/E Y MVDOL	
		1	2	1	2
A	Se encuentra al día con una mora no mayor a 30 días	0,25 %	3%	2,5%	7%
B	Se encuentra con una mora entre 31 y 90 días	5%	6.5%	5%	12%
C	Se encuentra con una mora entre 91 y 180 días	20%	20%	20%	20%
D	Se encuentra con una mora entre 181 y 270 días.	50%	50%	50%	50%
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días	80%	80%	80%	80%
F	Se encuentra con mora mayor 360 días	100%	100%	100%	100%

PARA CRÉDITOS DE CONSUMO Y MICROCRÉDITOS M/N o MNUFV

Categoría	Criterio de Calificación	Empresarial-Microcrédito Pyme Directo y Contingente		Consumo Directos y Contingentes		
		Al Sector Productivo	Al sector NO Productivo	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	Se encuentra al día con una mora no mayor a 5 días	0,00%	0,25%	0,25%	1,50%	3%
B	Se encuentra con una mora entre 6 y 30 días	2,50%	5%	5%	6,50%	6,50%
C	Se encuentra con una mora entre 31 y 55 días	20%	20%	20%	20%	20%
D	Se encuentra con una mora entre 56 y 75 días	50%	50%	50%	50%	50%
E	Se encuentra con una mora entre 76 a 90 días	80%	80%	80%	80%	80%
F	Se encuentran con una mora mayor a 90 días	100%	100%	100%	100%	100%

PARA CRÉDITOS DE CONSUMO Y MICROCRÉDITOS M/E o M/N MV

Categoría	Criterio de Calificación	Empresarial-Microcrédito PYME		Consumo Directos y Contingentes		
		Directo	Contingente	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	Se encuentra al día con una mora no mayor a 5 días	2,50%	1%	2,50%	5%	7%
B	Se encuentra con una mora entre 6 y 30 días	5%	5%	5%	8%	12%
C	Se encuentra con una mora entre 31 y 55 días	20%	20%	20%	20%	20%
D	Se encuentra con una mora entre 56 y 75 días	50%	50%	50%	50%	50%

E	Se encuentra con una mora entre 76 a 90 días	80%	80%	80%	80%	80%
F	Se encuentran con una mora mayor a 90 días	100%	100%	100%	100%	100%

Previsiones específicas para créditos con garantía AUTOLIQUIDABLE

Las Entidades de Intermediación Financiera, al momento de constituir la previsión por incobrabilidad de cartera que resulte del proceso de evaluación y calificación de sus prestatarios, podrán excluir de su saldo directo y contingente, los importes correspondientes a la garantía autoliquidable, debiendo considerar al menos lo siguiente:

- 1.- Que sea convertible en efectivo y pueda ser aplicada de forma inmediata a la deuda, sin que implique el incurrir en gastos adicionales.
- 2.- Que cumpla con todas las formalidades legales que hacen efectivos los derechos de las EIF sobre la garantía.
- 3.- Que sea valorable técnicamente, de modo que en todo momento refleje su valor neto de realización.

Previsiones específicas para créditos con GARANTIA HIPOTECARIA

Al momento de constituir la previsión, por los créditos que cuenten con garantía hipotecaria, en primer grado sobre bienes inmuebles, registrados en Derechos Reales, debidamente perfeccionados a favor de la Cooperativa, aplicaran la siguiente

$$\text{PREVISIÓN} = R (P-0,50.M)$$

Donde:

R: Porcentaje de previsión para cada categoría de riesgo, según tabla mostrada líneas arriba.

P: Importe del capital de créditos con garantía hipotecaria.

M: Menor valor entre el valor "P" y el valor del avalúo del bien inmueble en garantía (Valor Comercial menos el 15%)

Crédito al Sector Productivo: Son los créditos de tipo empresarial, microcrédito o PYME, cuyo destino corresponde a las siguientes categorías del código de actividad económica y destino del crédito (CAEDEC) utilizado por ASFI:

- A. Agricultura y ganadería.
- B. Caza, silvicultura y pesca.
- C. Extracción de petróleo crudo y gas natural.
- D. Minerales metálicos y no metálicos.
- E. Industria manufacturera.
- F. Producción y distribución de energía eléctrica.
- G. Construcción
Turismo y producción intelectual

PREVISIONES AL SECTOR AGROPECUARIO

Los microcréditos otorgados al sector agropecuario deben ser evaluados y calificados según los siguientes criterios.

CATEGORIA	CRITERIO DE CALIFICACION	% DE PREVISION M/N	% DE PREVISION M/E Y MVDOL
A	Se encuentra al día con una mora no mayor a 20 días.	0 %	2,5%
B	Se encuentra con una mora entre 21 y 30 días	2.5%	5%
C	Se encuentra con una mora entre 31 y 55 días	20%	20%
D	Se encuentra con una mora entre 56 y 75 días.	50%	50%
E	Se encuentra con mora entre 76 y 90 días	80%	80%
F	Se encuentra con mora mayor 90 días	100%	100%

PREVISION ESPECÍFICA Y GENÉRICA

En el cuadro adjunto se muestra el total de previsión específica y genérica, con la que cuenta la Cooperativa para la protección de la cartera a Diciembre 2020 y Diciembre 2021.

DETALLE	PREV. ESPECIFICA	PREV.GENERICA	TOTAL
Al 31/12/2020	4,145,405	5,545,250	9,690,655
Al 31/12/2021	4,875,306	6,425,250	11,300,556
DIFERENCIA	729,901	880,000	1,609,901

Para la gestión 2021 la previsión específica tuvo un crecimiento de Bs.729, 901.- con relación a diciembre del 2020 alcanzando un total de Bs.4, 875, 306.-, mientras que la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, alcanzo a Bs 6, 425,250.- incrementando Bs.880, 000.- respecto al mes de diciembre de 2020 siendo el total de previsiones al 31 de Diciembre del 2021 de Bs.11, 300, 556.-

PREVISION CÍCLICA

Previsión cíclica para créditos de vivienda, consumo y microcrédito

En cumplimiento de la circular ASFI/091/2011 de fecha 27 de Septiembre del 2011, que resuelve Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **ANEXO 1 DE LAS DIRECTRICES BÁSICAS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO y al MANUAL DE CUENTAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERA**, por tanto la Cooperativa, deberá constituir la previsión cíclica requerida en los porcentajes dispuestos en la Sección 3- Régimen de Previsiones de acuerdo al siguiente detalle:
Previsión cíclica para créditos de vivienda, consumo y microcrédito

Categoría A	% de Previsión		
	Vivienda	Consumo	Microcrédito
Créditos directos y Contingentes en M/N y MNUFV	1,05%	1,45%	1,10%
Créditos directos y Contingentes en M/E y MNMV	1,80%	2,60%	1,90%

La previsión cíclica presentó los siguientes datos al 31/12/2021

DETALLE	31/12/2021	31/12/2020	TOTAL
PREVISIÓN CICLICA	2,008,851	2,008,851	0

La previsión cíclica se mantuvo en la gestión 2021 con relación a la gestión 2020. Esta previsión se la realizó con el fin de evitar subestimar los riesgos en los tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro aún no se ha materializado.

c. Inversiones Temporarias y Permanentes

Inversiones Temporarias: Incluyen todas las inversiones en otras entidades de intermediación financiera, depósitos en el Banco Central de Bolivia y los valores representativos de deuda adquiridos por la Entidad, que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo menor a 30 días, respecto a la fecha de emisión o de adquisición.

Inversiones Permanentes: son inversiones realizadas por la Entidad mayores a 30 días, la participación en otras Entidades sin fines de lucro (FECAC-CH, COOPERATIVA ELECTRICA SUCRE S.A. (CESSA), COOPERATIVA DE TELEFONOS SUCRE (COTES) COOPERATIVA DE TELEFONOS POTOSI (COTAP), asimismo se tiene inversiones en el Banco Central de Bolivia (fondo CPVIS, fondo FIUSSER). Si la participación es en dólares su valor de costo se actualizará en función a la variación en el tipo de cambio en la cotización del dólar estadounidense con relación a la moneda nacional.

d. Bienes Realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos:

- Se registran al menor valor que resulten de la otorgación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial, según corresponda y el saldo de capital contable neto de previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.
- Dichos bienes no se deprecian ni se actualizan, además se constituye una previsión por desvalorización del 25% anual, en aplicación al Manual de Cuentas y en cumplimiento del Art. 461 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, para bienes muebles e inmuebles excedidos en sus plazos de tenencia.

- La previsión por menor valor de mercado y desvalorización de bienes realizables al 31 de Diciembre de 2021 de Bs.236.697,12.- es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.
- El valor de los bienes realizables, considerando en su conjunto, no supera el valor de mercado.

e. Bienes de uso: valuación, métodos y tasas de depreciación.

Los bienes de uso existentes al 31 de Diciembre de 2021:

- Están valuados a su costo de adquisición, solamente fueron actualizados al 31 de Diciembre de 2021, en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense, respecto del boliviano.
- Su depreciación se calcula por el método de la línea recta, aplicando para el efecto porcentajes anuales estipulados en el DS. N° 24051 de 20 de junio de 1995, los cuales son considerados suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.
- Los gastos de mantenimiento, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones, reparaciones y mejoras, que extienden la vida útil de los bienes, son incorporados al costo del correspondiente activo.

f. Otros Activos

Corresponde a inventarios de papelería, útiles y material de servicio, como también material de publicidad, activos intangibles y otros bienes, que se valúan a su costo de adquisición, estos bienes, están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización y a la vida útil estimada del activo.

g. Fideicomisos Constituidos

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R.L., referente a este inciso no ha realizado ninguna operación de fideicomiso.

h. Provisión y Previsión

La Indemnización para el personal se constituye en relación de dependencia; de conformidad con la legislación laboral vigente, los empleados son acreedores a indemnización, con el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad y las duodécimas de un sueldo en caso de haber trabajado más de 90 días, beneficio que se reconoce automáticamente transcurridos 90 días de servicio en la Cooperativa, inclusive en los casos de retiro voluntario, de conformidad con lo dispuesto en el Decreto Supremo N° 110 del 1° de mayo de 2009. La previsión registrada a la fecha de cierre, cubre adecuadamente la contingencia.

i. Patrimonio neto

Al 31 de Diciembre del 2020 y 2021 el patrimonio no fue actualizado.

El patrimonio neto se presenta actualizado solamente hasta el 31 de Diciembre de 2007, en función a la variación del dólar estadounidense respecto del boliviano.

En este rubro se encuentran registrados: Los certificados de aportaciones, aportes no capitalizables, reservas, resultados acumulados y del periodo.

Asimismo, el patrimonio fue reclasificado de conformidad a lo dispuesto en la circular SB/556/2007 del 28 de Diciembre de 2007.

j. Resultados del ejercicio

El resultado del ejercicio es reflejo de la aplicación de las normas contables y legislación vigente emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), la misma que sufrió variaciones considerables respecto a su aplicación.

Los ingresos financieros sobre la cartera vigente con calificación “A” y “B” son contabilizados por el método de lo devengado, de acuerdo a lo establecido por el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras. Los intereses sobre la cartera vigente con calificación “D” “E” y “F”, se reconocen como ingresos por el método de lo percibido.

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

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

El tratamiento de los efectos contables de las disposiciones legales vigentes de la normativa emitida por la ASFI, se la llevó a cabo considerando cada una de las Circulares y Resoluciones emanadas por este ente supervisor, aplicando cada una de ellas en las formas y plazos establecidos.

l. Absorciones o fusiones de otras entidades.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., referente a este inciso no ha realizado absorción o fusión con ninguna entidad.

3. CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de Diciembre de 2021 no se han presentado cambios en la normativa contable; sin embargo, durante la gestión 2008 se han presentado cambios en las normas contables que afectaron significativamente los estados financieros:

- La Circular SB/580/2008 de fecha 17 de junio de 2008, hace mención que para la presentación de los estados financieros comparativos, las cifras correspondientes a los estados financieros de la gestión 2007, y para efectos de comparación sean reexpresados extracontablemente, utilizando como índice de variación la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV).
- La Circular SB/585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008, establece que a partir del 1º de septiembre de 2008, se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios con el índice de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), por lo tanto, las entidades financieras deberán preparar y presentar sus estados financieros sin considerar los ajustes por inflación. Asimismo, establece que, al 30 de septiembre de 2008, se debe revertir y reclasificar los importes que resultaron de la reexpresión de los rubros no monetarios en base a la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), por el periodo correspondiente entre enero y agosto de 2008.

- La Circular SB/594/2008 de fecha 25 de noviembre de 2008, establece que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin reexpresión.

4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La composición al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

ACTIVO SUJETO A RESTRICCIONES	2021 Bs.	2020 Bs.
Activos Restringidos		
Cuotas de Participación en fondo RAL M/N	3,911,164	3,634,555
Cuotas de Participación en fondo RAL M/E	5,876,912	5,327,062
TOTAL FONDO R.A.L.	9,788,076	8,961,617

La composición del Encaje Legal en Títulos al 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

ACTIVO SUJETO A RESTRICCIONES	Encaje Legal Requerido	Encaje Legal Constituido
Activos Restringidos		
Cuotas de Participación en fondo RAL M/N (Encaje Legal en Títulos)	3,911,164	3,911,164
Cuotas de Participación en fondo RAL M/E (Encaje Legal en Títulos)	5,876,912	5,876,912
TOTAL FONDO R.A.L.	9,788,076	9,788,076

El movimiento del encaje legal en títulos tanto en moneda nacional como en moneda extranjera es realizado por el BCB, mediante traspasos de fondos.

5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La composición al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

ACTIVO	2021 Bs	2020 Bs
Activo Corriente		
Disponibilidades	34,357,764	24,721,231
Inversiones Temporarias	22,168,187	20,676,005
Cartera	699,514	25,867,706
Otras Cuentas por cobrar	1,825,697	478,744
Bienes Realizables	630,521	1
Activo No Corriente		
Cartera	206,572,266	168,743,253
Inversiones Permanentes	24,827,333	19,969,227
Bienes de Uso	3,264,932	3,444,746
Otros Activos	332,252	204,227
TOTAL ACTIVO	294,678,466	264,105,140
Pasivo Corriente		
Obligaciones con el público	187,052,840	165,483,452
Obligaciones con Instituciones	3,297	8,400
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	22,843,517	23,472,266
Otras cuentas por Pagar	4,809,350	5,500,619
Previsiones	5,362,629	4,262,629

Obligaciones subordinadas con entidades financieras	0	0
Pasivo no Corriente		
Obligaciones con el público	47,123,960	40,476,051
TOTAL PASIVO	267,195,593	239,203,417
Patrimonio	27,482,873	24,901,723
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	294,678,466	264,105,140

CALCE FINANCIERO

La posición de calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas correspondientes al 31 de Diciembre de 2021 es la siguiente:

CALCE DE PLAZOS AL 31 de Diciembre de 2021

(Expresado en Bolivianos)

RUBRO	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	A más 720 días	Total
ACTIVO								
Disponibilidades	34,357,764	0	0	0	0	0	0	34,357,764
Inversiones Temporarias	22,164,717	0	0	0	0	0	0	22,164,717
Cartera Vigente	3,281,628	1,756,656	2,285,449	5,385,297	10,826,242	21,202,568	137,067,846	181,805,685
Otras Cuentas por Cobrar	1,281,086	0	0	4,822	594,501	0	0	1,880,410
Inversiones Permanentes	24,699,443	0	0	0	0	0	68,285	24,767,728
Otras operaciones Activas	29,702,162	0	0	0	0	0	0	29,702,162
Cuentas Contingentes	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	115,486,799	1,756,656	2,285,449	5,390,119	11,420,744	21,202,568	137,136,131	294,678,466
PASIVO								
Obligac. con el Público – A la vista	9,275	0	0	0	0	0	0	9,275
Obligac. con el Público – Ahorro	519,524	981,731	1,495,722	1,969,013	2,144,714	2,237,905	18,393,355	27,741,964
Obligac. con el Público – Plazo	36,002,561	18,510,748	21,109,431	36,459,444	61,058,198	22,413,880	2,806,732	198,360,994
Obligac. Restringidas	335,100	115,000	1,845,522	447,503	225,585	286,306	985,781	4,240,797
Financiamientos del BCB	0	0	0	9,745,000	0	0	0	9,745,000
Financ. Ent. Financ. Del País	0	0	0	2,000,000	3,884,586	0	0	5,884,586
Financ. Ent. Financ. 2DO Piso	1,189,292	0	0	0	0	0	0	1,189,292
Financiamientos Externos	0	0	0	0	0	0	5,792,890	5,792,890
Otras Cuentas por Pagar	2,377,725	0	0	83,482	32,482	0	0	2,493,688
Títulos Valores	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras Operaciones Pasivas	11,737,106	0	0	0	0	0	0	11,737,106
TOTAL PASIVO	52,170,583	19,607,480	24,450,674	50,704,442	67,345,564	24,938,091	27,978,759	267,195,593
ACTIVO/PASIVO	2.21	0.09	0.09	0.11	0.17	0.85	4.90	1.10

- De acuerdo al estado de calce de plazos presentado por la entidad al 31 de Diciembre de 2021 y previa verificación efectuada, se establece que la distribución de las cuentas de ahorro así como los DPF's. se encuentran distribuidas de acuerdo a los plazos pactados.
- Las fuentes de financiamiento se basan en la captación de sus propios recursos provenientes de sus socios y clientes, en la gestión 2015 se obtuvo un financiamiento externo de OIKOCREDIT por Bs.8.575.000.- equivalente a \$us.1.250.000.- a un plazo de 6 años. En el mes de julio de 2017 se obtuvo un segundo financiamiento externo de OIKOCREDIT por Bs.7.546.000.- equivalente a \$us.1.100.000.- a un plazo de 6 años. Durante la Gestión 2018, en el mes de Julio se obtuvo un tercer financiamiento externo de OIKOCREDIT a un plazo de 5 años un interés del 7.20% para los primeros 12 meses y los siguientes semestres se fijará en función a la TRE más el 3.7%, no pudiendo ser menor al 7.20%.

- Los porcentajes determinados en el calce entre activos y pasivos al 31 de Diciembre de 2021 indican a 30 días 2,21; a 60 días 0,09; a 90 días 0,09; a 180 días 0,11; a 360 días 0,17; a 720 días 0,85 y a más de 720 días 4,90 en relación al total. El porcentaje total es de 1,10, concluyéndose la existencia de razonabilidad en el manejo financiero de la Entidad.

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de Diciembre de 2021, la Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

7. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos al 31 de Diciembre de 2021, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo al siguiente detalle:

Detalle	\$US	Bs.
Activo		
Disponibilidades	2,540,876	17,430,408
Inversiones temporarias	2,142,893	14,700,243
Cartera	481,796	3,305,118
Otras cuentas por cobrar	50,782	348,363
Inversiones permanentes	1,886,167	12,939,106
Total Activos	7,102,513	48,723,238
Pasivo		
Obligaciones con el público	8,112,091	55,648,943
Obligaciones con Instituciones Fiscales	95	650
Obligaciones con bancos y entidades financieras	303,166	2,079,716
Otras cuentas por pagar	62,002	425,334
Previsiones	6,986	47,922
Total Pasivo	8,484,339	58,202,566
Posición Neta Activa	-1,381,826	-9,479,328

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio contable y oficial de compra al 31 de Diciembre de 2021 de Bs.6,86 por \$us.1, datos que coinciden con los estados financieros.

8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a. Disponibilidades

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Caja M/N	2,938,090	2,144,963
Caja M/E	1,456,446	1,286,867
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta encaje legal efectivo M/N	2,024,030	2,873,921
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta encaje legal efectivo M/E	10,373,750	3,535,714
Banco Fortaleza Cuenta Corriente MN	1,000,000	1,000,000

Banco Fie Cuenta Corriente MN	2,839,249	2,330,596
Banco Pyme Ecofuturo Cuenta Corriente MN	17,549	2,563,625
Banco Ganadero S.A. Cuenta corriente M/N	1,659,623	422,744
Banco Económico S.A. Cuenta corriente M/N	1,457,056	409,427
Banco Bisa S.A. Cuenta corriente M/N	2,745,503	117,030
Banco Unión S.A. Cuenta corriente M/N	2,224,556	3,134,523
Banco Ganadero S.A. Cuenta corriente M/E	3,455,432	1,180,468
Banco Bisa S.A. Cuenta corriente M/E	2,010,180	3,720,166
Banco Unión S.A. Cuenta corriente M/E	134,600	487
Banco Economico S.A. Cuenta corriente restringido M/N	21,000	0
Banco Bisa S.A. Cuenta corriente restringido M/N	700	700
TOTAL	34,357,764	24,721,231

b. Cartera

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Cartera vigente	109,400,159	175,818,770
Cartera reprogramada vigente	72,405,526	7,831,800
Cartera vencida	523,313	0
Cartera reprogramada vencida	2,149,857	0
Cartera en ejecución	1,004,969	1,667,593
Cartera reprogramada en ejecución	1,131,386	125,560
Productos devengados por cobrar cartera	31,957,126	18,857,890
Previsión para cartera incobrable	-11,300,556	-9,690,655
TOTAL	207,271,780	194,610,959

- La composición por clase de cartera y las provisiones por incobrabilidad, respectivamente:

COMPOSICIÓN POR CLASE DE CARTERA Y PREVISIÓN	CARTERA CONTIGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN INCOBRABLES
COMERCIALES	-	-	-	-	-
MICROCREDITO DG(**)	-	25,191,612.78	459,690.99	1,007,426.30	306,183.89
MICROCREDITO NO DG(**)	-	1,734,929.73	-	-	46,175.62
DE CONSUMO DE DG(**)	-	282,297.67	-	-	297.11
DE CONSUMO NO DE DG(**)	-	30,777,601.81	194,628.27	438,975.05	540,846.51
MICROCREC. AGROPECUARIO	-	15,727,990.67	1,070,702.20	-	277,767.44
DE VIVIENDA	-	1,455,508.83	-	60,288.23	60,638.22
CREDITO VIV SIN GARTIA. HIP.	-	92,108,660.57	458,907.25	629,665.05	3,366,524.19
CRED.HIP.VIV. DE INT. SOCIAL	-	14,527,083.19	489,240.81	-	276,873.03
TOTALES	0.00	181,805,685.25	2,673,169.52	2,136,354.63	4,875,306.00

- Clasificación.
- Clasificación de la cartera por:

Actividad económica del Deudor.

ACTIVIDAD	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	3,857,276.56	26,407.79	119,855.25	168,374.93
EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATUR	-	11,782.74	-	-	353.50
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	2,318,915.13	-	-	62,441.23
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	8,553,886.20	125,380.30	191,588.14	423,997.39
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELE	-	2,177,851.12	-	-	52,711.69
CONSTRUCCION	-	7,030,431.26	-	9,375.29	168,164.05
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	37,381,704.38	2,209,902.02	474,514.77	1,295,795.80
HOTELES Y RESTAURANTES	-	10,489,414.24	13,571.89	65,521.80	220,141.24
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	-	31,540,860.68	202,541.25	126,962.11	565,967.70
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	4,757,345.83	-	-	130,326.14
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y	-	23,220,055.06	93,193.09	1,054,827.64	686,164.64
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURID	-	7,016,206.95	-	-	179,110.83
EDUCACION	-	23,459,514.71	-	1,436.35	473,474.39
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALE	-	15,771,061.88	-	75,504.03	362,925.35
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRAT	-	72,991.63	-	11,315.95	12,953.94
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXT	-	78,809.26	-	-	2,248.98
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	4,067,577.62	2,173.18	5,453.30	70,154.20
TOTALES	-	181,805,685.25	2,673,169.52	2,136,354.63	4,875,306.00

Destino del Crédito

ACTIVIDAD	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN INCOBRABLES
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	2,608,271.65	-	60,288.23	62,690.66
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	-	4,923.63	-	-	147.70
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	-	52,020.84	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	673,433.76	10,290.08	63,287.41	69,209.44
CONSTRUCCION	-	33,627,561.65	50,311.82	1,033,806.53	593,655.39
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	63,573,593.50	1,516,180.33	560,592.10	2,388,688.08
HOTELES Y RESTAURANTES	-	3,846,521.36	-	65,521.80	79,387.97
TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	-	17,658,178.10	88,511.12	22,172.07	87,722.11
INTERMEDIACION FINANCIERA	-	22,711,490.16	-	13,453.29	561,568.38
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y	-	29,623,881.34	1,005,732.73	317,233.20	928,136.60
ADMINISTRACION PUBLICA DEFENSA Y SEGURID	-	33,052.12	-	-	187.21
EDUCACION	-	1,010,306.25	-	-	19,715.02
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALE	-	6,382,450.89	2,143.44	-	84,197.44
TOTALES	-	181,805,685.25	2,673,169.52	2,136,354.63	4,875,306.00

Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las previsiones

GARANTÍA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN INCOBRABLES
DEPÓSITOS PLAZO PIGNORADOS FAVOR ENT.	-	1,688,707.70	-	-	-
HIP.INMUEBLE URB.CASA-HABITACIÓN 1.GDO	-	56,037,855.48	1,546,665.72	1,007,426.30	677,602.95
HIPOTECARIA VEHÍCULOS 1ER. GRADO	-	6,819,555.95	472,968.28	-	311,228.25
PERSONAL - PERSONA NATURAL	-	116,134,841.61	653,535.52	1,128,928.33	3,885,095.39
LÍNEA DE CRÉDITO 1	-	137,003.33	-	-	164.30
LÍNEA DE CRÉDITO 3	-	987,721.18	-	-	1,215.11
TOTALES	-	181,805,685.25	2,673,169.52	2,136,354.63	4,875,306.00

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

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN INCOBRABLES
A	-	180,699,373.54	168,691.95	-	2,871,841.66
B	-	957,314.72	984,560.03	-	66,742.93
C	-	148,996.99	658,060.37	-	96,983.87
D	-	-	762,015.39	1,007,426.30	632,864.36
E	-	-	99,841.89	-	79,873.45
F	-	-	-	1,128,928.33	1,126,999.74
TOTALES	-	181,805,685.25	2,673,169.63	2,136,354.63	4,875,306.00

Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN INCOBRABLES
1 a 10 Mayores	-	7,810,053.82	-	-	19,471.49
11 a 50 Mayores	-	18,466,062.87	1,850,942.05	-	456,346.27
51 a 100 Mayores	-	15,630,977.20	-	-	126,129.19
Otros	-	139,898,591.36	822,227.47	2,136,354.63	4,273,359.04
TOTALES	-	181,805,685.25	2,673,169.52	2,136,354.63	4,875,306.00

Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos

Detalle	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
CARTERA VIGENTE	109,400,158.94	175,818,770.21	180,702.255	170.441.214
CARTERA VENCIDA	523,312.79	-	450.185	875.807
CARTERA EN EJECUCION	1,004,968.76	1,667,593.11	2.334.609	1.860.319
CARTERA REPROG. O RESTRUC. VIGENTE	72,405,526.31	7,831,800.18	3.353.743	3.383.126
CARTERA REPROG. O RESTRUC. VENCIDA	2,149,856.73	-	0	0
CARTERA REPROG. O RESTRUC. EN EJECUCION	1,131,385.87	125,560.35	256.037	66.375
CARTERA CONTINGENTE	-	-	0	0
PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	4,875,306.00	4.145.405,49	5.060.009	4.607.497
PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	6,425,249.51	5.545.249,51	4.655.459	4.655.459
PREVISION PARA ACTIVOS CONTINGENTES	-	-	0	0
PREVISION CICLICA	2,008,850.64	2, 008, 850. 64.	1.976.204	1.833.542
PREVISION POR INCOBRAB. CART. POR CONST.	-	-	0	0

CARGOS POR PREVISION ESP. PARA INCOBRAB.	5,420,284.28	4.153.237,18	7.042.166	5.200.229
CARGOS POR PREVISION GEN. PARA INCOBRAB.	880,000.00	-	0	1.510.806
PRODUCTOS CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	29,895,799.19	18,857,890.18	27.443.909	25.571.125
PRODUCTOS EN SUSPENSO	744,849.80	413,057.90	474.197	367.722
LINEAS DE CREDITOS OTORGADAS	-	-	0	0
LINEAS DE CREDITOS OTORG. Y NO UTILIZ.	2,579,092.63	2.303.100	3.605.309	4.382.710
CREDITOS CASTIG. POR INSOLVENCIA	4,929,479.98	5.128.234,23	4.950.550	3.985.018
NUMERO DE PRESTATARIOS	2,878.00	2,861.00	2,995.00	3.115

Evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos

Detalle	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
PREVISION INICIAL	14,187,373.00	12,545,450.00	11,950,277.00
CASTIGOS	113,417.57	213,954.00	1,055,508.00
RECUPERACIONES			-
PREVISIONES CONSTITUIDAS	347,505.93	1,427,969.00	595,173.00
PREVISION FINAL	13,953,284.64	14,187,373.00	12,545,450.00

El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y los resultados.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R. L., cuenta con una cartera reprogramada de Bs. 75,686,768.91 equivalente al 22.94% del total de la cartera, encontrándose el 96% de la cartera reprogramada vigente, pudiendo establecer que la reprogramación coadyuvó al socio con mejores condiciones de pago acorde a sus posibilidades.

Límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales.

La Cooperativa cumplió con los límites legales prestables

1. La Cooperativa podrá conceder créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatarios hasta el 5% del capital regulatorio, asimismo se establece los siguientes límites internos para la otorgación de préstamos, en función al patrimonio neto que va desde el 1% con garantía personal, 3% con garantía hipotecaria y 5% para Vivienda.
2. Créditos a miembros del Consejo de Administración, Vigilancia y Comité de Crédito está Prohibido mientras dure su mandato. Los créditos otorgados anteriormente no podrán ser reprogramados ni renovados.
3. Prohibido otorgar créditos a Ejecutivos y todos los que pudiesen comprometer la Cooperativa bajo su sola firma.
4. Créditos otorgados a una sola entidad financiera hasta el 20% del patrimonio
5. Créditos al personal en conjunto hasta el 1,5% del patrimonio neto
6. Prohibido otorgar créditos con garantía de los certificados de aportación

c. Inversiones Temporarias y Permanentes

Inversiones Temporarias

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Banco FORTALEZA Caja de Ahorro M/N	2,847,139	3,450,708
Banco PRODEM Caja Ahorro M/N	560,039	359,837
Banco UNION S. A. Caja de ahorro M/N	235.02	235
Banco ECONOMICO Caja Ahorro M/N	18,142	18,115
Banco BISA S.A. Caja Ahorro M/N	95,329	95,310
Banco FORTALEZA Caja de Ahorro M/E	25,933	25,931
Banco PRODEM Caja ahorro M/E	3,441	3,441
Banco ECONOMICO Caja Ahorro M/E	3,410,856	1,415
Banco UNION S. A. Caja de ahorro M/E	1,837,251	1,314,756
Banco BISA S. A. Caja de Ahorro M/E	2,377	2,377
Fortaleza SAFI Inversión Internacional M/E	3,539,704	3,505,106
Fortaleza SAFI Liquidez M/E	0	2,897,638
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Legal Títulos M/N	3,911,164	3,634,555
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Legal Títulos M/E	5,876,912	5,327,062
Banco PRODEM Caja Ahorro restringido M/N	373	373
Banco UNION Caja Ahorro restringido M/N	672	672
Banco ECONOMICO Caja Ahorro Restringido M/N	34,850	34,850
Banco PRODEM Caja Ahorro restringido M/E	299	299
Productos Devengados por Cobrar M/E	3,470	3,325
TOTAL	22,168,187	20,676,005

Las tasas de interés sobre las cuentas de ahorro son variables y capitalizables en forma mensual, la tasa de interés del Fondo SAFI es variable, con capitalización mensual, el rendimiento que genera el Banco Central de Bolivia es variable y en forma diaria a través del Fondo RAL.

Inversiones Permanentes

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
D.P.F. Cooperativa Jesús Nazareno R.L. M/N	4,396,868	4,257,695
D.P.F. Banco Pyme Ecofuturo MN	2,000,000	0
D.P.F. Banco Pyme Ecofuturo MN	4,645,000	2,000,000
Banco Central de Bolivia FONDO CPVIS M/E	9,824,048	9,824,048
Cuotas de Participación fondo CAPROSEN	0	3,833,526
Cuotas de Participación fondo FIUSEER	3,833,526	0

Acciones en CESSA	1,400	1,400
Acciones en COTES	52,136	52,136
Acciones en COTAP (POTOSI)	7,889	7,889
Certificado de Aportación FECAC CH	6,860	6,860
Previsión inversiones permanentes	-29,841	-29,841
Productos devengados por cobrar	89,446	15,513
TOTAL	24,827,332	19,969,227

Desde el 02 de mayo de 2018 se ha constituido un fondo para créditos productivos y de vivienda social, así como el Fondo Créditos en MN para la Adquisición de Productos Nacionales y el pago de Servicios de Origen Nacional, en fecha 31-08-2020 según resolución N°18/2020 del Banco Central de Bolivia, en fecha 31-08-2021, se ha creado el Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable según resolución N°94/2021 del Banco Central de Bolivia. Las otras inversiones se encuentran en entidades de servicios públicos (CESSA, COTES y COTAP) y otras entidades que no generan rendimiento.

Participación Accionaria en Entidades Financieras y afines

Al 31 de Diciembre de 2021, la Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta "San Roque" R.L., no cuenta con participación Accionaria en Entidades Financieras y afines

d. Otras cuentas por Cobrar

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Pago Anticipado de Impto. A las Transacciones	243,374	0
Anticipo LINKIT Alojamiento y Manten. Página WEB	901	901
Anticipo Consultor Sergio Rojas	2,800	2,800
Anticipo AXON S.R.L. Soporte Técnico M/N	24,331	24,331
Anticipo Mantenimiento Sistema TIGER M/N	0	2,783
Anticipo Licencias Monitor PTTG 500 Sensores	10,343	0
Anticipo CIE S.R.L. Auditoría Externa	0	11,200
Anticipo AUDINACO S.R.L. Auditoría Externa	31,200	0
Anticipo SYSTECH NET SISTEMA Y TECNOLOGIA	9,689	13,290
Anticipo AESA RATINGS calificador de Riesgos	11,536	2,206
Anticipo UPGRADE-Implementación NETBANK	300,125	0
Seguros pagados por adelantado La Boliviana MN	0	219
Seguros pagados por adelantado La Boliviana ME	218	214
Comisiones por cobrar COTES LTDA.	140	230

Comisiones por cobrar SINTESIS	0	5,746
Comisiones por cobrar SEPSA	138	0
Gastos Judiciales por Recuperar M/N (1)	158,439	151,266
Importe en Garantía SINTESIS SA pago SOAT	10,000	10,000
Importe en Garantía SINTESIS SA N Servicios	30,000	30,000
Importe en Garantía ME (Alquiler Ag. Oruro)	6,860	6,860
Comisiones por cobrar bonos	2,333	0
Otras partidas pendientes de cobro M/N (3)	157,004	333,584
Importe Operaciones SYSTECH M/N Giros (2)	31,543	44,796
Cuentas p/ Cobrar SERVIED M/N Cajeros Automáticos (2)	28,497	19,656
Giro Recibido p/c WESTERN UNION M.N.	0	4,181
Seguro Cartera Regulada LCB	67,667	0
Seguro Cartera no Regulada LCB	870,066	0
Deudor Blanca Nelly Baldivieso Calancha	2,849	0
Deudor Enrique Ricardo Catari Poma	4,288	0
Deudor Noemi Rodríguez Janco	5,813	0
Otras partidas pendientes de cobro M/E (3)	459,080	439,114
Importe Operaciones SYSTECH M/E Giros (2)	20,580	20,580
Cuentas por Cobrar SERVIED M/E Cajeros Automáticos (2)	20,580	20,580
Seguro Automotor LBC ME pendiente de Cobro (4)	4,533	4,533
Giro Recibido p/c WESTERN UNION M/E	0	9,604
(Previsión Otras Cuentas por Cobrar)	-689,230	-679,931
TOTAL	1,825,697	478,744

(1) En el siguiente cuadro se detalla los gastos Judiciales por Recuperar.

DETALLE	2021 Bs	DETALLE	2021 Bs	DETALLE	2021 Bs
CRISTINA N.ROMERO TELLEZ	1,652	EDGAR URQUIZU MONTOYA	809	EVARISTO PENARANDA MAYA	237
LIDIA CONDO MAMANI	1,310	JUZTINA ZABALA ARAMAYO MTGDO.	503	ROBERTO CARLOS ROCHA	234
LUISA TERRAZAS	474	ARCIL HERRERA BARJA MTGDO.	563	JOSE LUIS GALINDO ALBARES	509
MIRIAN POQUECHOQUE	436	JORGE I.ANTEZANA SILVA	7,285	JULIO CESAR RUA	1,879
LUIS GUSTAVO REZAMANO	210	VIVIANA RAMOS HEREDIA	778	ALEX VEDIA SILVA	308
MARIA V.ZARATE MENDIETA	1,450	DAVID DURAN BALTAZAR	4,754	ROBERTO CARLOS ROCHA	16
OMAR CASTRO INOCENTES	418	CESAR FLORES VARGAS	259	RODRIGO MARIO MEDRANO VERA	1,176
SEVERO CONDO	237	PAULINA GARCIA RUIZ	539	PASCUAL ARENAS MARTINEZ	1,262
JUAN VASQUEZ	917	MARIOLY JARILLO CEREZO	455	JULIANA VILLALBA	659
ANICETO CHOQUE SISA	28	JUAN FLORES OVANDO	697	ELADIO ROCHA CRUZ	588
HILDA OCHOA	677	MARIO CAYO CHOQUE	1,117	MARINA VILLALBA LEON	435
DELIA PENARANDA	591	JUDITH CASTRO	36	ANA MARIA BARRERO ORTIZ	403
FIDELIA MONTERO DE NAVA	63	ROXANA JUANES TORO	230	DANIEL MALDONADO	350
CARLOS ARANCIBIA FLORES	60	YOVANA QUISPE CALANCHIA	286	ROX.MARIELA OCHOA PAREDES	15
ARNULFO SALAZAR	162	MODESTO NOGUERA CHALAR	750	SANTIAGO ENRIQUE CAMPERO LOPEZ	340
CARLOS F. VACAFLORES	61	ALDO J.MENDEZ CONDORI	886	EDDY ARANCIBIA PADILLA	424
ROMAN MARTINEZ	229	ARMINDA VASQUEZ MERCADO	2,416	CAROLINA MURILLO GAMBOA	546
LUCY MIRANDA ARENAS	459	MARTIN PADILLA CARREON	1,989	RENAN BAUTISTA RENTERIA	1,430
AURORA PADILLA DE PETERITO	36	SEGUNDINA ONTIVEROS	176	TEODORA OQUENDO CORO DE GUTIER	837

DAVID CARLOS ARANIBAR	201	IRENIA CARREON GARCIA	1,298	MARIANA ROSA MEDRANO VERA	550
JHONNY HERBAS CAMACHO	12	GUSTAVO MOSCOSO COCA	514	CARLOS DAVID TERAN	30
JUAN W OTONDO	67	ANA CHAVEZ	691	DENNIS BLADIMIR SALAZAR SALAZA	30
MAXIMA ALMARAZ DE MOLINA	79	JULIAN GARCIA YARE	697	DANIEL A.SALAS QUAGLINI	252
LUCIO VALLEJOS	1,143	OSCAR MENDEZ CRUZ	270	DENNIS B.SALAZAR SALAZAR	453
ADRIANO DELFIN SANCHEZ URQUIET	1,220	ALVARO LOPEZ CAMACHO	1,502	CARLOS DAVID TERAN MURILLO	394
DOMINGO YUCRA S.	67	ALBERTO GUERRA VILLALBA	4	MARIELA CARBALLO GARCIA	1,136
PEDRO ARAMAYO	1,076	LIZA GAEL ECHALAR ESPINOZA	3,344	JUANA PANIAGUA DE MENDIETA(2)	9
JACINTA GUEDELIO MARTINEZ LOVER	48	SERGIO RAMIRO CARRASCO G.(MUYU	60	WILSON SALVADOR OLIVERA	415
GABRIEL CONDORI	274	ISMAEL JARILLO CEREZO	232	RENE CHAVARRIA DURAN	27
ABRAHAM NUR Q.	62	ANA LUISA GARCIA ZAMORANO	1,115	MARIO MANUEL ACUNA FLORES	12
EPIFANIA COLQUE DE LARA	1,242	MARIA ORTEGA	232	GROVER TACURI COPA	1,641
CARLOS ARANCIBIA FLORES (2)	36	EDWIN MORALES HERRERA	773	JHERSON ENCINAS VEGA	130
JORGE HIZELIN VELASQUEZ	509	ROLANDO BARJA	462	JOSE LUIS CHINTARI	1,641
MA DEL CARMEN MARTINEZ	257	CAROLINA ALVARADO GUERRERO	196	RAFAEL VILLA ALVAREZ	525
CAROLINA BUSTILLOS DORADO	33	JUANA CRUZ RIVERA	83	EDIL QUEZADA NUNEZ	12
HUGO ORLANDO ENCINAS MORATO	70	SILVIA CARRASCO GOROSTIAGA	30	HILDA ARANCIBIA CHACON	25
JAVIER ESPADA CHUMACERO	12	JOSE CARLOS VILLARPANDO	867	ELENA ARANCIBIA CHACON	10
MA RENE VILADEGUT DIAZ	36	NORMA RUSSO ROSADO	232	ROXANA TACURI CONDORI	1,647
ZENAIDA SERRANO	60	PAOLA JUANA BALDERRAMA GUERRA	918	PAOLA ARANCIBIA PADILLA	395
ANGELICA CHUCA	40	JOSE RODAS MACEDONIO	351	EDMUNDO PIEROLA VARGAS	215
MANUEL CHUCA M.	47	KATERINE PIZARRO PEREZ	40	MARIA S.MORALES RODAS	137
CARMEN REYNADA DE FLORES	24	SERGIO PABLO SANCHEZ BOZO	30	LILIANA ESCUDERO ORTEGA	73
ROMULO PADILLA L.	46	MONICA HERVOSO SANCHEZ	102	JOSE E.FERNANDEZ GONZALES	3,035
NESTOR CHUQUE	182	ARIEL ALBERTO MENDUINA VARGAS	540	CARMEN J.GUTIERREZ MANSILLA	709
EUGENIO ROCHA	111	MELCHOR POIQI APONTE	30	MARIA LUZ ALBIS AYARZA	1,894
MIRIAM CECILIA LOAYZA	320	GIOVANNA NANCY FLORES UREY	1,288	LUIS MARTINEZ	560
JENNY ARANDIA G.	1,014	ARIEL ALBERTO MENDUINA VARGAS	283	JOSE LUIS BOHORQUEZ LOPEZ(P)	658
ALBERTO RADA G.	242	HEBER NERY NOYA TORRES	4,652	SONIA MORCO MAMANI (P)	350
JUAN CARLOS ROMERO GORENA	24	MARIELA ESTRADA CABRERA	404	NATIVIDAD CARBALLO MENDOZA	191
ROLANDO ROCHA BEJARANO	48	ROSSEMARY PEREZ USTARIZ	1,947	DAVID GARY MOSCOSO GOMEZ	2,134
MERY QUINONEZ	52	LUIS CABRITA RAMIREZ (PADILLA)	705	MARIANO MARTINEZ QUISPE (P)	9
DELFIN FLORES PANIAGUA	6,521	EDUARDO VACA PEDRAZA	1,424	LUCINDA SALAZAR RODAS VDA.OVAN	476
FREDDY R. HEVIA	2	JACINTA CUELLAR SOLIS	2,571	DEYMAR CRUZ GUTIERREZ	212
ESTEBAN JAVIER CAMPUSNA	12	JESSICA GABRIELA PADILLA ALBIS	1,491	PASTOR HUANCA MAMANI	1,832
ROSA VIRGINIA SANDOVAL G.	24	ROBIN MARCELO MONTES	30	LUIS GABRIEL FLORES ALVARADO	454
MARTHA DONOSO CUBA	152	JORGE LUIS PATZI ZELAYA	1,014	ALEX GUSTAVO ORTIZ CASTEDO	3,350
OMAR ISRAEL URIBE	7	SALVADOR MARTINEZ	129	MARIA ISABEL CASTILLO MONTANEZ	5,063
LILIAN SONIA DIAZ	98	SANTIAGO LOPEZ MALDONADO	1,385	ROBERTO CARLOS ROJAS HERRERA	1,406
WALTER VEGA ANTEZANA	1,186	DIEGO A.RODRIGUEZ CAIHUARA	3,525	ROSARIO LOKA SALAS	6
FRANZ PADILLA DIAZ	531	MARIA J.VELASQUEZ SANGUEZA	1,198	MARIELA MONTES NUNEZ	269
EUSEBIO RIVERO SEGUNDO	377	OSCAR GUZMAN CHAVEZ	412	MIGUEL ANGEL PINTO PORTUGAL	778
MARIBEL ALANOCA ESCOBAR	166	CARLOS AMADEO MEDRANO	2,514	MARIA SUSANA ARIAS HERRERA	5,102
GREGORIO ROMERO	351	REYNALDO URQUIZU CONDE	494	MARIA INES ROSSO ZUNIGA	3,244
EUSEBIO RIVERO SEGUNDO	1,003	RODRIGO SALAZAR PERALTA	36	GREGORIO HUANCA MAMANI	3,465
LUIS ARIEL CERVANTES	347	PATROCINIO PEREZ VELASCO	99	DIEGO ADRIAN MOSCOSO ZELAYA	790
ELIZA LEYTON GONZALES	1,066	JOSE CARBALLO VARGAS	153	EMILIO GABRIEL AJHUACHO BURGOS	398
MOJHAMET GERSON VIDAURRE CELIZ	29	NELSON CRUZ HERRERA	821	AMALIA FLORES DE CAZORLA VDA.	44
PABLO ENRIQUE RODRIGUEZ	195	LUIS GONZALES TORREZ	1,820	ELIO ARIEL BARRIENTOS ORTIZ	538
KATTIA SORAYA FUERTE ORIHUELA	11	EPIFANIA CORONADO PEREZ	154	JHOSELYN RAMOS MAMANI	718
OMAR CRUZ ALVAREZ(CENTRAL)	127	EDMUNDO FERNANDEZ	357	IVERTH ARNEZ CORONADO	275
MARCELA HUANCA RODRIGUEZ	30	MILTON FERNANDEZ VASQUEZ VEGA	669	TOTAL	158,439

(2) Son montos que se manejan para compensaciones de giros, depósitos y retiros SYSTECH, además de las operaciones con Cajeros Automáticos que son utilizados en las transacciones habituales de los clientes mediante SERVIRED.

(3) En el siguiente cuadro se detalla los cargos deudores pendientes MN y ME:

DETALLE	2021 Bs
DEUDOR CARLOS CESPEDES CHAVEZ	36,700
DEUDOR BEATRIZ RIOS MN	6,000
DEUDOR NEPTALI QUISPE MN	1,000
DEUDOR RECARGAS COMIS. ENTEL MN	11,009
DEUDOR FUNCIONARIOS COOP.MN	1,500
CON.ADMINISTRACION MULTAS ASFI	34,206
DEUDOR ADOLFO MOLINA MN	7,400
CONS.VIGILANCIA MULTAS ASFI	17,103
COMITES MULTAS ASFI	17,103
DEUDOR RONALD ALMENDRAS MN	660
DEUDOR JHOSELIN CUETO	13,100
DEUDOR ROLANDO BARJA	4,822
DEUDOR AUDINACO	1,900
DEUDOR ECA APARICIO	2,300
DEUDOR LOURDES TELLEZ	1,400
DEUDOR MARIA CARMEN DAZA	600
DEUDOR GUIDO REYES CAYO	200
DEUDOR ENERGIA SOLAR ANDINA S.R.L.	62,344
DEUDOR PROYECTO MAP-GTZ ME	373,870
DEUDOR ALICIA CUBA CHOQUE ME	22,866
TOTAL	616,084

(4) En el siguiente cuadro se detalla los cargos deudores pendientes de cobro por Seguro Flotante Automotor ME:

DETALLE	2021 Bs
DAVID CONDORI MENDOZA	1,513
JUVENAL APALA AGUIRRE	2,641
RENE MAMANI MORENO	379
TOTAL	4,533

e. Bienes realizables

La composición del rubro al 31 de Diciembre 2021 y de 31 de Diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs	2020 Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	867,218	26,525
Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos	-236,697	-26,524
TOTAL	630,521	1

f. Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y de 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	Valor Actual	Depreciación Acumulada	2021 Bs	2020 Bs
Terrenos	1,007,469	0	1,007,469	1,007,469
Edificios	3,162,832	-1,539,379	1,623,453	1,677,103
Mobiliario y enseres	1,180,595	-916,722	263,873	298,015
Equipos e instalaciones	957,049	-775,253	181,797	189,964
Equipo de computación	2,587,825	-2,399,497	188,328	232,372
Vehículos	614,341	-614,330	11	39,821
TOTAL	9,510,112	-6,245,180	3,264,932	3,444,746

La composición de los gastos por depreciación de los bienes de uso al 31 de Diciembre de 2021, 31 de Diciembre de 2020 y 31 de Diciembre de 2019:

DETALLE	2021	2020	2019
Terrenos	0	0	0
Edificios	53,650	269,892	28,991
Mobiliario y enseres	63,382	60,561	57,446
Equipos e instalaciones	43,757	40,153	33,008
Equipo de computación	107,031	125,941	134,465
Vehículos	39,810	43,430	43,430
TOTAL	307,629	539,977	297,340

g. Otros activos

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y de 31 de Diciembre de 2020:

DETALLE	2021 Bs	2020 Bs
Papelería útiles materiales de servicios	83,480	41,678
Inventario Material para Publicidad	21,972	0
Inventario Tarjetas Debito (CHIP)	14,987	23,313
Stock Material Informático	23,200	0
Gastos de Organización (Ag. Potosí)	136,156	136,156
(Amortiz. Acum. Gastos de Organización (Ag. Potosí))	-136,156	-136,156
Gastos de Organización (Ag. Oruro)	59,166	0
(Amortiz. Acum. Gastos de Organización (Ag. Oruro))	-10,666	0
Mejoras e Instalaciones Bienes Alquilados (Ag.Potosí)	10,657	10,657
(Amortiz. Acum. Mejoras Bienes Alquilados (Ag. Potosí))	-10,657	-10,657
Mejoras e Instalaciones Bienes Alquilados (Ag.Oruro)	27,373	0
(Amortiz. Acum. Mejoras Bienes Alquilados (Ag. Oruro))	-5,636	0
Activos Intangibles (Programa Cajero Automático)	3,515	3,515
(Amortiz.Acumulada Programa Cajero Automático)	-3,515	-3,515
Activos Intangibles (Programa Control Biométrico)	14,935	14,935
(Amortiz.Acumulada Programa Control Biométrico)	-14,935	-14,935
Activos Intangibles (Sistema T.I.G.E.R.)	30,000	30,000

(Amortiz. Acumulada Sistema T.I.G.E.R.)	-30,000	-30,000
Activos Intangibles Licencias GROWTH ED Informix	95,690	95,690
(Amortiz. Acumulada Licencias Informix)	-95,690	-95,690
Activos Intangibles Licencias 4GL RUNTIME Informix	58,735	58,735
(Amortiz. Acumulada Licencias Informix)	-58,735	-58,735
Activos Intangibles Licencias WINDOWS PRO 8	29,448	29,448
(Amortiz. Acumulada Licencias Windows Pro 8)	-29,448	-29,448
Activos Intangibles Licencias OFFICE PRO PLUS 2013	37,878	37,878
(Amortiz. Acumulada Licencias Office Pro Plus 2013)	-37,878	-37,878
Activos Intangibles Licencias SISTEMA FILAS	29,835	29,835
(Amortiz. Acumulada Licencias SISTEMA FILAS)	-29,835	-29,835
Activos Intangibles Software LAVADO DE DINERO	66,000	66,000
(Amortiz. Acumul. Lic. Software LAVADO DE DINERO)	-66,000	-66,000
Activos Intangibles SISTEMA SFI	401,648	401,648
(Amortiz. Acumul. Lic. Software SISTEMA SFI)	-401,648	-401,648
Activos Intangibles PROGRAMA MONITOREO AGENCIAS	15,825	15,825
(Amortiz. Acumul. PROGR. MONITOREO AGENCIAS)	-15,825	-15,825
Activos Intangibles LICENCIAS SCO OPEN SERVER	37,329	37,329
(Amortiz. Acumulada Licencias SCO OPEN SERVER)	-37,329	-37,329
Activos Intangibles LICENCIAS CONTABILIDAD AGENCIA	16,676	16,676
(Amortiz. Acumulada Licencias CONTABILIDAD AGENCIAS)	-16,676	-16,676
Activos Intangibles SISTEMA AUDITORIA Y SEGURIDAD	3,459	3,459
(Amortiz. Acumulada SISTEMA AUDITORIA Y SEGURIDAD)	-3,459	-3,459
Activos Intangibles PROGRAMA MCAFFE VIRUS	7,319	7,319
(Amortiz. Acumulada programa MCAFFE VIRUS)	-7,319	-7,319
Activos Intangibles PROGRAMA CD ROM	438	438
(Amortiz. Acumulada programa CD ROM)	-438	-438
Activos Intangibles LICENC.WINDOWS MILENIUM CENTRA	27,026	27,026
(Amortiz. Acumul. Lic. WINDOWS MILENIUM CENTRAL)	-27,026	-27,026
Activos Intangibles LICENC.WINDOWS MILENIUM MTGDO.	6,006	6,006
(Amortiz. Acumul. Lic. WINDOWS MILENIUM MTGDO.)	-6,006	-6,006
Activos Intangibles LICENC.WINDOWS MILENIUM PADILLA	12,012	12,012
(Amortiz. Acumul. Lic. WINDOWS MILENIUM PADILLA)	-12,012	-12,012
Activos Intangibles LICENC.WINDOWS MILENIUM URBANA	6,006	6,006
(Amortiz. Acumul. Lic. WINDOWS MILENIUM URBANA)	-6,006	-6,006
Activos Intangibles PROGRAMA BINGO NAVIDEÑO	1,743	1,743
(Amortiz. Acumulada programa BINGO NAVIDEÑO)	-1,743	-1,743
Activos Intangibles LICENC.MOD.RET.JUDICIALES AXON	83,520	83,520
(Amortiz. Acumulada LICENC.MOD.RET.JUDICIALES AXON)	-41,789	-20,923
Activos Intangibles LICENC.SISTEMA AMLC COMPLIANCE	82,320	82,320
(Amortiz. Acumulada LICENC.SISTEMA AMLC COMPLIANCE)	-22,135	-5,680
Activos Intangibles WINDOWS SERVER 2019-NETBANK	4,200	0
(Amortiz. Acumulada WINDOWS SERVER 2019-NETBANK)	-708	0
Activos Intangibles WINDOWS SERVER 2019-ACT.DIRECT	4,200	0
(Amortiz. Acumulada WINDOWS SERVER 2019-ACT.DIRECT)	-708	0
Activos Intangibles LICENC.WINDOWS 10 PRO (20)	3,798	0
(Amortiz. Acumulada LICENC.WINDOWS 10 PRO (20))	-75	0

Activos Intangibles LICENC. OFFICE 209 (20)	5,869	0
(Amortiz.Acumulada LICENC. OFFICE 209 (20))	-116	0
TOTAL	332,252	204,227

Composición de las amortizaciones realizadas al 31 de Diciembre de 2021 y 2020.
Montos registrados como gasto.

DETALLE	2021 Bs	2020 Bs
Gastos de Organización Ag. Potosí	0	15,946
Gastos Mejoras e Instal. Bienes Alquilados Ag. Potosí	0	1,248
Gastos de Organización Ag. Oruro	9,865	0
Gastos Mejoras e Instal. Bienes Alquilados Ag. Oruro	6,437	0
Papelería, útiles materiales de servicios	81,781	66,385
Inventario Material para Publicidad	10,028	0
Inventario Tarjetas Debito (CHIP)	14,987	12,489
Activos Intangibles Mod.Retenciones Judiciales	20,866	20,923
Activos Intangibles Licencias Sistema AMLC COMPLIANCE	16,455	5,680
Amortiz. Licencia Windows Server 2019-Aplicaciones NETBANK	708	0
Amortiz. Licencia Windows Server 2019-ACTIVE DIRECTORY	708	0
AMORTIZ.LICENC.WINDOWS 10 PRO (20)	75	0
AMORTIZ.LICENC.OFFICE 2019 (20)	116	0
TOTAL	162,024	122,671

h. Fideicomisos Constituidos

Al 31 de Diciembre de 2021, no se registraron operaciones mediante fideicomisos.

i. Obligaciones con el público

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021, 31 de Diciembre de 2020 y 31 de Diciembre de 2019, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.	2019 Bs.
Giros y transferencias por pagar M/N	7,641	7,641	7,641
Giros y transferencias por pagar M/E	0	511.76	0
Cobranzas por Reembolsar M/N	1,634	2,349	1,491
Valores y Depósitos a Plazo Fijo Vencidos	0	0	19,070
Depósitos en caja de ahorros M/N	23,141,759	19,993,478	19,203,374
Depósitos en caja de ahorros M/E	3,896,198	4,773,495	5,418,246
Depósitos en caja de ahorros Inactivas M.N	540,488	504,524	399,417
Depósitos en caja de ahorros Inactivas M.E	163,519	171,923	209,648
Depósitos a plazo fijo M/N	148,269,136	131,662,131	116,081,261
Depósitos a plazo fijo M/E	50,091,858	44,135,485	37,538,286
Cargos financieros P/Pagar Por DPFs	4,240,797	2,824,749	2,575,114
Obligaciones con el Publico Restringido	3,823,770	1,883,216	4,452,355
TOTAL	234,176,800	205,959,503	185,905,903

Se informa también que las cajas de ahorro inactivas por más de diez años, en M/N como en M/E son transferidas al Tesoro General de la Nación (TGN), mediante depósitos al Banco Central de Bolivia en cumplimiento a la normativa vigente.

j. Obligaciones con Instituciones Fiscales

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs	2020 Bs
Obligaciones a traspasar al TGN Cuentas Inactivas MN	2,647	3,556
Obligaciones a traspasar al TGN Cuentas Inactivas ME	650	4,844
TOTAL	3,297	8,400

k. Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs	2020 Bs
Préstamo Liquidez MN con garantía FONDO CPVIS	9,745,000	9,745,000
Obligaciones con el FONDESIF a Plazo	1,189,292	1,189,292
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades	5,884,586	1,850,518
Financiamiento de Entidades del Exterior (OIKOCREDIT)	5,792,890	10,248,429
Cargos Deveng. p/ Pagar Financ. Ent. Exterior	231,749	439,027
TOTAL	22,843,517	23,472,266

Préstamo Liquidez con Garantía de FONDO CPVIS.

DETALLE	2021 Bs
Préstamo Liquidez MN con garantía FONDO CPVIS II	3,900,000
Préstamo Liquidez MN con garantía FONDO CPVIS III	5,845,000
TOTAL	9,745,000

Obligaciones con el FONDESIF a plazo

DETALLE	2021 Bs
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec.(Muyu-Macharetti) (1)	135,239
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PASA (Serrano-Sopachuy) (2)	265,619
Oblig. FONDESIF a C/P Asist.Tec. MAP GTZ (Mdo.Camp.-Machar) (3)	544,684
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PADILLA I (4)	121,875
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PADILLA II (4)	121,875
TOTAL	1,189,292

(1) Reclasificación de las obligaciones contraídas con el FONDESIF de fecha 08-08-2003, a la fecha del presente informe están conformadas la Asistencia Técnica de \$us.19.714,20., el convenio se firmó mediante una condición suspensiva con un tiempo de duración de 5 años, transcurrido este tiempo el FONDESIF analizará el

informe final, en base a los resultados procederá a la patrimonialización y el cierre del convenio. La reclasificación fue realizada de acuerdo a la nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de fecha 15-06-2010, con CITE ASFI/DSR II / R-58830 / 2010.

Informamos también que los fondos de Transferencia No Reembolsable de \$us.109.905,00 monto que corresponde a 387 paneles solares, tanto del proyecto original como de la densificación fueron reclasificados a cuentas de orden por tratarse de cuentas de control.

(2) Las Obligaciones con el FONDESIF mediante el PROGRAMA PASA fueron contraídas en fecha 30-05-2007, el financiamiento es en calidad de Asistencia Técnica no Reembolsable sujeta a condición suspensiva a favor de la Cooperativa, por \$us.38.720,00 con el objeto de fortalecer la oferta de servicios financieros, mediante la apertura de agencias en municipios desatendidos del departamento de Chuquisaca, más concretamente en las localidades de Sopachuy y Villa Serrano.

(3) Las Obligaciones con el FONDESIF mediante el PROYECTO MAP-GTZ fueron contraídas en fecha 18-01-2006, el financiamiento es en calidad de Asistencia Técnica no Reembolsable sujeta a condición suspensiva a favor de la cooperativa, Para el componente de Desarrollo y Expansión de Servicios de Depósitos en IMF canalizado al **subcomponente (A)** de Asistencia Técnica para Planificación Estratégica y Mercadeo el monto total de \$us. 20.000,00.-, financiados con fondos BID, para el **subcomponente (B)** de Asistencia Técnica en Desarrollo Tecnológico el monto total de \$us. 36.400,00.-, correspondiente a las categorías de Estudios de Factibilidad financiado con fondos BID en \$us. 11.500,00.-, y Apoyo para gastos de inversión y operación financiado con recursos DSF/GTZ en \$us. 24.900,00.-, para el **Subcomponente (C)** de Asistencia Técnica en Mejoramiento Gerencial el monto de \$us. 23.000,00.-, que corresponde a las categorías de Consultorías para Diseño de Sistema Gerencial y Operativo financiado con fondos BID en \$us. 5.000,00.-, capacitación para implementar Sistema Gerencial Operativo financiado con fondos BID en \$us. 10.000,00.- y Consultoría para fortalecimiento Organizativo Financiado con fondos BID en \$us. 8.000,00.-.

Los mencionados aportes de dinero que suman en total el monto de \$us. **79.400,00.-** constituye el límite del recurso otorgado a la Cooperativa.

(4) Las Obligaciones con el FONDESIF mediante el PROYECTO DE ELECTRIFICACION RURAL EN PADILLA I Y II fueron contraídas en fecha 30-05-2007. Es objeto del presente Contrato, establecer las condiciones en las que el **FONDESIF** otorgara Financiamiento de Asistencia Técnica y Canalización de Recursos para el Componente de Transferencia No Reembolsable, a favor de la Cooperativa, para la Prestación de Servicios Financieros en el Municipio de Padilla del Departamento de Chuquisaca; destinados a la ejecución de Proyectos de Electrificación Rural con Sistemas Fotovoltaicos (SFVs), con recursos del Programa de Electrificación Rural – FONDESIF de acuerdo al Convenio de Administración de fecha 9 de noviembre de 2006, suscrito entre el Ministerio de Obras Públicas, Servicios y Vivienda (MOPSV), Viceministerio de Electricidad y Energía Alternativas (VMEEA) y el Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y de Apoyo al Sector Productivo – FONDESIF, en el marco del proyecto BOL/97/G31 denominado “Programa de Electrificación Rural con energías renovables a través del Proceso de Participación Popular” y la propuesta presentada por la Cooperativa.

Así mediante el presente contrato el FONDESIF otorga a la Cooperativa recursos de

Asistencia Técnica la suma de \$us.17.766.- para **Padilla I** y \$us.17.766.- para **Padilla II**, haciendo un total de **\$us.35.532.-**.

Se entiende por recursos de Transferencia no reembolsable a aquellos recursos financieros otorgados a nuestra entidad y de esta a los Prestatarios Finales, como parte del pago del costo total del Sistema Fotovoltaico. Así mediante el presente contrato el FONDESIF otorga a la Cooperativa recursos de transferencia no reembolsable por la suma de **\$us.119.848,00.-** (Ciento diez y nueve mil ochocientos cuarenta y ocho 00/100 Dólares Americanos) para financiar como Subsidio o Subvención una parte del precio de compra de los Sistemas Fotovoltaicos por parte de los prestatarios tanto del Municipio de **Padilla I** como del Municipio de **Padilla II** del Departamento de Chuquisaca, fondos que fueron reclasificados a cuentas de orden por tratarse de cuentas de control.

Obligaciones con Bancos y Otras Entidades

DETALLE	2021 Bs
Línea de Crédito Fortaleza S.A.	3,000,000
D.P.F. de Ent. Fin. del país no sujetos. a encaje ME	2,884,586
TOTAL	5,884,586

Financiamiento de Entidades del Exterior

DETALLE	2021 Bs
Financiamiento OIKOCREDIT (1) largo plazo	2,744,000
Financiamiento OIKOCREDIT (2) largo plazo	3,048,890
TOTAL	5,792,890

Asimismo, el 28 de julio de 2017, se realizó un nuevo financiamiento que corresponde a un crédito que se obtuvo del exterior mediante OIKOCREDIT (1) (Holanda), obligación a largo plazo (6 años) y una tasa de interés del 7.20% con un periodo de gracia de 6 meses.

El 06 de julio de 2018, se realizó un nuevo financiamiento que corresponde a un crédito que se obtuvo del exterior mediante OIKOCREDIT (2) (Holanda), obligación a largo plazo (5 años) y una tasa de interés del 7.20% para los primeros 12 meses, ya que los siguientes periodos semestrales la tasa de interés será fijada en base a la Tasa de Referencia TRE publicada por el Banco Central de Bolivia más 3.70%, nunca pudiendo ser ésta menor al 7.20% neto anual.

Cargos Devengados por pagar Obligaciones con Entidades Financieras y Financiamiento con Entidades del Exterior.

DETALLE	2021 Bs
Cargos Deveng. p/ Pagar Oblig. c/ Bancos y Otras Entidades MN	34,417
Cargos Deveng. p/ Pagar Oblig. c/ Bancos y Otras Entidades ME	5,838
Cargos Deveng. p/Pagar Oblig. Financiamiento OIKOCREDIT (1)	84,440
Cargos Deveng. p/Pagar Oblig. Financiamiento OIKOCREDIT (2)	107,054
TOTAL	231,749

I. Otras cuentas por pagar

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs	2020 Bs
Acreedores fiscales por retenciones	28,402	24,641
Acreedores por impuestos a cargo de la entidad	213,766	109,193
Acreedores por cargas sociales Retención a Terceros	50,394	46,524
Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	66,172	64,211
Comisiones por Pagar ME	0	35
Dividendos por Pagar M/N.	590,300	1,718,013
Acreedores por compra de bienes y servicios	295,665	481,810
Acreedores varios M/N	848,580	485,275
Acreedores varios M/E	400,408	130,237
Provisiones	2,309,579	2,431,882
Fallas de caja	6,083	8,800
TOTAL	4,809,350	5,500,619

Detalle de la cuenta dividendos por pagar

DETALLE	SALDO
DIVIDENDOS P/P GESTION 2015	260,530
DIVIDENDOS P/P GESTION 2016	329,770
TOTAL	590,300

Detalle de la cuenta provisiones

DETALLE	SALDO
PREVISION PARA PRIMA 2016	4,274
PREVISION PARA PRIMA 2017	1,637
PREVISION PARA PRIMA 2021	387,054
PREVISION PARA INDEMNIZACION	1,226,030
PROV.IMPTO.PROP.INMUEBLES Y VEHICULOS	50,779
PROV.FONDO DE EDUCACION	140,801
PROV.FONDO ASISTENC. Y SOCIAL	423,964
OTRAS PROVISIONES	75,040
TOTAL	2,309,579

m. Provisiones

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs	2020 Bs
Provisiones Voluntarias (a)	3,353,779	2,253,779
Provisiones Genéricas Cíclicas (b)	2,008,851	2,008,851

TOTAL	5,362,629	4,262,629
--------------	------------------	------------------

(a) La previsión genérica voluntaria, corresponde al 1,5% sobre el total del activo constituida al 30 de noviembre de 2007, de acuerdo a la resolución del Consejo de Administración N° 53/2007 de fecha 11-12-2007 inciso primero, asimismo se consideró lo que establece el Estatuto en su capítulo V, art. 15 inc. 2 Capital Secundario, Inc. b, y a los artículos 405 y 416 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en fecha 31-12-2020 se constituye una previsión de Bs.1.400.000.- en cumplimiento a la Resolución N°53/2020 del Consejo de Administración, en fecha 31 de diciembre de 2021, se constituye una previsión de Bs.1.100.000.-

(b) Respecto a la previsión cíclica, al 31 de Diciembre de la Gestión 2020, se constituyó total de Bs.2,008,851.- dicha previsión se realizó con el fin de evitar subestimar los riesgos en los tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro aún no se ha materializado.

n. Valores en circulación:

Al 31 de Diciembre de 2021, la Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta "San Roque" R.L., no emitió títulos valores en circulación

o. Obligaciones subordinadas

Las obligaciones con el FONDESIF que se encontraban registradas en esta partida fueron reclasificadas de acuerdo a la nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de fecha 15-06-2010, con CITE ASFI/DSR II / R-58830 / 2010.

p. Obligaciones con empresas con participación estatal

Al 31 de Diciembre de 2021, la Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta "San Roque" R.L., no tiene obligaciones con empresas con participación estatal.

q. Ingresos y gastos financieros

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Ingresos financieros		
Producto interes por disponibilidades	218,952	0
Producto por inversiones temporarias	95,474	374,242
Productos por cartera vigente	28,102,634	26,793,964
Productos por cartera vencida	1,380,694	275,079
Productos por cartera en ejecución	412,471	601,436
Productos por inversiones permanentes	312,939	103,178
Total ingresos financieros	30,523,165	28,147,899
Gastos financieros		
Cargos por obligaciones con el público	11,762,954	9,931,491
Intereses por obligaciones con Otras Entidades Financieras	624,159	1,079,258
Comisiones por Financiamientos Externos	0	0

Total gastos financieros	12,387,113	11,010,749
---------------------------------	-------------------	-------------------

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

Los gastos financieros, son el resultado de la aplicación de tasas de interés sobre las captaciones del público (cajas de ahorro y DPFs), las mismas que en promedio fluctúan de acuerdo al siguiente detalle:

Cajas de Ahorro			Depósitos a Plazo Fijo		
TEP	M/N	2.53646	TEP	M/N	5.50054
TEP	M/E	1.76672	TEP	M/E	2.71059

r. Recuperación de Activos Financieros

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Recuperación de Capital	318,042	38,136
Recuperación de Intereses	609,080	49,680
Recuperación de otros conceptos	3,085	51,823
Disminución Previsión Cartera	4,571,096	4,855,564
Disminución Previsión Otras Ctas. p/Cobrar	29,037	11,552
Disminución Previsión Cartera Genérica Cíclica y Otros	35,696	20,022
Total Recuperación de Activos Financieros	5,566,036	5,026,776

s. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Cargos por prev. específica para incobrab. de cartera	5,420,284	4,153,237
Cargos prev. genérica incobrab. cartera riesgo adicional	880,000	0
Cargos prev. genérica incobrab. Cartera por otros riesgos	0	889,790
Cargos previsión por Incobrabilidad Otras ctas p/Cobrar	74,032	498,015
Cargos prev. Genérica Volunt. pérdidas fut.no identificadas	1,100,000	1,400,000
Cargos por previsión genérica cíclica	0	56,212
Cargos por Perdidas por Inv. Temporarias	0	20,914
Cargos por Castigo de Productos Financieros	372,756	29,553
Total Pérdidas Incobr. Créditos y Otras Ctas. P/C.	7,847,071	7,047,721

t. Otros ingresos y gastos operativos

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Ingresos operativos		
Comisiones por servicios	207,323	56,805
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	48,761	183,739
Ingresos por bienes realizables.	0	502,029
Ingresos operativos diversos	3,073	62,258
Total ingresos operativos	259,158	804,831
Gastos operativos		
Comisiones por servicios	193,888	235,821
Costo de bienes realizables	283,286	2,400
Total Gastos Operativos	477,174	238,221

Las comisiones por giros y transferencia, las comisiones varias, así como los gastos recuperados se registran como otros ingresos operativos.

La partida “gastos operativos”, está conformado por pagos que la Cooperativa realiza por diferentes servicios como ser: comisiones bancarias, certificaciones, confirmación de saldos y otras comisiones.

u. Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Ingresos y Gastos Extraordinarios		
Ingresos extraordinarios	138,577	64,976
Gastos extraordinarios	-1,458,341	-782,536
Resultado ingresos y gastos extraordinarios	-1,319,764	-717,562
Ingresos y Gastos de gestiones anteriores		
Ingresos de gestiones anteriores	150,083	86,832
Gastos de gestiones anteriores	-83,382	-1,003,177
Resultado ingresos y gastos de gestiones anteriores	66,701	-916,345

Ingresos Extraordinarios, se registran los montos por la compensación de bajas médicas y otros ingresos atípicos que corresponden su registro como extraordinarios.

Gastos Extraordinarios, se registran los montos por las condonaciones de intereses de créditos castigados y otros gastos que corresponden su registro como extraordinarios.

Ingresos de Gestiones Anteriores, se registraron las comisiones, por cobranzas CESSA, comisiones Giros Western Unión de la gestión anterior que fueron informadas en la presente gestión.

Gastos de Gestiones Anteriores, se registran los montos por los gastos que corresponden a otras gestiones que fueron informados y contabilizados en la presente gestión (tales como pasajes, incentivos, correo, comisiones, gastos notariales y otros).

v. Gastos de administración

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Gastos de personal	7,213,490	7,117,574
Servicios contratados	730,084	781,740
Seguros	162,628	163,608
Comunicaciones y traslados	432,942	358,446
Impuestos	1,072,704	990,946
Mantenimiento y reparación	149,896	102,548
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	307,629	539,977
Amortización Cargos Diferidos Activos Intangibles	55,228	43,798
Otros Gastos de Administración	2,650,535	2,471,131
TOTAL	12,775,136	12,569,767

Otros Gastos de Administración

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Gastos notariales y Judiciales	38,497	24,714
Alquileres	431,055	457,432
Energía eléctrica, agua y calefacción	157,957	121,927
Papelería, útiles y material de servicio	148,796	121,801
Suscripciones y afiliaciones	2,770	968
Propaganda y publicidad	49,876	37,540
Aportes ASFI	300,000	300,000
Aporte otras Entidades	29,823	29,823
Aporte Fondo Protección Ahorrista	1,005,607	1,002,264
Publicaciones y comunicados de prensa	28,788	24,087
gastos Diversos	457,367	350,575
TOTAL	2,650,535	2,471,131

w. Cuentas Contingentes

Al 31 de Diciembre de 2021, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

x. Cuentas de orden

La composición al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Cuentas De Orden		
Garantías Hipotecarias	171,588,563	191,603,398
Otras Garantías Prendarias	0	0
Depósitos en la Entidad financiera	3,969,212	1,867,465
Garantías de Otras Entidades Financieras	0	0
Cuentas Recibidas	175,557,775	193,470,863
Líneas de Crédito Otorgadas y No Utilizadas	2,579,093	3,056,186
Documentos y Valores de la Entidad Seguros Contratados	39,877,602	38,385,622
Cuentas Incobrables Castigadas y Condonadas	5,509,442	5,713,296

Productos en suspenso	744,850	413,058
Otras Cuentas de Registro	1,576,106	1,576,106
Cuentas de Registro	50,287,092	49,144,267
TOTAL	225,844,867	242,615,130

Los montos expuestos corresponden a cuentas de orden que se encuentran registrados en los grupos 800 y 900 en cumplimiento al Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras y no existen operaciones significativas que puedan mencionarse.

y. Patrimonios Autónomos

Al 31 de Diciembre de 2021 la entidad no ha registrado ningún patrimonio autónomo, ni privado ni con el Estado.

9. PATRIMONIO

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020, es la siguiente:

DETALLE	2021 Bs.	2020 Bs.
Capital social (1)	2,370,442	2,201,292
Aportes no Capitalizables (2)	3,090,635	3,090,635
Reservas (3)	20,471,106	16,945,772
Resultados Acumulados	1,550,690	2,664,024
TOTAL	27,482,873	24,901,723

- (1)** El capital social está conformado por aportes realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas, según el Estatuto de la Cooperativa, el socio debe contar con dos (2) certificados de aportación por año, el valor nominal de cada certificado de aportación de acuerdo al estatuto hasta el año 2004 era de \$us. 5.- (Cinco 00/100 Dólares Americanos) cada uno y a partir de la gestión 2005 cada certificado tiene un valor nominal de Bs.50.- (Cincuenta 00/100 Bolivianos).

En la gestión 2008 según resolución SB 0029/2008, de fecha 04 de marzo de 2008 resuelve aprobar la modificación del primer párrafo del Art. 16 de los Estatutos de la Entidad, de acuerdo al siguiente texto, "El Capital Social de la Cooperativa Abierta "San Roque" Ltda., está representado por Certificados de Aportación, de un valor nominal de Bs.30.- (Treinta 00/100 Bolivianos) cada uno y por cada gestión anual.

Desde la gestión 2011 de acuerdo a propuesta presentada por el Consejo de Administración, la Asamblea General de socios ha aprobado que los Certificados de Aportación, tengan un valor nominal de Bs.50.- (Cincuenta 00/100 Bolivianos) cada uno y por cada gestión anual, este nuevo valor entro en vigencia en cumplimiento a la Resolución N° 037/2011 del Consejo de Administración.

En la gestión 2017 por determinación de la asamblea de socios, realizada en fecha 30 de marzo de 2017, se aprobó el incremento del valor de los certificados de aportación a Bs.100.-, según Resolución N°019/2017 del Consejo de Administración.

- (2)** Corresponden a las Asistencias Técnicas y Obligaciones Subordinadas contraídas, que fueron transferidas como aporte patrimonial, después de que la Cooperativa cumplió con las diferentes condiciones y así consolidado en el patrimonio de la entidad.
- (3)** El saldo de las reservas al 31 de Diciembre de 2021, se compone de la siguiente manera:

DETALLE	Importe Bs
Reservas Legal (a)	2,874,236
Reservas Estatutarias (b)	15,681,581
Reserva para ajuste global del patrimonio no distribuible (c)	1,496,684
Reservas no distribuibles (d)	418,605
TOTAL	20,471,106

(a) De acuerdo a propuesta del Consejo de Administración presentada a la asamblea general de socios y en cumplimiento a la Resolución N° 037/2011 se ha procedido a la reclasificación de las utilidades acumuladas a la cuenta reserva legal como establecen las disposiciones legales y/o estatutarias.

(b) La Ley General de Sociedades Cooperativistas del 13 de septiembre de 1958 en su Título III de la Organización de la Cooperativa, Capítulo 4, Artículo 82, establece que las sociedades cooperativistas están obligadas a constituir fondos de reserva comunes e irrepartibles.

Este importe incluye también el ajuste de reclasificación según el artículo No.16 párrafo segundo del Estatuto de la Entidad que textualmente dice, “con el objeto de fortalecer el patrimonio institucional, los Certificados de Aportación que no tengan movimiento durante 5 años, se traspasarán al fondo de Reservas, debiendo con carácter previo publicar esa determinación en un medio de comunicación de alcance nacional”, con el fin de que los Socios puedan tener la posibilidad de regularizar sus Certificados de Aportación.

También indicar que el importe incluye la distribución de excedentes correspondiente a la gestión 2011, ajuste que fue realizado el 19 de junio de 2012, de acuerdo al Art. 18 del Estatuto de la Entidad y en cumplimiento a la resolución N° 026/2012 del consejo de administración.

Este importe incluye el ajuste de reclasificación de Certificados de Aportación en Moneda Extranjera por Bs.369.998,40 según Resolución del Consejo de Administración N° 47/2006 de fecha 30 de noviembre de 2006, informe de Auditoría Interna N° 063/AUD/2006 de fecha 10 de noviembre de 2006 y tramite N° 5629 de la SBEF de fecha 27 de noviembre de 2006.

(c) En la cuenta se registraron los ajustes de capital, otras cuentas patrimoniales y de resultados acumulados, correspondientes al periodo de enero a agosto de 2008, como establece la circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

(d) En esta cuenta se ha registrado el saldo de la cuenta 342.03 reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio, correspondiente al periodo de enero a agosto de 2008, como establece la circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

De acuerdo al Estatuto de la Cooperativa, el excedente o utilidad percibida durante la gestión, constituyen los excedentes de percepción que son comunes e irrepartibles, los mismos que son distribuidos de la siguiente manera:

	<u>Porcentaje</u>
Fondo de Reserva	20%
Dividendos	25%
Fondo de Educación	5%
Fondo de Asistencia y Previsión Social	5%
Fondo de fortalecimiento Patrimonial	45%

Al respecto informamos que la Entidad a la fecha del presente informe ha procedido a la distribución de los excedentes correspondientes a la gestión 2019 y 2020, registro

que fue realizado en el mes de mayo de 2021 de acuerdo a la Resolución del Consejo de Administración N° 23/2021, Acta de la Asamblea de Socios, Art.18 del Estatuto de la Cooperativa.

10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

De acuerdo a normas vigentes emitidas por la ASFI, a continuación, exponemos el cuadro con la determinación del coeficiente de suficiencia patrimonial.

Código	Nombre	Coef. de Riesgo	Saldo de Activo	Activo Computable
Categoría I	Activo con Riesgo de	0%	40,237,967	0
Categoría II	Activo con Riesgo de	10%	0	0
Categoría III	Activo con Riesgo de	20%	30,799,253	6,159,851
Categoría IV	Activo con Riesgo de	50%	49,328,982	24,664,491
Categoría V	Activo con Riesgo de	75%	0	0
Categoría VI	Activo con Riesgo de	100%	174,312,264	174,312,264
TOTALES			294,678,466	205,136,606
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				20,513,661
CAPITAL REGULATORIO (ASFI)				26,939,281
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL				6,425,620
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				13.13%

11. CONTINGENCIAS

Al 31 de Diciembre de 2021, no existió ninguna contingencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R.L.

12. HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de Diciembre de 2021 y hasta la fecha del presente informe, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa a los estados financieros.

13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R.L., no realiza consolidación de estados financieros, ya que registra contabilidad única.

Lic. Ramiro Joaquín Siles
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio César Pereyra C.
Gerente General

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración