

FORMA I

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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2022	2021
ACTIVO			
Disponibilidades	8 Inc. a)	26,851,022	34,357,764
Inversiones Temporarias	8 Inc. c)	24,933,441	22,168,187
Cartera	8 Inc. b)	223,682,976	207,271,780
Cartera Vigente		130,852,481	109,400,159
Cartera Vencida		249,796	523,313
Cartera en Ejecución		930,250	1,004,969
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		72,904,354	72,405,526
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		1,076,486	2,149,857
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución		2,048,879	1,131,386
Productos Devengados p/Cobrar Cartera		26,230,551	31,957,126
Provisión para Cartera Incobrable		(10,609,820)	(11,300,556)
Otras Cuentas por Cobrar	8 Inc. d)	4,380,119	1,825,697
Bienes Realizables	8 Inc. e)	999,602	630,521
Inversiones Permanentes	8 Inc. c)	40,510,707	24,827,333
Bienes de Uso (Neto)	8 Inc. f)	3,172,395	3,264,932
Otros Activos	8 Inc. g)	555,033	332,252
Fideicomisos Constituidos	8 Inc. h)	0	0
TOTAL ACTIVO		325,085,295	294,678,466
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 Inc. i)	258,929,683	234,176,800
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 Inc. j)	4,141	3,297
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8 Inc. k)	28,165,921	22,843,517
Otras Cuentas por Pagar	8 Inc. l)	4,797,971	4,809,350
Previsiones	8 Inc. m)	5,654,733	5,362,629
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		297,552,448	267,195,593
PATRIMONIO			
Capital Social	9	2,569,257	2,370,442
Aportes no Capitalizados	9	3,090,635	3,090,635
Reservas	9	21,672,891	20,471,106
Resultados Acumulados	9	0	0
Resultado del Ejercicio	9	200,064	1,550,690
TOTAL PATRIMONIO		27,532,846	27,482,873
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		325,085,295	294,678,466
CUENTAS CONTINGENTES	8 Inc. w)	0	0
CUENTAS DE ORDEN	8 Inc. x)	228,807,829	225,844,867

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

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
Gerente General

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración

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 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2022	2021
INGRESOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	33,337,155	30,523,165
Rendimiento por disponibilidades		91,005	218,952
Rendimiento inversiones temporarias		449,026	95,474
Rendimiento inversiones permanentes		0	0
Productos por cartera en vigente		29,585,838	28,102,634
Productos por cartera vencida		1,390,807	1,380,694
Productos por cartera en ejecución		1,040,677	412,471
Producto Inversiones Permanentes Financieras		779,802	312,939
GASTOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	(14,791,677)	(12,387,113)
Intereses ahorros		(608,277)	(576,451)
Intereses DPF		(13,348,103)	(11,044,846)
Cargos por Obligaciones con Bancos y entidades de Financiamiento		(835,297)	(765,816)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		18,545,479	18,136,051
Otros Ingresos Operativos	8 Inc. t)	175,650	259,158
Otros Gastos Operativos	8 Inc. t)	(676,721)	(477,174)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		18,044,408	17,918,035
Recuperación de Activos Financieros	8 Inc. r)	13,349,609	5,566,036
Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8 Inc. s)	(16,352,274)	(7,847,071)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		15,041,743	15,636,999
Gastos de Administración	8 Inc. v)	(12,785,449)	(12,775,136)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		2,256,293	2,861,863
Abonos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		145,790	81,427
Cargos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		(143)	(139,537)
RESULTADO DESP/AJUSTE DIFER. CAMBIO Y MANT. DE VALOR		2,401,940	2,803,753
Ingresos Extraordinarios	8 Inc. u)	49,087	138,577
Gastos Extraordinarios	8 Inc. u)	(1,164,599)	(1,458,341)
RESULTADO NETO DE EJERCICIO ANTES AJ. GESTIONES ANT.		1,286,428	1,483,989
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	186,603	150,083
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	(1,272,967)	(83,382)
RESULTADO ANTES IMP. Y AJ. CONTABLE EFECTO INFLACION		200,064	1,550,690
Abonos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
Cargos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		200,064	1,550,690
Impuesto a las Utilidades		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		200,064	1,550,690

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

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
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	2021
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	200,064	1,550,690
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias	(1,270)	(144)
Cartera	5,726,575	(13,099,236)
Cargos devengados no pagados	422,287	999,021
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	(690,735)	1,609,900
Otras cuantías por Cobrar	(7,722)	9,299
Previsiones para desvalorización	403,258	210,173
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(215,310)	(122,303)
Partidas pendientes de imputación	67,674	(2,717)
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	245,109	307,629
Amortiz.seguros		
Otros		
Aportes No Capitalizables	-	-
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	310,138	532,805
Otras Reservas Obligatorias	891,647	2,992,529
Resultados Acumulados	(1,550,690)	(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	(2,546,700)	(1,356,252)
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	(772,340)	(840,693)
Bienes Fuera de Uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
Obras en Construcción	-	-
Otros activos partidas pendientes de imputación	(12,262)	-
otras cuentas por pagar diversas provisiones	136,257	(566,249)
Previsiones	292,103	1,100,000
Flujo neto en actividades de operación	2,898,083	(9,339,572)

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
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	2021
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	24,385,672	24,860,695
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	(55,075)	2,357,581
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	5,322,404	(628,749)
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	845	(5,103)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.		
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio	(21,447,036)	(1,171,486)
Saldo gestión 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	8,206,809	25,412,939
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	198,814	169,150
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	198,814	169,150
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro	(6,449,764)	(3,528,618)
Depositos a Plazo Fijo	-	-
Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.	(524,394)	2,863,040
Otros títulos valores	-	-
Inv. En disponibilidades	4,210,174	(826,459)
Inversiones permanentes	(15,683,374)	(4,858,106)
Bienes de uso	(152,572)	(127,816)
Bienes diversos	56,077	(78,648)
Cargos diferidos	24,453	(70,237)
Activos Intangibles	(291,049)	20,860
Flujo neto en actividades de inversión	(18,810,450)	(6,605,983)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(7,506,743)	9,636,533
Disponibilidades al inicio del ejercicio	34,357,764	24,721,231
Disponibilidades al cierre del ejercicio	26,851,022	34,357,764

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
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 2022 y 2021
(Expresado en bolivianos)**

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZABLES	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
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 Certificados de Aportación	-13,550					-13,550
Cap. Aportes, Aj. Patrimonio y Utilidades Acumuladas				3,525,334		3,525,334
Distribución de Excedentes					-2,664,024	-2,664,024
Cap. de Dividendos no Cobrados						0
Resultado Neto del Ejercicio (Gestión 2021)					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
Incremento Certificados de Aportación	222,430					222,430
Disminución de Certificados de Aportación	-23,616					-23,616
Aj. Patrimonio y Utilidades Acumuladas						0
Distribución de Excedentes				1,201,785	-1,550,690	-348,905
Cap. de Dividendos no Cobrados						0
Resultado Neto del Ejercicio (Gestión 2022)					200,064	200,064
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	2,569,257	3,090,635	0	21,672,891	200,064	27,532,846

Las notas son parte integrante de estos estados financieros.

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
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 2022

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.
- De igual forma, en cumplimiento a lo establecido en la Ley General de Cooperativas (N° 356) de fecha 11 de abril de 2013 y el Decreto Supremo N° 1995 del 13 de mayo de 2014, la Asamblea General Extraordinaria de Socios, celebrada en fecha 05 de mayo de 2018, aprueba las modificaciones al Estatuto Orgánico de la Cooperativa, elaborado bajo los lineamientos generales establecidos en el Anexo 8 del Capítulo III, Título I, Libro 1° de la RNSF, inherente al “marco para la elaboración de Estatutos de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas y Societarias”.
- Posteriormente, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a través de la RESOLUCIÓN ASFI /697/2018, de fecha 09 de mayo de 2018, notifica a la Cooperativa, con la no objeción a las modificaciones efectuadas al Estatuto Orgánico, puesto en consideración de este ente regulador.

- Finalmente, en fecha 25 de septiembre de 2019 la Cooperativa es notificada por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas (AFSCOOP), con la RESOLUCIÓN ADMINISTRATIVA H-2ª FASE-Nº043/2019 del 01 de abril de 2019, misma que resuelve registrar la denominación de **Cooperativa de Ahorro y crédito Abierta “San Roque” R.L.** y la homologación del Estatuto Orgánico, para su posterior inscripción en el Registro Estatal de Cooperativas.
- 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, de las cuales tres se encuentran en el área urbana, la primera ubicada en la zona del mercado campesino de la ciudad de Sucre, la segunda en pasaje boulevard Nº 2 de la ciudad de Potosí y la tercera en la calle pagador Nº5648 de la ciudad de Oruro, las dos agencias rurales se encuentran ubicadas en las localidades de Padilla y Monteagudo del Departamento de Chuquisaca.
- El número promedio de empleados en el ejercicio fue de 64, de los cuales 38 desempeñaron sus funciones en la oficina central, 5 en la agencia urbana Mercado Campesino de la ciudad de Sucre, 5 en la agencia urbana de la ciudad de Potosí, 6 en la agencia urbana de la ciudad de Oruro y 10 en las agencias rurales. El promedio de funcionarios de la gestión 2021 fue de 65.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- **El impacto de la Situación Económica y del Ambiente Financiero**

Actualmente la economía mundial aún se encuentra en un momento crítico con los resabios de la Pandemia por la Covid – 19 y con la guerra de Ucrania en curso, la inflación se disparó en todo el mundo, afectando especialmente a los precios de los alimentos y la energía, hasta alcanzar un punto máximo en América Latina; no obstante, como prospecto del año 2023 se espera que se sume la desaceleración económica de China, debido a la caída de su mercado de Bienes raíces y esto afecte la economía a nivel mundial.

Sin embargo, si bien Bolivia muestra uno de los mas bajos de crecimientos de la inflación, son varias las razones que explican este fenómeno: las subvenciones por parte del Gobierno a los productos de primera necesidad, asimismo, al contrario de lo que sucede con las monedas de los países vecinos, sujetas a veces a fuertes variaciones en el tipo de cambio, la moneda nacional

de Bolivia tiene un tipo de cambio fijo respecto al dólar estadounidense, fijado hace más de una década (US\$1 = 6,96 bolivianos).

Bolivia cerró 2022 con una inflación acumulada de 3,12%, ligeramente por debajo de la meta de 3,4% proyectada por el Gobierno para la gestión 2022 y superior al indicador de la gestión 2021 (0.90%), según un informe del Instituto Nacional de Estadística (INE).

Bajo este contexto el FMI pronostica un crecimiento económico en Bolivia del 3.2% para la gestión 2023; siendo las principales exportaciones los hidrocarburos y el litio, teniendo en cuenta el reciente hallazgo del mega yacimiento de la plata en la ciudad de Potosí es que se espera una mayor inversión extranjera que compense la reducción de las reservas internacionales usadas para la subvención de distintos sectores de la economía Boliviana y para poder aumentar el activo circulante en el país.

No obstante, a pesar de que los indicadores económicos del país se muestren relativamente estables, gran parte de la población boliviana continúa arrastrando los efectos de la pandemia por la COVID-19 que ha generado un crecimiento del desempleo y déficit económica en muchas familias.

Estos aspectos no afectaron significativamente a la Cooperativa, ya que esta pudo mantener niveles aceptables de mora con respecto a la competencia, conservando también estable su liquidez, de igual forma, la cartera de créditos tuvo un incremento considerable durante la gestión 2022, mostrando un buen nivel de desembolsos y dinamismo en el mercado.

- **Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado durante la gestión**

La Administración del Riesgo Crediticio está contemplada en el Manual de Políticas Reglamentos y Procedimientos de Créditos el mismo presenta los lineamientos, en los cuales basa su accionar, enmarcándose básicamente en las fases de pre y post aprobación. 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, bajo este marco, la Cooperativa a diciembre 2021, alcanzó una cartera neta de Bs. 186,615,209.-, mientras que a diciembre de 2022 alcanzó una cartera neta de Bs. 208,062,245.-, mostrando un crecimiento de Bs. 21,447.036.-, con una morosidad de 2.07%.

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.

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**

Al 31 de diciembre de 2022 no se tienen servicios discontinuados para informar.

- **Planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración**

Durante la gestión 2021, se observó un crecimiento del Coeficiente de Suficiencia Patrimonial (CAP), debido al incremento del Capital Primario, por la capitalización de utilidades correspondiente a las gestiones 2019 y 2020 y un crecimiento del capital social por la adquisición de certificados de aportación por parte de los socios fortaleciendo el patrimonio de la Cooperativa.

Durante la gestión 2022, el CAP se mostró, con un leve crecimiento, por el fortalecimiento del patrimonio con el 77.5% del resultado expuesto al cierre de la gestión anterior y por consiguiente, incrementando el capital primario al cierre de la gestión 2022.

- **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 que se llevó a cabo en fecha 26 de marzo de 2022, procedió con la elección de sus autoridades, teniendo como resultado la siguiente conformación para el Consejo de Administración:

- Lic. Guadalupe Dorado Gómez (Presidente)
- Lic. Javier Antonio Arancibia Padilla (Vicepresidente)
- Tec. Victor Fernando Chacon Garrido (Secretario)
- Lic. Nancy Cruz Cespedes (Primer Vocal)

- Lic. Blanca Doris Tejerina Ayardi (Segundo Vocal)
- Lic. Richard Villegas Condori (Tercer Vocal)
- Lic. Esthela Gonzales Herrera (Cuarto Vocal)
- Lic. Maria Renee Pereira Zarate (Primer Suplente).
- Tec. Juan Carlos Palenque (Segundo Suplente)

De igual forma, el Consejo de Vigilancia, se encuentra conformado de la siguiente manera:

- Lic. Verónica Estrada Peña (Presidente)
- Tec. Alberto Gómez Quintanilla (Secretario)
- Ing. Felipe Varela Balderrama (Vocal)
- Lic. Nancy Rocio Miranda Serrano (Primer Suplente).

El Tribunal de Honor está compuesto de la siguiente manera:

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

Convenios Importantes

Durante la gestión 2022 no se tuvieron convenios importantes, que informar.

Disposiciones Impuestas a la Entidad

Durante la gestión 2022 no se tienen hechos que informar.

Hechos Relevantes

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa presentó un total de activo de Bs. 325,085,295.-, con un crecimiento del 10.32% con relación a saldos del cierre de la gestión 2021.

Asimismo, la cartera de créditos que presenta la Cooperativa al cierre de la gestión 2022 es de Bs. 208,062,245.-, con un crecimiento del 11.49% con relación a saldos expuestos con corte al 31 de diciembre de 2021.

Las Obligaciones con el Público al 31 de diciembre de 2022, muestran un total de Bs. 258,929,683.- con crecimiento del 10.57%, del cual el 88.98% se encuentra concentrado en Depósitos a Plazo Fijo, el 9.31% en Cajas de Ahorro y el resto corresponde a cargos devengados por intereses sobre DPFs e importes con retenciones judiciales. De igual forma, la Cooperativa cuenta con Obligaciones a Plazo Fijo de Entidades Financieras por un importe total equivalente a Bs. 6,184,600.-

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 2022, fueron preparados siguiendo lineamientos establecidos por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, los cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos con las normas contables nacionales, excepto por lo dispuesto mediante circular SB/0585/2008, que establece la suspensión del reconocimiento integral de la inflación, a partir de la gestión 2008.

Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron valuados y re expresados 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 2022).

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 provisiones 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 provisiones específicas diferenciadas por moneda, sobre el saldo del crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los siguientes porcentajes.

PARA CRÉDITOS DE VIVIENDA

- 1) Esta categoría contempla: a) créditos hipotecarios de vivienda, b) 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.

Categoría	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%
A F	Se encuentran con una mora mayor a 90 días	100%	100%	100%	100%	100%

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 auto liquidable, 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 Garantía 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 fórmula:

$$\text{PREVISIÓN} = R (P-0,50.M)$$

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%

PREVISIÓN 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 de créditos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

DETALLE	PREV. ESPECIFICA	PREV.GENERICA	TOTAL
Al 31/12/2021	4,875,306	6,425,250	11,300,556
Al 31/12/2022	6,113,103	4,496,717	10,609,820
DIFERENCIA	1,237,797	-1,928,532.76	-690,735

Al cierre de la gestión 2022, la previsión específica tuvo un crecimiento de Bs. 1,237,797.- con relación al 31 de diciembre de 2021 alcanzando un total de Bs. 6, 113,103.-, mientras que la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por riesgo adicional determinado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, alcanzo el monto de Bs 4,496,717.- siendo el total de previsiones al 31 de diciembre de 2022 de Bs. 10,609,820.-

PREVISIÓN CÍCLICA

Previsión cíclica para créditos de vivienda, consumo y microcrédito

En cumplimiento de la circular ASFI/091/2011 de fecha 27 de septiembre de 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 ENTIDADES FINANCIERAS**, 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:

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 genérica cíclica presentó los siguientes datos al 31 de diciembre de 2022.

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021	DIFERENCIA
Previsión Genérica Cíclica	2,300,954	2,008,851	292,103

La previsión genérica cíclica se mantuvo en la gestión 2021 con relación a la gestión 2020, no obstante, al cierre de la gestión 2022, muestra un incremento de Bs. 292,103.-. Esta previsión se la realizo 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 (fondos RAL) 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 a plazos mayores a 30 días, al 31 de diciembre de 2022 se cuenta con inversiones en Depósitos Plazo Fijo en otras Entidades Financieras, participación en otras Entidades sin fines de lucro como ser: 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 (Fondos CPVIS, Fondos FIUSSER y Fondos CPRO). Si la participación es en dólares su valor de costo se actualiza 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 provisión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.
- Dichos bienes no se deprecian ni se actualizan, además se constituye una provisión por desvalorización, en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras 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 provisión por menor valor de mercado y desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2022 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 2022:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L. posee bienes de uso para cumplir con el desarrollo normal de sus operaciones, de los cuales todos los adquiridos hasta la gestión 2007 están valuados a su costo de adquisición y actualizados al 31 de diciembre de 2007, en

función a la variación en la cotización del dólar estadounidense, respecto del boliviano. Las incorporaciones efectuadas a partir de enero 2008 se encuentran valuados al valor de su adquisición en moneda nacional, según circular SB/0585/2008 en el que se suspende la re expresión de los rubros no monetarios.

- 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 consumo o amortización mensual, en función de su utilización y a la vida útil estimada del activo, con cargo a resultados del ejercicio.

g. Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2022, 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 Provisión para Indemnización del 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.

En esta cuenta también se registran la provisión para primas anuales, provisión para otros beneficios sociales, el fondo de educación y el fondo de previsión social y apoyo a la colectividad.

De igual forma, con la finalidad de cubrir pérdidas futuras que a la fecha no han sido identificados, de acuerdo a al Artículo 416° de la Ley de Servicios Financieros (Ley N° 393) y lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa tiene constituida la “Previsión Genérica Voluntaria para Pérdidas Futuras aun no Identificadas” basados en informes emitidos por las unidades de control.

i. Patrimonio Neto

El patrimonio neto se presenta actualizado hasta el 31 de diciembre de 2007, en función a la variación del dólar estadounidense respecto del boliviano, de acuerdo a normas establecidas por el ente regulador (ASFI) las mismas no son coincidentes con la Norma de Contabilidad N° 3 aprobado por el Consejo Técnico de Auditoría y Contabilidad, por consiguiente, los saldos expresados al 31 de diciembre de 2022 no contemplan la re expresión por ajustes por inflación.

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 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.

Asimismo, en base a normas tributarias vigentes, la Cooperativa cumple con sus obligaciones impositivas a los cuales se encuentra sujeto de forma directa y actúa como agente de retención de otros impuestos aplicados a sus clientes y dependientes.

I. 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 2022 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 re expresados extracontablemente, utilizando como índice de variación la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV).
- La Circular SB/0585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008, establece que a partir del 1º de septiembre de 2008, se suspende la re expresión 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 re expresión 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 re expresión.

De igual forma, las normas y políticas internas, son actualizadas según los cambios producidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La composición al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs.
Activos de Disponibilidad Restringida		
Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente en M/N	0	700
Banco Prodem S.A. - Caja De Ahorro en M/N	0	373
Banco Union S.A. - Caja De Ahorro en M/N	0	672
Banco Prodem S.A. - Caja De Ahorro en M/E	0	299
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/N	2,859,221	3,911,164
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/E	2,754,876	5,876,912
Importes entregados en Garantía a SINTESIS S.A.	40,000	40,000
Importes Entregados en garantía a SEPSA S.A.	21,000	21,000
Importes Entregados en Garantía a Western Unión	34,850	34,850
Importes Entregados en Garantía por Alquiler de Oficina de Ag. Oruro	6,860	6,860
Cuotas de Participación en Fondos CPVIS II M/E	3,978,903	3,978,903
Cuotas de Participación en Fondos CPVIS III M/E	5,845,145	5,845,145
Cuotas de Participación en Fondos FIUSEER M/N	755,513	755,513
Cuotas de Participación en Fondos FIUSEER M/E	3,078,013	3,078,013
Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/N	1,301,512	0
Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/E	3,423,236	0
TOTAL	24,099,129	23,550,405

La composición del Encaje Legal en Efectivo y Títulos al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	Encaje Legal Requerido	Encaje Legal Constituido
Constitución de Encaje Legal		
Cuenta Encaje M/N (Encaje Legal en Efectivo)	5,510,016	11,156,273
Cuenta Encaje M/E (Encaje Legal en Efectivo)	1,648,113	7,837,186
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/N (Encaje Legal en Títulos)	2,911,085	2,859,221
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/E (Encaje Legal en Títulos)	2,736,419	2,754,876
TOTAL FONDO R.A.L.	12,805,633	24,607,556

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

ACTIVO	2022 Bs	2021 Bs
Activo Corriente	106,790,662	59,051,162
Disponibilidades	26,851,022	34,357,764
Inversiones Temporarias	24,933,441	22,168,187
Cartera	50,626,080	699,514
Otras Cuentas por Cobrar	4,380,119	1,825,697
Activo No Corriente	218,294,633	235,627,304
Cartera	173,056,896	206,572,266
Bienes Realizables	999,602	630,521
Inversiones Permanentes	40,510,707	24,827,333
Bienes de Uso	3,172,395	3,264,932
Otros Activos	555,033	332,252
TOTAL ACTIVO	325,085,295	294,678,466
PASIVO	2022 Bs	2021 Bs
Pasivo Corriente	250,108,857	214,709,003
Obligaciones con el Público	226,897,493	187,052,840
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4,141	3,297
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	18,409,253	22,843,517
Otras cuentas por Pagar	4,797,971	4,809,350
Pasivo no Corriente	47,443,591	52,486,589
Obligaciones con el Público	32,032,191	47,123,960
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	9,756,668	0
Previsiones	5,654,733	5,362,629
TOTAL PASIVO	297,552,449	267,195,593
Patrimonio	27,532,846	27,482,873
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	325,085,295	294,678,466

CALCE FINANCIERO

La posición de calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas correspondientes al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

CALCE DE PLAZOS
Al 31 de diciembre de 2022
(Expresado en Bolivianos)

RUBRO	Total	a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	A más 720 días
ACTIVO							
Disponibilidades	26,851,022	26,851,022	0	0	0	0	0
Inversiones Temporarias	24,928,701	24,928,701	0	0	0	0	0
Cartera Vigente	203,756,835	2,257,329	4,093,925	5,897,371	12,146,903	24,050,628	155,310,678
Otras Cuentas por Cobrar	3,747,955	3,152,163	0	15,395	580,397	0	0
Inversiones Permanentes	40,352,724	0	0	21,902,117	18,382,323	0	68,285
Otras operaciones Activas	25,448,058	25,448,058	0	0	0	0	0
Cuentas Contingentes	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	325,085,295	82,637,272	4,093,925	27,814,883	31,109,624	24,050,628	155,378,963
PASIVO							
Obligac. con el Público – a la vista	9,944	9,944	0	0	0	0	0
Obligac. con el Público – Ahorro	24,096,399	307,561	1,738,048	1,431,408	1,573,217	1,649,497	17,396,669
Obligac. con el Público – Plazo	226,391,562	45,662,225	63,531,771	41,273,479	64,634,885	6,670,874	4,618,330
Obligac. Restringidas	4,185,722	457,230	1,298,000	323,870	409,800	151,000	1,545,822
Financiamientos del BCB	10,745,000	0	0	10,745,000	0	0	0
Financ. Ent. Financ. del País	6,184,600	0	0	6,184,600	0	0	0
Financ. Ent. Financ. 2do. Piso	1,189,292	0	0	1,189,292	0	0	0
Financiamientos Externos	9,756,668	0	0	0	0	0	9,756,668
Otras Cuentas por Pagar	2,629,945	2,582,523	28,092	0	0	19,330	0
Títulos Valores	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	0
Otras Operaciones Pasivas	12,363,316	12,363,316	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO	297,552,448	61,382,799	66,595,910	61,147,649	66,617,902	8,490,701	33,317,488
BRECHA SIMPLE		21,254,473	-62,501,985	-33,332,766	-35,508,278	15,559,927	122,061,475
BRECHA ACUMULADA		21,254,473	-41,247,511	-74,580,277	-110,088,556	-94,528,629	27,532,847

- El calce de plazos al 31 de diciembre de 2022, se encuentra con información de saldos correspondientes a la fecha de corte del presente informe, distribuidos según los plazos de vencimiento o exigibilidad residual.

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022, 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 2022, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	\$US	Bs.
Activo		
Disponibilidades	1,914,873	13,136,027
Inversiones Temporarias	1,887,406	12,947,607
Cartera	301,180	2,066,096
Otras Cuentas por Cobrar	8,273	56,752
Inversiones Permanentes	3,831,606	26,284,816
Otros Activos	43,750	300,125
Total Activo	7,987,088	54,791,423
Pasivo		
Obligaciones con el Público	8,556,059	58,694,568
Obligaciones con Instituciones Fiscales	122	839
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	791,667	5,430,836
Otras cuentas por Pagar	86,994	596,779
Previsiones	3,887	26,664
Total Pasivo	9,438,730	64,749,687
Posición Neta	-1,451,642	-9,958,264

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 2022 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Caja M/N	3,139,591	2,938,090
Caja M/E	1,406,965	1,456,446
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Legal Efectivo M/N	8,097,272	2,024,030
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Legal Efectivo M/E	6,430,221	10,373,750
Banco Fortaleza S.A. - Cuenta Corriente MN	318,069	1,000,000
Banco Fie S.A. - Cuenta Corriente MN	1,279,936	2,839,249
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - Cuenta Corriente MN	191,352	17,549
Banco Ganadero S.A. - Cuenta Corriente M/N	80,266	1,659,623
Banco Económico S.A. - Cuenta Corriente M/N	597	1,457,056
Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente M/N	34,036	2,745,503
Banco Unión S.A. - Cuenta Corriente M/N	573,875	2,224,556
Banco Ganadero S.A. - Cuenta Corriente M/E	2,521,920	3,455,432
Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente M/E	2,291,676	2,010,180
Banco Unión S.A. - Cuenta Corriente M/E	485,245	134,600
Banco Económico S.A. - Cuenta Corriente Restringido M/N	0	21,000
Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente Restringido M/N	0	700
TOTAL	26,851,022	34,357,764

b. Cartera

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Cartera Vigente	130,852,481	109,400,159
Cartera Reprogramada Vigente	72,904,354	72,405,526
Cartera Vencida	249,796	523,313
Cartera Reprogramada Vencida	1,076,486	2,149,857
Cartera en Ejecución	930,250	1,004,969
Cartera Reprogramada en Ejecución	2,048,879	1,131,386
Productos Devengados por Cobrar Cartera	26,230,551	31,957,126
Previsión para Incobrabilidad de Cartera	-10,609,820	-11,300,556
TOTAL	223,682,976	207,271,780

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

COMPOSICIÓN POR CLASE DE CARTERA Y PREVISIÓN	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INC OBRABLES
Comerciales	-				
Microcrédito DG(**)	-	24,934,991	161,608	620,289	528,336
Microcrédito No DG(**)	-	2,598,505	63,012	-	101,259
De Consumo DG(**)	-	210,253	-	-	359
De Consumo No DG(**)	-	32,205,553	286,604	689,916	1,440,704
Microcrédito Agropecuario	-	16,399,771	347,865	-	66,263
Crédito de Vivienda	-	3,522,075	-	25,516	45,061
Crédito Viv Sin Garantía. Hip.	-	106,045,876	467,192	1,160,957	7,534,451
Crédito Hip. Viv. de Int. Social	-	17,839,810	-	482,451	893,388
TOTALES	-	203,756,834	1,326,282	2,979,128	10,609,820

2. Clasificación de Cartera por:

2.1. Actividad Económica del Deudor:

ACTIVIDAD	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería	-	5,744,926		40,604	196,874
Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural	-	8,799			458
Minerales Metálicos y No Metálicos	-	2,638,113			123,794
Industria Manufacturera	-	9,240,868	97,252	395,015	1,061,549
Producción y Distribución de Energía, Gas y Agua	-	2,124,813			90,018
Construcción	-	7,505,916	76,211		354,877
Venta al por Mayor y Menor	-	43,056,608	339,134	1,694,652	3,103,976
Hoteles y Restaurantes	-	10,928,544	2,690	298,983	819,184
Transporte Almacenamiento y Comunicación	-	38,392,324	32,849	392,336	1,507,018
Intermediación Financiera	-	5,210,176	60,128		314,600
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	-	25,087,144	612,632	61,829	825,445
Administración Pública Defensa y Seguridad	-	9,259,437			433,241
Educación	-	23,530,844			822,201
Servicios Sociales Comunales y Personales	-	16,715,896	11,400	40,641	680,762
Servicio de Hogares Privados que Contratan Serv. Dom.	-	28,687		11,316	20,966
Servicio De Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	-	83,924			4,055
Actividades Atípicas	-	4,199,816	93,986	43,752	250,802
TOTALES	-	203,756,834	1,326,282	2,979,128	10,609,820

2.2. Destino del Crédito

ACTIVIDAD	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería	-	3,288,520		25,516	54,744
Caza, Silvicultura y Pesca	-	2,659			138
Minerales Metálicos y No Metálicos	-	61,418			1,002
Industria Manufacturera	-	845,872		63,287	110,761
Construcción	-	31,131,176	328,664	194,375	679,094
Venta al por Mayor y Menor	-	75,486,917	532,393	1,093,773	5,192,194
Hoteles y Restaurantes	-	3,909,859		106,866	208,223
Transporte Almacenamiento y Comunicación	-	21,393,120	32,849	229,225	513,468
Intermediación Financiera	-	28,190,664	26,805	82,489	1,405,200
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	-	30,905,814	405,571	1,183,596	2,193,125
Administración Pública Defensa y Seguridad	-	17,857			70
Educación	-	1,991,366			62,160
Servicios Sociales Comunales y Personales	-	6,531,591			189,643
TOTALES	-	203,756,834	1,326,282	2,979,128	10,609,820

3. Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las provisiones:

GARANTÍA	CARTERA CONTIGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Depósitos a Plazo Pignorados Favor Entidad	-	1,429,610			-
Hip. Inmueble Urb. Casa-Habitación 1.Gdo	-	55,154,946	509,474	1,248,535	1,588,483
Hipotecaria Vehículos 1er. Grado	-	6,505,775			115,831
Personal - Persona Natural	-	139,551,644	816,808	1,730,593	8,903,135
Línea de Crédito 1	-	127,139			264
Línea de Crédito 3	-	987,721			2,109
TOTALES	-	203,756,834	1,326,282	2,979,128	10,609,820

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

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTIGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCIÓN		PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
A	0	0.00%	202,111,736	99.19%		0.00%		0.00%	5,929,329	55.89%
B	0	0.00%	1,645,098	0.81%	621,379	46.85%		0.00%	171,548	1.62%
C	0	0.00%		0.00%	408,593	30.81%		0.00%	141,830	1.34%
D	0	0.00%		0.00%	165,862	12.51%		0.00%	143,934	1.36%
E	0	0.00%		0.00%	35,913	2.71%	448,392	15.05%	361,153	3.40%
F	0	0.00%		0.00%	94,535	7.13%	2,530,736	84.95%	3,862,026	36.40%
TOTALES	0	0.00%	203,756,834	100.00%	1,326,282	100.00%	2,979,128	100.00%	10,609,820	100.00%

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

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTIGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCIÓN		PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
DETALLE										
1_a 10 Mayores	-	-	7,827,494	3.84%	-	0.00%	-	0.00%	48,625	0.46%
11_a 50 Mayores	-	-	19,602,242	9.62%	-	0.00%	930,842	31.25%	951,788	8.97%
51_a 100 Mayores	-	-	15,509,590	7.61%	347,865	26.23%	-	0.00%	236,240	2.23%
Otros	-	-	160,817,507	78.93%	978,417	73.77%	2,048,286	68.75%	9,373,167	88.34%
TOTALES	-	-	203,756,834	100.00%	1,326,282	100.00%	2,979,128	100.00%	10,609,820	100.00%

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

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Cartera Vigente	130,852,481	109,400,159	175,818,770
Cartera Vencida	249,796	523,313	-
Cartera en Ejecución	930,250	1,004,969	1,667,593
Cartera Reprog. o Restruc. Vigente	72,904,354	72,405,526	7,831,800
Cartera Reprog. o Restruc. Vencida	1,076,486	2,149,857	-
Cartera Reprog. o Restruc. en Ejecucion	2,048,879	1,131,386	125,560
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión Especifica para Incobrabilidad	6,113,103	4,875,306	4.145.405,49
Previsión Genérica para Incobrabilidad	4,496,717	6,425,250	5.545.249,51
Previsión Para Activos Contingentes	-	-	-
Previsión Cíclica	2,300,954	2,008,851	2, 008, 850. 64.
Previsión por Incobrab. Cart. por Const.	-	-	-
Cargos por Previsión Esp. para Incobrab.	10,072,649	5,420,284	4.153.237,18
Cargos por Previsión Gen. para Incobrab.	-	880,000	-
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	32,017,322	29,895,799	18,857,890
Productos en Suspenso	1,048,712	744,850	413,058
Líneas de Créditos Otorgadas	-	-	-
Líneas de Créditos Otorg. y no Utiliz.	2,623,899	2,579,093	2.303.100
Créditos Castig. por Insolvencia	5,338,751	4,929,480	5.128.234,23
Numero de Prestatarios	2,228	2,878	2,861

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

La Cooperativa cuenta con una cartera reprogramada de Bs. 76,029,718.- equivalente al 36.54% del total de la cartera, encontrándose el 96% de la cartera reprogramada vigente, pudiendo establecer que la reprogramación coadyuvó al socio con condiciones de pago acorde a sus posibilidades.

8. 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 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.
9. Evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos

CONCILIACIÓN DE PREVISIONES DE CARTERA
(139 + 251 + 253 + 255)

Detalle	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Previsión Inicial	16,663,185	13,953,285	12,545,450
(-) Castigos	649,168	119,288	213,954
(-) Recuperaciones	10,346,683	4,571,096	4,877,451
(+) Previsiones Constituidas	10,597,220	7,400,284	6,499,239
Previsión Final	16,264,553	16,663,185	13,953,285

c. Inversiones Temporarias y Permanentes

Inversiones Temporarias

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	TASA DE INTERÉS	2021 Bs.	TASA DE INTERÉS
Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/N	272,712	0.01%	2,847,139	0.01%
Banco Solidario S.A. - Caja de Ahorro MN	5,422,479	4.50%	0	
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/N	3,236,697	6.00%	560,039	6.00%
Banco Unión S. A. - Caja de Ahorro M/N	914	0.01%	235	0.01%
Banco Económico - Caja de Ahorro M/N	15,797	0.16%	18,142	0.16%
Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/N	5,323	0.02%	95,329	0.02%
Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/E	162,529	0.01%	25,933	0.01%
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/E	3,748	0.01%	3,441	0.01%
Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro M/E	4,410,602	0.01%	3,410,856	0.01%
Banco Unión S.A. - Caja de Ahorro M/E	1,717,329	0.01%	1,837,251	0.01%
Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/E	2,377	0.01%	2,377	0.01%
Fortaleza SAFI - Fondo de Inversión Disponible M/N	172,691	Variable	0	
Fortaleza SAFI - Fondo de Inversión Internacional M/E	3,891,407	Variable	3,539,704	Variable
Banco Central de Bolivia S.A. Cuenta Encaje Legal Títulos M/N	2,859,221	Variable	3,911,164	Variable
Banco Central de Bolivia S.A. Cuenta Encaje Legal Títulos M/E	2,754,876	Variable	5,876,912	Variable
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro Restringida M/N	0		373	6.00%
Banco Unión Caja de Ahorro Restringida M/N	0		672	0.01%
Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro Restringida M/N	0		34,850	0.16%
Banco Prodem - Caja de Ahorro Restringida M/E	0		299	0.01%
Productos Devengados por Cobrar M/E	4,740		3,470	
TOTAL	24,933,441		22,168,187	

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

Inversiones Permanentes

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	TASA DE INTERÉS	2021 Bs.	TASA DE INTERÉS
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N	0		4,396,868	5.00%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N	4,621,964	5.00%	0	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L. - D.P.F. M/N	0		2,000,000	3.50%
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N	0		4,645,000	5.00%
Banco Pyme Ecofuturo S.A. D.P.F. M/N	350,000	5.00%	0	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L. - D.P.F. M/N	2,071,206	3.50%	0	
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N	5,020,440	5.00%	0	
Banco Fassil S.A. - D.P.F. M/E	5,498,765	5.50%	0	
Banco Fassil S.A. - D.P.F. M/E	223,742	5.50%	0	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Joaquin R.L. - D.P.F. M/E	686,000	2.00%	0	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L. - D.P.F. M/E	3,430,000	3.50%	0	
CESSA - Acciones	1,400	0.00%	1,400	0.00%
COTES R.L. - Acciones	52,136	0.00%	52,136	0.00%
COTAP R.L. (Potosi) - Acciones	7,889	0.00%	7,889	0.00%
FECAC CH - Certificados de Aportación	6,860	0.00%	6,860	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo CPVIS	9,824,048	0.00%	9,824,048	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo FIUSEER	3,833,526	0.00%	3,833,526	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo CPRO	4,724,748	0.00%	0	
Productos Devengados por Cobrar	187,823		89,446	
Previsión para Inversiones Permanentes	-29,841		-29,841	
TOTAL	40,510,707		24,827,333	

Desde el 02 de mayo de 2018 se ha constituido un fondo para créditos productivos y de vivienda social, así como el Fondo de 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 2022, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Pago Anticipado de Impto. a las Transacciones	457,173	243,374
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	0	24,331
Anticipo Licencias Monitor PRTG 500 Sensores	0	10,343
Anticipo AUDINACO S.R.L. Auditoria Externa	0	31,200
Anticipo SYSTECH NET SISTEMA Y TECNOLOGIA	6,088	9,689
Anticipo AESA RATINGS Calificadora de Riesgos	11,536	11,536
Upgrade Implementacion CORE Bancario NETBANK AXON	0	300,125
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nacional Seguros) MN	10,257	0
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (LBC) MN	60,311	67,667
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera no Reg.Pend. de Cob. (LBC) MN	739,212	870,066
Seguros Pag.por Ant. a la Boliviana ME	228	218
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nacional Seguros) ME	560	0
Seguro Automotor Pag.por Ant. Pend. de Cob. (LBC) ME	24,607	4,533
Comisiones por Cobrar COTES LTDA.	126	140
Comisiones por Cobrar SINTESIS	855	0
Comisiones por Cobrar SEPSA (Potosí)	127	138
Comisiones por Cobrar WESTERN UNION	7	0
Gastos Judiciales por Recuperar M/N (1)	187,014	158,439
Importe en Garantía - SINTESIS S.A. por Servicio de pago SOAT	10,000	10,000
Importe en Garantía - SINTESIS S.A. por Servicios	30,000	30,000
Importe en Garantía - SEPSA (Ag.Potosí) por Servicios	21,000	0
Importe en Garantía - WESTERN UNION por Servicio de Giros	34,850	0
Importe en Garantía por Alquiler de Oficina Ag. Oruro	6,860	6,860
Comisiones por Cobrar por Servicio de Pago de Bonos	2,333	2,333
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/N (3)	159,579	157,004
Importe para Operaciones SYSTECH M/N (Giros) (2)	0	31,543
Importe Operaciones SERVIREM M/N (Cajeros Automáticos) (2)	24,253	28,497
Importe por reprogramación de productos diferidos y prorrateados (4)	2,800,148	0
Deudor Blanca Nelly Baldiviezo Calancha	0	2,849
Deudor Enrique Ricardo Catari Poma	4,288	4,288
Deudor Noemi Rodríguez Janco	5,813	5,813
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/E (3)	440,124	459,080
Importe Operaciones SYSTECH M/E (Giros) (2)	0	20,580
Importe Operaciones SERVIREM M/E (Cajeros Automáticos) (2)	20,580	20,580
(Previsión Otras Cuentas por Cobrar)	-681,508	-689,230
TOTAL	4,380,119	1,825,697

(1) Son gastos erogados por parte de la Cooperativa, con el objeto de recuperar los créditos en estado de ejecución castigado.

(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 SERVIREM.

(3) En el siguiente cuadro se detalla las Otras Partidas Pendientes de Cobro:

DETALLE	2022 Bs
Deudor Carlos Cespedes Chavez (M/N)	36,700
Deudor Beatriz Rios (M/N)	6,542
Deudor Fernando Avila (M/N)	2,006
Deudor Neptali Quispe (M/N)	1,000
Deudor Recargas, Comis. Entel (M/N)	11,009
Deudor Funcionarios Coop. (M/N)	2,656
Con. Administracion Multas ASFI (M/N)	34,206
Deudor Adolfo Molina (M/N)	3,900
Cons. Vigilancia Multas ASFI (M/N)	17,103
Deudor Comites Multas ASFI (M/N)	17,103
Deudor Ronald Almendras (M/N)	64
Deudor Carlos Rodriguez (M/N)	1,400
Deudor Mayra Rivero Toro (M/N)	533
Deudor Richar Pinto Cueto (M/N)	1,033
Deudor Jhoselin Cueto (M/N)	13,100
Deudor Rolando Barja (M/N)	4,822
Deudor Audinaco (M/N)	1,900
Deudor Eca Aparicio (M/N)	2,300
Deudor Lourdes Tellez (M/N)	1,400
Deudor Ma. Carmen Daza (M/N)	600
Deudor Guido Reyes Cayo (M/N)	200
Deudor Energía Andina S.R.L. (M/E)	62,344
Deudor Proyecto Map-Gtz (M/E)	373,870
Deudor Oikocredit (M/E)	3,910
TOTAL	599,702

(4) El importe corresponde a diferencias presentadas por aplicación de la reprogramación de créditos con cuotas diferidas y prorrateadas, encontrándose en proceso de depuración.

e. Bienes Realizables

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	1,639,558	867,218
Previsión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-639,955	-236,697
TOTAL	999,602	630,521

f. Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	Valor Actual	Depreciación Acumulada	2022 Bs	2021 Bs
Terrenos	1,007,469	0	1,007,469	1,007,469
Edificios	3,162,832	-1,593,028	1,569,804	1,623,453
Mobiliario y Enseres	1,209,255	-972,140	237,115	263,873
Equipos e Instalaciones	980,157	-818,380	161,777	181,797
Equipo de Computación	2,688,629	-2,492,410	196,219	188,328
Vehículos	614,341	-614,330	11	11
TOTAL	9,662,684	-6,490,289	3,172,395	3,264,932

La composición de los gastos por depreciación de los bienes de uso al 31 de diciembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE	2022	2021	2020
Terrenos	0	0	0
Edificios	53,650	53,650	269,892
Mobiliario y Enseres	55,418	63,382	60,561
Equipos e Instalaciones	43,128	43,757	40,153
Equipos de Computación	92,914	107,031	125,941
Vehículos	0	39,810	43,430
TOTAL	245,109	307,629	539,977

g. Otros Activos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Papelería Útiles Materiales de Servicios	77,154	83,480
Inventario Material para Publicidad	0	21,972
Inventario Tarjetas Debito (CHIP)	10,408	14,987
Stock Material Informático	0	23,200
Gastos de Organización	59,166	195,322
(Amortiz. Acumulada Gastos de Organización)	-24,653	-146,822
Mejoras e Instalaciones en Bienes Alquilados	27,373	38,030
(Amortiz. Acumulada Mejoras en Bienes Alquilados)	-16,101	-16,293
Otras Partidas Pendientes de Imputación (Transf. Electrónicas)	12,262	0
Activos Intangibles	1,421,254	1,085,430
(Amortiz. Acumulada Activos Intangibles)	-1,011,829	-967,054
TOTAL	555,033	332,252

Composición de las amortizaciones realizadas al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son las siguientes. importes registrados como gasto:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Papelería, Útiles Materiales de Servicios	94,054	81,781
Inventario Material para Publicidad	21,972	10,028
Inventario Tarjetas Debito (CHIP)	4,579	14,987
Gastos de Organización Ag. Oruro	14,792	9,865
Gastos Mejoras e Instal. Bienes Alquilados Ag. Oruro	9,661	6,437
Activos Intangibles	44,776	38,927
TOTAL	189,835	162,024

h. Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.	2020 Bs.
Giros y Transferencias por pagar M/N	7,641	7,641	7,641
Giros y Transferencias por pagar M/E	0	0	511,76
Cobranzas por Reembolsar M/N	2,303	1,634	2,349
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	19,398,140	23,141,759	19,993,478
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	4,051,990	3,896,198	4,773,495
Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/N	554,119	540,488	504,524
Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/E	92,150	163,519	171,923
Depósitos a Plazo Fijo M/N	173,205,851	148,269,136	131,662,131
Depósitos a Plazo Fijo M/E	53,185,711	50,091,858	44,135,485
Obligaciones con el Publico Restrngidas M/N	3,505,116	3,377,024	1,478,934
Obligaciones con el Publico Restrngidas M/E	680,605	863,773	404,282
Cargos Financieros P/Pagar por DPFs	4,246,056	3,823,770	2,824,749
TOTAL	258,929,683	234,176,800	205,959,503

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones a Traspasar al TGN Cuentas Inactivas M/N	3,302	2,647
Obligaciones a Traspasar al TGN Cuentas Inactivas M/E	839	650
TOTAL	4,141	3,297

k. Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Obligaciones con el BCB a Plazo	10,745,000	9,745,000
Obligaciones con el FONDESIF a Plazo	1,189,292	1,189,292
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades	6,184,600	5,884,586
Financiamiento de Entidades del Exterior	9,756,668	5,792,890
Cargos Deveng. p/ Pagar Financ. y Ent. Exterior	290,361	231,749
TOTAL	28,165,921	22,843,517

Las Obligaciones con el Banco Central de Bolivia por Préstamo Liquidez otorgados con Garantía de Fondos CPVIS y CPRO, es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Préstamo Liquidez M/N con garantía FONDO CPVIS II	3,900,000	3,900,000
Préstamo Liquidez M/N con garantía FONDO CPVIS III	5,845,000	5,845,000
Préstamo Liquidez M/N con garantía FONDO CPRO	1,000,000	0
TOTAL	10,745,000	9,745,000

Las obligaciones con el FONDESIF a plazo, es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec.(Muyupampa-Macharetti) (1)	135,239	135,239
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PASA (Serrano-Sopachuy) (2)	265,619	265,619
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. MAP GTZ (Mdo.Camp.-Machar) (3)	544,684	544,684
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PADILLA I (4)	121,875	121,875
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PADILLA II (4)	121,875	121,875
TOTAL	1,189,292	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, 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 a \$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 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 por la suma de \$us.17,766.00 para **Padilla I** y \$us.17,766.00 para **Padilla II**, haciendo un total de **\$us.35,532.00**.

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, de esta forma, mediante el presente contrato el FONDESIF otorga a la Cooperativa recursos de transferencia no reembolsable por la suma de **\$us.119,848.00** (Ciento diecinueve 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.

Las Obligaciones con Bancos y Otras Entidades, es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Línea de Crédito Banco Fortaleza S.A.	0	3,000,000
D.P.F.de Ent.Fin.del País no Suj.a Encaj.de 91 a 180 días M/N	2,000,000	0
D.P.F.de Ent.Fin.del País no Suj.a Encaj.de 91 a 180 días M/E	2,126,600	2,884,586
D.P.F.de Ent.Fin.del País no Suj.a Encaj.de 360 a 370 días M/E	2,058,000	0
TOTAL	6,184,600	5,884,586

Los Financiamientos de Entidades del Exterior, es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Financiamiento OIKOCREDIT (1) Largo Plazo	0	2,744,000
Financiamiento OIKOCREDIT (2) Largo Plazo	1,524,668	3,048,890
Financiamiento OIKOCREDIT (3) Largo Plazo	8,232,000	0
TOTAL	9,756,668	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. En fecha 06 de abril de 2022, se procedió con la liquidación de este préstamo.

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%, en ningún momento pudiendo ser esta menor al 7.20% neto anual.

En fecha 09 de marzo de 2022, se recibió un nuevo financiamiento del exterior, también mediante el OIKOCREDIT por un importe total de \$us. 1,200,000.00, a un plazo de 3 años y con una tasa de interés del 6.80%.

Los Cargos Devengados por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y Financiamientos del Exterior es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Cargos Deveng. p/ Pagar Oblig. c/ Bancos y Otras Entidades M/N	5,056	34,417
Cargos Deveng. p/ Pagar Oblig. c/ Bancos y Otras Entidades M/E	56,944	5,838
Cargos Deveng. p/Pagar Oblig. Financiamiento OIKOCREDIT (1) M/E	0	84,440
Cargos Deveng. p/Pagar Oblig. Financiamiento OIKOCREDIT (2) M/E	53,527	107,054
Cargos Deveng. p/Pagar Oblig. Financiamiento OIKOCREDIT (3) M/E	174,834	0
TOTAL	290,361	231,749

I. Otras Cuentas por Pagar

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Acreedores Fiscales por Retenciones a Terceros	34,272	28,402
Acreedores por Impuestos a Cargo de la Entidad	122,439	213,766
Acreedores por Cargas Sociales Retención a Terceros	50,954	50,394
Acreedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	66,897	66,172
Dividendos por Pagar (1)	769,670	590,300
Acreedores por Compra de Bienes y Servicios	220,858	295,665
Acreedores Varios M/N (2)	795,823	848,580
Acreedores Varios M/E (2)	569,031	400,408
Provisiones (3)	2,094,269	2,309,579
Fallas de Caja	3,757	0
Otras Partidas Pendientes de Imputación (Transferencias Electrónicas)	70,000	6,083
TOTAL	4,797,971	4,809,350

(1). El detalle de los Dividendos por Pagar, es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Dividendos por Pagar Gestión 2015	260,387	260,530
Dividendos por Pagar Gestión 2016	329,389	329,770
Dividendos por Pagar Gestión 2021	179,894	0
TOTAL	769,670	590,300

(2). El detalle de los Acreedores Varios es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs
Incentivos y Dietas Directivos por Pagar (M/N)	5,840
Cobros SEGIP por Pagar (M/N)	85
Cobros SOAT UNIVIDA por Pagar (M/N)	3,145
Ap.Fdo.Protección al Ahorrista (M/N)	240,000
Acuotaciones por Pagar (M/N)	18,243
Retenc.Seguros Automotor (LBC) (M/N)	30,732
Retenc.Seguros Desgravamen (UNIVIDA) (M/N)	5,408
Retenc.Seguros Diferidos (La Boliviana Cuiacruz) (M/N)	22,140
Retenc.Seguros Diferidos No Regulada (La Boliviana Cuiacruz) (M/N)	248,573
Retenc.Seguros Diferidos de Automotor Flotante (M/N)	7,558
Retenc.Seguros Desgrav.Titular Regulada (LBC) (M/N)	33,587
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 1 Codeudor Regulada (LBC) (M/N)	53,197
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 2 Codeudores Regulada (LBC) (M/N)	29,276
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 3 Codeudores Regulada (LBC) (M/N)	7,942
Cuentas por Pagar Varios (M/N)	90,098
Cuentas por Pagar (M/E)	1,513
Ap.Fdo.Protección al Ahorrista (M/E)	74,088
Retenc.Seguros Automotor (LBC) (M/E)	4,221
Retenc.Seguros Desgravamen (LBC) (M/E)	482,147
Retenc.Seguros Desgravamen (UNIVIDA) (M/E)	186
Retenc.Seguros Diferidos (La Boliviana Cuiacruz) (M/E)	1,188
Retenc.Seguros Diferidos No Regulada (La Boliviana Cuiacruz) (M/E)	2,052
Retenc.Seguros Desgrav.Titular Regulada (LBC) (M/E)	3,426
Retenc.Seguros.Desgrav.Titular + 1 Codeudor Regulada (LBC) (M/E)	211
TOTAL	1,364,854

Asimismo, el detalle de las Cuentas por Pagar Varios, es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs.
Deposito Multas ASFI no Cuantificadas según CC-6259	3,000
Cuenta por pagar a SYSTECH por Servicio (MLD)	950
Cuenta por pagar a SYSTECH por Servicio (MLD)	1,072
Regul.Gastos Judiciales Claros Guzman Magali	5,172
Cuenta por Pagar a Rene Navarro Parada	583
Depos. Para Pago Crédito de Farfan Paniagua Juan C.	429
Depos. por Devolución Bono Contra El Hambre Amanda Condori Davila	1,000
Cuenta por Pagar a Coro Vedia Noeliz	56
Remisión de Fondos por Tributos Fiscales (Devuelto)	23
Depos.no identificado Banco Union f.19/04/2022	1,150
Cuenta por Pagar a Judiciales Franz Padilla Diaz	15
Depos. no Identificado Banco Union f.03/06/2022	1,200
Cuenta por Pagar a Ramos Heredia Viviana	59
Depos.para Pago Crédito de Ruiz Leon Rosse Mary	1
Importe Pendiente de Reposic. Valeria Flores	75
Cuenta por Pagar a Ariaz Herrera Maria S.	180
Honorarios profesionales personal Unidad Juridica	11,834
Cuenta por Pagar por Serv. de Transporte de productos (Coop.de Transp.)	2,500
Cuenta por Pagar por Serv. de Transporte de productos (Coop.de Transp.)	2,000
Cuenta por Pagar a Radio Global por Serv. De Comunicado	150
Cuenta por Pagar a Systech por Serv. De Manten.MLD-BCB	621
Depos.no Identificado Banco Union (ELAPAS) F.30/12/2022	28,520
Depos.no Identificado Banco Union (Nal.Seguros) F.07/12/2022	500
Depos.no Identificado Banco Union (SEDCAM) F.30/12/2022	20,244
Depos.no Identificado Banco Union (Mavi E.Carballo) F.15/12/2022	500
Depos.no Identificado Banco Union (Lorenzo Condori) F.22/12/2022	8,265
TOTAL	90,098

(3). El detalle de la cuenta Provisiones, es de acuerdo al siguiente detalle

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Provisión para Primas Gestión 2016	4,274	4,274
Provisión para Primas Gestión 2017	1,637	1,637
Provisión para Primas Gestión 2022	66,700	387,054
Provisión para Aguinaldos	0	0
Provisión para Indemnización	1,241,039	1,226,030
Provisión para Impuesto a la Propiedad de Bienes Inmuebles y Vehículos	13,996	50,779
Provisión Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE 2022)	242,052	0
Provisión Fondo de Educación	40,926	140,801
Provisión Fondo de Asistencia Social	315,218	423,964
Otras Provisiones	168,429	75,040
TOTAL	2,094,269	2,309,579

El detalle de las Otras Provisiones es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	SALDO
Provisión para Pago por Serv. Auditoría Externa 2022	20,800
Provisión para Bono/Incentivo al Personal	127,209
Provisión para Pago por Servicio de Seguridad Diciembre 2022	19,100
Provisión Fallas Caja por el mes de Diciembre 2022	1,320
TOTAL	168,429

m. Provisiones

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Previsiones Genéricas Vol. para Pérdidas Futuras aún no Id. (a)	3,353,779	3,353,779
Previsiones Genéricas Cíclicas (b)	2,300,954	2,008,851
TOTAL	5,654,733	5,362,629

- (a) La previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aun no identificadas, corresponde a constituciones realizadas de acuerdo al siguiente detalle: 1) al cierre de la gestión 2007, se constituyó una previsión del 1.5% sobre el total del activo con corte al 30 de noviembre de 2007, de acuerdo a la Resolución del Consejo de Administración N° 53/2007 de fecha 11 de diciembre de 2007, considerando lo establecido en el Estatuto Orgánico Interno y la normativa financiera, 2) en fecha 31 diciembre de 2020 se constituyó una previsión de Bs.1,400,000.00 en cumplimiento a la Resolución N°53/2020 del Consejo de Administración y 3) en fecha 31 de diciembre de 2021, se constituye una previsión de Bs.1.100.000.-

(b) Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa, cuenta con una previsión genérica cíclica que se constituyó con el fin de evitar subestimar los riesgos en los tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro aún no se ha materializado.

n. Valores en Circulación:

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 2022, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Ingresos Financieros		
Productos por Disponibilidades	91,005	218,952
Productos por Inversiones Temporarias	449,026	95,474
Productos por Cartera Vigente	29,585,838	28,102,634
Productos por Cartera Vencida	1,390,807	1,380,694
Productos por Cartera en Ejecución	1,040,677	412,471
Productos por Inversiones Permanentes	779,802	312,939
Total Ingresos Financieros	33,337,155	30,523,165
Gastos Financieros		
Cargos por Obligaciones con el Público	13,956,379	11,762,954
Intereses por obligaciones con Otras Entidades Financieras	835,297	624,159
Comisiones por Financiamientos Externos	0	0
Total Gastos Financieros	14,791,677	12,387,113

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 otorgados.

La tasa activa ponderada de la gestión 2022 es de 13.81%.

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:

La tasa pasiva ponderada de la gestión 2022 es de 4.96%.

r. Recuperación de Activos Financieros

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Recuperación de Capital	239,897	318,042
Recuperación de Intereses	364,542	609,080
Recuperación de Otros Conceptos	2,355,261	3,085
Dismin. Previsión Específica para Incobrabil. de Cartera	8,185,684	4,571,096
Dismin. Previsión Genérica para Incobrabil. de Cartera por Otros Riesgos	1,928,532	0
Dismin. Previsión para Otras Ctas. p/Cobrar	43,226	64,732.84
Disminución Previsión Genérica Cíclica para Cartera	232,467	0
Total Recuperación de Activos Financieros	13,349,609	5,566,036

s. Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Cargos Prev. Específica para Incobrabil. de Cartera	10,072,649	5,420,284
Cargos Prev. Genérica Incobrabil. Cartera por Fact. de Riesgo Adicional	0	880,000
Cargos Prev. Genérica p/Incoabrabil. Cartera por Otros Riesgos	0	0
Cargos Prev. por Incobrabil. de Otras Ctas p/Cobrar	35,504	74,032
Cargos Prev. Genérica Volunt. p/Pérdidas Fut. aun no Identificadas	0	1,100,000
Cargos Prev. Genérica Cíclica	524,571	0
Cargos por Perdidas por Inv. Temporarias	0	0
Cargos por Castigo de Productos Financieros	5,719,551	372,756
Total Cargos por Incobrabil. y Desvaloriz. de Activos Financieros	16,352,274	7,847,071

t. Otros Ingresos y Gastos Operativos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Ingresos Operativos		
Comisiones por Servicios	148,433	207,323
Ganancia por Operaciones de Cambio y Arbitraje	25,223	48,761
Ingresos por Bienes Realizables.	0	0
Ingresos Operativos Diversos	1,994	3,073
Total Ingresos Operativos	175,650	259,158
Gastos Operativos		
Comisiones por Servicios	184,225	193,888
Costo de Bienes Realizables	450,056	283,286
Gastos Operativos Diversos por Cambio de Moneda	42,439	0
Total Gastos Operativos	676,721	477,174

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Ingresos y Gastos Extraordinarios		
Ingresos Extraordinarios	49,087	138,577
Gastos Extraordinarios	-1,164,599	-1,458,341
Resultado Ingresos y Gastos Extraordinarios	-1,115,512	-1,319,764
Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores		
Ingresos de Gestiones Anteriores	186,603	150,083
Gastos de Gestiones Anteriores	-1,272,967	-83,382
Resultado Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores	-1,086,364	66,701

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

Gastos Extraordinarios, se registran los importes aprobados por condonaciones de intereses de créditos.

Ingresos de Gestiones Anteriores, se registraron las comisiones por servicios de cobranzas, servicio de pago de renta dignidad, servicio de pago de bonos durante la emergencia sanitaria, servicios de transferencias electrónicas y ajustes a provisiones registradas en gestiones anteriores.

Gastos de Gestiones Anteriores, se registraron los gastos que corresponden a gestiones anteriores que fueron informados y contabilizados en la presente gestión (contratación de bienes y servicios, incentivos a funcionarios por metas cumplidas al cierre del mes de diciembre 2021 y beneficios sociales), además de los ajustes sobre importes provisionados para gastos correspondientes al mes de diciembre de la gestión anterior. De igual forma, en esta cuenta se registró importes de regularización de ingresos de gestiones anteriores.

v. Gastos de Administración

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Gastos de Personal	7,503,901	7,213,490
Servicios Contratados	685,843	730,084
Seguros	163,674	162,628
Comunicaciones y Traslados	431,667	432,942
Impuestos	1,063,189	1,072,704
Mantenimiento y Reparación	113,515	149,896
Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso	245,109	307,629
Amortización Cargos Diferidos y Activos Intangibles	69,229	55,228
Otros Gastos de Administración	2,509,322	2,650,535
TOTAL	12,785,449	12,775,136

El detalle de los Otros Gastos de Administración es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales	28,239	38,497
Alquileres	452,372	431,055
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	135,989	157,957
Papelería, Útiles y Material de Servicio	184,553	148,796
Suscripciones y Afiliaciones	2759	2,770
Propaganda y Publicidad	56,431	49,876
Aportes ASFI	146,502	300,000
Aporte Otras Entidades	29,823	29,823
Aporte Fondo Protección al Ahorrista (BCB)	1,158,707	1,005,607
Publicaciones y Comunicados de Prensa	26,312	28,788
Otros Gastos de Administración Diversos	287,635	457,367
TOTAL	2,509,322	2,650,535

Asimismo, el detalle de Otros Gastos de Administración Diversos, es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs
Gastos Diversos por Adquisición de Bienes y Servicios	44,194
Gastos de Aniversario de Oficinas Departamentales	18,176
Gasto de Asamblea de Socios	39,202
Gastos de Limpieza	168,881
Gastos de Fin de Año	9,369
Otros Gastos Diversos de Bioseguridad	7,813
TOTAL	287,635

w. Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

x. Cuentas de Orden

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Cuentas De Orden		
Garantías Hipotecarias	173,473,415	171,588,563
Otras Garantías Prendarias	0	0
Depósitos en la Entidad Financiera	4,010,866	3,969,212
Garantías de Otras Entidades Financieras	0	0
Total Garantías Recibidas	177,484,281	175,557,775
Líneas de Crédito Otorgadas y No Utilizadas	2,623,899	2,579,093
Documentos y Valores de la Entidad Seguros Contratados	40,156,119	39,877,602
Cuentas Incobrables Castigadas y Condonadas	5,918,712	5,509,442
Productos en Suspense	1,048,712	744,850
Otras Cuentas de Registro	1,576,106	1,576,106
Total Cuentas de Registro	51,323,548	50,287,092
TOTAL	228,807,829	225,844,867

El detalle de Otras Cuentas de Registro es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2022 Bs
Acreed.Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Fondesif	753,948
Acreed.Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Padilla I	411,079
Acreed.Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Padilla II	411,079
TOTAL	1,576,106

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 Entidades Financieras y no existen operaciones significativas que puedan mencionarse.

y. Patrimonios Autónomos

Al 31 de diciembre de 2022 la entidad no ha registrado ningún patrimonio autónomo privado o estatal.

9. PATRIMONIO

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es la siguiente:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Capital Social (1)	2,569,257	2,370,442
Aportes no Capitalizables (2)	3,090,635	3,090,635
Reservas (3)	21,672,891	20,471,106
Resultados Acumulados (4)	200,064	1,550,690
TOTAL	27,532,846	27,482,873

- (1) El capital social está conformado por aportes realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas y según el Estatuto Orgánico Interno de la Cooperativa, anteriormente el socio debía contar con dos (2) certificados de aportación por año, el valor nominal unitario de estos aportes es de \$us. 5.- (Cinco 00/100 Dólares Americanos) hasta la gestión 2004 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 consolido en el patrimonio de la entidad.
- (3) El saldo de las reservas al 31 de diciembre de 2022, se compone de la siguiente manera:

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Reservas Legal (a)	3,184,374	2,874,236
Reservas Estatutarias (b)	16,573,228	15,681,581
Reserva para Ajuste Global del Patrimonio no Distribuible (c)	1,496,684	1,496,684
Reservas no Distribuibles (d)	418,605	418,605
TOTAL	21,672,891	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)** Las reservas estatutarias son fondos constituidos con la finalidad de fortalecer el patrimonio, de acuerdo a lo especificado en el estatuto orgánico interno.

Este importe incluye también el ajuste de reclasificación según el artículo No.16 párrafo segundo del Estatuto de la Entidad (vigente a dicha fecha) que textualmente indicaba, “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 (vigente a dicha fecha) 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, hasta la fecha corte establecida en la circular SB/0585/2008 del 27 de agosto de 2008.
 - (d)** En esta cuenta se registra el saldo de la cuenta 342.03 reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio, hasta la fecha corte establecida en la circular SB/0585/2008 del 27 de agosto de 2008.
- (4)** Los resultados acumulados corresponden a la utilidad de la gestión. De acuerdo al Estatuto Orgánico Interno de la Cooperativa, las utilidades percibidas 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 Legal	20%
Dividendos a Distribuir	25%
Fondo de Educación	5%
Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad	5%
Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	45%

En base a los antecedentes descritos, se informa que el Consejo de Administración puso en consideración de la Asamblea General Ordinaria de Socios, la propuesta de la distribución de los excedentes de percepción correspondiente a la gestión 2021, siendo la determinación de esta instancia, distribuir de acuerdo a lo citado precedentemente y en el caso del porcentaje de los dividendos se procedió con la capitalización respectiva en el fondo de fortalecimiento patrimonial por el 50% de dicho importe y el resto es distribuido entre socios.

10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

De acuerdo a normas vigentes emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a continuación, exponemos el cuadro con la determinación del coeficiente de suficiencia patrimonial (CAP) al 31 de diciembre de 2022:

LIBRO 3° TITULO VI, CAPITULO 1				
ANEXO 9: DETERMINACION DEL COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL INDIVIDUAL				
ENTIDAD FINANCIERA: Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta "San Roque" Ltda.				
CIFRAS AL CIERRE DE: 31/12/2022				
Código	Nombre	Saldo de Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activo con Riesgo de 0%	43,070,468	0%	0
Categoría II	Activo con Riesgo de 10%	0	10%	0
Categoría III	Activo con Riesgo de 20%	38,905,045	20%	7,781,009
Categoría IV	Activo con Riesgo de 50%	46,156,691	50%	23,078,346
Categoría V	Activo con Riesgo de 75%	0	75%	0
Categoría VI	Activo con Riesgo de 100%	196,953,091	100%	196,953,091
TOTALES		325,085,295	A	227,812,445
	10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			22,781,245
	CAPITAL REGULATORIO (ASFI)			30,661,614
	EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			7,880,369
	COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL			13.46%

11. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 2022 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. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad

Ing. Julio César Pereyra Cabello
Gerente General

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración