

ESTADOS FINANCIEROS CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023



**MEMORIA 20
ANUAL 23**



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
“SAN ROQUE” R.L.
Chuquisaca - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “SAN ROQUE” R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros. Somos independientes de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

Tal como se menciona en la Nota 2. a los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros, éstos han sido preparados para permitir a la Entidad, cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

4. Cuestión clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado que:

Tal como se menciona en Nota 8.d., a los estados financieros, el saldo de la subcuenta 14399128 "Importe por reprogramación de productos diferidos y prorrateados", alcanza a Bs2.600.148, corresponde a diferencias presentadas en el devengamiento de productos, atribuible a una inadecuada parametrización del Sistema y deficiencias en los registros contables relacionados con el devengamiento de productos correspondientes a la reprogramación de créditos con cuotas diferidas y prorrateadas. Asimismo, este saldo *(durante el ejercicio 2022 fue disminuido en Bs1.190.000 y durante el ejercicio 2023 fue disminuido en Bs200.000)* carece de estado de cuenta, desconociéndose su composición, y en opinión de Gerencia General, dicho saldo se encuentra en proceso de depuración.

5. Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.



AUDINACO S.R.L.

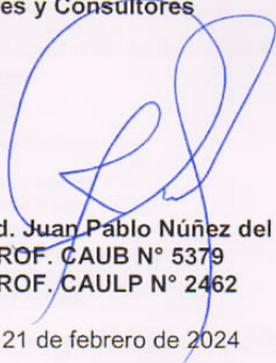
Audidores y Consultores

- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Entidad, una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos, acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente, que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

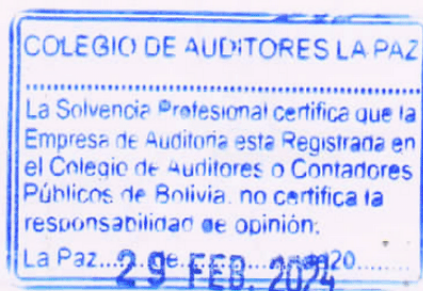
AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores



(SOCIO)

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

La Paz, 21 de febrero de 2024



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

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2023	2022
ACTIVO			
Disponibilidades	8 Inc. a)	18,161,396	26,851,022
Inversiones Temporarias	8 Inc. c)	24,897,494	24,933,441
Cartera	8 Inc. b)	221,015,298	223,682,976
Cartera Vigente		137,342,633	130,852,481
Cartera Vencida		725,071	249,796
Cartera en Ejecución		2,000,680	930,250
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		66,848,872	72,904,354
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		754,310	1,076,486
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución		673,979	2,048,879
Productos Devengados p/Cobrar Cartera		23,983,587	26,230,551
Provisión para Cartera Incobrable		(11,313,834)	(10,609,820)
Otras Cuentas por Cobrar	8 Inc. d)	3,425,532	4,380,119
Bienes Realizables	8 Inc. e)	677,777	999,602
Inversiones Permanentes	8 Inc. c)	35,775,220	40,510,707
Bienes de Uso (Neto)	8 Inc. f)	3,023,042	3,172,395
Otros Activos	8 Inc. g)	699,677	555,033
Fideicomisos Constituidos	8 Inc. h)	0	0
TOTAL ACTIVO		307,675,436	325,085,295
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 Inc. i)	246,262,250	258,929,683
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 Inc. j)	4,941	4,141
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8 Inc. k)	22,119,183	28,165,921
Otras Cuentas por Pagar	8 Inc. l)	3,986,214	4,797,971
Previsiones	8 Inc. m)	5,692,122	5,654,733
Valores en Circulación	8 Inc. n)	0	0
Obligaciones Subordinadas	8 Inc. o)	0	0
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 Inc. p)	385,028	0
TOTAL PASIVO		278,449,738	297,552,448
PATRIMONIO			
Capital Social	9	2,741,470	2,569,257
Aportes no Capitalizados	9	3,090,635	3,090,635
Reservas	9	22,390,941	21,672,891
Resultados Acumulados	9	0	0
Resultado del Ejercicio	9	1,002,652	200,064
TOTAL PATRIMONIO		29,225,698	27,532,846
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		307,675,436	325,085,295
CUENTAS CONTINGENTES	8 Inc. w)	0	0
CUENTAS DE ORDEN	8 Inc. x)	213,546,394	228,807,829

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

Lic. Maria Leny Barrientos Ortiz
 Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
 Gerente General

Lic. Richard Villegas Condori
 Pdte. Consejo de Administración

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

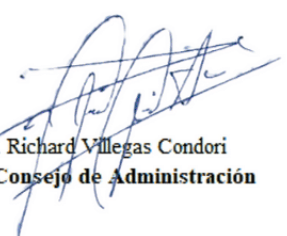
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	33,158,336	33,337,155
Rendimiento por disponibilidades		26,482	91,005
Rendimiento inversiones temporarias		544,875	449,026
Rendimiento inversiones permanentes		0	0
Productos por cartera en vigente		30,095,570	29,585,838
Productos por cartera vencida		1,249,645	1,390,807
Productos por cartera en ejecución		568,015	1,040,677
Producto Inversiones Permanentes Financieras		673,749	779,802
GASTOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	(15,192,963)	(14,791,677)
Intereses ahorros		(830,612)	(608,277)
Intereses DPF		(13,690,230)	(13,348,103)
Cargos por Obligaciones con Bancos y entidades de Financiamiento		(669,261)	(835,297)
Cargos por Obligaciones con Empresas Públicas		(2,860)	0
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		17,965,373	18,545,479
Otros Ingresos Operativos	8 Inc. t)	647,580	175,650
Otros Gastos Operativos	8 Inc. t)	(852,089)	(676,721)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		17,760,864	18,044,408
Recuperación de Activos Financieros	8 Inc. r)	15,325,439	13,349,609
Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8 Inc. s)	(17,401,387)	(16,352,274)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		15,684,916	15,041,743
Gastos de Administración	8 Inc. v)	(13,726,974)	(12,785,449)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1,957,942	2,256,293
Abonos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		0	145,790
Cargos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		0	(143)
RESULTADO DESP/AJUSTE DIFER. CAMBIO Y MANT. DE VALOR		1,957,942	2,401,940
Ingresos Extraordinarios	8 Inc. u)	45,436	49,087
Gastos Extraordinarios	8 Inc. u)	(741,650)	(1,164,599)
RESULTADO NETO DE EJERCICIO ANTES AJ. GESTIONES ANT.		1,261,728	1,286,428
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	44,032	186,603
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	(303,108)	(1,272,967)
RESULTADO ANTES IMP. Y AJ. CONTABLE EFECTO INFLACION		1,002,652	200,064
Abonos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
Cargos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,002,652	200,064
Impuesto a las Utilidades		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		1,002,652	200,064

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


 Lic. Maria Leny Barrientos Ortiz
 Jefe de Contabilidad


 Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
 Gerente General


 Lic. Richard Villegas Condori
 Pdte. Consejo de Administración

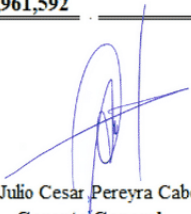
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SAN ROQUE" R.L.
 Sucre - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)

	2023	2022
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	1,002,652	200,064
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias	(13,022)	(1,270)
Cartera	2,246,964	5,726,575
Cargos devengados no pagados	(45,500)	422,287
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	704,013	(690,735)
Otras cuantías por Cobrar	91,778	(7,722)
Previsiones para desvalorización	(94,617)	403,258
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	502,969	(215,310)
Partidas pendientes de imputación	(65,365)	67,674
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	(965,809)	245,109
Amortiz. seguros		
Otros		
Aportes No Capitalizables	-	-
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	40,013	310,138
Otras Reservas Obligatorias	678,038	891,647
Resultados Acumulados	(200,064)	(1,550,690)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos		
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	862,809	(2,546,700)
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	416,442	(772,340)
Bienes Fuera de Uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
Obras en Construcción	-	-
Otros activos partidas pendientes de imputación	12,262	(12,262)
otras cuentas por pagar diversas provisiones	(1,249,360)	136,257
Previsiones	37,389	292,103
Flujo neto en actividades de operación	3,961,592	2,898,083


 Lic. Maria Leny Barrientos Ortiz
 Jefe de Contabilidad


 Lic. Richard Villegas Condori
 Pdte. Consejo de Administración

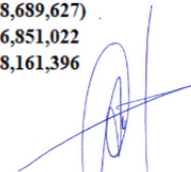

 Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
 Gerente General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)

	2023	2022
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	(10,726,934)	24,385,672
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	(1,509,971)	(55,075)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(6,046,738)	5,322,404
A corto plazo		
A mediano y largo plazo		
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	800	845
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.		
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio	(283,299)	(21,447,036)
Saldo gestión Anterior		
a corto plazo		
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	(18,566,143)	8,206,809
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 subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	172,214	198,814
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	172,214	198,814
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro	232,491	(6,449,764)
Depositos a Plazo Fijo	-	-
Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.	117,733	(524,394)
Otros títulos valores	-	-
Inv. en disponibilidades	(301,256)	4,210,174
Inversiones permanentes	4,735,487	(15,683,374)
Bienes de uso	1,115,162	(152,572)
Bienes diversos	(10,676)	56,077
Cargos diferidos	24,453	24,453
Activos Intangibles	(170,683)	(291,049)
Flujo neto en actividades de inversión	5,742,711	(18,810,450)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(8,689,627)	(7,506,743)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	26,851,022	34,357,764
Disponibilidades al cierre del ejercicio	18,161,396	26,851,022


 Lic. Maria Leny Barrientos Ortiz
 Jefe de Contabilidad


 Lic. Richard Villegas Condori
 Pdte. Consejo de Administración


 Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
 Gerente General

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

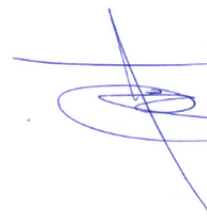
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2023 y 2022
 (Expresado en bolivianos)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZABLES	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
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
Incremento Certificados de Aportación	183,100					183,100
Disminución de Certificados de Aportación	-10,886					-10,886
Aj. Patrimonio y Utilidades Acumuladas						0
Distribución de Excedentes				130,042	-200,064	-70,022
Cap. de Dividendos no Cobrados				588,009		588,009
Resultado Neto del Ejercicio (Gestión 2023)					1,002,652	1,002,652
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	2,741,470	3,090,635	0	22,390,941	1,002,652	29,225,698

Las notas son parte integrante de estos estados financieros.



Lic. Maria Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad



Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
Gerente General



Lic. Richard Villegas Condori
Pdte. Consejo de Administración

**COOPERATIVA DE AHORRO
Y CRÉDITO ABIERTA
“SAN ROQUE” R.L.
Sucre - Bolivia**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 de diciembre de 2023

1. ORGANIZACIÓN

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 se encuentra en 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 (AFCOOP), 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 la gestión 2023 fue de 67, de los cuales 39 desempeñaron sus funciones en la oficina central, 7 en la agencia urbana Mercado Campesino de la ciudad de Sucre, 6 en la agencia urbana de la ciudad de Potosí, 6 en la agencia urbana de la ciudad de Oruro y 9 en las agencias rurales. El promedio de funcionarios de la gestión 2022 fue de 64.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

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

La situación actual, marcada por el conflicto entre Ucrania y Rusia, así como el reciente incidente entre Israel y Palestina, ha provocado un aumento significativo en los costos a nivel mundial. A este escenario se añade la desaceleración económica y la creciente burbuja inmobiliaria en China, especialmente perjudicial para los países latinoamericanos debido a los lazos económicos fortalecidos en la última década.

En este contexto, Bolivia ha enfrentado un año complicado, comenzando con la escasa disponibilidad de dólares en el país. Esto se ha atribuido a los elevados costos de las subvenciones, la baja producción y, consecuentemente, la disminución en la venta de combustibles fósiles. Estos factores han contribuido al incremento del Riesgo País para Bolivia, generando una menor atracción de inversión extranjera. Posterior a las elecciones en Argentina, el país se ha posicionado como uno de los más vulnerables en la región, destacando su elevado nivel de riesgo.

En el sector bancario se vive una situación similar, ya que los bancos, al igual que los exportadores e importadores, se ven obligados a recurrir a métodos más costosos para obtener dólares. Además, la morosidad de la cartera de créditos en el sector ha crecido hasta los niveles no vistos en más de 10 años atrás, principalmente debido a que sectores como la construcción, la venta al por mayor y menor y el transporte aún no han logrado recuperarse después de la emergencia sanitaria por COVID-19.

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

La Administración del Riesgo Crediticio está contemplada en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Políticas, Reglamentos y Procedimientos de Créditos, donde se presentan los lineamientos, en los cuales se 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, al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa, alcanzó una cartera neta de Bs. 208,345,545.-, mientras que a diciembre de 2022 alcanzó un importe de Bs. 208,062,245.-, mostrando un crecimiento de Bs. 283,299.-, con una morosidad de 1.99%.

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 de 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 2023 no se tienen servicios discontinuados para informar.

• Planes de Fortalecimiento, Capitalización o Reestructuración

Durante la gestión 2023, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) mostró fluctuaciones, principalmente debido a la disminución del Activo y en consecuencia el Activo computable a riesgo, como también la reducción del Capital Regulatorio con saldos al 30 de noviembre de 2023; no obstante, se prevé un incremento de este indicador en los próximos meses, por el aumento de las reservas con la patrimonialización de dividendos no cobrados correspondiente a las gestiones 2015 y 216, además de la reversión de los resultados negativos, lo que mejorará la cobertura del porcentaje de riesgo de los activos.

• 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 25 de marzo de 2023, procedió con la elección de sus autoridades, teniendo como resultado la siguiente conformación para el Consejo de Administración:

- Lic. Richard Villegas Condori (Presidente).
- Lic. Blanca Doris Tejerina Ayardi (Vicepresidente).
- Tec. Víctor Fernando Chacón Garrido (Secretario).
- Lic. Guadalupe Dorado Gómez (Vocal I).
- Lic. Nancy Cruz Céspedes (Vocal II).
- Lic. Javier Antonio Arancibia Padilla (Vocal III).
- Lic. Esthela Gonzales Herrera (Vocal IV).
- Lic. María Renee Pereira Zárate (Vocal Suplente).
- Tec. Juan Carlos Palenque (Vocal 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).
- Tec. Celia Flores Nina (Vocal 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 2023, no se tuvieron convenios importantes, que informar.

Disposiciones Impuestas a la Entidad

Durante la gestión 2023 no se tienen hechos que informar.

Hechos Relevantes

Al 31 de diciembre de 2023, la Cooperativa presentó un total de activo de Bs. 307,675,436.-, con un decrecimiento del 5.36% con relación a saldos del cierre de la gestión 2022, principalmente por la disminución de las obligaciones con el público, obligaciones con bancos y entidades de financiamiento, ocasionados por los rumores de la modificación del tipo de cambio y la escasez de dólares, aspectos que para el economista explican en parte este retroceso en los depósitos

La cartera de créditos que presenta la Cooperativa al 31 de diciembre de la gestión 2023 es de Bs. 208,345,545.-, con un crecimiento del 0.14% con relación a saldos expuestos con corte al 31 de diciembre de 2022.

Las Obligaciones con el Público al 31 de diciembre de 2023, muestran un total de Bs. 246,262,250.- con un decrecimiento del 4.89%, con relación a diciembre de 2022, del cual el 86.01% se encuentra concentrado en Depósitos a Plazo Fijo, el 12.26% en Cajas de Ahorro y el resto corresponde a obligaciones a la vista, cargos devengados por intereses sobre DPFs e importes con retenciones judiciales.

De igual forma, la Cooperativa cuenta con Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento por préstamos de liquidez otorgados por el Banco Central de Bolivia, depósitos a plazo fijo de Entidades Financieras, obligaciones con el FONDESIF y financiamientos recibidos de Entidades del Exterior a plazo.

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 2023, 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 2023).

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 CALIFICACIÓN	% 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%	6.50%	5%	12%
C	Se encuentra con una mora entre 91 y 180 días	20%	20%	20%	20%
D	Se encuentra con una mora entre 181 y 270 días.	50%	50%	50%	50%
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días	80%	80%	80%	80%
F	Se encuentra con mora mayor 360 días	100%	100%	100%	100%

PARA CRÉDITOS DE CONSUMO Y MICROCRÉDITOS M/N o MNUFV

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

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.

CATEGORÍA	CRITERIO DE CALIFICACIÓN	% DE PREVISIÓN M/N	% DE PREVISIÓN 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	2.50%	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 2023 y 31 de diciembre de 2022.

DETALLE	PREV. ESPECÍFICA	PREV. GENÉRICA	TOTAL
AL 31/12/2022	6,113,103	4,496,717	10,609,820
AL 31/12/2023	6,817,116	4,496,717	11,313,834
DIFERENCIA	704,013	0	704,013

Al 31 de diciembre de 2023, la previsión específica tuvo un crecimiento de Bs. 704,013.- con relación al 31 de diciembre de 2022, alcanzando un total de Bs. 6,817,116.48.-, mientras que la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por riesgo adicional determinada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, alcanzo al monto de Bs 4,496,717.- siendo el total de previsiones al 31 de diciembre de 2023 de Bs. 11,313,834.-

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 2023.

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022	TOTAL
Previsión Genérica Cíclica	2,338,343	2,300,954	37,389

La previsión genérica cíclica durante la gestión 2023, mostró un incremento de Bs. 37,389.-. Esta previsión se lo realiza 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 no mayor a treinta (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 2023 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 ELÉCTRICA SUCRE S.A. (CESSA), COOPERATIVA DE TELÉFONOS SUCRE (COTES)

COOPERATIVA DE TELÉFONOS POTOSÍ (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 del tipo de cambio en la cotización del dólar estadounidense con relación a la moneda nacional.

d. Bienes Realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos:

- Se registran al menor valor que resulten de la otorgación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial, según corresponda y el saldo de capital contable neto de previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.
- Dichos bienes no se deprecian ni se actualizan, además se constituye una previsión por desvalorización, 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 previsión por menor valor de mercado y desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2023 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.
- Durante la gestión 2023, la Cooperativa realizó las siguientes operaciones relacionados con bienes inmuebles adjudicados por recuperación de créditos:
 1. Transferencia de un bien inmueble (casa) ubicado en la zona Mesa Verde de la ciudad de Sucre, por concepto de venta.
 2. Adjudicación de un bien inmueble (casa) sito en la zona de Lajastambo, por recuperación de crédito otorgado.
 3. Transferencia de bien inmueble (12 lotes de terreno), ubicado en el Complejo Turístico El Pilar - Siguayo del Municipio de Yotala, por concepto de venta.

e. Bienes de Uso: Valuación, Métodos y Tasas de Depreciación.

Los bienes de uso existentes al 31 de diciembre de 2023:

- 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, en aplicación de la 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.
- En la gestión 2023, se procedió con el retiro de bienes obsoletos, cumpliendo todos los procedimientos establecidos para baja de bienes de uso.

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 2023, 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 2023 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 2023 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 2023 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, emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La composición al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs.	2022 Bs.
Activos de Disponibilidad Restringida		
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/N	3,464,667	2,859,221
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/E	2,450,685	2,754,876
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 Wester Union	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	37,776	755,513
Cuotas de Participación en Fondos FIUSEER M/E	230,851	3,078,013
Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/N	2,019,249	1,301,512
Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/E	6,270,398	3,423,236
TOTAL	24,400,385	24,099,129

La composición del Encaje Legal en Efectivo y Títulos al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

DETALLE	Encaje Legal Requerido	Encaje Legal Constituido
Constitución de Encaje Legal		
Cuenta Encaje M/N (Encaje Legal en Efectivo)	6,405,494	7,439,345
Cuenta Encaje M/E (Encaje Legal en Efectivo)	1,550,858	4,967,575
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/N (Encaje Legal en Títulos)	3,469,243	3,464,667
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/E (Encaje Legal en Títulos)	2,443,147	2,450,685
TOTAL	13,868,743	18,322,272

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

ACTIVO	2023 Bs.	2022 Bs.
Activo Corriente	95,093,164	106,790,662
Disponibilidades	18,161,396	26,851,022
Inversiones Temporarias	24,897,494	24,933,441
Cartera	48,608,742	50,626,080
Otras Cuentas por Cobrar	3,425,532	4,380,119
Activo No Corriente	212,582,272	218,294,633
Cartera	172,406,557	173,056,896
Bienes Realizables	677,777	999,602
Inversiones Permanentes	35,775,219	40,510,707
Bienes de Uso	3,023,042	3,172,395
Otros Activos	699,677	555,033
TOTAL ACTIVO	307,675,436	325,085,295
PASIVO	2023 Bs.	2022 Bs.
Pasivo Corriente	213,935,833	250,108,857
Obligaciones con el Público	201,128,495	226,897,493
Obligaciones con Instituciones Fiscales	4,941	4,141
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	8,816,183	18,409,253
Otras Cuentas por Pagar	3,986,214	4,797,971
Pasivo No Corriente	64,513,905	47,443,591
Obligaciones con el Público	45,133,755	32,032,191
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	13,303,000	9,756,668
Previsiones	5,692,122	5,654,733
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	385,028	0
TOTAL PASIVO	278,449,738	297,552,449
Patrimonio	29,225,698	27,532,846
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	307,675,436	325,085,295

CALCE FINANCIERO

La posición de calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas correspondientes al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

CALCE DE PLAZOS Al 31 de diciembre de 2023 (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 de 720 días
ACTIVO							
Disponibilidades	18,161,395	18,161,395	0	0	0	0	0
Inversiones Temporarias	24,879,733	23,105,127	0	0	0	0	1,774,606
Cartera Vigente	204,191,505	1,994,691	4,202,369	6,134,077	12,294,018	24,643,872	154,922,478
Otras Cuentas por Cobrar	4,002,663	76,705	156,629	126,798	3,592,378	50,152	
Inversiones Permanentes	35,567,845	7,967,742	0	9,149,495	0	8,289,648	10,160,960
Otras operaciones Activas	20,872,295	24,207,837	471,369	437,127	-745,799	-477,683	-3,020,556
Cuentas Contingentes	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	307,675,436	75,513,498	4,830,367	15,847,498	15,140,597	32,505,989	163,837,488
PASIVO							
Obligac. Con el Público - a la vista	9,287	9,287	0	0	0	0	0
Obligac. Con el Público - Ahorro	30,192,785	313,229	1,895,983	1,457,464	1,580,057	1,672,398	23,273,655
Obligac. Con el Público - Plazo	209,183,871	36,646,258	55,729,421	45,431,284	52,655,728	8,446,935	10,274,245
Obligac. Restringidas	2,675,750	282,183	388,919	283,000	255,125	315,621	1,150,902
Obligac. Con Empresas con Partic Estatal	385,028	128,343	256,686	0	0	0	0
Financiamientos del BCB	11,245,000	0	0	0	0	5,845,000	5,400,000
Financ. Ent. Financ. Del Pais	3,372,000	0	0	3,372,000	0	0	0
Financ. Ent. Financ. 2do. Piso	1,189,292	0	0	1,189,292	0	0	0
Financiamientos Externos	6,174,000	0	2,058,000	0	2,058,000	2,058,000	0
Otras Cuentas por Pagar	1,380,585	1,053,041	81,109	14,959	62,822	11,244	157,411
Títulos Valores	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	0
Otras operaciones Pasivas	12,642,139	4,652,639	351,524	594,856	0	0	7,043,120
TOTAL PASIVO	278,449,737	43,084,980	60,761,641	52,342,854	56,611,732	18,349,197	47,299,332
BRECHA SIMPLE		32,428,518	-55,931,274	-36,495,356	-41,471,136	14,156,792	116,538,156
BRECHA ACUMULADA		32,428,518	-23,502,757	-59,998,113	-101,469,249	-87,312,457	29,225,699

- El calce de plazos al 31 de diciembre de 2023, 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 2023, la Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos al 31 de diciembre de 2023, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	\$US	Bs.
Activo		
Disponibilidades	1,020,783	7,002,573
Inversiones Temporarias	2,082,352	14,284,936
Cartera	211,240	1,449,106
Otras Cuentas por Cobrar	7,701	52,830
Inversiones Permanentes	3,853,778	26,436,916
Otros Activos	74,138	508,586
Total Activo	7,249,992	49,734,947
Pasivo		
Obligaciones con el Público	7,728,488	53,017,426
Obligaciones con Instituciones Fiscales	148	1,016
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	1,292,847	8,868,933
Otras cuentas por pagar	62,682	430,000
Previsiones	2,970	20,375
Total Pasivo	9,087,136	62,337,750
Posición Neta	-1,837,143	-12,602,803

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 2023 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs.	2022 Bs.
Caja M/N	3,342,033	3,139,591
Caja M/E	1,435,921	1,406,965
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Legal Efectivo M/N	4,188,513	8,097,272
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Legal Efectivo M/E	3,531,654	6,430,221
Banco Fortaleza S.A. - Cuenta Corriente MN	177,324	318,069
Banco Fie S.A. - Cuenta Corriente MN	7,684	1,279,936
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - Cuenta Corriente MN	2,791	191,352
Banco Ganadero S.A. - Cuenta Corriente M/N	352,600	80,266
Banco Económico S.A. - Cuenta Corriente M/N	984,826	597
Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente M/N	36,250	34,036
Banco Unión S.A. - Cuenta Corriente M/N	2,066,803	573,875
Banco Ganadero S.A. - Cuenta Corriente M/E	322,207	2,521,920
Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente M/E	26,632	2,291,676
Banco Unión S.A. - Cuenta Corriente M/E	1,686,159	485,245
TOTAL	18,161,395	26,851,022

b. Cartera

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023	2022
Cartera Vigente	137,342,633	130,852,481
Cartera Reprogramada Vigente	66,848,872	72,904,354
Cartera Vencida	725,071	249,796
Cartera Reprogramada Vencida	754,310	1,076,486
Cartera en Ejecución	2,000,680	930,250
Cartera Reprogramada en Ejecución	673,979	2,048,879
Productos Devengados por Cobrar Cartera	23,983,587	26,230,551
Previsión para Incobrabilidad de Cartera	-11,313,834	-10,609,820
TOTAL	221,015,298	223,682,976

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

COMPOSICIÓN POR CLASE DE CARTERA Y PREVISIÓN	CARTERA CONTIGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Comerciales	-				
Microcrédito DG(**)	-	15,186,996	313,423		479,736
Microcrédito No DG(**)	-	28,937,396	291,178	945,614	1,824,641
De Consumo DG(**)	-	20,810,773	81,015	4,265	829,682
De Consumo No DG(**)	-	109,818,841	793,765	1,477,473	7,327,274
Microcrédito Agropecuario	-	4,048,171		25,516	115,188
Crédito de Vivienda	-	23,103,367			555,634
Crédito Viv Sin Garantía. Hip.	-	2,197,027		221,792	179,686
Crédito Hip. Viv. de Int. Social	-	88,934			1,992
TOTALES	-	204,191,505	1,479,381	2,674,659	11,313,834

2. Clasificación de Cartera por:

2.1. Actividad Económica del Deudor:

ACTIVIDAD	CARTERA CONTIGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería	-	7,112,075	12,111	40,604	282,138
Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural	-	4,622			238
Minerales Metálicos y No Metálicos	-	2,263,938	10,478	100,287	135,114
Industria Manufacturera	-	8,368,976	60,824	215,954	633,549
Producción y Distribución de Energía, Gas y Agua	-	3,355,233			164,668
Construcción	-	9,211,313	93,623	117,435	592,765
Venta al por Mayor y Menor	-	41,194,601	451,743	978,790	2,776,661
Hoteles y Restaurantes	-	12,309,771	71,148	614,577	1,103,440
Transporte , Almacenamiento y Comunicaciones	-	38,035,333	334,952	326,900	1,759,316
Intermediación Financiera	-	4,972,867		89,134	342,751
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	-	24,680,218	83,000	62,909	1,018,676
Administración Publica Defensa y Seguridad Social Ob.	-	9,102,212	8,477	1,293	450,825
Educación	-	22,351,665	147,030	36,437	1,030,521
Servicios Sociales Comunes y Personales	-	16,006,369	205,465	52,042	772,081
Servicio de Hogares Privados que Contratan Serv. Dom.	-	38,892	530		2,390
Servicio De Organizaciones y Órganos Extraterritoriales	-	63,268			3,025
Actividades Atípicas	-	5,120,151		38,299	245,675
TOTALES	-	204,191,505	1,479,381	2,674,659	11,313,834

2.2. Destino del Crédito

ACTIVIDAD	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería	-	4,247,202		25,516	125,455
Minerales Metálicos y No Metálicos	-	36,320			940
Industria Manufacturera	-	797,740	7,162	22,261	44,294
Construcción	-	27,054,719		244,648	1,005,661
Venta al por Mayor y Menor	-	80,920,487	786,286	1,395,658	5,463,603
Hoteles y Restaurantes	-	3,411,977	6,807	179,797	274,978
Transporte , Almacenamiento y Comunicaciones	-	19,998,840	298,758	306,161	887,758
Intermediación Financiera	-	29,300,447	234,468	159,168	1,617,822
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	-	30,030,114	101,803	294,532	1,508,646
Administración Publica Defensa y Seguridad Social Ob.	-	1,473			105
Educación	-	2,030,378		26,758	106,374
Servicios Sociales Comunales y Personales	-	6,347,808	44,098	20,159	277,474
Servicio de Hogares Privados que Contratan Serv. Dom.	-	14,000			722
TOTALES	-	204,191,505	1,479,381	2,674,659	11,313,834

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

GARANTÍA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Depósitos a Plazo Pignorados Favor Ent.	-	1,370,343	15,000	-	30,368
Hip. Inmueble Urb. Casa-Habitación 1.Gdo	-	52,314,724	191,097	-	1,513,905
Hipotecaria Vehículos 1er. Grado	-	5,037,063	203,341	-	301,625
Personal - Persona Natural	-	144,417,090	1,069,943	2,674,659	9,442,647
Línea de Crédito 1	-	72,074			1,722
Línea de Crédito 3	-	980,210			23,567
TOTALES	-	204,191,505	1,479,381	2,674,659	11,313,834

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

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCIÓN		PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
A	0	0.00%	201,628,375	98.74%		0.00%		0.00%	7,989,455	70.62%
B	0	0.00%	2,544,742	1.25%	129,236	8.74%		0.00%	157,891	1.40%
C	0	0.00%	18,388	0.01%	793,305	53.62%	166,312	6.22%	193,323	1.71%
D	0	0.00%		0.00%	119,045	8.05%		0.00%	62,092	0.55%
E	0	0.00%		0.00%	437,795	29.59%	55,480	2.07%	405,266	3.58%
F	0	0.00%		0.00%		0.00%	2,452,867	91.71%	2,505,806	22.15%
TOTALES	0	0.00%	204,191,505	100.00%	1,479,381	100.00%	2,674,659	100.00%	11,313,834	100.00%

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

DETALLE	CARTERA CONTINGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCIÓN		PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
1_a_10 Mayores	-	-	8,191,267	4.01%	-	0.00%	-	0.00%	217,111	1.92%
11_a_50 Mayores	-	-	20,077,472	9.83%	-	0.00%	-	0.00%	583,149	5.15%
51_a_100 Mayores	-	-	15,409,100	7.55%	-	0.00%	-	0.00%	466,577	4.12%
Otros	-	-	160,513,665	78.61%	1,479,381	100.00%	2,674,659	100.00%	10,046,997	88.80%
TOTALES	-	-	204,191,505	100.00%	1,479,381	100.00%	2,674,659	100.00%	11,313,834	100.00%

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

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Cartera Vigente	137,342,633	130,852,481	109,400,159
Cartera Vencida	725,071	249,796	523,313
Cartera en Ejecución	2,000,680	930,250	1,004,969
Cartera Reprog. o Restruc. Vigente	66,848,872	72,904,354	72,405,526
Cartera Reprog. o Restruc. Vencida	754,310	1,076,486	2,149,857
Cartera Reprog. o Restruc. en Ejecucion	673,979	2,048,879	1,131,386
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión Especifica para Incobrabilidad	6,817,116	6,113,103	4,875,306
Previsión Genérica para Incobrabilidad	4,496,717	4,496,717	6,425,250
Previsión Para Activos Contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	2,338,343	2,300,954	2,008,851
Previsión por Incobrab. Cart. por Const.	0	0	0
Cargos por Previsión Esp. para Incobrab.	12,242,583	10,072,649	5,420,284
Cargos por Previsión Gen. para Incobrab.	0	0	880,000
Productos por Cartera (Ingresos Financier	31,913,230	32,017,322	29,895,799
Productos en Suspense	1,382,731	1,048,712	744,850
Líneas de Créditos Otorgadas	0	0	0
Líneas de Créditos Otorg. y no Utiliz.	2,013,402	2,623,899	2,579,093
Créditos Castig. por Insolvencia	5,315,819	5,338,751	4,929,480
Numero de Prestatarios	3,308	3,376	2,878

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. 68,277,161.-** equivalente al **32.77%** del total de la cartera, encontrándose el **97.91%** 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 provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos

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

Detalle	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
Previsión Inicial	16,264,553	16,663,185	13,953,285
(-) Castigos	92,287	649,168	119,288
(-) Recuperaciones	11,725,288	10,346,683	4,571,096
(+) Provisiones Constituidas	12,558,977	10,597,220	7,400,284
Previsión Final	17,005,955	16,264,553	16,663,185

c. Inversiones Temporarias y Permanentes

Inversiones Temporarias

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs.	TASA DE INTERÉS	2022 Bs.	TASA DE INTERÉS 2
Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/N	89	0.01%	272,712	0.01%
Banco Solidario S.A. - Caja de Ahorro MN	4,925,745	4.25%	5,422,479	4.50%
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/N	86,565	0.05%	3,236,697	6.00%
Banco Unión S. A. - Caja de Ahorro M/N	914	0.01%	914	0.01%
Banco Económico - Caja de Ahorro M/N	12,974	0.16%	15,797	0.16%
Banco Nacional de Bolivia - Caja de Ahorro MN	2,112,250	4.50%	0	0.00%
Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/N	5,324	0.01%	5,323	0.02%
Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/E	505,576	0.01%	162,529	0.01%
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/E	2,376	0.01%	3,748	0.01%
Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro M/E	1,121,779	0.01%	4,410,602	0.01%
Banco Unión S.A. - Caja de Ahorro M/E	591,226	0.01%	1,717,329	0.01%
Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/E	2,377	0.01%	2,377	0.01%
Banco Fassil S.A. - Depósito a Plazo Fijo M/E	5,650,821	N/A		
Fortaleza SAFI - Fondo de Inv.Disponible M/N	4,031	Variable	172,691	Variable
Fortaleza SAFI - Fondo de Inv.Internacional M/E	3,942,334	Variable	3,891,407	Variable
Banco Central de Bolivia - Cuenta Encaje Legal Títulos M/N	3,464,667	Variable	2,859,221	Variable
Banco Central de Bolivia - Cuenta Encaje Legal Títulos M/E	2,450,685	Variable	2,754,876	Variable
Productos Devengados por Cobrar M/E	17,761		4,740	
TOTAL	24,897,494		24,933,441	

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs.	TASA DE INTERÉS	2022 Bs.	TASA DE INTERÉS.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N	0		0	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N	0	0.00%	4,621,964	5.00%
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N	1,000,000	5.00%	0	
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N	1,000,000	5.00%	0	
Banco Pyme Ecofuturo S.A. D.P.F. M/N	1,000,000	5.00%	350,000	5.00%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L. - D.P.F. M/N	2,145,152	3.50%	2,071,206	3.50%
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N	1,000,000	5.00%	0	
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N	1,000,000	5.00%	5,020,440	5.00%
Banco Fassil S.A. - D.P.F. M/E	0		5,498,765	5.50%
Banco Fassil S.A. - D.P.F. M/E	223,742	5.50%	223,742	5.50%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Joaquin R.L. - D.P.F. M/E	699,789	2.25%	686,000	2.00%
CIDRE IFD - D.P.F. M/E	2,744,000	4.70%	0	0.00%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L. - D.P.F. M/E	3,560,554	4.00%	3,430,000	3.50%
CRECER IFD - D.P.F. M/E	2,744,000	3.00%	0	0.00%
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. (Potosí) - 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	268,627	0.00%	3,833,526	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo CPRO	8,289,648	0.00%	4,724,748	0.00%
Productos Devengados por Cobrar	237,215		187,823	
Previsión para Inversiones Permanentes	-29,841		-29,841	
TOTAL	35,775,219		40,510,707	

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 2023, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Pago Anticipado de Impto. a las Transacciones	140,676	457,173
Anticipo LINKIT Alojamiento y Manten. Página WEB	901	901
Anticipo Consultor Sergio Rojas	2,800	2,800
Anticipo SYSTECH NET Sistemas y Tecnología	0	6,088
Anticipo AESA RATINGS Calificadora de Riesgos	11,536	11,536
Anticipo TESABIZ SRL Sist.de Facturación Electrónica en Línea	40,020	0
Seguros Pag.por Ant. a la Boliviana ME	223	228
Comisiones por Cobrar COTES LTDA.	78	126
Comisiones por Cobrar SINTESIS	2,741	855
Comisiones por Cobrar SEPSA (Potosí)	69	127
Comisiones por Cobrar WESTERN UNION	0	7
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nal. Seguros) MN	10,257	10,257
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (LBC) MN	0	60,311
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera no Reg.Pend. de Cob. (LBC) MN	180,027	739,212
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nal. Seguros) ME	560	560
Seguro Automotor Pag.por Ant. Pend. de Cob. (LBC) ME	24,607	24,607
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Pend. de Cob. (Nal. Seguros) MN	140,000	0
Gastos Judiciales por Recuperar M/N (1)	222,924	187,014
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	21,000
Importe en Garantía - WESTERN UNION por Servicio de Giros	34,850	34,850
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)	214,100	159,579
Importe Operaciones SERVIED M/N (Cajeros Automáticos)	21,818	24,253
Importe Ctas por cobrar comisiones SERVIED	72	0
Ingresos Recibidos Pendientes de Imputación	13,085	0
Importe por reprogramación de productos diferidos y prorrateados (4)	2,600,148	2,800,148
Deudor Enrique Ricardo Catari Poma	4,288	4,288
Deudor Noemi Rodríguez Janco	5,813	5,813
Deudor Int.Diferido Oscar Amatller Camacho	241	0
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/E (3)	436,214	440,124
Importe Operaciones SERVIED M/E (Cajeros Automáticos)	20,580	20,580
(Previsión Otras Cuentas por Cobrar) (2)	-773,286	-681,508
TOTAL	3,425,532	4,380,119

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

(2) La previsión constituida corresponde a las cuentas por cobrar con una antigüedad mayor a 330 días, sin cronograma de cobro o regularización, excepto las cuentas por cobrar al personal que se previsionan a los 91 días de antigüedad y las primas de seguros por cobrar generan una previsión siempre que la cartera de créditos con los que se encuentran asociados tenga un estado vencido o en ejecución.

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

DETALLE	2023 Bs.
Deudor Carlos Céspedes Chavez (MN)	36,700
Deudor J. Alejandra Acebey (MN)	18,611
Deudor Beatriz Ríos (MN)	6,000
Deudor Manuel Urquiza (MN)	40,086
Deudor Marco Antonio Sanchez (MN)	1,444
Deudor Neptali Quispe (MN)	1,000
Deudor Pablo Rodríguez Lozano (MN)	116
Deudor Recargas, Comis. Entel (MN)	11,009
Deudor Funcionarios Coop. (MN)	2,500
Con. Administración Multas Asfi (MN)	34,206
Cons. Vigilancia Multas Asfi (MN)	17,103
Deudor Comites Multas Asfi (MN)	17,103
Deudor Richar Pinto Cueto (MN)	2,547
Deudor Patricia Velarde (MN)	1,484
Deudor Jhoselin Cueto (MN)	13,100
Deudor Jose Luis Dominguez Ari (MN)	1,769
Deudor Rolando Barja (MN)	4,822
Deudor Eca Aparicio (MN)	2,300
Deudor Lourdes Tellez (MN)	1,400
Deudor Ma. Carmen Daza (MN)	600
Deudor Guido Reyes Cayo (MN)	200
Deudor Energia S. Andina S.R.L. (M/E)	62,344
Deudor Proyecto Map-Gtz (M/E)	373,870
TOTAL	650,313

(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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	1,223,116	1,639,558
Previsión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-545,338	-639,955
TOTAL	677,777	999,602

f. Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	Valor Actual	Depreciación Acumulada	2023 Bs	2022 Bs
Terrenos	1,007,469	0	1,007,469	1,007,469
Edificios	3,162,832	-1,646,678	1,516,154	1,569,804
Mobiliario y Enseres	1,052,607	-854,808	197,799	237,115
Equipos e Instalaciones	859,933	-732,530	127,403	161,777
Equipo de Computación	1,850,340	-1,676,134	174,207	196,219
Vehículos	614,341	-614,330	11	11
TOTAL	8,547,522	-5,524,480	3,023,042	3,172,395

La composición de los gastos por depreciación de los bienes de uso al 31 de diciembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

DETALLE	2023	2022	2021
Terrenos	0	0	0
Edificios	53,650	53,650	53,650
Mobiliario y Enseres	48,850	55,418	63,382
Equipos e Instalaciones	37,495	43,128	43,757
Equipos de Computación	105,485	92,914	107,031
Vehículos	0	0	39,810
Pérdidas por Desv. Bienes de Uso	0	0	0
TOTAL	245,481	245,110	307,630

g. Otros Activos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Papelería Útiles Materiales de Servicios	87,830	77,154
Inventario Material para Publicidad	0	0
Inventario Tarjetas Debito (CHIP)	10,408	10,408
Stock Material Informático	0	0
Gastos de Organización	59,166	59,166
(Amortiz. Acumulada Gastos de Organización)	-39,445	-24,653
Mejoras e Instalaciones en Bienes Alquilados	27,373	27,373
(Amortiz. Acumulada Mejoras en Bienes Alquilados)	-25,762	-16,101
Otras Partidas Pendientes de Imputación (Transf. Electrónicas)	0	12,262
Activos Intangibles	1,185,832	1,421,254
(Amortiz. Acumulada Activos Intangibles)	-605,723	-1,011,829
TOTAL	699,677	555,033

La composición de las amortizaciones realizadas al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes importes registrados como gasto:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Papelería, Útiles Materiales de Servicios	99,242	94,054
Inventario Material para Publicidad	0	21,972
Inventario Tarjetas Debito (CHIP)	0	4,579
Gastos de Organización Ag. Oro	14,792	14,792
Gastos Mejoras e Instal. Bienes Alquilados Ag. Oro	9,661	9,661
Activos Intangibles	61,366	44,776
TOTAL	185,062	189,835

h. Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se registraron operaciones mediante fideicomisos.

i. Obligaciones con el Público

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs.	2022 Bs.	2021 Bs.
Giros y Transferencias por pagar M/N	7,641	7,641	7,641
Cobranzas por Reembolsar M/N	1,646	2,303	1,634
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	26,440,278	19,398,140	23,141,759
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	3,194,707	4,051,990	3,896,198
Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/N	418,059	554,119	540,488
Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/E	139,741	92,150	163,519
Depósitos a Plazo Fijo M/N	160,800,101	173,205,851	148,269,136
Depósitos a Plazo Fijo M/E	48,383,770	53,185,711	50,091,858
Obligaciones con el Público Restringidas M/N	2,149,414	3,505,116	3,377,024
Obligaciones con el Público Restringidas M/E	526,337	680,605	863,773
Cargos Financieros P/Pagar por DPFs	4,200,556	4,246,056	3,823,770
TOTAL	246,262,250	258,929,683	234,176,800

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones a Traspasar al TGN Cuentas Inactivas M/N	3,925	3,302
Obligaciones a Traspasar al TGN Cuentas Inactivas M/E	1,016	839
TOTAL	4,941	4,141

k. Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Obligaciones con el BCB a Plazo	11,245,000	10,745,000
Obligaciones con el FONDESIF a Plazo	1,189,292	1,189,292
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades	3,372,000	6,184,600
Financiamiento de Entidades del Exterior	6,174,000	9,756,668
Cargos Deveng. p/ Pagar Financ. y Ent. Exterior	138,891	290,361
TOTAL	22,119,183	28,165,921

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	2023 Bs	2022 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	1,500,000	1,000,000
TOTAL	11,245,000	10,745,000

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

DETALLE	2023 Bs	2022 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, por 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.- 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 por el **subcomponente (A)** de Asistencia Técnica para Planificación Estratégica y Mercadeo con el monto total de \$us. 20,000.00 financiado con fondos BID, para el **subcomponente (B)** de Asistencia Técnica en Desarrollo Tecnológico con el monto total de \$us. 36.400,00.- que 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.- y finalmente 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 ELECTRIFICACIÓN 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. Asimismo, mediante el mismo contrato suscrito, el FONDESIF otorgó 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 contrato el FONDESIF otorgó 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 de 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	2023 Bs	2022 Bs
D.P.F.de Ent.Fin.del País no Suj.a Encaj.de 91 a 180 días M/N	2,000,000	2,000,000
D.P.F.de Ent.Fin.del País no Suj.a Encaj.de 91 a 180 días M/E	1,372,000	2,126,600
D.P.F.de Ent.Fin.del País no Suj.a Encaj.de 360 a 370 días M/E	0	2,058,000
TOTAL	3,372,000	6,184,600

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

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Financiamiento OIKOCREDIT (2) Largo Plazo	0	1,524,668
Financiamiento OIKOCREDIT (3) Largo Plazo	6,174,000	8,232,000
TOTAL	6,174,000	9,756,668

En fecha 06 de julio de 2018, la Cooperativa recibió un financiamiento que corresponde a un crédito que se obtuvo del exterior mediante OIKOCREDIT (Holanda), obligación a largo plazo (5 años), a una tasa de interés del 7.20% para los primeros 12 meses, ya que los siguientes periodos semestrales la tasa de interés fijada fue 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, el mismo de acuerdo al plan de pagos pactado, fue liquidado en fecha 03 de julio de 2023.

De igual forma, en fecha 09 de marzo de 2022, se recibió un nuevo financiamiento del exterior, también mediante el OIKOCREDIT por un importe total de \$. 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 al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Cargos Deveng. p/ Pagar Oblig. c/ Bancos y Otras Entidades M/N	5,250	5,056
Cargos Deveng. p/ Pagar Oblig. c/ Bancos y Otras Entidades M/E	2,515	56,944
Cargos Deveng. p/Pagar Oblig. Financiamiento OIKOCREDIT (2) M/E	0	53,527
Cargos Deveng. p/Pagar Oblig. Financiamiento OIKOCREDIT (3) M/E	131,126	174,834
TOTAL	138,891	290,361

I. Otras Cuentas por Pagar

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Acreeedores Fiscales por Retenciones a Terceros	31,378	34,272
Acreeedores por Impuestos a Cargo de la Entidad	127,233	122,439
Acreeedores por Cargas Sociales Retención a Terceros	51,910	50,954
Acreeedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	68,145	66,897
Dividendos por Pagar (1)	224,873	769,670
Acreeedores por Compra de Bienes y Servicios	424,531	220,858
Acreeedores Varios M/N (2)	320,316	795,823
Acreeedores Varios M/E (2)	132,199	569,031
Provisiones (3)	2,597,237	2,094,269
Fallas de Caja	8,392	3,757
Otras Partidas Pendientes de Imputación (Transferencias Electrónicas)	0	70,000
TOTAL	3,986,214	4,797,971

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

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Dividendos por Pagar Gestión 2015	0	260,387
Dividendos por Pagar Gestión 2016	0	329,389
Dividendos por Pagar Gestión 2021	176,342	179,894
Dividendos por Pagar Gestión 2022	48,530	0
TOTAL	224,873	769,670

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

DETALLE	2023 Bs
Incentivos y Dietas Directivos por Pagar (M/N)	2,880
Cobros SEGIP por Pagar (M/N)	51
Cobros SOAT UNIVIDA por Pagar (M/N)	1,815
Retenc.Seguros Automotor (LBC) (M/N)	21,611
Retenc.Seguro Desgravamen (LBC)(M/N)	27,151
Retenc.Seguros Desgravamen (UNIVIDA) (M/N)	5,408
Retenc.Seguros Diferidos (La Boliviana Cuiacruz) (M/N)	1,951
Retenc.Seguros Diferidos No Regulada (La Boliviana Ciacruz) (M/N)	16,912
Retenc.Seguros Diferidos de Automotor Flotante (M/N)	9,104
Retenc.Seguros Desgrav.Titular Regulada (LBC) (M/N)	29,558
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 1 Codeudor Regulada (LBC) (M/N)	40,480
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 2 Codeudores Regulada (LBC) (M/N)	28,425
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 3 Codeudores Regulada (LBC) (M/N)	4,406
Cuentas por Pagar Varios (M/N) (*)	130,564
Cuentas por Pagar (M/E) (*)	1,513
Gastos Judiciales por Pagar (M/E)	892
Retenc.Seguros Automotor (LBC) (M/E)	4,221
Retenc.Seguros Desgravamen (LBC) (M/E)	101,527
Retenc.Seguros Desgravamen (UNIVIDA) (M/E)	186
Retenc.Seguros Diferidos (La Boliviana Ciacruz) (M/E)	641
Retenc.Seguros Diferidos No Regulada (La Boliviana Ciacruz) (M/E)	0
Retenc.Seguros Desgrav.Titular Regulada (LBC) (M/E)	11,463
Retenc.Seguros.Desgrav.Titular + 1 Codeudor Regulada (LBC) (M/E)	11,757
TOTAL	452,515

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

DETALLE	2023 Bs.
Depto. multas ASFI no cuantificadas CC-6259	3,000
Cuenta por pagar a SYSTECH por servicio de adec. Aplicativo MLD CC.788	950
Cuenta por pagar a SYSTECH por servicios CC.1564	1,072
Dpto. para gastos judiciales CLAROS GUZMAN MAGALI CC.4916	5,172
René Navarro Parada CC.4926	583
Depos. para pago crédito Ptmo.10019843 FARFAN PANIAGUA JUAN C. CC.7481	429
Depos.devolución Bono Contra el Hambre AMANDA CONDORI DAVILA (K.Ressini) CC.9741	1,000
Dpto. para Gastos Judiciales CORO VEDIA NOELIZ CC.10238	56
Tributos Fiscales CC.10249 (Cbte.origen 9021)	23
Depos.no identificado Bco.Union f.19/04/2022 CC.3468	1,150
Dpto. para gastos judiciales FRANZ PADILLA DIAZ CC.3878	15
Depos. No identificado Bco.Union f.03/06/2022 CC.5346	1,200
Dpto. para gastos judiciales RAMOS HEREDIA VIVIANA CC.6146	59
Reposic.pendiente por gastos de agasajo día cooperativista VALERIA FLORES CC.8862	75
Dpto. para gastos judiciales ARIAZ HERRERA MARIA S. CC.9951	180
Depos.no identificado Bco.Union (depos.MAVI E.CARBALLO) f.15/12/2022 CC.10701	500
Dpto. para gastos judiciales SANDRA CASTILLO SANCHEZ CC.1639	279
Diferencia cuadre contable ahorros (sobrante ATM) CC.3282	170
Dpto. para gastos judiciales CHOQUE MAMANI DANIEL CC.3524	54
Dpto. para gastos judiciales VILLALBA PEREZ WILSON CC.3524	164
Dpto. para gastos judiciales Ptmo.10031376 ESCALANTE QUIROGA CARLOS CC.4377	338
Dpto. para gastos judiciales Ptmo.10035067 ALICIA FLORES CHOQUE CC.5233	20
Sobrante desembolso Ptmo.10037449 HEREDIA GARATE ROGER JOSE CC.5734	330
Reintegro intereses tasa preferencial Cta.4051-007015 LOPEZ MOROCO EMILIANO CC.6103	37
Sobrante pago Ptmo.10027610 ALFREDO RIVERA LIMACHI CC.6355	448
Dpto. gastos judiciales Ptmo.10031764 DAVID MOSCOSO GOMEZ CC.7021	308
Dpto. para gastos judiciales Ptmo.10033055 PABLO REYNAGA MARIN CC.7021	25
Saldo Dep.para pago Siniestro Ptmo.10036095 JOSE LUIS PILLCO CAZORLA f.09/10/23 CC.8160	4,948
Saldo Dep.para pago Siniestro Ptmo.10034349 JOSE MANUEL ABRIGO LEON f.09/10/23 CC.8334	12,023
Dep.para pago Ptmo.10035187 ROSARIO GARCIA PINTO Ag.Monteagudo CC.9181	850
Dep.para pago Ptmo.10033909 CEREZO PONCE DE SALINAS IRMA Of.Central CC.9620	63
Dpto para Gastos Judiciales del Ptmo.10030577 GUTIERREZ POPPE CINTHYA Of.Central CC.9682	1,500
Dep.para pago Ptmo.10029217 GUALBERTO RIVERA CORTEZ Of.Central CC.9718	6,130
Dep.para pago Ptmo.10027610 ALFREDO RIBERA LIMACHI Ag.Mcdo.Campesino CC.9840	2,000
Dep.para pago Ptmo.10035126 ESWIN MALDONADO CACERES Ag.Monteagudo CC.9884	500
Dep.para pago Ptmo.10035187 GARCIA PINTO ROSADO Ag.Monteagudo CC.9909	200
Saldo Dep.para pago Ptmo.10032920 PONCE RAMOS JAVIER Of.Central CC.10504 (Bs.6200.-)	36
Depos.La Boliviana Ciacruz cobertura siniestros Ptmo.10034349 y 10034691	14,460
Servicio de educacion financiera gest.2023 fact.99, 108 y 109 JUAN QUERUBIN AMAYA CC.10627	15,000
Servicio de mantenimiento aplicativo MLD-BCB SYSTECH mes DICIEMBRE 2023 CC.10643	487
Servicio de transacciones enrutadas MLD-BCB SYSTECH por pagar mes DICIEMBRE 2023 CC.10643	190
Servicio de courier por pagar Diciembre 2023	1,910
Servicio de mantenimiento camioneta por pagar a JORGE LUIS ORTIZ CC.10734	80
Papo por elaborac.69 empastados por pagar a JOSE LUIS JALDIN ZARATE CC.10715	2,438
Compra de refrigerio para personal de balance Diciembre 2023 por pagar CC.10715	204
Depos.pendiente de aplicación a cuentas de Banco Unión y Banco Nacional	1,066
Depos.pendiente de aplicación Banco Unión f.28/12/2023 (Depos.por ELAPAS) CC.10740	28,750
Depos.pendiente de aplicación Banco Unión f.28/12/2023 (Depos.por SEDCAM CC.10740	20,092
TOTAL	130,564

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

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Provisión para Primas Gestión 2016	4,274	4,274
Provisión para Primas Gestión 2017	1,637	1,637
Provisión para Primas Gestión 2022	0	66,700
Provisión para Primas	334,217	0
Provisión para Aguinaldos	0	0
Provisión para Indemnización	1,350,998	1,241,039
Provisión para Impuesto a la Propiedad de Bienes Inmuebles y Vehículos	12,544	13,996
Provisión Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE 2023)	140,676	242,052
Provisión Fondo de Educación	5,633	40,926
Provisión Fondo de Asistencia Social	232,256	315,218
Otras Provisiones	515,002	168,429
TOTAL	2,597,237	2,094,269

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

DETALLE	SALDO
Provisión para Pago por Serv. Auditoría Externa	19,200
Provisión para Bono/Incentivo al Personal	141,372
Provision Ap.Fdo.Protección al Ahorrista (M/N)	237,000
Provision pago Empastado de Documentos (M/N)	24,000
Provision pago Notariado de Documentos (M/N)	12,695
Provision pago de Patentes (M/N)	18,995
Provision Ap.Fdo.Protección al Ahorrista (M/E)	61,740
TOTAL	515,002

m. Provisiones

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Previsiones Genéricas Vol. para Pérdidas Futuras aún no Id. (a)	3,353,779	3,353,779
Previsiones Genéricas Cíclicas (b)	2,338,343	2,300,954
TOTAL	5,692,122	5,654,733

(a) La previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aún 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 2023 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Gestora Publica de la Seguridad Social De Largo Plazo	385,028	0
Total Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	385,028	0

q. Ingresos y Gastos Financieros

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos Financieros		
Productos por Disponibilidades	26,483	91,005
Productos por Inversiones Temporarias	544,875	449,026
Productos por Cartera Vigente	30,095,570	29,585,838
Productos por Cartera Vencida	1,249,645	1,390,807
Productos por Cartera en Ejecución	568,015	1,040,677
Productos por Inversiones Permanentes	673,749	779,802
Total Ingresos Financieros	33,158,336	33,337,155
Gastos Financieros		
Cargos por Obligaciones con el Público	14,520,842	13,956,379
Intereses por obligaciones con Otras Entidades Financieras	669,261	835,297
Intereses por obligaciones con Empresas Públicas	2,860	0
Total Gastos Financieros	15,192,963	14,791,677

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 al 31 de diciembre de 2023 es de 15.43%.

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 al 31 de diciembre de 2023 es de 4.55%.

r. Recuperación de Activos Financieros

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Recuperación de Capital	115,219	239,897
Recuperación de Intereses	102,260	364,542
Recuperación de Otros Conceptos	3,327,807	2,355,261
Dismin. Previsión Específica para Incobrab. de Cartera	11,446,283	8,185,684
Dismin. Previsión Genérica para Incobrab. de Cartera por Otros Riesgos	0	1,928,532
Dismin. Previsión para Otras Ctas. p/Cobrar	54,866	43,226
Disminucion Previsión Genérica Cíclica para Cartera	279,005	232,467
Total Recuperación de Activos Financieros	15,325,439	13,349,609

s. Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Cargos Prev. Específica para Incobrabil. de Cartera	12,242,583	10,072,649
Cargos Prev. Genérica Incobrabil. Cartera por Fact. de Riesgo Adicional	0	0
Cargos Prev. Genérica p/Incobrabil. Cartera por Otros Riesgos	0	0
Cargos Prev. por Incobrabil. de Otras Ctas p/Cobrar	146,644	35,504
Cargos Prev. Genérica Volunt. p/Pérdidas Fut. aun no Identificadas	0	0
Cargos Prev. Genérica Cíclica	316,394	524,571
Cargos por Perdidas por Inv. Temporarias	0	0
Cargos por Castigo de Productos Financieros	4,695,766	5,719,551
Total Cargos por Incobrabil. y Desvaloriz. de Activos Financieros	17,401,387	16,352,274

t. Otros Ingresos y Gastos Operativos

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos Operativos		
Comisiones por Servicios	153,044	148,433
Ganancia por Operaciones de Cambio y Arbitraje	59,182	25,223
Ingresos por Bienes Realizables.	433,725	0
Ingresos Operativos Diversos	1,628	1,994
Total Ingresos Operativos	647,580	175,650
Gastos Operativos		
Comisiones por Servicios	352,879	184,225
Costo de Bienes Realizables	359,664	450,056
Gastos Operativos Diversos por Cambio de Moneda	139,547	42,439
Total Gastos Operativos	852,089	676,721

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Ingresos y Gastos Extraordinarios		
Ingresos Extraordinarios	45,435	49,087
Gastos Extraordinarios	-741,650	-1,164,599
Resultado Ingresos y Gastos Extraordinarios	-696,215	-1,115,512
Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores		
Ingresos de Gestiones Anteriores	44,032	186,603
Gastos de Gestiones Anteriores	-303,108	-1,272,967
Resultado Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores	-259,075	-1,086,364

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 de condonación de intereses por créditos otorgados, que se encuentran con inconvenientes temporales en su recuperación, debido a situaciones imprevistas.

Ingresos de Gestiones Anteriores, se registraron las comisiones por servicios de cobranzas de primas de seguros, servicio de pago de renta dignidad y otros servicios prestados a la empresa SINTESIS S.A. y ajustes a provisiones estimadas en la gestión 2022.

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 del mes de diciembre 2022), además de los ajustes sobre importes provisionados para gastos correspondientes al mes de diciembre de la gestión anterior.

v. Gastos de Administración

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Gastos de Personal	8,025,701	7,503,901
Servicios Contratados	841,801	685,843
Seguros	164,687	163,674
Comunicaciones y Traslados	416,212	431,667
Impuestos	1,170,533	1,063,189
Mantenimiento y Reparación	176,440	113,515
Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso	245,481	245,109
Amortización Cargos Diferidos y Activos Intangibles	85,819	69,229
Otros Gastos de Administración	2,600,300	2,509,322
TOTAL	13,726,974	12,785,449

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

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Gastos Notariales y Judiciales	28,871	28,239
Alquileres	472,213	452,372
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	131,263	135,989
Papelería, Útiles y Material de Servicio	152,794	184,553
Suscripciones y Afiliaciones	1,851	2759
Propaganda y Publicidad	58,291	56,431
Aportes ASFI	318,125	146,502
Aporte Otras Entidades	25,200	29,823
Aporte Fondo Protección al Ahorrista (BCB)	1,250,503	1,158,707
Publicaciones y Comunicados de Prensa	8,114	26,312
Otros Gastos de Administración Diversos	153,076	287,635
TOTAL	2,600,300	2,509,322

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

DETALLE	2023 Bs
Gastos Diversos por Adquisición de Bienes y Servicios	37,349
Gastos de Aniversario de Oficinas Departamentales	31,673
Gasto de Asamblea de Socios	75,922
Gastos de Limpieza	0
Gastos de Fin de Año	7,610
Otros Gastos Diversos de Bioseguridad	522
TOTAL	153,076

w. Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

x. Cuentas de Orden

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Cuentas De Orden		
Garantías Hipotecarias	153,985,768	173,473,415
Depósitos en la Entidad Financiera	2,602,623	4,010,866
Garantías de Otras Entidades Financieras	103,000	0
Total Garantías Recibidas	156,691,392	177,484,281
Líneas de Crédito Otorgadas y No Utilizadas	2,013,402	2,623,899
Documentos y Valores de la Entidad Seguros Contratados	45,986,982	40,156,119
Cuentas Incobrables Castigadas y Condonadas	5,895,781	5,918,712
Productos en Suspense	1,382,731	1,048,712
Otras Cuentas de Registro	1,576,106	1,576,106
Total Cuentas de Registro	56,855,002	51,323,548
TOTAL	213,546,394	228,807,829

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

DETALLE	2023 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 2023 la entidad no ha registrado ningún patrimonio autónomo privado o estatal.

9. PATRIMONIO

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Capital Social (1)	2,741,470	2,569,257
Aportes no Capitalizables (2)	3,090,635	3,090,635
Reservas (3)	22,390,941	21,672,891
Resultados Acumulados (4)	1,002,652	200,064
TOTAL	29,225,698	27,532,846

(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 era 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 del Estatuto Orgánico Interno de la Cooperativa, 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 General de Socios, realizada en fecha 30 de marzo de 2017, se aprobó el incremento del valor nominal de los Certificados de Aportación a Bs.100.- (Cien 00/100 Bolivianos), entrando en vigencia con la 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 consolidó en el patrimonio de la entidad.

(3) El saldo de las reservas al 31 de diciembre de 2023, se compone de la siguiente manera:

DETALLE	2023 Bs	2022 Bs
Reservas Legal (a)	3,224,386	3,184,374
Reservas Estatutarias (b)	19,166,555	16,573,228
Reserva para Aj. Global del Patrimonio no Distrib. (c)	0	1,496,684
Reservas no Distribuibles (d)	0	418,605
TOTAL	22,390,941	21,672,891

(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 Orgánico Interno 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 Orgánico Interno de la Entidad (vigente a dicha fecha) y en cumplimiento a la resolución N° 026/2012 del Consejo de Administración.

Asimismo, 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.

De igual forma, en esta cuenta se encuentra registrada la patrimonialización de dividendos no cobrados correspondiente a las gestiones 2015 y 2016 prescritos en el marco de lo dispuesto en el Artículo 1507 del Código Civil, aprobados según Acta 305/2023 de la Asamblea General Ordinaria de Socios de fecha 03 de octubre de 2023.

(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 lo obtenido durante la gestión 2023 y será distribuida según determinación de la Asamblea General Ordinaria de Socios, a llevarse a cabo en la presente gestión.

Asimismo, de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico Interno de la Cooperativa, previa aprobación por parte de la Asamblea General Ordinaria de Socios, las utilidades percibidas durante la gestión 2022, fueron distribuidas conforme a los siguientes porcentajes:

	<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%

10. PONDERACIÓN 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 2023:

LIBRO 3° TÍTULO VI, CAPÍTULO 1

ANEXO 9: DETERMINACIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL INDIVIDUAL

**ENTIDAD FINANCIERA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
"San Roque" R.L.**

CIFRAS AL CIERRE DE: 31/12/2023

Código	Nombre	Saldo de Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable	
Categoría I	Activo con Riesgo de 0%	36,795,795	0%	0	
Categoría II	Activo con Riesgo de 10%	0	10%	0	
Categoría III	Activo con Riesgo de 20%	31,614,346	20%	6,322,869	
Categoría IV	Activo con Riesgo de 50%	44,135,159	50%	22,067,580	
Categoría V	Activo con Riesgo de 75%	0	75%	0	
Categoría VI	Activo con Riesgo de 100%	195,130,136	100%	195,130,136	
TOTALES		307,675,436 A		223,520,585	B
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				22,352,058	C
CAPITAL REGULATORIO (ASFI)				29,520,800	D
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL				7,168,742	E
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				13.21%	F

11. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existió ninguna contingencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R.L.

12. HECHOS POSTERIORES

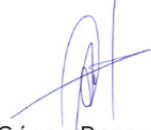
Con posterioridad al 31 de diciembre de 2023 y hasta la fecha del presente informe, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa a los estados financieros.

13. CONSOLIDACIÓN 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


 Lic. Richard Villegas Condori
Pdte. Consejo de Administración


 Ing. Julio César Pereyra Cabello
Gerente General