



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA  
**"SAN ROQUE" R.L.**  
CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO SB/003/2005

# **ESTADOS FINANCIEROS CON CORTE AL 30 DE JUNIO**

**2025**

## FORMA I

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

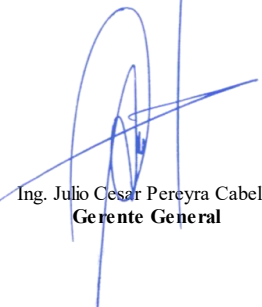
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
 Al 30 de Junio de 2025 y 31 de Diciembre de 2024  
 (Expresado en Bolivianos)

|                                                       | Notas     | 2025               | 2024               |
|-------------------------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>                                         |           |                    |                    |
| Disponibilidades                                      | 8 Inc. a) | 19.854.902         | 21.036.893         |
| Inversiones Temporarias                               | 8 Inc. c) | 19.820.189         | 23.553.790         |
| Cartera                                               | 8 Inc. b) | 204.566.456        | 220.272.868        |
| Cartera Vigente                                       |           | 136.980.071        | 147.817.845        |
| Cartera Vencida                                       |           | 1.004.886          | 456.426            |
| Cartera en Ejecución                                  |           | 3.864.295          | 1.015.973          |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente         |           | 53.436.212         | 58.709.355         |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida         |           | 919.850            | 305.457            |
| Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución    |           | 1.153.250          | 375.246            |
| Productos Devengados p/Cobrar Cartera                 |           | 19.956.516         | 21.697.168         |
| Previsión para Cartera Incobrable                     |           | (12.748.625)       | (10.104.602)       |
| Otras Cuentas por Cobrar                              | 8 Inc. d) | 3.569.146          | 3.451.413          |
| Bienes Realizables                                    | 8 Inc. e) | 931.524            | 931.524            |
| Inversiones Permanentes                               | 8 Inc. c) | 36.677.380         | 37.328.240         |
| Bienes de Uso (Neto)                                  | 8 Inc. f) | 2.879.532          | 2.852.231          |
| Otros Activos                                         | 8 Inc. g) | 681.029            | 620.323            |
| Fideicomisos Constituidos                             | 8 Inc. h) | 0                  | 0                  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                   |           | <b>288.980.158</b> | <b>310.047.281</b> |
| <b>PASIVO</b>                                         |           |                    |                    |
| Obligaciones con el Público                           | 8 Inc. i) | 238.338.168        | 248.759.832        |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales               | 8 Inc. j) | 5.520              | 6.575              |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento | 8 Inc. k) | 15.525.737         | 22.041.763         |
| Otras Cuentas por Pagar                               | 8 Inc. l) | 4.428.088          | 3.851.508          |
| Previsiones                                           | 8 Inc. m) | 5.547.999          | 5.742.395          |
| Valores en Circulación                                | 8 Inc. n) | 0                  | 0                  |
| Obligaciones Subordinadas                             | 8 Inc. o) | 0                  | 0                  |
| Obligaciones con Empresas con Participación Estatal   | 8 Inc. p) | 94.426             | 414.463            |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                   |           | <b>263.939.937</b> | <b>280.816.536</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                     |           |                    |                    |
| Capital Social                                        | 9         | 3.081.034          | 2.987.375          |
| Aportes no Capitalizados                              | 9         | 3.090.635          | 3.090.635          |
| Reservas                                              | 9         | 23.042.665         | 23.042.665         |
| Resultados Acumulados                                 | 9         | 110.070            | 0                  |
| Resultado del Ejercicio                               | 9         | -4.284.184         | 110.070            |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                               |           | <b>25.040.221</b>  | <b>29.230.745</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                      |           | <b>288.980.158</b> | <b>310.047.281</b> |
| CUENTAS CONTINGENTES                                  | 8 Inc. w) | 0                  | 0                  |
| CUENTAS DE ORDEN                                      | 8 Inc. x) | 198.012.618        | 204.705.254        |

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

  
 Lic. María Leny Barrientos Ortiz  
 Jefe de Contabilidad

  
 Lic. José Antonio Medrano Orgaz  
 Pdte. Consejo de Administración

  
 Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello  
 Gerente General

## FORMA J

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
 Por los ejercicios finalizados al 30 de Junio de 2025 y 2024  
 (Expresado en Bolivianos)

|                                                                    | Notas     | 2025               | 2024               |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                        | 8 Inc. q) | <b>15.066.904</b>  | <b>16.226.413</b>  |
| Rendimiento por disponibilidades                                   |           | 57.521             | 75.263             |
| Rendimiento inversiones temporarias                                |           | 144.790            | 264.205            |
| Rendimiento inversiones permanentes                                |           | 0                  | 0                  |
| Productos por cartera en vigente                                   |           | 14.327.221         | 14.838.380         |
| Productos por cartera vencida                                      |           | 98.712             | 599.866            |
| Productos por cartera en ejecución                                 |           | 60.019             | 111.440            |
| Producto Inversiones Permanentes Financieras                       |           | 378.641            | 337.259            |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                          | 8 Inc. q) | <b>(7.685.407)</b> | <b>(7.526.545)</b> |
| Intereses ahorros                                                  |           | (591.042)          | (507.585)          |
| Intereses DPF                                                      |           | (6.757.042)        | (6.760.309)        |
| Cargos por Obligaciones con Bancos y entidades de Financiamiento   |           | (336.577)          | (258.056)          |
| Cargos por Obligaciones con Empresas Públicas                      |           | (745)              | (594)              |
| <b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>                                  |           | <b>7.381.497</b>   | <b>8.699.868</b>   |
| Otros Ingresos Operativos                                          | 8 Inc. t) | 609.245            | 85.971             |
| Otros Gastos Operativos                                            | 8 Inc. t) | (672.744)          | (137.952)          |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>                                |           | <b>7.317.998</b>   | <b>8.647.887</b>   |
| Recuperación de Activos Financieros                                | 8 Inc. r) | 9.936.841          | 9.348.344          |
| Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | 8 Inc. s) | (14.213.817)       | (15.199.289)       |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>               |           | <b>3.041.022</b>   | <b>2.796.942</b>   |
| Gastos de Administración                                           | 8 Inc. v) | (6.955.359)        | (6.883.836)        |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>                                 |           | <b>(3.914.337)</b> | <b>(4.086.893)</b> |
| Abonos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor           |           | 0                  | 0                  |
| Cargos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor           |           | 0                  | 0                  |
| <b>RESULTADO DESP/AJUSTE DIFER. CAMBIO Y MANT. DE VALOR</b>        |           | <b>(3.914.337)</b> | <b>(4.086.893)</b> |
| Ingresos Extraordinarios                                           | 8 Inc. u) | 6.737              | 435                |
| Gastos Extraordinarios                                             | 8 Inc. u) | (373.127)          | (176.171)          |
| <b>RESULTADO NETO DE EJERCICIO ANTES AJ. GESTIONES ANT.</b>        |           | <b>(4.280.727)</b> | <b>(4.262.629)</b> |
| Ingresos de Gestiones Anteriores                                   | 8 Inc. u) | 62.596             | 24.292             |
| Gastos de Gestiones Anteriores                                     | 8 Inc. u) | (66.053)           | (25.660)           |
| <b>RESULTADO ANTES IMP. Y AJ. CONTABLE EFECTO INFLACION</b>        |           | <b>(4.284.184)</b> | <b>(4.263.997)</b> |
| Abonos por Ajuste Contable por Inflación                           |           | 0                  | 0                  |
| Cargos por Ajuste Contable por Inflación                           |           | 0                  | 0                  |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                |           | <b>(4.284.184)</b> | <b>(4.263.997)</b> |
| Impuesto a las Utilidades                                          |           | 0                  | 0                  |
| <b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>                                |           | <b>(4.284.184)</b> | <b>(4.263.997)</b> |

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

Lic. María Leny Barrientos Ortiz  
 Jefe de Contabilidad

Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello  
 Gerente General

Lic. José Antonio Medrano Orgaz  
 Pdte. Consejo de Administración

## FORMA C

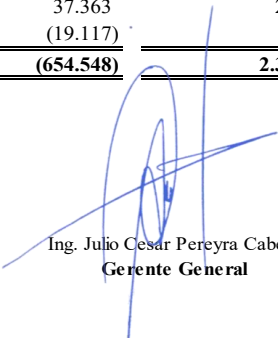
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
 "SAN ROQUE" R.L.  
 Sucre - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
 Por los ejercicios terminados el 30 de Junio de 2025 y 2024  
 (Presentado en bolivianos)

|                                                                                                        | 2025             | 2024             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Flujo de fondos en actividades de operación</b>                                                     |                  |                  |
| Utilidad (perdida) neta del ejercicio                                                                  | (4.284.184)      | (4.263.997)      |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo: |                  |                  |
| Productos devengados no cobrados                                                                       |                  |                  |
| Inv. Temporarias                                                                                       | 450              | (7.165)          |
| Cartera                                                                                                | 1.938.595        | 2.563.105        |
| Cargos devengados no pagados                                                                           | (582.020)        | 37.397           |
| Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores                                                 |                  |                  |
| Previsiones para incobrables y activos contingentes                                                    |                  |                  |
| Cartera                                                                                                | (2.036.291)      | 2.005.943        |
| Otras cuantas por Cobrar                                                                               | 140.690          | 28.969           |
| Previsiones para desvalorización                                                                       | (43.294)         | 263.769          |
| Provisiones o provisiones para beneficios sociales                                                     | (22.385)         | 53.112           |
| Partidas pendientes de imputación                                                                      | (10.998)         | 23.316           |
| Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar                                                   | -                | -                |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                        |                  |                  |
| Depreciación Bienes de uso                                                                             | 195.034          | (980.564)        |
| Amortiz.seguros                                                                                        |                  |                  |
| Otros                                                                                                  |                  |                  |
| Aportes No Capitalizables                                                                              | -                | -                |
| Ajuste Global al Patrimonio                                                                            | -                | -                |
| Reserva Legal                                                                                          | -                | 200.530          |
| Otras Reservas Obligatorias                                                                            | -                | 1.039.202        |
| Resultados Acumulados                                                                                  | 4.374.067        | 1.675.205        |
| Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio                                  |                  |                  |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:         |                  |                  |
| Cartera de prestamos                                                                                   |                  |                  |
| Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes                                                |                  |                  |
| Otras cuentas por Cobrar                                                                               |                  |                  |
| Obligaciones con el público                                                                            |                  |                  |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento                                                  |                  |                  |
| Otras obligaciones                                                                                     |                  |                  |
| Otras cuentas por Pagar                                                                                |                  |                  |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos                                               |                  |                  |
| Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas                                                    | (242.659)        | (23.713)         |
| Bienes Recibidos en recuperación de créditos                                                           | (210.452)        | (362.245)        |
| Bienes Fuera de Uso                                                                                    | -                | -                |
| Otros Bienes Realizables                                                                               | -                | -                |
| Obras en Construcción                                                                                  | -                | -                |
| Otros activos partidas pendientes de imputación                                                        | 110.653          | (124.127)        |
| otras cuentas por pagar diversas provisiones                                                           | 37.363           | 245.612          |
| Previsiones                                                                                            | (19.117)         | (12.406)         |
| <b>Flujo neto en actividades de operación</b>                                                          | <b>(654.548)</b> | <b>2.361.942</b> |

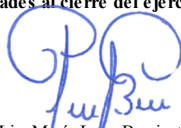
  
 Lic. María Leny Barrientos Ortiz  
 Jefe de Contabilidad

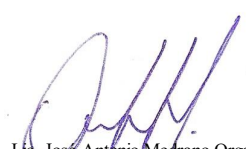
  
 Lic. José Antonio Medrano Orgaz  
 Pdte. Consejo de Administración

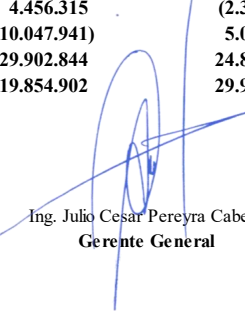
  
 Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello  
 Gerente General

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados el 30 de Junio de 2025 y 2024**  
**(Presentado en bolivianos)**

|                                                                         | 2025                | 2024               |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación</b>                 |                     |                    |
| Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación | -                   | -                  |
| Obligaciones con el público                                             | (18.251.749)        | 2.616.497          |
| Depósitos a la vista y en cajas de ahorro                               | -                   | -                  |
| Depósitos a plazo hasta 360 días                                        | -                   | -                  |
| Depósitos a plazo por mas de 360 días                                   | -                   | -                  |
| Depositos a plazo restringidas                                          | 2.380.828           | 344.916            |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento                   | (6.606.988)         | (1.501.799)        |
| A corto plazo                                                           |                     |                    |
| A mediano y largo plazo                                                 |                     |                    |
| Otras operaciones de intermediación                                     |                     |                    |
| Depósitos en cuentas corrientes de traspaso                             |                     |                    |
| Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso                            |                     |                    |
| Obligaciones con instituciones fiscales                                 | 2.917               | (3.075)            |
| Otras cuentas por pagar por intermediación financiera                   |                     |                    |
| <b>Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.</b>           |                     |                    |
| Incremento disminución de colocaciones                                  |                     |                    |
| Créditos otorgados en el ejercicio                                      | 8.424.996           | 3.373.227          |
| 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                    |                     |                    |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>                      | <b>(14.049.998)</b> | <b>4.829.766</b>   |
| <b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento</b>                | <b>-</b>            | <b>-</b>           |
| Incremento (disminución) de préstamos                                   |                     |                    |
| Obligaciones con el FONDESIF                                            |                     |                    |
| Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos            |                     |                    |
| Títulos valores en circulación                                          |                     |                    |
| Obligaciones subordinarios                                              | -                   | -                  |
| Cuentas de los accionistas                                              |                     |                    |
| Aportes de capital                                                      | 200.290             | 206.851            |
| Aportes no capitalizables                                               | -                   | -                  |
| Pago de dividendos                                                      | -                   | -                  |
| <b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>                      | <b>200.290</b>      | <b>206.851</b>     |
| <b>Flujo de fondos en actividades de inversión</b>                      |                     |                    |
| Incremento disminución neto en:                                         |                     |                    |
| Inversiones temporarias                                                 |                     |                    |
| Caja de ahorro                                                          | 5.623.077           | 2.683.153          |
| Depositos a Plazo Fijo                                                  | -                   | -                  |
| Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.                                 | (28.998)            | (79.784)           |
| Otros títulos valores                                                   | -                   | -                  |
| Inv. En disponibilidades                                                | (231.713)           | (21.239)           |
| Inversiones permanentes                                                 | (697.541)           | (6.007.531)        |
| Bienes de uso                                                           | (151.245)           | 1.161.467          |
| Bienes diversos                                                         | (33.046)            | 61.074             |
| Cargos diferidos                                                        | (40.700)            | 21.245             |
| Activos Intangibles                                                     | 16.481              | (120.764)          |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>                           | <b>4.456.315</b>    | <b>(2.302.379)</b> |
| <b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>          | <b>(10.047.941)</b> | <b>5.096.180</b>   |
| <b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>                         | <b>29.902.844</b>   | <b>24.806.664</b>  |
| <b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>                         | <b>19.854.902</b>   | <b>29.902.844</b>  |

  
 Lic. María Leny Barrientos Ortiz  
 Jefe de Contabilidad

  
 Lic. José Antonio Medrano Orgaz  
 Pdte. Consejo de Administración

  
 Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello  
 Gerente General

## FORMA D

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

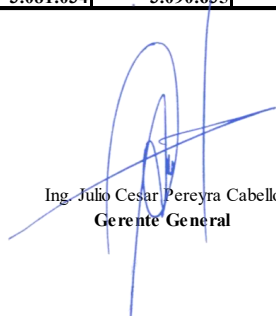
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
 Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2025 y 2024  
 (Expresado en bolivianos)

| DETALLE                                     | CAPITAL SOCIAL   | APORTES NO CAPITALIZABLES | AJUSTES AL PATRIMONIO | RESERVAS          | RESULTADOS ACUMULADOS | TOTAL             |
|---------------------------------------------|------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2023</b>     | <b>2.741.470</b> | <b>3.090.635</b>          | <b>0</b>              | <b>22.390.941</b> | <b>1.002.652</b>      | <b>29.225.698</b> |
| Incremento Certificados de Aportación       | 147.300          |                           |                       |                   |                       | 147.300           |
| Disminución de Certificados de Aportación   | -8.026           |                           |                       |                   |                       | -8.026            |
| Aj. Patrimonio y Utilidades Acumuladas      |                  |                           |                       |                   |                       | 0                 |
| Distribución de Excedentes                  |                  |                           |                       | 651.724           | -1.002.652            | -350.928          |
| Cap. de Dividendos no Cobrados              |                  |                           |                       |                   |                       | 0                 |
| Resultado Neto del Ejercicio (Gestión 2024) |                  |                           |                       |                   | -4.263.997            | -4.263.997        |
| <b>Saldo al 30 de Junio de 2024</b>         | <b>2.880.744</b> | <b>3.090.635</b>          | <b>0</b>              | <b>23.042.665</b> | <b>-4.263.997</b>     | <b>24.750.047</b> |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2024</b>     | <b>2.987.375</b> | <b>3.090.635</b>          | <b>0</b>              | <b>23.042.665</b> | <b>110.070</b>        | <b>29.230.745</b> |
| Incremento Certificados de Aportación       | 105.900          |                           |                       |                   |                       | 105.900           |
| Disminución de Certificados de Aportación   | -12.241          |                           |                       |                   |                       | -12.241           |
| Aj. Patrimonio y Utilidades Acumuladas      |                  |                           |                       |                   |                       | 0                 |
| Distribución de Excedentes                  |                  |                           |                       | 0                 | 0                     | 0                 |
| Cap. de Dividendos no Cobrados              |                  |                           |                       |                   |                       | 0                 |
| Resultado Neto del Ejercicio (Gestión 2025) |                  |                           |                       |                   | -4.284.184            | -4.284.184        |
| <b>Saldo al 30 de Junio de 2025</b>         | <b>3.081.034</b> | <b>3.090.635</b>          | <b>0</b>              | <b>23.042.665</b> | <b>-4.174.114</b>     | <b>25.040.221</b> |

Las notas son parte integrante de estos estados financieros.



Lic. María Leny Barrientos Ortiz  
 Jefe de Contabilidad



Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello  
 Gerente General



Lic. José Antonio Medrano Orgaz  
 Pdte. Consejo de Administración

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 30 de junio de 2025**

**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 el primer semestre de la gestión 2025 fue de 63, de los cuales 37 desempeñaron sus funciones en la oficina central, 6 en la agencia urbana Mercado Campesino de la ciudad de Sucre, 5 en la agencia urbana de la ciudad de Potosí, 6 en la agencia urbana de la ciudad de Oruro y 9 en las agencias rurales. El promedio de funcionarios de la gestión 2024 fue de 67.

**b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:**

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

Durante el primer semestre de 2025, Bolivia enfrentó una serie de desafíos significativos, principalmente relacionados con la crisis económica y la conflictividad social. La economía boliviana se vio afectada por la escasez de dólares, la falta de combustible y el incremento de precios de productos básicos. Además, se registraron numerosos conflictos sociales, con

un aumento en comparación con finales de 2024, siendo la crisis económica el principal detonante, pero con una creciente complejidad en el escenario.

La variación acumulada del Índice de Precios al Consumidor (IPC) a junio de 2025 alcanzó a 15.53%, la mas alta desde la gestión 2008, de acuerdo a información expuesta por el Instituto Nacional de Estadística.

Las agencias como Moody's, Standard & Poor's (S&P) y Fitch Ratings de calificación han reducido la calificación de Bolivia a niveles como "CCC-" con perspectiva negativa, lo que refleja un deterioro en el perfil externo del país y mayores dificultades para acceder a financiamiento.

Actualmente, las entidades financieras de Bolivia enfrentan desafíos económicos y financieros debido a la situación política y económica del país, incluyendo la escasez de dólares, el aumento de la inflación, y la volatilidad de los mercados, generando un mercado informal conocido como dólar blue. Esta situación ha elevado los costos de productos importados en un país donde la mayoría de los bienes son concernidos, afectando la capacidad adquisitiva de los bolivianos. Específicamente, sectores como el transporte, la producción y el comercio minorista han visto reducida la demanda de sus productos debido al aumento de precios, exacerbando aún más la situación.

Otro factor crucial es la disminución en las exportaciones, durante el primer semestre de la gestión 2025 en comparación con el mismo período de 2024. Las exportaciones tradicionales, que incluyen productos como gas natural, soya y derivados, oro metálico, y minerales, han sido las más afectadas. Esta disminución ha contribuido a un déficit comercial para el país.

Al cierre del mes de junio 2025, el sistema Cooperativo, expone una Cartera de Créditos de Bs 7,097,150,000.- con un promedio de mora equivalente al 4.59%, mientras que las Obligaciones con el Público alcanzaron a Bs. 7,232,116,000.- de acuerdo a datos informados por el ente regulador.

La morosidad de la cartera de créditos en el sistema financiero de Bolivia ha experimentado un aumento, alcanzando niveles no vistos en los últimos 15 años. A pesar de que el índice de morosidad se mantiene en niveles controlados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se ha observado un incremento en la cartera de créditos en estado de mora. Este aumento de la morosidad ha llevado a las entidades financieras a incrementar sus provisiones para pérdidas por préstamos, lo que refleja una gestión prudente del riesgo crediticio

A pesar del aumento de la morosidad, el sistema financiero boliviano ha sido calificado como sólido y solvente por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, con un coeficiente de adecuación patrimonial por encima de los niveles mínimos exigidos.

- **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 30 de junio de 2025, la Cooperativa, alcanzó una cartera neta de Bs. 197,358,564.- con una morosidad de 3.52%, índice que tiene un crecimiento del 2.49% con relación a datos registrados al cierre de la gestión anterior.

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**

En fecha 08 de marzo de 2024, la Cooperativa procedió con el retiro de sus Cajeros Automáticos, ubicados en “Oficina Central”, calle Calvo N° 1 y “Agencia Mercado Campesino” calle Guillermo Loayza N° 401, cumpliendo el procedimiento establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

La discontinuidad de este servicio no generó ninguna incertidumbre en los clientes, en razón de que la Cooperativa cuenta con el servicio de transacciones mediante el aplicativo San Roque Móvil.

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

Durante el primer semestre de la gestión 2025, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) mostró pequeñas fluctuaciones, sin embargo, se expone una disminución considerable del Capital Regulatorio, como también del activo computable a riesgo. El Capital Regulatorio autorizado y utilizado al 30 de junio de 2025, se encuentra calculado sobre saldos con corte al 31 de mayo de 2025.

- **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 composición accionaria, al no estar compuesta por acciones, sino por certificados de aportación que les otorga la calidad de socios. La Asamblea General de Socios que se llevó a cabo en fecha 29 de marzo de 2025, procedió con la elección y/o ratificación de sus autoridades, teniendo como resultado la siguiente conformación para el Consejo de Administración:

- Lic. José Antonio Medrano Orgaz (presidente).
- Lic. Richard Villegas Condori (vicepresidente).
- Lic. Carla Annelise Caballero Vásquez (secretaria).
- Lic. Blanca Doris Tejerina Ayardi (Vocal I).
- Lic. Esthela Gonzales Herrera (Vocal II).
- Tec. Victor Fernando Chacón Garrido (Vocal III).
- Tec. Luis Alberto Serrudo Rojas (Vocal IV).
- Lic. María Renee Pereira Zarate (1mer. Suplente).
- Lic. Fátima Zarella Araujo Michel (2do. Suplente).

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

- Lic. María del Pilar Vega Martínez (presidente).
- Lic. Alexandra Maura Montero Murguía (secretaria).
- Tec. Alberto Gómez Quintanilla (Vocal).
- Lic. Juan Antonio Ríos Rodas (1mer. Suplente).
- Ing. Franco Vinissio Roberto Villanueva Gutiérrez (2do. Suplente)
- 

El Tribunal de Honor está compuesto de la siguiente manera:

- Lic. Miguel Antonio Gumiel Morales (presidente)
- Lic. Silvia Vargas Choque (secretaria)

### **Convenios Importantes**

Durante la gestión 2025, no se tuvieron convenios importantes, que informar.

### **Disposiciones Impuestas a la Entidad**

Durante la gestión 2024 no se tienen hechos que informar.

### **Hechos Relevantes**

Al 30 de junio de 2025, la Cooperativa presentó un total de activo de Bs. 288,980,158.-, con un decrecimiento del 6.79% con relación a saldos del cierre de la gestión 2024, situación que se presenta principalmente debido a la disminución de las Obligaciones con el Público y Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento (pago total del préstamo obtenido de OIKOCREDIT en la gestión 2022).

La cartera de créditos que presenta la Cooperativa al 30 de junio de la gestión 2025 es de Bs. 197,358,564.-, con un decrecimiento del 5.43% con relación a saldos expuestos con corte al 31 de diciembre de 2024.

Al cierre del primer semestre de la gestión 2025, se expone un incremento de la Previsión Específica para Incobrabilidad de Cartera de Créditos, en un importe de Bs. 2,644,023.-, que representa el 47.15% con relación al cierre de la gestión 2024, debido al crecimiento del índice de mora del 1.03% a 3.52%.

Asimismo, al cierre del primer semestre de la gestión 2025, se expone una disminución de los productos devengados por cobrar en un importe Bs. -1,740,652.- que representa el 8.02% con relación al cierre de la gestión 2024, debido a la recuperación parcial de intereses diferidos y prorrateados reprogramados.

Las Obligaciones con el Público al 30 de junio de 2025, muestran un total de Bs. 238,338,168.- con un decrecimiento del 4.19%, con relación a saldos expuestos a diciembre de 2024, del cual el 85.72% se encuentra concentrado en Depósitos a Plazo Fijo, el 12.89% 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 recibidos del Banco Central de Bolivia, depósitos a plazo fijo de Entidades Financieras y obligaciones con el FONDESIF, que no han sufrido variaciones significativas durante el primer semestre de la presente gestión. No obstante, el financiamiento recibido de Entidades del Exterior a plazo - préstamo obtenido en Moneda

Extranjera de OIKOCREDIT en la gestión 2022, fue cancelado en su totalidad, en lo que respecta capital e intereses, bajo un acuerdo suscrito que aprueba su liquidación en Moneda Nacional y dentro del territorio Boliviano, ante la imposibilidad de obtener Dólares Americanos dentro del Sistema Financiero Nacional y los altos costos de transferencias al exterior, dónde la Cooperativa asume una comisión del 15% sobre el importe total a pagar expresado en Moneda Nacional al tipo de cambio oficial del dólar Estadounidense. Los pagos realizados durante el primer semestre de la presente gestión a OIKOCREDIT y el Impuesto a las Utilidades de las Empresas – Beneficiarios al Exterior, suman a un total de Bs. 8,053,370.-, quedando dos cuotas de comisiones acordadas por pagar.

Durante el primer semestre de la gestión 2025, la Cooperativa expone una disminución del Patrimonio en 14.34%, debido al resultado obtenido con corte al 30 de junio de la presente gestión, compensado parcialmente con la captación de nuevos certificados de aportación.

Al cierre del primer semestre de la gestión 2025, la Cooperativa presenta un resultado negativo, por la constitución de provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos, castigo de productos devengados relacionados con préstamos con calificación superior a "C" y/o con días de incumplimiento mayor a 90 días. Además, de la disminución de cartera de créditos y el incremento de tasas pasivas que acrecentó el costo financiero; contexto que se expone debido a la situación política - económica actual por la que atraviesa el país.

## **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 30 de junio de 2025, 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 30 de junio de 2025).

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**

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado mas los productos financieros devengados por cobrar al cierre del primer semestre de la presente gestión, excepto los productos devengados relaciones con cartera vigente con calificación D, E y F, cartera vencida y cartera en ejecución.

En cumplimiento de la circular de ASFI 0217/2014 de fecha 10 de enero de 2014, se incorpora en el régimen de provisiones del Anexo I “Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos” y su modificación 25 según circular ASFI 812/2024 de marzo de 2024, 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%                 | 6.5% | 5%                         | 12%  |
| C         | Se encuentra con una mora entre 91 y 180 días       | 20%                | 20%  | 20%                        | 20%  |
| D         | Se encuentra con una mora entre 181 y 270 días.     | 50%                | 50%  | 50%                        | 50%  |
| E         | Se encuentra con mora entre 271 y 360 días          | 80%                | 80%  | 80%                        | 80%  |
| F         | Se encuentra con mora mayor 360 días                | 100%               | 100% | 100%                       | 100% |

### PARA CRÉDITOS DE CONSUMO Y MICROCRÉDITOS M/N o MNUFV

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

**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:

### 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 CALIFICACION                             | % 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         | 2.5%               | 5%                         |
| C         | Se encuentra con una mora entre 31 y 55 días         | 20%                | 20%                        |
| D         | Se encuentra con una mora entre 56 y 75 días.        | 50%                | 50%                        |
| E         | Se encuentra con mora entre 76 y 90 días             | 80%                | 80%                        |
| F         | Se encuentra con mora mayor 90 días                  | 100%               | 100%                       |

### PREVISIÓN ESPECÍFICA Y GENÉRICA

En el cuadro adjunto se muestra el total de previsión específica y genérica, con la que cuenta la Cooperativa para la protección de la cartera de créditos al 30 de junio de 2024 y

31 de diciembre de 2024.

| DETALLE       | PREV. ESPECIFICA | PREV. GENERICA | TOTAL      |
|---------------|------------------|----------------|------------|
| Al 31/12/2024 | 5,607,885        | 4,496,717      | 10,104,602 |
| AL 30/06/2025 | 8,251,907        | 4,496,717      | 12,748,625 |
| DIFERENCIA    | 2,644,023        | 0              | 2,644,023  |

Al 30 de junio de 2025, la previsión específica tuvo un incremento de Bs. 2,644,023.- con relación al 31 de diciembre de 2024, alcanzando un total de Bs. 8,251,907.-, mientras que la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por riesgo adicional determinada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se mantiene con el importe de Bs 4,496,717.- siendo el total de previsiones al 30 de junio de 2025 de Bs. 12,748,625.-

### 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<br>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 30 de junio de 2025:

| DETALLE           | 30/06/2025   | 31/12/2024   | DIFERENCIA  |
|-------------------|--------------|--------------|-------------|
| Previsión Cíclica | 2,194,220.28 | 2,388,616.58 | -194,396.30 |

La previsión genérica cíclica durante el primer semestre de la gestión 2025, mostró un incremento de Bs. 7,750.-. 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 30 de junio de 2025 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 de Sucre S.A. (CESSA), Cooperativa de Teléfonos Sucre (COTES) y Cooperativa de Teléfonos Potosí (COTAP). Asimismo, se tiene inversiones en el Banco Central de Bolivia mediante los 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 30 de junio de 2025 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 las gestiones 2023 y 2024, la Cooperativa realizó las siguientes operaciones relacionadas con bienes inmuebles adjudicados por recuperación de créditos:
  1. Adjudicación de dos bienes inmuebles (dos lotes de terreno), por recuperación de préstamo, ubicados en la zona Aranjuez de la ciudad de Sucre.
  2. Adjudicación de un bien inmueble (lote de terreno), por recuperación de préstamo, ubicado en el barrio San José de la localidad de Muyupampa.
  3. Adjudicación de un bien inmueble (departamento), ubicado en la zona del Mercado Campesino de la ciudad de Sucre.
  4. Venta de inmueble adjudicado en la zona Alto Tucsupaya, bajo la otorgación de un crédito a un cliente.

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

Los bienes de uso existentes al 30 de junio de 2025:

- 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.

#### **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 30 de junio de 2025, 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 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 2024 la Cooperativa tiene constituida la “Previsión Genérica Voluntaria para Pérdidas Futuras aún 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 30 de junio de 2025 no contemplan la re expresión de ajustes por inflación.

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

#### **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, proveedores no registrados en el SIN y dependientes.

#### **l. Absorciones o Fusiones de Otras Entidades.**

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

### **3. CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Al 30 de junio de 2025 no se han presentado cambios relevantes 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 1° 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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                   | 2025<br>Bs        | 2024<br>Bs.       |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Activos de Disponibilidad Restringida</b>              |                   |                   |
| Cuotas de Participación en Fondo RAL M/N                  | 4,077,768         | 3,820,723         |
| Cuotas de Participación en Fondo RAL M/E                  | 2,322,345         | 2,313,041         |
| 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 COSERMO                 | 10,000            | 0                 |
| Importes Entregados en Garantía por Alq. Of. 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            | 37,776            |
| Cuotas de Participación en Fondos FIUSEER M/E             | 230,851           | 230,851           |
| Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/N                | 2,019,249         | 2,019,249         |
| Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/E                | 6,270,398         | 6,270,398         |
| <b>TOTAL</b>                                              | <b>24,860,296</b> | <b>24,583,946</b> |

La composición del Encaje Legal en Efectivo y Títulos al 30 de junio de 2025 es la siguiente:

| DETALLE                                                            | Encaje Legal Requerido | Encaje Legal Constituido |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| <b>Constitución de Encaje Legal</b>                                |                        |                          |
| Cuenta Encaje M/N (Encaje Legal en Efectivo)                       | 7,675,881              | 8,772,501                |
| Cuenta Encaje M/E (Encaje Legal en Efectivo)                       | 1,646,521              | 3,979,235                |
| Cuotas de Participación en Fondo RAL M/N (Encaje Legal en Títulos) | 4,140,947              | 4,077,768                |
| Cuotas de Participación en Fondo RAL M/E (Encaje Legal en Títulos) | 2,320,797              | 2,322,345                |
| <b>TOTAL FONDO R.A.L.</b>                                          | <b>15,784,146</b>      | <b>19,151,850</b>        |

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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| ACTIVO                                              | 2025<br>Bs         | 2024<br>Bs         |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Activo Corriente</b>                             | <b>96,451,320</b>  | <b>92,241,999</b>  |
| Disponibilidades                                    | 19,854,902         | 21,036,893         |
| Inversiones Temporarias                             | 19,820,189         | 23,553,790         |
| Cartera                                             | 53,207,083         | 44,199,903         |
| Otras Cuentas por Cobrar                            | 3,569,146          | 3,451,413          |
| <b>Activo No Corriente</b>                          | <b>192,528,838</b> | <b>217,805,282</b> |
| Cartera                                             | 151,359,373        | 176,072,965        |
| Bienes Realizables                                  | 931,524            | 931,524            |
| Inversiones Permanentes                             | 36,677,380         | 37,328,240         |
| Bienes de Uso                                       | 2,879,532          | 2,852,231          |
| Otros Activos                                       | 681,029            | 620,323            |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                 | <b>288,980,158</b> | <b>310,047,281</b> |
| PASIVO                                              | 2025<br>Bs         | 2024<br>Bs         |
| <b>Pasivo Corriente</b>                             | <b>229,214,186</b> | <b>243,205,404</b> |
| Obligaciones con el Público                         | 221,491,415        | 229,222,096        |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales             | 5,520              | 6,575              |
| Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras     | 3,194,737          | 9,710,763          |
| Otras cuentas por Pagar                             | 4,428,088          | 3,851,508          |
| Obligaciones con Empresas con Participación Estatal | 94,426             | 414,463            |
| <b>Pasivo no Corriente</b>                          | <b>34,725,751</b>  | <b>37,611,132</b>  |
| Obligaciones con el Público                         | 16,846,752         | 19,537,737         |
| Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras     | 12,331,000         | 12,331,000         |
| Previsiones                                         | 5,547,999          | 5,742,395          |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                 | <b>263,939,937</b> | <b>280,816,536</b> |
| Patrimonio                                          | 25,040,221         | 29,230,745         |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                    | <b>288,980,158</b> | <b>310,047,281</b> |

**CALCE FINANCIERO**

La posición de calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas correspondientes al 30 de junio de 2025 es la siguiente:

**CALCE DE PLAZOS**  
**Al 30 de junio de 2025**  
 (Expresado en Bolivianos)

| RUBRO                                     | Total              | a 30 días         | De 31 a 90 días    | De 91 a 180 días   | De 181 a 360 días   | De 361 a 720 días   | A más 720 días     |
|-------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>                             |                    |                   |                    |                    |                     |                     |                    |
| Disponibilidades                          | 19,854,902         | 12,874,934        | 1,367,054          | 2,088,958          | 2,511,843           | 551,883             | 460,230            |
| Inversiones Temporarias                   | 19,803,362         | 14,031,677        | 783,135            | 1,262,650          | 1,374,395           | 235,272             | 2,116,234          |
| Cartera Vigente                           | 190,416,283        | 2,676,806         | 5,439,186          | 8,983,506          | 16,151,069          | 29,265,184          | 127,900,533        |
| Otras Cuentas por Cobrar                  | 4,353,258          | 177,313           | 455,314            | 240,513            | 3,224,164           | 255,955             | 0                  |
| Inversiones Permanentes                   | 36,531,241         | 5,786,671         | 9,280,101          | 3,013,861          | 0                   | 18,382,323          | 68,285             |
| Otras operaciones Activas                 | 18,021,111         | 1,397,970         | 2,175,261          | 613,099            | 2,273,048           | 638,899             | 10,922,835         |
| Cuentas Contingentes                      | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0                  |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                       | <b>288,980,158</b> | <b>36,945,372</b> | <b>19,500,050</b>  | <b>16,202,587</b>  | <b>25,534,518</b>   | <b>49,329,514</b>   | <b>141,468,117</b> |
| <b>PASIVO</b>                             |                    |                   |                    |                    |                     |                     |                    |
| Obligac. con el Público – a la vista      | 12,584             | 12,584            | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0                  |
| Obligac. con el Público – Ahorro          | 30,715,850         | 6,365,130         | 6,906,868          | 5,981,524          | 9,347,729           | 663,112             | 1,451,487          |
| Obligac. con el Público – Plazo           | 198,897,836        | 24,842,348        | 32,551,919         | 61,321,041         | 67,157,890          | 8,659,108           | 4,365,530          |
| Obligac. Restringidas                     | 5,482,522          | 221,780           | 293,275            | 2,185,000          | 1,140,600           | 290,050             | 1,351,817          |
| Obligac. con Empresas con Partic. Estatal | 94,426             | 94,426            | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0                  |
| Financiamientos del BCB                   | 12,331,000         | 0                 | 0                  | 0                  | 0                   | 12,331,000          | 0                  |
| Financ. Ent. Financ. del País             | 2,000,000          | 0                 | 0                  | 2,000,000          | 0                   | 0                   | 0                  |
| Financ. Ent. Financ. 2do. Piso            | 1,189,292          | 0                 | 0                  | 1,189,292          | 0                   | 0                   | 0                  |
| Financiamientos del Exterior              | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0                  |
| Otras Cuentas por Pagar                   | 1,880,274          | 1,406,861         | 52,033             | 30,154             | 102,470             | 22,212              | 266,543            |
| Títulos Valores                           | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0                  |
| Obligaciones Subordinadas                 | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                   | 0                   | 0                  |
| Otras Operaciones Pasivas                 | 11,336,154         | 2,251,601         | 411,379            | 679,876            | 648,723             | 27,847              | 7,316,728          |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                       | <b>263,939,937</b> | <b>35,194,730</b> | <b>40,215,475</b>  | <b>73,386,886</b>  | <b>78,397,413</b>   | <b>21,993,329</b>   | <b>14,752,105</b>  |
| <b>BRECHA SIMPLE</b>                      | <b>25,040,220</b>  | <b>1,750,642</b>  | <b>-20,715,425</b> | <b>-57,184,299</b> | <b>-52,862,895</b>  | <b>27,336,186</b>   | <b>126,716,011</b> |
| <b>BRECHA ACUMULADA</b>                   |                    | <b>1,750,642</b>  | <b>-18,964,783</b> | <b>-76,149,082</b> | <b>-129,011,977</b> | <b>-101,675,791</b> | <b>25,040,220</b>  |
| <b>BRECHA SIMPLE %</b>                    | <b>109.49%</b>     | <b>104.97%</b>    | <b>48.49%</b>      | <b>22.08%</b>      | <b>32.57%</b>       | <b>224.29%</b>      | <b>958.97%</b>     |
| <b>BRECHA ACUMULADA %</b>                 | <b>109.49%</b>     | <b>104.97%</b>    | <b>74.85%</b>      | <b>48.82%</b>      | <b>43.22%</b>       | <b>59.20%</b>       | <b>109.49%</b>     |

El calce de plazos al 30 de junio de 2025, se encuentra con información de saldos correspondientes a la fecha de corte del presente informe, distribuidos según los plazos de vencimiento o exigibilidad residual.

Las diferencias, se deben a las reprogramaciones de los planes de pago de la cartera de créditos.

## 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2025, la Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

## 7. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos al 30 de junio de 2025, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo al siguiente detalle:

| DETALLE                                         | \$US             | Bs.               |
|-------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Activo</b>                                   |                  |                   |
| Disponibilidades                                | 684,435          | 4,695,222         |
| Inversiones Temporarias                         | 1,997,270        | 13,701,276        |
| Cartera                                         | 146,725          | 1,006,532         |
| Otras Cuentas por Cobrar                        | 7,623            | 52,291            |
| Inversiones Permanentes                         | 3,934,658        | 26,991,752        |
| Otros Activos                                   | 53,513           | 367,101           |
| <b>Total Activo</b>                             | <b>6,824,224</b> | <b>46,814,174</b> |
| <b>Pasivo</b>                                   |                  |                   |
| Obligaciones con el Público                     | 7,383,250        | 50,649,093        |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales         | 56               | 387               |
| Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras | 173,366          | 1,189,292         |
| Otras cuentas por Pagar                         | 12,782           | 87,684            |
| Previsiones                                     | 1,943            | 13,329            |
| <b>Total Pasivo</b>                             | <b>7,571,397</b> | <b>51,939,786</b> |
| <b>Posición Neta</b>                            | <b>-747,174</b>  | <b>-5,125,612</b> |

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio contable y oficial de compra al 30 de junio de 2025 de Bs.6,86 por \$us.1, datos que coinciden con los estados financieros.

La posición neta con relación al patrimonio contable, expone una disminución de 39.31% a 20.47%, debido a la liquidación del préstamo obtenido de Oikocredit en , en moneda nacional.

## 8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### a. Disponibilidades

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                   | 2025<br>Bs.       | 2024<br>Bs.       |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Caja M/N                                                  | 5,320,445         | 2,548,189         |
| Caja M/E                                                  | 169,161           | 244,518           |
| Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Efectivo M/N | 4,234,377         | 4,999,524         |
| Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Efectivo M/E | 3,813,307         | 3,924,401         |
| Banco Fortaleza S.A. - Cuenta Corriente                   | 36,518            | 36,518            |
| Banco Fie S.A. - Cuenta Corriente                         | 1,048,138         | 4,203,674         |
| Banco Pyme Ecofuturo S.A. - Cuenta Corriente              | 2,544,968         | 2,282,406         |
| Banco Ganadero S.A. - Cuenta Corriente M/N                | 51,516            | 18,394            |
| Banco Económico S.A. - Cuenta Corriente M/N               | 205,777           | 360,555           |
| Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente M/N                    | 167,842           | 19,962            |
| Banco Unión S.A. - Cuenta Corriente M/N                   | 1,550,098         | 1,658,591         |
| Banco Ganadero S.A. - Cuenta Corriente M/E                | 272,607           | 286,327           |
| Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente M/E                    | 0                 | 0                 |
| Banco Unión S.A. - Cuenta Corriente M/E                   | 440,147           | 453,834           |
| <b>TOTAL</b>                                              | <b>19,854,902</b> | <b>21,036,893</b> |

### b. Cartera

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                  | 2025<br>Bs.        | 2024<br>Bs.        |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Cartera Vigente                          | 136,980,071        | 147,817,845        |
| Cartera Reprogramada Vigente             | 53,436,212         | 58,709,355         |
| Cartera Vencida                          | 1,004,886          | 456,426            |
| Cartera Reprogramada Vencida             | 919,850            | 305,457            |
| Cartera en Ejecución                     | 3,864,295          | 1,015,973          |
| Cartera Reprogramada en Ejecución        | 1,153,250          | 375,246            |
| Productos Devengados por Cobrar Cartera  | 19,956,516         | 21,697,168         |
| Previsión para Incobrabilidad de Cartera | -12,748,625        | -10,104,602        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>204,566,456</b> | <b>220,272,868</b> |

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 |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Crédito Hipotecario de Vivienda              | -                  | 18,766,014         |                  | 1,312,482            | 241,467                    |
| Crédito de Vivienda S/Gtía Hip.              |                    | 1,419,056          | 24,490           | 177,778              | 105,706                    |
| Microcrédito No DG                           |                    | 23,323,514         | 474,409          | 971,991              | 1,891,348                  |
| Microcrédito DG                              |                    | 12,554,965         | 6,823            | 83,836               | 163,525                    |
| Microcrédito Agropecuario                    |                    | 4,504,116          | 25,821           | 109,304              | 191,689                    |
| De Consumo No DG                             |                    | 113,290,231        | 1,393,193        | 2,288,053            | 9,542,842                  |
| De Consumo DG                                |                    | 16,558,388         |                  | 74,101               | 612,048                    |
| <b>TOTALES</b>                               | <b>-</b>           | <b>190,416,283</b> | <b>1,924,736</b> | <b>5,017,545</b>     | <b>12,748,625</b>          |

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                                       |                    | 8,321,546          | 148,893          | 208,295              | 560,995                    |
| Caza, Silvicultura y Pesca                                    |                    | 102,215            |                  |                      | 4,737                      |
| Minerales Metálicos y No Metálicos                            |                    | 2,207,425          | 2,619            | 104,509              | 142,578                    |
| Industria Manufacturera                                       |                    | 8,044,755          | 133,750          | 186,845              | 665,746                    |
| Producción y Distribución de Energía Eléctrica, Gas y Agua    |                    | 3,306,883          |                  | 84,806               | 272,429                    |
| Construcción                                                  |                    | 8,864,357          | 86,044           | 26,900               | 446,708                    |
| Venta al Mayor y Menor                                        |                    | 38,120,845         | 544,902          | 596,257              | 2,234,749                  |
| Hoteles y Restaurantes                                        |                    | 12,398,801         | 153,093          | 534,821              | 1,217,391                  |
| Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones                   |                    | 32,735,319         | 353,809          | 1,189,262            | 2,918,028                  |
| Intermediación Financiera                                     |                    | 4,582,292          | 129,328          | 174,129              | 512,652                    |
| Servicios Inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler          |                    | 21,345,526         | 237,199          | 1,650,229            | 1,596,236                  |
| Administración Pública Defensa y Seguridad.                   |                    | 10,601,394         | 135,100          | 43,528               | 549,927                    |
| Educación                                                     |                    | 20,072,492         |                  | 75,363               | 766,676                    |
| Servicios Sociales, Comunales y Personales                    |                    | 14,956,117         |                  | 142,070              | 710,384                    |
| Servicio de Hogares Privados que Contratan Servicio Doméstico |                    | 35,725             |                  | 530                  | 2,195                      |
| Servicio de Organizaciones y Órganos Extraterritoriales       |                    | 59,803             |                  |                      | 2,772                      |
| Actividades Atípicas                                          |                    | 4,660,788          |                  |                      | 144,419                    |
| <b>TOTALES</b>                                                | <b>-</b>           | <b>190,416,283</b> | <b>1,924,736</b> | <b>5,017,545</b>     | <b>12,748,625</b>          |

## 2.2. Destino del Crédito

| DESTINO                                              | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA  | CARTERA EN EJECUCIÓN | PREVISIÓN PARA INCOBRABLES |
|------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Agricultura y Ganadería                              |                     | 4,724,130          | 25,821           | 109,304              | 201,886                    |
| Minerales Metálicos y No Metálicos                   |                     | 121,300            | -                | -                    | 3,442                      |
| Industria Manufacturera                              |                     | 378,032            | 44,183           | 15,564               | 44,893                     |
| Construcción                                         |                     | 21,050,535         | 27,109           | 1,494,897            | 756,021                    |
| Venta al por Mayor y Menor                           |                     | 78,811,707         | 1,060,230        | 1,578,014            | 6,032,897                  |
| Hoteles y Restaurantes                               |                     | 3,537,574          | 37,558           | 158,584              | 287,509                    |
| Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones          |                     | 15,167,202         | 203,857          | 641,855              | 1,207,946                  |
| Intermediación Financiera                            |                     | 30,793,191         | 358,392          | 406,076              | 2,238,319                  |
| Servicios Inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler |                     | 27,976,600         | 164,304          | 502,895              | 1,576,787                  |
| Administración Pública Defensa y Seguridad           |                     | 51,997             | -                | -                    | 2,410                      |
| Educación                                            |                     | 1,979,878          | 3,281            | 62,320               | 159,218                    |
| Servicios Sociales, Comunes y Personales             |                     | 5,824,138          | -                | 48,038               | 237,296                    |
| <b>TOTALES</b>                                       | <b>-</b>            | <b>190,416,283</b> | <b>1,924,736</b> | <b>5,017,545</b>     | <b>12,748,625</b>          |

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

| GARANTÍA                                        | CARTERA CONTINGENTE | CARTERA VIGENTE    | CARTERA VENCIDA  | CARTERA EN EJECUCIÓN | PREVISIÓN PARA INCOBRABLES |
|-------------------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------------------|
| Depósitos a Plazo Pignorados a favor Entidad    |                     | 3,168,809          |                  |                      | 547                        |
| Hipotecario Inmueble Urb. Casa-Habitación 1.Gdo |                     | 43,698,776         | 6,823            | 1,312,482            | 731,291                    |
| Hipotecaria Vehículos 1er Grado                 |                     | 3,648,995          |                  | 157,937              | 306,853                    |
| Garantía Personal – Persona Natural             |                     | 138,875,510        | 1,917,913        | 3,547,127            | 11,707,870                 |
| Línea de Crédito 1                              |                     | 59,730             |                  |                      | 231                        |
| Línea de Crédito 3                              |                     | 964,464            |                  |                      | 1,832                      |
| <b>TOTALES</b>                                  | <b>-</b>            | <b>190,416,283</b> | <b>1,924,736</b> | <b>5,017,545</b>     | <b>12,748,625</b>          |

## 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%        | 187,580,058        | 98.51%         |                  | 0.00%       |                      | 0.00%          | 5,527,516                  | 43.36%         |
| B              | 0                   | 0.00%        | 2,607,977          | 1.37%          | 24,490           | 1.27%       |                      | 0.00%          | 231,920                    | 1.82%          |
| C              | 0                   | 0.00%        | 20,315             | 0.01%          | 1,127,614        | 58.59%      | 1,490,261            | 29.70%         | 611,340                    | 4.80%          |
| D              | 0                   | 0.00%        |                    | 0.00%          | 456,872          | 23.74%      |                      | 0.00%          | 352,918                    | 2.77%          |
| E              | 0                   | 0.00%        |                    | 0.00%          | 269,501          | 14.00%      |                      | 0.00%          | 333,088                    | 2.61%          |
| F              | 0                   | 0.00%        | 207,934            | 0.11%          | 46,258           | 2.40%       | 3,527,285            | 70.30%         | 5,691,843                  | 44.65%         |
| <b>TOTALES</b> | <b>0</b>            | <b>0.00%</b> | <b>190,416,283</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,924,736</b> | <b>100%</b> | <b>5,017,545</b>     | <b>100.00%</b> | <b>12,748,625</b>          | <b>100.00%</b> |

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   | -                   | -        | 7,332,424          | 3.85%          |                  | 0.00%          | 1,247,148            | 24.86%         | 203,510                    | 1.60%          |
| 11 a 50 Mayores  | -                   | -        | 19,552,950         | 10.27%         | -                | 0.00%          | -                    | 0.00%          | 226,779                    | 1.78%          |
| 51 a 100 Mayores | -                   | -        | 14,324,269         | 7.52%          | -                | 0.00%          | -                    | 0.00%          | 257,712                    | 2.02%          |
| Otros            | -                   | -        | 149,206,640        | 78.36%         | 1,924,736        | 100.00%        | 3,770,397            | 75.14%         | 12,060,624                 | 94.60%         |
| <b>TOTALES</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b> | <b>190,416,283</b> | <b>100.00%</b> | <b>1,924,736</b> | <b>100.00%</b> | <b>5,017,545</b>     | <b>100.00%</b> | <b>12,748,625</b>          | <b>100.00%</b> |

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

| DETALLE                                      | 30/06/2025  | 31/12/2024  | 31/12/2023  |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Cartera Vigente                              | 136,980,071 | 147,817,845 | 137,342,633 |
| Cartera Vencida                              | 1,004,886   | 456,426     | 725,071     |
| Cartera en Ejecución                         | 3,864,295   | 1,015,973   | 2,000,680   |
| Cartera Reprog. o Restruc. Vigente           | 53,436,212  | 58,709,355  | 66,848,872  |
| Cartera Reprog. o Restruc. Vencida           | 919,850     | 305,457     | 754,310     |
| Cartera Reprog. o Restruc. en Ejecucion      | 1,153,250   | 375,246     | 673,979     |
| Cartera Contingente                          | 0           | 0           | 0           |
| Previsión Específica para Incobrabilidad     | 8,251,907   | 5,607,885   | 6,817,116   |
| Previsión Genérica para Incobrabilidad       | 4,496,717   | 4,496,717   | 4,496,717   |
| Previsión Para Activos Contingentes          | 0           | 0           | 0           |
| Previsión Cíclica                            | 2,194,220   | 2,388,617   | 2,338,343   |
| Previsión por Incobrab. Cart. por Const.     | 0           | 0           | 0           |
| Cargos por Previsión Esp. para Incobrab.     | 9,768,271   | 14,473,828  | 12,705,621  |
| Cargos por Previsión Gen. para Incobrab.     | 0           | 0           | 0           |
| Productos por Cartera (Ingresos Financieros) | 14,485,952  | 31,391,166  | 31,913,230  |
| Productos en Suspense                        | 1,566,728   | 1,114,351   | 1,382,731   |
| Líneas de Créditos Otorgadas                 | 0           | 0           | 0           |
| Líneas de Créditos Otorg. y no Utiliz.       | 2,088,681   | 2,089,962   | 2,013,402   |
| Créditos Castig. por Insolvencia             | 6,384,568   | 5,709,960   | 5,315,819   |
| Numero de Prestatarios                       | 3,319       | 3,444       | 3,308       |

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.55,509,312.- equivalente al 28.13% del total de la cartera, encontrándose el 96.27% de la cartera reprogramada en estado 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                      | 30/06/2025        | 31/12/2024        | 31/12/2023        |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Provisión Inicial</b>     | <b>15,846,997</b> | <b>17,005,955</b> | <b>16,264,553</b> |
| (-) Castigos                 | 692,098           | 489,590           | 92,287            |
| (-) Recuperaciones           | 6,735,658         | 15,505,840        | 11,725,288        |
| (+) Provisiones Constituidas | 9,877,383         | 14,836,472        | 12,558,977        |
| <b>Provisión Final</b>       | <b>18,296,624</b> | <b>15,846,997</b> | <b>17,005,955</b> |

**c. Inversiones Temporarias y Permanentes****Inversiones Temporarias**

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                    | 2025<br>Bs.       | TASA DE<br>INTERÉS | 2024<br>Bs.       | TASA DE<br>INTERÉS |
|------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/N                  | 89                | 0.01%              | 89                | 0.01%              |
| Banco Solidario S.A. - Caja de Ahorro                      | 1,202,940         | 4.50%              | 5,356,550         | 4.50%              |
| Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/N                     | 516,644           | 0.05%              | 86,609            | 0.05%              |
| Banco Unión S. A. - Caja de Ahorro M/N                     | 914               | 0.00%              | 914               | 0.01%              |
| Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro M/N                  | 36,615            | 0.01%              | 47,688            | 0.05%              |
| Banco Nacional de Bolivia S.A. - Caja de Ahorro            | 274,359           | 2.40%              | 505,318           | 2.40%              |
| Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/N                       | 5,326             | 0.01%              | 5,326             | 0.02%              |
| Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/E                  | 505,653           | 0.01%              | 505,627           | 0.01%              |
| Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/E                     | 43                | 0.01%              | 43                | 0.01%              |
| Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro M/E                  | 982,880           | 0.001%             | 1,031,924         | 0.001%             |
| Banco Unión S.A. - Caja de Ahorro M/E                      | 200,534           | 0.015%             | 200,464           | 0.015%             |
| Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/E                       | 0                 | N/A                | 0                 | N/A                |
| Ex Banco Fassil S.A. - Depósito a Plazo Fijo M/E           | 5,650,821         | N/A                | 5,650,821         | N/A                |
| Fortaleza SAFI - Fondo de Inv.Disponible M/N               | 4,258             | Variable           | 4,153             | Variable           |
| Fortaleza SAFI - Fondo de Inv.Internacional M/E            | 4,022,173         | Variable           | 4,007,767         | Variable           |
| Banco Central de Bolivia - Cuenta Encaje Legal Títulos M/N | 4,077,768         | Variable           | 3,820,723         | Variable           |
| Banco Central de Bolivia - Cuenta Encaje Legal Títulos M/E | 2,322,345         | Variable           | 2,313,041         | Variable           |
| Interes devengado DPF Bco.Fassil por Cobrar M/E            | 14,598            |                    | 14,598            |                    |
| Productos Devengados por Cobrar M/E                        | 2,229             |                    | 2,135             |                    |
| <b>TOTAL</b>                                               | <b>19,820,189</b> |                    | <b>23,553,790</b> |                    |

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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                                  | 2025<br>Bs.       | TASA DE<br>INTERÉS | 2024<br>Bs.       | TASA DE<br>INTERÉS |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N | 2,646,241         | 6.50%              | 2,568,750         | 6.00%              |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N | 0                 | N/A                | 1,000,000         | 6.00%              |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N | 1,030,167         | 6.10%              | 1,000,000         | 6.00%              |
| Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N                                   | 0                 | N/A                | 0                 | N/A                |
| Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N                                   | 0                 | N/A                | 0                 | N/A                |
| Banco Pyme Ecofuturo S.A. D.P.F. M/N                                     | 1,546,004         | 6.10%              | 1,546,004         | 6.10%              |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L. - D.P.F. M/N    | 2,261,051         | 3.50%              | 2,221,738         | 3.50%              |
| Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N                                   | 0                 | N/A                | 0                 | 0.00%              |
| Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N                                   | 0                 | N/A                | 0                 | 0.00%              |
| Ex 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    | 725,707           | 0.50%              | 716,650           | 2.50%              |
| CIDRE IFD - D.P.F. M/E                                                   | 3,013,861         | 3.00%              | 2,943,910         | 4.70%              |
| CIDRE IFD - D.P.F. M/E                                                   | 1,797,010         | 4.00%              | 1,755,526         | 4.70%              |
| CIDRE IFD - D.P.F. M/E                                                   | 1,972,485         | 2.30%              | 0                 | N/A                |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L. - D.P.F. M/E  | 0                 | N/A                | 1,950,899         | 2.20%              |
| CRECER IFD - D.P.F. M/E                                                  | 2,864,365         | 2.40%              | 2,824,601         | 2.80%              |
| 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%              | 268,627           | 0.00%              |
| Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo CPRO         | 8,289,648         | 0.00%              | 8,289,648         | 0.00%              |
| Productos Devengados por Cobrar                                          | 175,980           |                    | 155,652           |                    |
| Previsión para Inversiones Permanentes                                   | -29,841           |                    | -29,841           |                    |
| <b>TOTAL</b>                                                             | <b>36,677,380</b> |                    | <b>37,328,240</b> |                    |

De acuerdo a lo establecido en la Resolución de Directorio N° 054/2018 del BCB de fecha 24 de abril de 2018 se ha constituido un Fondo para Créditos Productivos y de Vivienda Interés Social II (CPVIS II), asimismo, en cumplimiento a lo establecido en la Resolución de Directorio N° 018/2020 de fecha 18 de febrero de 2020 fue constituido el Fondo para Créditos Productivos y de Vivienda Interés Social III (CPVIS III), de igual forma, según lo determinado en la Resolución de Directorio N° 060/2020 de fecha 29 de junio de 2020 se creó el Fondo para Créditos en MN para la Adquisición de Productos Nacionales y el pago de Servicios de Origen Nacional (CAPROSEN), importe que posteriormente conforme lo instituido en la Resolución de Directorio N° 094/2021 de fecha 13 de agosto de 2021 fue transferido al Fondo de Incentivo para el Uso de Energía Eléctrica y Renovable (FIUSEER), finalmente, acorde a lo determinado en la Resolución de Directorio N° 147/2021 de fecha 28 de diciembre de 2021 se crea el Fondo para Créditos Destinados al Sector Productivo (CPRO) vigente a partir del 10 de enero de 2022, este último fondo también recibió transferencias del

fondo FIUSEER.

Las Inversiones efectuadas en CESSA, COTES, COTAP y FECACH no generan rendimiento y cuentan con las previsiones respectivas, según valoración determinada.

### Participación Accionaria en Entidades Financieras y Afines

Al 30 de junio de 2025, 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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                              | 2025<br>Bs       | 2024<br>Bs       |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Anticipo Consultor Sergio Rojas                                      | 2,800            | 2,800            |
| Anticipo AESA RATINGS Calificadora de Riesgos                        | 11,632           | 11,632           |
| Anticipo por compra de bienes y servicios                            | 16,894           | 24,591           |
| Seguros Pag.por Ant. a la Boliviana                                  | 148,859          | 0                |
| Seguros Pag.por Ant. a la Boliviana ME                               | 0                | 56,133           |
| Comisiones por Cobrar COTES LTDA.                                    | 35               | 46               |
| Comisiones por Cobrar SINTESIS                                       | 1,825            | 3,672            |
| Comisiones por Cobrar CESSA                                          | 443              | 1,008            |
| Comisiones por Cobrar SEPSA (Potosi)                                 | 260              | 130              |
| Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nal. Seguros)      | 4,850            | 4,850            |
| Seguros Pag.por Ant. S/Cartera no Reg.Pend. de Cob. (LBC)            | 140,873          | 180,027          |
| Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nal. Seguros) ME   | 374              | 374              |
| 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)          | 140,000          | 140,000          |
| Gastos Judiciales por Recuperar M/N (1)                              | 432,883          | 366,277          |
| Importe en Garantía - SINTESIS S.A. por Servicio de pago SOAT        | 10,000           | 10,000           |
| Importe en Garantía -COSERMO (Ag.Monteagudo) por Servicios           | 10,000           | 0                |
| Importe en Garantía - SINTESIS S.A. por Servicios                    | 30,000           | 30,000           |
| Importe en Garantía - SEPSA (Ag.Potosi) por Servicios                | 21,000           | 21,000           |
| Importe en Garantía por Alquiler de Oficina Ag. Oruro                | 6,860            | 6,860            |
| Otras Partidas Pendientes de Cobro M/N (3)                           | 440,206          | 271,510          |
| Importe Operaciones SERVIED M/N (Cajeros Automáticos)                | 21,759           | 21,759           |
| Ingresos Recibidos Pendientes de Imputación                          | 0                | 15,160           |
| Importe por reprogramación de productos diferidos y prorrateados (4) | 2,600,148        | 2,600,148        |
| Enrique Ricardo Catari Poma                                          | 4,288            | 4,288            |
| Noemi Rodríguez Janco                                                | 5,813            | 5,813            |
| Oscar Amatller Camacho - Interes Diferido                            | 241              | 241              |
| Otras Partidas Pendientes de Cobro M/E (3)                           | 436,214          | 436,495          |
| Importe Operaciones SERVIED M/E (Cajeros Automáticos)                | 20,580           | 20,580           |
| (Previsión Otras Cuentas por Cobrar) (2)                             | -964,296         | -808,586         |
| <b>TOTAL</b>                                                         | <b>3,569,146</b> | <b>3,451,413</b> |

(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                       | 2025<br>Bs     |
|-------------------------------|----------------|
| Maria Luisa Duran Carbajal    | 8,526          |
| Mirtha Padilla Carballo       | 35,865         |
| Nicoll Guzman Coronel         | 36,450         |
| Mariela Vildoso Tellez        | 37,451         |
| Carlos Céspedes Chavez        | 36,700         |
| J.Alejandra Acebey Buitrago   | 18,894         |
| Beatriz Rios Villanueva       | 6,000          |
| Raul Heredia Reynolds         | 27,303         |
| Fernando Avila Rodriguez      | 2,200          |
| Victor Romero Medrano         | 35,235         |
| Manuel Urquiza Torrico        | 20,442         |
| Neptali Quispe Contreras      | 1,000          |
| Pablo Rodriguez Lozano        | 10,053         |
| Paola Jimenez Subelza         | 12,072         |
| Recargas - Comis.Entel        | 11,009         |
| Funcionarios Cooperativa      | 5,500          |
| Juan Cristobal Sandoval Arata | 1,474          |
| Yolanda Orias Loayza          | 21,166         |
| Adolfo Molina Sarabia         | 3,312          |
| David Soliz Espejo            | 16,021         |
| Mayra Rivero Toro             | 3,785          |
| Richar Pinto Cueto            | 9,631          |
| Jhoselin Cueto                | 13,100         |
| Luis Miguel Gutierrez Marquez | 3,312          |
| Marlene Barron Colque         | 56,882         |
| Rolando Barja                 | 4,822          |
| Lourdes Tellez                | 1,400          |
| María del Carmen Daza         | 600            |
| Energia S.Andina S.R.L.       | 62,344         |
| Proyecto Map-Gtz ME           | 373,870        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>876,420</b> |

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

**e. Bienes Realizables**

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                | 2025<br>Bs     | 2024<br>Bs     |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos           | 1,433,568      | 2,205,968      |
| Previsión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos | -502,044       | -1,274,444     |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>931,524</b> | <b>931,524</b> |

**f. Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas**

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                 | Valor Actual     | Depreciación Acumulada | 2025<br>Bs       | 2024<br>Bs       |
|-------------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| Terrenos                | 1,007,469        | 0                      | 1,007,469        | 1,007,469        |
| Edificios               | 3,162,832        | -1,727,153             | 1,435,679        | 1,462,504        |
| Mobiliario y Enseres    | 1,093,774        | -919,412               | 174,361          | 174,166          |
| Equipos e Instalaciones | 870,138          | -779,211               | 90,926           | 102,292          |
| Equipo de Computación   | 1,859,680        | -1,779,127             | 80,553           | 105,788          |
| Vehículos               | 713,104          | -622,560               | 90,543           | 11               |
| <b>TOTAL</b>            | <b>8,706,997</b> | <b>-5,827,464</b>      | <b>2,879,532</b> | <b>2,852,231</b> |

La composición de los gastos por depreciación de los bienes de uso al 30 de junio de 2025, 30 de junio de 2024 y 30 de junio de 2023 es la siguiente:

| DETALLE                 | 2025           | 2024           | 2023           |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Terrenos                | 0              | 0              | 0              |
| Edificios               | 26,825         | 26,825         | 26,825         |
| Mobiliario y Enseres    | 22,142         | 21,200         | 26,057         |
| Equipos e Instalaciones | 12,991         | 18,169         | 19,067         |
| Equipos de Computación  | 31,134         | 41,755         | 50,757         |
| Vehículos               | 8,230          | 0              | 0              |
| <b>TOTAL</b>            | <b>101,322</b> | <b>107,950</b> | <b>122,705</b> |

**g. Otros Activos**

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                        | 2025<br>Bs     | 2024<br>Bs     |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Papelería Útiles Materiales de Servicios                       | 108,948        | 67,380         |
| 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)                    | -59,166        | -54,249        |
| Mejoras e Instalaciones en Bienes Alquilados                   | 60,586         | 0              |
| (Amortiz. Acumulada Mejoras en Bienes Alquilados)              | -7,573         | 0              |
| Otras Partidas Pendientes de Imputación (Transf. Electrónicas) | 16,304         | 3,900          |
| Activos Intangibles                                            | 1,315,042      | 1,280,872      |
| (Amortiz. Acumulada Activos Intangibles)                       | -822,685       | -747,152       |
| <b>TOTAL</b>                                                   | <b>681,029</b> | <b>620,323</b> |

La composición de las amortizaciones realizadas al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes importes registrados como gasto:

| DETALLE                                               | 2025<br>Bs     | 2024<br>Bs     |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Papelería, Útiles Materiales de Servicios             | 55,567         | 44,396         |
| Inventario Material para Publicidad                   | 0              | 0              |
| Inventario Tarjetas Debito (CHIP)                     | 0              | 0              |
| Gastos de Organización Ag. Oruro                      | 4,916          | 7,409          |
| Gastos Mejoras e Instal. Bienes Alquilados Ag. Oruro  | 0              | 1,610          |
| Gastos Mejoras e Instal. Bienes Alquilados Ag. Potosi | 7,573          | 0              |
| Activos Intangibles                                   | 76,066         | 72,157         |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>144,122</b> | <b>125,573</b> |

**h. Fideicomisos Constituidos**

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, no se registraron operaciones mediante fideicomisos.

### i. Obligaciones con el Público

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                      | 2025<br>Bs.        | 2024<br>Bs.        | 2023<br>Bs.        |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Giros y Transferencias por pagar M/N         | 7,641              | 7,641              | 7,641              |
| Cobranzas por Reembolsar M/N                 | 4,943              | 1,370              | 1,646              |
| Depósitos en Caja de Ahorros M/N             | 26,571,951         | 35,260,724         | 26,440,278         |
| Depósitos en Caja de Ahorros M/E             | 3,809,793          | 3,604,258          | 3,194,707          |
| Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/N   | 298,964            | 439,894            | 418,059            |
| Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/E   | 35,142             | 59,732             | 139,741            |
| Depósitos a Plazo Fijo M/N                   | 153,376,972        | 153,355,029        | 160,800,101        |
| Depósitos a Plazo Fijo M/E                   | 45,520,864         | 45,595,220         | 48,383,770         |
| Obligaciones con el Público Restringidas M/N | 4,758,905          | 5,994,907          | 2,149,414          |
| Obligaciones con el Público Restringidas M/E | 723,617            | 688,937            | 526,337            |
| Cargos Financieros P/Pagar por DPFs          | 3,229,376          | 3,752,120          | 4,200,556          |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>238,338,168</b> | <b>248,759,832</b> | <b>246,262,250</b> |

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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                               | 2025<br>Bs   | 2024<br>Bs   |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Obligaciones a Traspasar al TGN Cuentas Inactivas M/N | 5,132        | 6,042        |
| Obligaciones a Traspasar al TGN Cuentas Inactivas M/E | 387          | 532          |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>5,520</b> | <b>6,575</b> |

### k. Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                         | 2025<br>Bs        | 2024<br>Bs        |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Obligaciones con el BCB a Plazo                 | 12,331,000        | 12,331,000        |
| Obligaciones con el FONDESIF a Plazo            | 1,189,292         | 1,189,292         |
| Obligaciones con Bancos y Otras Entidades       | 2,000,000         | 2,000,000         |
| Financiamiento de Entidades del Exterior        | 0                 | 6,174,000         |
| Cargos Deveng. p/ Pagar Financ. y Ent. Exterior | 5,444             | 347,471           |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>15,525,737</b> | <b>22,041,763</b> |

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                                            | 2025<br>Bs        | 2024<br>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      | 2,586,000         | 2,586,000         |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>12,331,000</b> | <b>12,331,000</b> |

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

| DETALLE                                                             | 2025<br>Bs       | 2024<br>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          |
| <b>TOTAL</b>                                                        | <b>1,189,292</b> | <b>1,189,292</b> |

(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 analizaría 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) Obligaciones con el FONDESIF mediante el PROGRAMA PASA, fueron contraídas en fecha 30-05-2007, el financiamiento fue 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) Obligaciones con el FONDESIF contraídas mediante el PROYECTO MAP-GTZ en fecha 18-01-2006, el financiamiento fue 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, 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 suman en total a \$us. **79.400,00.-** constituye el límite del recurso otorgado a la Cooperativa.

(4) Obligaciones con el FONDESIF contraídas mediante el PROYECTO DE ELECTRIFICACION RURAL EN PADILLA I Y II 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, para lo cual 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                                                       | 2025<br>Bs       | 2024<br>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        |
| <b>TOTAL</b>                                                  | <b>2,000,000</b> | <b>2,000,000</b> |

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

| DETALLE                                  | 2025<br>Bs | 2024<br>Bs       |
|------------------------------------------|------------|------------------|
| Financiamiento del exterior - OIKOCREDIT | 0          | 6,174,000        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>0</b>   | <b>6,174,000</b> |

En fecha 09 de marzo de 2022, se recibió un financiamiento del exterior, de OIKOCREDIT, desde Países Bajos – Holanda, por un importe de \$us. 1,200,000.00, a un plazo de 3 años y con una tasa de interés del 6.80%. Al cierre del mes de junio 2025, el saldo del capital, más los intereses corrientes y moratorios fueron liquidados bajo un acuerdo suscrito que beneficia a la Cooperativa, dónde, el financiador acepta el pago en Moneda Nacional con una comisión del 15% aplicable sobre el importe total a pagar expresado en Moneda Nacional al tipo de cambio oficial del dólar Estadounidense.

Los cargos devengados por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y Financiamientos del Exterior al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son de acuerdo al siguiente detalle:

| DETALLE                                                         | 2025<br>Bs   | 2024<br>Bs     |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Cargos Deveng. p/ Pagar Oblig. c/ Bancos y Otras Entidades M/N  | 5,444        | 5,639          |
| Cargos Deveng. p/Pagar Oblig. Financiamiento OIKOCREDIT (3) M/E | 0            | 341,832        |
| <b>TOTAL</b>                                                    | <b>5,444</b> | <b>347,471</b> |

### I. Otras Cuentas por Pagar

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                              | 2025<br>Bs       | 2024<br>Bs       |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Acreedores Fiscales por Retenciones a Terceros       | 24,506           | 32,217           |
| Acreedores por Impuestos a Cargo de la Entidad       | 108,865          | 158,603          |
| Acreedores por Cargas Sociales Retención a Terceros  | 55,853           | 55,286           |
| Acreedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad | 75,473           | 74,712           |
| Dividendos por Pagar (1)                             | 444,239          | 445,161          |
| Acreedores por Compra de Bienes y Servicios          | 160,591          | 164,789          |
| Acreedores Varios M/N (2)                            | 988,182          | 598,355          |
| Acreedores Varios M/E (2)                            | 22,565           | 36,416           |
| Provisiones (3)                                      | 2,531,369        | 2,277,275        |
| Fallas de Caja                                       | 7,787            | 8,678            |
| Otras Partidas Pendientes de Imputación              | 8,659            | 16               |
| <b>TOTAL</b>                                         | <b>4,428,088</b> | <b>3,851,508</b> |

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

| DETALLE                           | 2025<br>Bs     | 2024<br>Bs     |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Dividendos por Pagar Gestión 2021 | 174,267        | 174,392        |
| Dividendos por Pagar Gestión 2022 | 44,974         | 45,065         |
| Dividendos por Pagar Gestión 2023 | 224,998        | 225,705        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>444,239</b> | <b>445,161</b> |

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

| DETALLE                                                            | 2025<br>Bs       |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|
| Incentivos y Dietas Directivos por Pagar (M/N)                     | 9,440            |
| Cobros SEGIP por Pagar (M/N)                                       | 0                |
| Cobros SOAT UNIVIDA por Pagar (M/N)                                | 0                |
| Retenc.Seguros Automotor (LBC) (M/N)                               | 21,451           |
| Retenc.Seguro Desgravamen (LBC)(M/N)                               | 266,670          |
| Retenc.Seguros Diferidos (La Boliviana Cuiacruz) (M/N)             | 3,919            |
| Retenc.Seguros Diferidos No Regulada (La Boliviana Ciacruz) (M/N)  | 57,110           |
| Retenc.Seguros Diferidos de Automotor Flotante (M/N)               | 9,104            |
| Retenc.Seguros Desgrav.Titular Regulada (LBC) (M/N)                | 16,012           |
| Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 1 Codeudor Regulada (LBC) (M/N)   | 46,370           |
| Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 2 Codeudores Regulada (LBC) (M/N) | 28,672           |
| Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 3 Codeudores Regulada (LBC) (M/N) | 4,586            |
| Cuentas por Pagar Varios (M/N) (*)                                 | 524,848          |
| Cuentas por Pagar Varios (M/E) (*)                                 | 1,513            |
| Gastos Judiciales por Pagar (M/E)                                  | 0                |
| Retenc.Seguros Automotor (LBC) (M/E)                               | 4,221            |
| Retenc.Seguros Diferidos (La Boliviana Ciacruz) (M/E)              | 683              |
| Retenc.Seguros Desgrav.Titular Regulada (LBC) (M/E)                | 4,392            |
| Retenc.Seguros.Desgrav.Titular + 1 Codeudor Regulada (LBC) (M/E)   | 11,757           |
| <b>TOTAL</b>                                                       | <b>1,010,747</b> |

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

| DETALLE                                                                                       | 2025<br>Bs.    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Deposito multas ASFI no cuantificadas CC-6259                                                 | 3,000          |
| Revers.Ch.10198 SYSTECH pago MLD cc.788, por falta de cobro                                   | 950            |
| Rev.Cheque 10604 SYSTECH CC.1564, por falta de cobro                                          | 1,072          |
| Revers.Ch-10253 Rene Navarro Parada Cc.4926, por falta de cobro                               | 583            |
| Depósitos realizados para pago de préstamos, no aplicados a la fecha                          | 40,607         |
| Depósitos realizados para pago de gastos judiciales pendientes de aplicación                  | 7,017          |
| Rever.Ch.3337 Tributos Fiscales Cc.10249 (Cbte.Origen 9021), por falta de cobro               | 23             |
| Depos.no identificado Bco.Union f.19/04/2022 CC.3468                                          | 1,150          |
| Depos. no identificado Bco.Unión S.A.                                                         | 1,200          |
| Depos.no Identificado Bco.Unión S.A.                                                          | 500            |
| Diferencia cuadre contable cajas de ahorros                                                   | 170            |
| Reintegro Intereses Tasa Preferencial Cta.4051-007015                                         | 37             |
| Sobrante Depos. La Boliviana Ciacruz Cobertura Siniestro Ptmo.                                | 14,460         |
| Revers.Cheque Jorge Luis Ortiz, por mantenimiento de vehículo, no cobrado                     | 80             |
| Depos.pendiente de registro Banco Unión S.A.                                                  | 2              |
| Sobrante de Depos. en Caja Ahorro BNB para pago de Ptmo.                                      | 14             |
| Depos. pendiente de aplicación realiz.por La Boliviana Ciacruz                                | 20,000         |
| Depos.pendiente de aplicación realiz.por Grover Mamani Ajhuacho                               | 340            |
| Restitucion Depos.Judicial No.72584 Cinthia Valeria Gutierrez Poppe                           | 1,427          |
| Depos.pendiente de aplicación realiz. por Vladimir Gonzalo Choque Azenas                      | 25             |
| Pago pendiente por Web Hosting Linkit Bolivia                                                 | 2,000          |
| Pago pendiente a la empresa GEYSE por elaborac. PGSST (20%)                                   | 1,675          |
| Depos. realiz.por Nilda Nina Barcaya en Bco.Económico, pendiente de aplicación.               | 58,464         |
| Pago pendiente por Servic.TIGO - envio masivo encuestas                                       | 2,400          |
| Sobrante de Depos.realiz.por La Boliviana Ciacruz para pago Ptmo.10033623                     | 3,677          |
| Depos. por La Boliviana Ciacruz pendiente de aplicación a siniestro reportado                 | 222,100        |
| Depos.por Grover Milton Chambi Aiza en Cta.Cte. Banco Union pendiente de aplicación           | 5,000          |
| Reposic. Pendiente por Gastos Judiciales Nadir Pereira - Ag.Oruro                             | 9              |
| Depos. por Pablo Luis Lopez Rubin en Cta.Cte. Banco Union pendiente de aplicación             | 1,400          |
| Saldo pendiente de retiro Ptmo.10039327 Oscar Ortega Pantoja - Ag.Mcdo.Campesino              | 60,891         |
| Compra de Cartera medinte Cta.Encaje Legal desde el Bco.Fie, no identificado                  | 15,540         |
| Sobrante de Depos.realiz.por La Boliviana Ciacruz para pago Ptmo.10036364 - Ag.Oruro          | 1,803          |
| Sobrante Depos.en Cta.Cte.Bco.Union para pago Ptmo.10031376 - Ag.Mcdo.Campesino               | 693            |
| Reposicion pendiente de pasajes a Oruro - Adolfo Molina                                       | 717            |
| Reposicion pendiente de Viáticos por viaje a Oruro - Adolfo Molina                            | 1,785          |
| Reposición pendiente de Gastos Judiciales Junio 2025 - Yolanda Rodas                          | 627            |
| Reposición pendiente por compra de refrigerio para personal enc.de cierre de Balance mensual. | 242            |
| Depos.en Banco Union pendientes de aplicación                                                 | 53,170         |
| <b>TOTAL</b>                                                                                  | <b>524,848</b> |

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

| DETALLE                                                        | 2025<br>Bs       | 2024<br>Bs       |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Provisión para Primas Gestiones anteriores por pagar           | 5,910            | 5,910            |
| Provisión para Primas                                          | 0                | 36,690           |
| Provisión para Aguinaldos                                      | 212,701          | 0                |
| Provisión para Indeización                                     | 1,730,927        | 1,632,221        |
| Provisión para Impuesto a la Propiedad de Bienes Inm. y Veh.   | 15,539           | 10,780           |
| Provisión Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)      | 0                | 0                |
| Provisión Fondo de Educación                                   | 17,709           | 29,518           |
| Provisión Fondo de Asistencia Social a Apoyo a la Colectividad | 152,706          | 157,656          |
| Otras Provisiones                                              | 395,877          | 404,500          |
| <b>TOTAL</b>                                                   | <b>2,531,369</b> | <b>2,277,275</b> |

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

| DETALLE                                         | SALDO          |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Provisión para pago por Serv. Auditoría Externa | 22,200         |
| Provisión para Bono/Incentivo al Personal       | 0              |
| Provision Ap.Fdo.Protección al Ahorrista (M/N)  | 232,847        |
| Provision pago Empastado de Documentos (M/N)    | 48,258         |
| Provision pago Notariado de Documentos (M/N)    | 13,545         |
| Provision para pago de Patentes (M/N)           | 16,527         |
| Provision Ap.Fdo.Protección al Ahorrista (M/E)  | 62,499         |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>395,877</b> |

#### m. Provisiones

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                         | 2025<br>Bs       | 2024<br>Bs       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Previsiones Genéricas Vol. para Pérdidas Futuras aún no Id. (a) | 3,353,779        | 3,353,779        |
| Previsiones Genéricas Cíclicas (b)                              | 2,194,220        | 2,388,617        |
| <b>TOTAL</b>                                                    | <b>5,547,999</b> | <b>5,742,395</b> |

- i. La previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aun no identificadas, corresponde a constituciones realizadas de acuerdo al siguiente detalle: 1) al cierre de la gestión 2007, se constituyó una previsión del 1.5% sobre el total del activo con corte al 30 de noviembre de 2007, de acuerdo a la Resolución del Consejo de

Administración N° 53/2007 de fecha 11 de diciembre de 2007, considerando lo establecido en el Estatuto Orgánico Interno y la normativa financiera, 2) en fecha 31 diciembre de 2020 se constituyó una previsión de Bs.1,400,000.00 en cumplimiento a la Resolución N°53/2020 del Consejo de Administración y 3) en fecha 31 de diciembre de 2021, se constituye una previsión de Bs.1.100.000.-

- ii. Al 30 de junio de 2025, 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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, 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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                          | 2025<br>Bs.   | 2024<br>Bs.    |
|------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Gestora Publica de la Seguridad Social De Largo Plazo            | 94,426        | 414,463        |
| <b>Total Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal</b> | <b>94,426</b> | <b>414,463</b> |

**q. Ingresos y Gastos Financieros**

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                    | 2025<br>Bs.       | 2024<br>Bs.       |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>                                |                   |                   |
| Productos por Disponibilidades                             | 57,521            | 75,263            |
| Productos por Inversiones Temporarias                      | 144,790           | 264,205           |
| Productos por Cartera Vigente                              | 14,327,221        | 14,838,380        |
| Productos por Cartera Vencida                              | 98,712            | 599,866           |
| Productos por Cartera en Ejecución                         | 60,019            | 111,440           |
| Productos por Inversiones Permanentes                      | 378,641           | 337,259           |
| <b>Total Ingresos Financieros</b>                          | <b>15,066,904</b> | <b>16,226,413</b> |
| <b>Gastos Financieros</b>                                  |                   |                   |
| Cargos por Obligaciones con el Público                     | 7,348,085         | 7,267,895         |
| Intereses por obligaciones con Otras Entidades Financieras | 336,577           | 258,056           |
| Intereses por obligaciones con Empresas Públicas           | 745               | 594               |
| <b>Total Gastos Financieros</b>                            | <b>7,685,407</b>  | <b>7,526,545</b>  |

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 30 de junio de 2025 es de 15.25%.

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 30 de junio de 2025 es de 6.40%.

**r. Recuperación de Activos Financieros**

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                                | 2025<br>Bs.      | 2024<br>Bs.      |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Recuperación de Capital                                                | 17,490           | 35,121           |
| Recuperación de Intereses                                              | 3,089,827        | 0                |
| Recuperación de Otros Conceptos                                        | 13,317           | 2,588,112        |
| Dismin. Previsión Específica para Incobrab. de Cartera                 | 6,432,150        | 6,394,785        |
| Dismin. Previsión Genérica para Incobrab. de Cartera por Otros Riesgos | 0                | 0                |
| Dismin. Previsión para Otras Ctas. p/Cobrar                            | 80,549           | 67,706           |
| Disminucion Previsión Genérica Cíclica para Cartera                    | 303,508          | 262,620          |
| <b>Total Recuperación de Activos Financieros</b>                       | <b>9,936,841</b> | <b>9,348,344</b> |

### s. Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                                | 2025<br>Bs.       | 2024<br>Bs.       |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Cargos Prev. Específica para Incobrab. de Cartera                      | 9,768,271         | 9,865,868         |
| Cargos Prev. Genérica Incobrab. Cartera por Fact. de Riesgo Adicional  | 0                 | 0                 |
| Cargos Prev. Genérica p/Incobrab. Cartera por Otros Riesgos            | 0                 | 0                 |
| Cargos Prev. por Incobrab. de Otras Ctas p/Cobrar                      | 236,259           | 186,438           |
| Cargos Prev. Genérica Volunt. p/Pérdidas Fut. aun no Identificadas     | 0                 | 0                 |
| Cargos Prev. Genérica Cíclica                                          | 109,112           | 137,614           |
| Cargos por Perdidas por Inv. Temporarias                               | 0                 | 0                 |
| Cargos por Castigo de Productos Financieros                            | 4,100,175         | 5,009,370         |
| <b>Total Cargos por Incobrab. y Desvaloriz. de Activos Financieros</b> | <b>14,213,817</b> | <b>15,199,289</b> |

### t. Otros Ingresos y Gastos Operativos

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                         | 2025<br>Bs.    | 2024<br>Bs.    |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Ingresos Operativos</b>                      |                |                |
| Comisiones por Servicios                        | 64,020         | 73,847         |
| Ganancia por Operaciones de Cambio y Arbitraje  | -4,288         | 11,421         |
| Ingresos por Bienes Realizables.                | 548,800        | 0              |
| Ingresos Operativos Diversos                    | 713            | 703            |
| <b>Total Ingresos Operativos</b>                | <b>609,245</b> | <b>85,971</b>  |
| <b>Gastos Operativos</b>                        |                |                |
| Comisiones por Servicios                        | 551,098        | 53,792         |
| Costo de Bienes Realizables                     | 12,115         | 6,161          |
| Gastos Operativos Diversos por Cambio de Moneda | 109,531        | 78,000         |
| <b>Total Gastos Operativos</b>                  | <b>672,744</b> | <b>137,952</b> |

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 recibidos, 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 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                    | 2025<br>Bs.     | 2024<br>Bs.     |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Ingresos y Gastos Extraordinarios</b>                   |                 |                 |
| Ingresos Extraordinarios                                   | 6,737           | 435             |
| Gastos Extraordinarios                                     | -373,127        | -176,171        |
| <b>Resultado Ingresos y Gastos Extraordinarios</b>         | <b>-366,390</b> | <b>-175,736</b> |
|                                                            |                 |                 |
| <b>Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores</b>           |                 |                 |
| Ingresos de Gestiones Anteriores                           | 62,596          | 24,292          |
| Gastos de Gestiones Anteriores                             | -66,053         | -25,660         |
| <b>Resultado Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores</b> | <b>-3,457</b>   | <b>-1,368</b>   |

**Ingresos Extraordinarios**, registran importes por concepto de compensación de bajas médicas, diferencia en reposición de equipo reportado como siniestro y otros ingresos atípicos que corresponden su registro como extraordinarios.

**Gastos Extraordinarios**, registran los importes de condonación de intereses de los créditos otorgados, que se encuentran con deficiencias temporales en su recuperación, debido a situaciones imprevistas y la coyuntura actual que se arrastra desde el inicio de la pandemia por la COVID 2019.

**Ingresos de Gestiones Anteriores**, registran las comisiones por servicios de cobranzas de primas de seguros, servicio de pago de renta dignidad, pensiones y otros servicios prestados a la empresa SINTESIS S.A., ajustes y reversiones a provisiones y provisiones estimadas correspondientes a la gestión 2023.

**Gastos de Gestiones Anteriores**, registran 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 2024), además de los ajustes sobre importes provisionados para gastos correspondientes a la gestión anterior

**v. Gastos de Administración**

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                             | 2025<br>Bs.      | 2024<br>Bs.      |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Gastos de Personal                                  | 3,974,799        | 3,995,691        |
| Servicios Contratados                               | 470,475          | 401,541          |
| Seguros                                             | 88,245           | 84,752           |
| Comunicaciones y Traslados                          | 185,169          | 201,163          |
| Impuestos                                           | 632,471          | 579,674          |
| Mantenimiento y Reparación                          | 62,424           | 104,204          |
| Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso     | 101,322          | 107,950          |
| Amortización Cargos Diferidos y Activos Intangibles | 88,555           | 81,176           |
| Otros Gastos de Administración                      | 1,351,898        | 1,327,685        |
| <b>TOTAL</b>                                        | <b>6,955,359</b> | <b>6,883,836</b> |

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

| DETALLE                                    | 2025<br>Bs.      | 2024<br>Bs.      |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Gastos Notariales y Judiciales             | 19,201           | 10,904           |
| Alquileres                                 | 220,110          | 204,292          |
| Energía Eléctrica, Agua y Calefacción      | 67,042           | 65,475           |
| Papelería, Útiles y Material de Servicio   | 79,338           | 70,370           |
| Suscripciones y Afiliaciones               | 1,106            | 907              |
| Propaganda y Publicidad                    | 6,830            | 8,000            |
| Aportes ASFI                               | 155,239          | 154,091          |
| Aporte Otras Entidades                     | 10,200           | 12,600           |
| Aporte Fondo Protección al Ahorrista (BCB) | 603,781          | 614,238          |
| Publicaciones y Comunicados de Prensa      | 4,733            | 11,749           |
| Otros Gastos de Administración Diversos    | 184,320          | 175,060          |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>1,351,898</b> | <b>1,327,685</b> |

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

| DETALLE                                               | 2025<br>Bs.    |
|-------------------------------------------------------|----------------|
| Gastos Diversos por Adquisición de Bienes y Servicios | 27,153         |
| Gastos de Aniversario                                 | 8,546          |
| Gasto de Asamblea de Socios                           | 148,373        |
| Gastos de Limpieza                                    | 0              |
| Gastos de Fin de Año                                  | 0              |
| Otros Gastos Diversos de Bioseguridad                 | 248            |
| <b>TOTAL</b>                                          | <b>184,320</b> |

**w. Cuentas Contingentes**

Al 30 de junio de 2025 y al 30 de diciembre de 2024, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

**x. Cuentas de Orden**

La composición del rubro al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

| DETALLE                                                | 2025<br>Bs.        | 2024<br>Bs.        |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Cuentas De Orden</b>                                |                    |                    |
| Garantías Hipotecarias                                 | 137,900,326        | 144,890,267        |
| Depósitos en la Entidad Financiera                     | 5,396,247          | 6,496,973          |
| <b>Total Garantías Recibidas</b>                       | <b>143,296,572</b> | <b>151,387,241</b> |
| Líneas de Crédito Otorgadas y No Utilizadas            | 2,088,681          | 2,089,962          |
| Documentos y Valores de la Entidad Seguros Contratados | 42,520,001         | 42,247,675         |
| Cuentas Incobrables Castigadas y Condonadas            | 6,964,529          | 6,289,921          |
| Productos en Suspense                                  | 1,566,728          | 1,114,351          |
| Otras Cuentas de Registro                              | 1,576,106          | 1,576,106          |
| <b>Total Cuentas de Registro</b>                       | <b>54,716,045</b>  | <b>53,318,014</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>198,012,618</b> | <b>204,705,254</b> |

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

| DETALLE                                                      | 2025<br>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          |
| <b>TOTAL</b>                                                 | <b>1,576,106</b> |

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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la Cooperativa no aplica patrimonios autónomos:

## 10. PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la Entidad no ha registrado ningún patrimonio autónomo privado o estatal.

| DETALLE                       | 2025<br>Bs.       | 2024<br>Bs.       |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital Social (1)            | 3,081,034         | 2,987,375         |
| Aportes no Capitalizables (2) | 3,090,635         | 3,090,635         |
| Reservas (3)                  | 23,042,665        | 23,042,665        |
| Resultados Acumulados (4)     | -4,174,114        | 110,070           |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>25,040,221</b> | <b>29,230,745</b> |

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 \$. 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 consolido en el patrimonio de la entidad.

3. El saldo de las reservas al 30 de junio de 2025, se compone de la siguiente manera:

| DETALLE                   | 2025<br>Bs.       | 2024<br>Bs.       |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Reservas Legal (a)        | 3,424,917         | 3,424,917         |
| Reservas Estatutarias (b) | 19,617,748        | 19,617,748        |
| <b>TOTAL</b>              | <b>23,042,665</b> | <b>23,042,665</b> |

- (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.

4. Los resultados acumulados corresponden a la utilidad obtenida durante la gestión 2024 y su destino fue sometido a la Asamblea General Ordinaria de Socios, previa aprobación de los Estados Financieros por parte de la misma instancia, aprobando para ser distribuida conforme a los siguientes porcentajes:

| DETALLE                                                    | %      | IMPORTE           |
|------------------------------------------------------------|--------|-------------------|
| <b>Utilidad Gestión 2024</b>                               |        | <b>110,070.27</b> |
| Fondo de Fortalecimiento Patrimonial                       | 20.00% | 22,014.05         |
| Patrimonialización de los Excedentes de Percepción         | 25.00% | 27,517.57         |
| Fondo de Educación                                         | 5.00%  | 5,503.51          |
| Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad        | 5.00%  | 5,503.51          |
| Fondo de Reserva Estatutaria (Fortalecimiento Patrimonial) | 45.00% | 49,531.62         |
| <b>TOTAL</b>                                               |        | <b>110,070.27</b> |

## 11. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

De acuerdo a normas vigentes emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a continuación, exponemos el cuadro con la determinación del coeficiente de suficiencia patrimonial (CAP) al 30 de junio de 2025:

**LIBRO 3° TITULO VI, CAPITULO 1****ANEXO 9: DETERMINACION DEL COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL INDIVIDUAL****ENTIDAD FINANCIERA: Cooperativa de Ahorro y Credito Abierta "San Roque" R.L.****CIFRAS AL CIERRE DE: 30/06/2025**

| Código                                 | Nombre                    | Saldo de Activo    | Coef. de Riesgo | Activo Computable    |
|----------------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------|----------------------|
| Categoría I                            | Activo con Riesgo de 0%   | 38,319,726         | 0%              | 0                    |
| Categoría II                           | Activo con Riesgo de 10%  | 0                  | 10%             | 0                    |
| Categoría III                          | Activo con Riesgo de 20%  | 30,974,196         | 20%             | 6,194,839            |
| Categoría IV                           | Activo con Riesgo de 50%  | 34,510,618         | 50%             | 17,255,309           |
| Categoría V                            | Activo con Riesgo de 75%  | 0                  | 75%             | 0                    |
| Categoría VI                           | Activo con Riesgo de 100% | 185,175,618        | 100%            | 185,175,618          |
| <b>TOTALES</b>                         |                           | <b>288,980,159</b> | <b>A</b>        | <b>208,625,766 B</b> |
| 10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE            |                           |                    |                 | 20,862,577 C         |
| CAPITAL REGULATORIO (ASFI)             |                           |                    |                 | 27,580,471 D         |
| EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL        |                           |                    |                 | 6,717,894 E          |
| COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL |                           |                    |                 | <b>13.22% F</b>      |

**12. CONTINGENCIAS**

Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024, no existió ninguna contingencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L.

**13. HECHOS POSTERIORES**

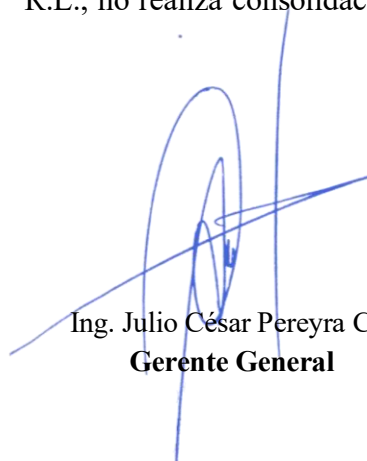
Con posterioridad al 30 de junio de 2025 y hasta la fecha del presente informe, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa a los estados financieros.

**14. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

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



Lic. María Leny Barrientos Ortiz  
**Jefe de Contabilidad**



Ing. Julio César Pereyra Cabello  
**Gerente General**



Lic. José Antonio Medrano Orgaz  
**Pdte. Consejo de Administración**