

Esta entidad es supervisada por ASFI

ESTADOS FINANCIEROS

CON CORTE AL 30 DE JUNIO
2026



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

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 30 de Junio de 2026 y 31 de Diciembre de 2025
(Expresado en Bolivianos)**

	Notas	2026	2025
ACTIVO			
Disponibilidades	8 Inc. a)	31.449.892	32.273.661
Inversiones Temporarias	8 Inc. c)	43.346.359	28.054.048
Cartera	8 Inc. b)	195.244.438	196.631.871
Cartera Vigente	135.604.386		133.451.944
Cartera Vencida	1.519.715		1.291.119
Cartera en Ejecución	3.076.972		1.404.108
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	46.418.117		50.600.562
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	2.495.410		775.930
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución	1.538.239		411.246
Productos Devengados p/Cobrar Cartera	18.819.187		19.523.923
Previsión para Cartera Incobrable	(14.227.587)		(10.826.961)
Otras Cuentas por Cobrar	8 Inc. d)	3.530.611	3.252.811
Bienes Realizables	8 Inc. e)	906.909	17.022
Inversiones Permanentes	8 Inc. c)	48.764.144	36.414.593
Bienes de Uso (Neto)	8 Inc. f)	2.732.906	2.796.441
Otros Activos	8 Inc. g)	680.289	567.540
Fideicomisos Constituidos	8 Inc. h)	0	0
TOTAL ACTIVO		326.655.548	300.007.988
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 Inc. i)	274.306.335	241.422.939
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 Inc. j)	5.491	5.715
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8 Inc. k)	21.628.290	21.119.928
Otras Cuentas por Pagar	8 Inc. l)	4.701.097	4.340.711
Previsiones	8 Inc. m)	4.418.321	5.503.640
Valores en Circulación	8 Inc. n)	0	0
Obligaciones Subordinadas	8 Inc. o)	0	0
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 Inc. p)	344.754	1.008.202
TOTAL PASIVO		305.404.289	273.401.134
PATRIMONIO			
Capital Social	9	3.267.171	3.136.650
Aportes no Capitalizados	9	3.090.635	3.090.635
Reservas	9	23.141.728	23.141.728
Resultados Acumulados	9	(2.762.160)	0
Resultado del Ejercicio	9	(5.486.116)	(2.762.160)
TOTAL PATRIMONIO		21.251.259	26.606.853
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		326.655.548	300.007.988
CUENTAS CONTINGENTES	8 Inc. w)	0	0
CUENTAS DE ORDEN	8 Inc. x)	231.542.889	184.539.846

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

Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad

Lic. Esthela Gonzales Herrera
Pdte. Consejo de Administración

Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
Gerente General

**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 2026 y 2025
(Expresado en Bolivianos)**

	Notas	2026	2025
INGRESOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	15.333.711	15.066.904
Rendimiento por disponibilidades		224.079	57.521
Rendimiento inversiones temporarias		457.064	144.790
Productos por cartera vigente		13.900.772	14.327.221
Productos por cartera vencida		252.726	98.712
Productos por cartera en ejecución		118.137	60.019
Producto Inversiones Permanentes Financieras		380.934	378.641
GASTOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	(8.270.516)	(7.685.407)
Intereses por Ahorros		(595.025)	(591.042)
Intereses por DPF		(7.328.851)	(6.757.042)
Cargos por Obligaciones con Bancos y entidades de Financiamiento		(344.684)	(336.577)
Cargos por Obligaciones con Empresas Públicas		(1.957)	(745)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7.063.195	7.381.497
Otros Ingresos Operativos	8 Inc. t)	494.912	609.245
Otros Gastos Operativos	8 Inc. t)	(428.326)	(672.744)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		7.129.780	7.317.998
Recuperación de Activos Financieros	8 Inc. r)	7.446.353	9.936.841
Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8 Inc. s)	(10.172.814)	(14.213.817)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		4.403.319	3.041.022
Gastos de Administración	8 Inc. v)	(7.205.382)	(6.955.359)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		(2.802.063)	(3.914.337)
Abonos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		20.028.853	0
Cargos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		(22.559.998)	0
RESULTADO DESP/AJUSTE DIFER. CAMBIO Y MANT. DE VALOR		(5.333.208)	(3.914.337)
Ingresos Extraordinarios	8 Inc. u)	7.594	6.737
Gastos Extraordinarios	8 Inc. u)	(224.896)	(373.127)
RESULTADO NETO DE EJERCICIO ANTES AJ. GESTIONES ANT.		(5.550.509)	(4.280.727)
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	92.932	62.596
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	(28.538)	(66.053)
RESULTADO ANTES IMP. Y AJ. CONTABLE EFECTO INFLACION		(5.486.116)	(4.284.184)
Abonos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
Cargos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		(5.486.116)	(4.284.184)
Impuesto a las Utilidades		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		(5.486.116)	(4.284.184)

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. Esthela Gonzales Herrera
Pdte. Consejo de Administración

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de Junio de 2026 y 2025
(Presentado en bolivianos)

	2026	2025
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	36.051.975	(18.251.749)
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	139.961	2.380.828
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	6.102.554	(6.606.988)
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	(28)	2.917
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.		
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio	6.705.726	8.424.996
Saldo gestión Anterior		
a corto Pplazo		
a mediano y largo plazo mas de un año		
Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
Otas cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación	49.000.187	(14.049.998)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento	-	-
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con el FONDESIF		
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarios	-	-
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	186.137	200.290
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	186.137	200.290
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro	(12.764.057)	5.623.077
Depositos a Plazo Fijo	-	-
Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.	(1.737.676)	(28.998)
Otros títulos valores	-	-
Inv. En disponibilidades	(8.994.378)	(231.713)
Inversiones permanentes	(12.086.764)	(697.541)
Bienes de uso	(47.276)	(151.245)
Bienes diversos	5.924	(33.046)
Cargos diferidos	15.091	(40.700)
Activos Intangibles	(4.771)	16.481
Flujo neto en actividades de inversión	(35.613.907)	4.456.315
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	11.594.990	(10.047.941)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	19.854.902	29.902.844
Disponibilidades al cierre del ejercicio	31.449.892	19.854.902

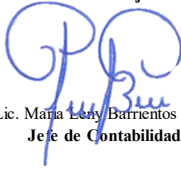
Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad

Lic. Esthela Gonzales Herrera
Pdte. Consejo de Administración

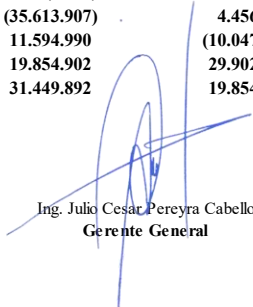
Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
Gerente General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 30 de Junio de 2026 y 2025
(Presentado en bolivianos)

	2026	2025
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-
Obligaciones con el público	36.051.975	(18.251.749)
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	139.961	2.380.828
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	6.102.554	(6.606.988)
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	(28)	2.917
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.		
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio	6.705.726	8.424.996
Saldo gestión Anterior		
a corto Pplazo		
a mediano y largo plazo mas de un año		
Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
Otas cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación	49.000.187	(14.049.998)
Flujos de fondos en actividades de financiamiento	-	-
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con el FONDESIF		
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarios	-	-
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	186.137	200.290
Aportes no capitalizables	-	-
Pago de dividendos	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	186.137	200.290
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Caja de ahorro	(12.764.057)	5.623.077
Depositos a Plazo Fijo	-	-
Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.	(1.737.676)	(28.998)
Otros títulos valores	-	-
Inv. En disponibilidades	(8.994.378)	(231.713)
Inversiones permanentes	(12.086.764)	(697.541)
Bienes de uso	(47.276)	(151.245)
Bienes diversos	5.924	(33.046)
Cargos diferidos	15.091	(40.700)
Activos Intangibles	(4.771)	16.481
Flujo neto en actividades de inversión	(35.613.907)	4.456.315
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	11.594.990	(10.047.941)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	19.854.902	29.902.844
Disponibilidades al cierre del ejercicio	31.449.892	19.854.902


Lic. María Lora Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad


Lic. Esthela Gonzales Herrera
Pdte. Consejo de Administración


Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
Gerente General

**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 2026 y 2025
(Expresado en bolivianos)**

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZABLES	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	2.987.375	3.090.635	0	23.042.665	110.070	29.230.745
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
Saldo al 30 de Junio de 2025	3.081.034	3.090.635	0	23.042.665	-4.174.114	25.040.221
Saldo al 31 de Diciembre de 2025	3.136.650	3.090.635	0	23.141.728	-2.762.160	26.606.853
Incremento Certificados de Aportación	140.800					140.800
Disminución de Certificados de Aportación	-10.279					-10.279
Aj. Patrimonio y Utilidades Acumuladas						0
Distribución de Excedentes				0	0	0
Cap. de Dividendos no Cobrados						0
Resultado Neto del Ejercicio (Gestión 2026)					-5.486.116	-5.486.116
Saldo al 30 de Junio de 2026	3.267.171	3.090.635	0	23.141.728	-8.248.276	21.251.259

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. Esthela Gonzales Herrera
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 2026

1. ORGANIZACION

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

Es una Entidad de Intermediación Financiera de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, fundada como Sociedad Cooperativa el 17 de enero de 1.963.

- Cuenta con personería jurídica N° 0302 mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativa de fecha 20 de enero de 1964, emitido por el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO, organismo estatal bajo N° 279.
- Su domicilio legal 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 la calle Matos Nº62 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 durante el primer semestre de la gestión 2026 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 2025 también fue de 63.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

• El impacto de la Situación Económica y del Ambiente Financiero

A junio de 2026, la economía boliviana enfrenta un periodo de ajuste y recesión, agravado por conflictos sociales, escasez de dólares y una histórica transición cambiaria.

El Banco Central de Bolivia (BCB) finalizó el tipo de cambio fijo y estableció una banda flotante, lo que provocó una rápida depreciación del boliviano frente al dólar. El abandono de la paridad cambiaria fija, vigente por 15 años, hacia un régimen de tipo de cambio flexible impacta a Bolivia generando inflación en productos importados, reducción del poder adquisitivo y sobre costos operativos para las empresas, a la vez que formaliza las distorsiones del mercado paralelo.

La devaluación reduce el poder adquisitivo de los salarios, generando presiones sociales y provocando que incluso comerciantes en zonas fronterizas exijan pagos en divisas extranjeras ante la volatilidad del boliviano.

Por el lado positivo, la medida del Banco Central de Bolivia (BCB) busca corregir las distorsiones creadas por la escasez de Reservas Internacionales Netas, formalizando el valor del dólar que ya operaba de facto en el mercado informal y tratando de mejorar la competitividad del sector exportador.

La inflación en Bolivia alcanzó el 4,82% en el primer semestre de 2026, impulsada por siete semanas de protestas y bloqueos que elevaron precios de alimentos y transporte. La variación acumulada del Índice de Precios al Consumidor (IPC) a diciembre de 2025 alcanzó a 20.40%, la más alta en los últimos 36 años, de acuerdo a información expuesta por el Instituto Nacional de Estadística, impactando fuertemente el costo de vida.

El 23 de marzo de 2026, S&P Global Ratings elevó la calificación crediticia soberana a largo plazo en moneda extranjera y local de Bolivia de 'CCC-' a 'CCC+', con perspectiva estable, tras evidenciar una reducción en los pagos del servicio de la deuda, señala el informe de la calificadora. De igual forma **Moody's Ratings**, confirmó su nota en Caa3 (riesgo sustancial) en moneda extranjera, con perspectiva positiva.

Asimismo, se promulgó el Decreto Supremo N.º 5630 para apoyar a los prestatarios afectados por conflictos sociales y bloqueos. Esta normativa permite el refinanciamiento de créditos y otorga periodos de gracia de hasta seis meses sin afectar la calificación crediticia.

La morosidad de cartera de créditos del sector Cooperativismo al 30 de junio de 2026, alcanza el 4.70%.

- **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 2026, la Cooperativa, alcanzó una cartera bruta de Bs. 190,652,839.- exponiendo un incremento de Bs. 2,717,929.- que representa el 1.45% con relación a datos registrados al cierre de la gestión anterior, con una morosidad de 4.53%, índice que tiene un crecimiento del 2.46% con relación al porcentaje del 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, sin embargo, con la subida del tipo de cambio del dólar a Bs. 9.76, este incremento supero las expectativas, el cual derivó en un perfil de riesgo mayor al determinado.

- **Operaciones o Servicios Discontinuados y sus efectos**

Durante el primer semestre de la gestión 2026, la Cooperativa no ha presentado la discontinuidad de servicios de forma permanente o que ameriten informar.

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

Durante el primer semestre de la gestión 2026, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) mostró fluctuaciones considerables exponiendo un decremento del 1.04% con relación al cierre de la gestión 2025, principalmente debido al incremento del Activo Computable con riesgo del 20% resultado de la variación del tipo del dólar que ocasionó un revalúo agresivo de las inversiones en ME, disminución de activos con riesgo del 50% y el crecimiento de activos con riesgo del 100% producto de aumento de la cartera de créditos en estado de mora, además de la disminución del Capital Regulatorio. El Capital Regulatorio autorizado y utilizado al 30 de junio de 2026, se encuentra calculado sobre saldos con corte al 31 de mayo de 2026.

Durante el segundo semestre de la presente gestión, se tiene previsto el incremento de Certificados de Aportación, con el único objetivo de mejorar el CAP.

- **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 28 de marzo de 2026, procedió con la elección y/o ratificación de sus autoridades, teniendo como resultado la siguiente conformación para el Consejo de Administración:

- Lic. Esthela Gonzales Herrera (Presidente).
- Lic. Richard Villegas Condori (Vicepresidente).
- Lic. Carla Annelise Caballero Vásquez (Secretaria).

- Lic. Blanca Doris Tejerina Ayardi (Vocal I).
- Tec. Victor Fernando Chacon Garrido (Vocal II).
- Tec. Luis Alberto Serrudo Rojas (Vocal III).
- Lic. José Antonio Medrano Orgaz (Vocal IV).
- Lic. Fátima Zarella Araujo Michel (1mer. 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).
- Lic. Dinasid Sariel Nina Gutierrez (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. Diego Alejandro Romano Saracho (Secretario).
- Lic. Lic. Frecancio Fernandez Quichu (Vocal).

Convenios Importantes

Durante el primer semestre de la gestión 2026, no se tuvieron convenios importantes, que informar.

Disposiciones Impuestas a la Entidad

Durante el primer semestre de la gestión 2026 no se tienen hechos que informar.

Hechos Relevantes

Al 30 de junio de 2026, la Cooperativa presentó un total de activo de Bs. 326,655,548.-, con un crecimiento del 8.88% con relación a saldos del cierre de la gestión 2025, situación que se presenta principalmente debido al revalúo de los rubros monetarios en ME y el incremento real de las Obligaciones con el Público que aumentó las Inversiones y la Cartera de Créditos.

La cartera de créditos que presenta la Cooperativa al 30 de junio de la gestión 2026 es de Bs. 190,652,839.-, con un crecimiento del 1.45% con relación a saldos expuestos con corte al 31 de diciembre de 2025.

Al cierre del primer semestre de la gestión 2026, se expone un incremento de la Previsión Específica para Incobrabilidad de Cartera de Créditos, en un importe de Bs. 3,400,626.-, debido al crecimiento del índice de mora del 2.07% a 4.53%.

Asimismo, al cierre del primer semestre de la gestión 2026, se expone un

incremento de los productos devengados por cobrar en un importe Bs. 704,736.- que representa el 3.61% con relación al cierre de la gestión 2025, debido a la reprogramación de créditos en cumplimiento del Decreto Supremo N° 5630 para apoyar a los prestatarios afectados por conflictos sociales y bloqueos.

Las Obligaciones con el Público al 30 de junio de 2026, muestran un total de Bs. 274,306,336.- con un crecimiento del 13.62%, con relación a saldos expuestos a diciembre de 2025, del cual el 84.85% se encuentra concentrado en Depósitos a Plazo Fijo, el 13.92% 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 gestión 2026, excepto el pago de préstamos de liquidez al Banco Central de Bolivia obtenidos con garantía de Fondos para Créditos Productivos (CPRO) en MN y la captación de un DPF de una Entidad Cooperativa.

Al cierre del primer semestre de la gestión 2026, la Cooperativa expone una disminución del Patrimonio en 20.13%, debido al resultado obtenido con corte al 30 de junio de 2026, compensado parcialmente con la captación de nuevos certificados de aportación.

Al cierre del primer semestre de la gestión 2026, la Cooperativa presenta un resultado negativo, situación que se expone principalmente por el ajuste de la diferencia de cambio entre activos y pasivos en ME, debido a que, al 29 de junio de 2026 (fecha de modificación del tipo de cambio fijo al tipo de cambio flexible) la Cooperativa presentaba una posición corta de moneda extranjera, 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 y el incremento de tasas pasivas en MN que acrecentó el costo financiero; contexto que se expone debido a la situación política - económica por la que atravesó y atraviesa en la actualidad 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 2026, 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.9.76, por dólar estadounidense al 30 de junio de 2026).

De igual forma, la Cooperativa al realizar inversiones permanentes en Unidades de Fomento de la Vivienda (UFV), valuó el mismo al tipo de cambio expuesto por el Banco Central de Bolivia (Bs. 3.29380 por cada UFV)

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 a lo establecido en el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos”, contenido en Capítulo IV, 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 EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes:

Para Créditos de Vivienda

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

Categoría	CRITERIO DE CALIFICACION	% DE PREVISION MN o MNUFV		% DE PREVISION ME Y MNMV	
		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 en MN 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 ME o MNMV

Categoría	Criterio de Calificación	Empresarial-Microcrédito – PYME		Consumo Directos y Contingentes		
		Directo	Contingente	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	Se encuentra al día con una mora no mayor a 5 días	2,50%	1%	2,50%	5%	7%
B	Se encuentra con una mora entre 6 y 30 días	5%	5%	5%	8%	12%
C	Se encuentra con una mora entre 31 y 55 días	20%	20%	20%	20%	20%
D	Se encuentra con una mora entre 56 y 75 días	50%	50%	50%	50%	50%
E	Se encuentra con una mora entre 76 a 90 días	80%	80%	80%	80%	80%
F	Se encuentran con una mora mayor a 90 días	100%	100%	100%	100%	100%

Previsiones Específicas para Créditos con Garantía Autoliquidable

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

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

Previsiones Específicas para Créditos con Garantía Hipotecaria

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

$$\text{PREVISIÓN} = R (P-0,50.M)$$

Donde:

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

P: Importe del capital de créditos con garantía hipotecaria.

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

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

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

Previsiones al Sector Agropecuario

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

CATEGORÍA	CRITERIO DE CALIFICACION	% DE PREVISIÓN M/N
A	Se encuentra al día con una mora no mayor a 40 días.	0 %
B	Se encuentra con una mora entre 41 y 60 días	2.5%
C	Se encuentra con una mora entre 61 y 105 días	20%
D	Se encuentra con una mora entre 106 y 155 días.	50%
E	Se encuentra con mora entre 156 y 180 días	80%
F	Se encuentra con mora mayor a 180 días	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 2026 y 31 de diciembre de 2025.

DETALLE	PREV. ESPECIFICA	PREV.GENERICA	TOTAL
AL 31/12/2025	6,330,244	4,496,717	10,826,961
AL 30/06/2026	9,679,925	4,547,663	14,227,587
DIFERENCIA	3,349,681	50,945	3,400,626

Al 30 de junio de 2026, la previsión específica tuvo un incremento de Bs. 3,349,681.- con relación al 31 de diciembre de 2025, alcanzando un total de Bs. 9,679,925.-, mientras que la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por riesgo adicional determinada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, expone el importe de Bs 4,547,663.- con una leve variación por la diferencia de cambio del dólar norteamericano, siendo el total de provisiones al 30 de junio de 2026 de Bs. 14,227,587.-

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 a 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 Provisiones de acuerdo al siguiente detalle:

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

La previsión genérica cíclica presentó los siguientes datos al 30 de junio de 2026:

DETALLE	30/6/2026	31/12/2025	DIFERENCIA
Previsión Cíclica	1,064,542	2,149,862	-1,085,319

La previsión genérica cíclica al 30 de junio, mostró un decremento de Bs. 1,085,319.-. que se debe a la utilización para compensar el incremento de la previsión específica requerida, según nota de no objeción del ente regulador con cite ASFI/DSR IV/R-291753/2025 de fecha 18/12/2025. 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 2026 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 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.
- Dichos bienes no se deprecian ni se actualizan, además se constituye una previsión por desvalorización y/o tenencia, 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 2026 es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.
- El valor de los bienes realizables, considerando en su conjunto, no supera el valor de mercado.
- Durante la el primer semestre de la gestión 2026, la Cooperativa realizó las siguientes operaciones relacionadas con bienes muebles e inmuebles adjudicados por recuperación de créditos:
 1. Adjudicación de bien inmueble (lote de terreno) ubicado en zona Nor Este, Urb. Municipal Cochiraya Rummy Campana, de la ciudad de Oruro, por recuperación de préstamos.
 2. Adjudicación de bien inmueble (lote de terreno) ubicado en zona Ex Hacienda Cala Caja, de la ciudad de Oruro, por recuperación de préstamos.
 3. Adjudicación de bien inmueble (lote de terreno) ubicado en barrio San Juan, de la localidad de Monteagudo, por recuperación de préstamos.
 4. Venta de bien inmueble (casa), ubicado en la zona de Lajastambo, de la ciudad de Sucre, adjudicado por recuperación de préstamos en gestiones anteriores.
 5. Adjudicación de bien inmueble (lote de terreno), ubicado en barrio San Cristobal, zona Quirpinchaca, de la ciudad de Sucre, por recuperación de préstamos.
 6. Adjudicación de bien Inmueble (lote de terreno) ubicado en zona Tucsupaya Alta, de la ciudad de Sucre, por recuperación de préstamos.
 7. Venta de bienes muebles adjudicados en gestiones anteriores, por recuperación de préstamos.

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

Los bienes de uso existentes al 30 de junio de 2026:

- 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 2026, 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 provisión 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 30 de junio de 2026 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 2026 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 2026 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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs.
Activos de Disponibilidad Restringida		
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/N	4,992,648	4,623,752
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/E	2,362,192	2,355,201
Titulos Valores Ent.Fin.del pais con otras restricciones DPF	8,039,651	5,650,821
Prod. Dev. Por Cob. s/Inv. Temp.de disponibilidad restringida	20,769	14,598
Importes entregados en Garantía a SINTESIS S.A.	40,000	40,000
Importes Entregados en garantía a SEPSA S.A.	0	21,000
Importes Entregados en Garantía por Alq. Of. de Ag. Oruro	9,760	6,860
Titulos Valores Ent.Fin.del pais con otras restricciones DPF	318,327	223,742
Prod. Dev. Por Cob. s/Inv. Perm.de disponibilidad restringida	8,803	6,187
Cuotas de Participación en Fondos CPVIS II M/E	5,660,946	3,978,903
Cuotas de Participación en Fondos CPVIS III M/E	8,316,125	5,845,145
Cuotas de Participación en Fondos FIUSEER M/N	0	37,776
Cuotas de Participación en Fondos FIUSEER M/E	0	230,851
Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/N	0	2,019,249
Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/E	8,921,150	6,270,398
TOTAL	38,690,372	31,324,484

La composición del Encaje Legal en Efectivo y Títulos al 30 de junio de 2026 es la siguiente:

DETALLE	Encaje Legal Requerido	Encaje Legal Constituido
Constitución de Encaje Legal		
Cuenta Encaje M/N (Encaje Legal en Efectivo)	14,326,380	14,679,021
Cuenta Encaje M/E (Encaje Legal en Efectivo)	3,383,300	6,788,385
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/N (Encaje Legal en Títulos)	5,021,803	4,992,648
Cuotas de Participación en Fondo RAL M/E (Encaje Legal en Títulos)	2,355,805	2,362,192
TOTAL FONDO R.A.L.	25,087,288	28,822,246

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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

ACTIVO	2026 Bs	2025 Bs
Activo Corriente	128,898,490	114,230,787
Disponibilidades	31,449,892	32,273,661
Inversiones Temporarias	43,346,359	28,054,048
Cartera	50,571,628	50,650,267
Otras Cuentas por Cobrar	3,530,611	3,252,811
Activo No Corriente	197,757,058	185,777,201
Cartera	144,672,811	145,981,604
Bienes Realizables	906,909	17,022
Inversiones Permanentes	48,764,144	36,414,593
Bienes de Uso	2,732,906	2,796,441
Otros Activos	680,289	567,540
TOTAL ACTIVO	326,655,548	300,007,988
PASIVO	2026 Bs	2025 Bs
Pasivo Corriente	285,534,236	234,973,948
Obligaciones con el Público	258,854,603	226,424,195
Obligaciones con Instituciones Fiscales	5,491	5,715
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	21,628,290	3,195,125
Otras cuentas por Pagar	4,701,097	4,340,711
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	344,754	1,008,202
Pasivo no Corriente	19,870,053	38,427,187
Obligaciones con el Público	15,451,732	14,998,744
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	0	17,924,802
Previsiones	4,418,321	5,503,640
TOTAL PASIVO	305,404,290	273,401,134
Patrimonio	21,251,259	26,606,853
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	326,655,549	300,007,988

CALCE FINANCIERO

La posición de calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas correspondientes al 30 de junio de 2026 es la siguiente:

CALCE DE PLAZOS Al 30 de junio de 2026 (Expresado en Bolivianos)

RUBRO	Total	a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 720 días	A más 720 días
ACTIVO							
Disponibilidades	31,449,892	23,678,317	1,808,167	1,744,297	3,166,980	589,986	462,146
Inversiones Temporarias	43,299,473	29,000,186	8,826,921	909,889	2,090,410	148,945	2,323,123
Cartera Vigente	182,022,503	2,724,285	5,188,788	7,625,796	16,213,572	29,733,001	120,537,062
Otras Cuentas por Cobrar	4,843,590	469,772	594,446	298,190	3,201,316	279,866	0
Inversiones Permanentes	48,583,621	26,938,545	2,823,015	11,659,069	7,066,432	0	96,560
Otras operaciones Activas	16,456,469	1,486,580	4,399,657	745,281	1,222,018	1,545,512	7,057,421
Cuentas Contingentes	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	326,655,548	84,297,684	23,640,994	22,982,521	32,960,728	32,297,310	130,476,310
PASIVO							
Obligac. con el Público – a la vista	30,252	30,252	0	0	0	0	0
Obligac. con el Público – Ahorro	38,173,257	12,948,802	14,050,880	9,504,179	1,669,395	0	0
Obligac. con el Público – Plazo	227,224,408	38,876,467	22,683,558	36,278,468	117,889,532	6,911,734	4,584,651
Obligac. Restringidas	5,622,483	231,927	252,358	240,000	942,850	520,474	3,434,874
Obligac. con Empresas con Partic. Estatal	344,754	344,754	0	0	0	0	0
Financiamientos del BCB	15,905,553	15,905,553	0	0	0	0	0
Financ. Ent. Financ. del País	4,000,000	0	0	2,000,000	2,000,000	0	0
Financ. Ent. Financ. 2do. Piso	1,692,054	0	0	1,692,054	0	0	0
Financiamientos del Exterior	0	0	0	0	0	0	0
Otras Cuentas por Pagar	1,964,880	1,478,223	73,843	23,848	100,695	22,175	266,097
Títulos Valores	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	0	0	0
Otras Operaciones Pasivas	10,446,649	2,096,927	294,011	653,972	868,205	143,131	6,390,402
TOTAL PASIVO	305,404,290	71,912,905	37,354,650	50,392,521	123,470,677	7,597,513	14,676,024
BRECHA SIMPLE	21,251,259	12,384,779	-13,713,656	-27,409,999	-90,509,949	24,699,797	115,800,287
BRECHA ACUMULADA		12,384,779	-1,328,877	-28,738,876	-119,248,825	-94,549,028	21,251,259
BRECHA SIMPLE %	106.96%	117.22%	63.29%	45.61%	26.70%	425.10%	889.04%
BRECHA ACUMULADA %	106.96%	117.22%	98.78%	82.00%	57.88%	67.48%	106.96%

El calce de plazos al 30 de junio de 2026, 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 2026, 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 2026, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	\$US	Bs.
Activo		
Disponibilidades	834,838	8,148,020
Inversiones Temporarias	1,901,665	18,560,252
Cartera	131,795	1,286,323
Otras Cuentas por Cobrar	2,853	27,849
Bienes Realizables	0	0
Inversiones Permanentes	3,935,686	38,412,291
Otros Activos	46,191	450,826
Total Activo	6,853,029	66,885,562
Pasivo		
Obligaciones con el Público	7,541,840	73,608,358
Obligaciones con Instituciones Fiscales	80	777
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	173,366	1,692,054
Otras cuentas por Pagar	13,782	134,515
Previsiones	922	8,998
Total Pasivo	7,729,990	75,444,702
Posición Neta	-1,247,688	-8,559,140

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial al 30 de junio de Bs.9.76 por \$us.1, datos que coinciden con los estados financieros.

La posición neta de Moneda Extranjera con relación al patrimonio contable al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es corta, mostrando una diferencia del 40.28% y 21.40% de diferencias entre activos y pasivos en ME respectivamente. El crecimiento de este indicador se debe a la variación oficial del tipo de cambio del dólar norteamericano, con una nivelación agresiva que paso de un valor fijo (Bs 6,86) a un régimen cambiario flexible (Bs. 9.76) administrado por el Banco Central de Bolivia (BCB), situación que fue impulsada por la escasez de divisas.

8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a. Disponibilidades

La composición al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Caja M/N	11,742,659	5,035,419
Caja M/E	672,405	243,626
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Efectivo M/N	3,284,733	10,364,311
Banco Central de Bolivia S. A. Cuenta Encaje Efectivo M/E	6,549,832	3,776,273
Cuenta de Reserva por Recomposicion MN	131,888	0
Banco Fortaleza S.A. - Cuenta Corriente	4,076,913	4,624,762
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - Cuenta Corriente	3,537,789	3,644,681
Banco Ganadero S.A. - Cuenta Corriente M/N	28,852	50,008
Banco Económico S.A. - Cuenta Corriente M/N	0	1,546,526
Banco Bisa S.A. - Cuenta Corriente M/N	215,555	90,610
Banco Unión S.A. - Cuenta Corriente M/N	283,483	2,217,930
Banco Ganadero S.A. - Cuenta Corriente M/E	341,535	254,461
Banco Unión S.A. - Cuenta Corriente M/E	584,248	425,055
TOTAL	31,449,892	32,273,661

b. Cartera

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Cartera Vigente	135,604,386	133,451,944
Cartera Reprogramada Vigente	46,418,117	50,600,562
Cartera Vencida	1,519,715	1,291,119
Cartera Reprogramada Vencida	2,495,410	775,930
Cartera en Ejecución	3,076,972	1,404,108
Cartera Reprogramada en Ejecución	1,538,239	411,246
Productos Devengados por Cobrar Cartera	18,819,187	19,523,923
Previsión para Incobrabilidad de Cartera	-14,227,587	-10,826,961
TOTAL	195,244,438	196,631,871

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

COMPOSICIÓN POR CLASE DE CARTERA Y PREVISIÓN	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Crédito Hipotecario de Vivienda	-	16,925,547	253,490	240,534	119,568
Crédito de Vivienda S/Gtia Hip.		1,277,841	66,554	56,120	134,675
Microcrédito No DG		17,964,587	832,133	1,722,013	3,035,505
Microcrédito DG		9,182,132	216,462	0	117,831
Microcrédito Agropecuario		4,753,406		132,450	194,675
De Consumo No DG		115,709,764	1,962,799	2,464,093	10,037,088
De Consumo DG		16,209,226	683,687		588,244
TOTALES	-	182,022,503	4,015,125	4,615,211	14,227,587

2. Clasificación de Cartera por:

2.1. Actividad Económica del Deudor:

ACTIVIDAD	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería		8,516,175	104,016	352,456	719,767
Caza, Silvicultura y Pesca		93,865		2,440	7,725
Minerales Metálicos y No Metálicos		2,345,786	3,606	48,421	172,116
Industria Manufacturera		8,186,293	69,796	97,252	695,360
Producción y Distribución de Energía Eléctrica, Gas y Agua		2,835,297			115,157
Construcción		8,266,730	141,850	36,417	434,849
Venta al Mayor y Menor		36,874,627	765,183	762,717	2,535,922
Hoteles y Restaurantes		12,041,666	285,287	615,096	1,431,293
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones		28,553,854	1,194,701	1,504,780	3,232,904
Intermediación Financiera		2,782,547	46,750	17,488	195,933
Servicios Inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler		26,575,101	588,974	653,015	2,090,562
Administración Pública Defensa y Seguridad.		9,992,647	523,138	135,273	742,861
Educación		18,556,992	208,267	72,907	740,047
Servicios Sociales, Comunes y Personales		12,311,093	80,423	310,917	956,689
Servicio de Hogares Privados que Contratan Servicio Doméstico		7,000	3,134	530	4,773
Servicio de Organizaciones y Organismos Extraterritoriales		131,125			5,782
Actividades Atípicas		3,951,706		5,501	145,848
TOTALES	-	182,022,503	4,015,125	4,615,211	14,227,587

2.2. Destino del Crédito

DESTINO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería		4,945,750		132,450	204,876
Minerales Metálicos y No Metálicos		97,617			3,220
Industria Manufacturera		790,231	25,402	26,685	47,890
Construcción		19,391,756	382,541	341,460	572,978
Venta al por Mayor y Menor		73,952,416	1,433,335	1,579,150	5,884,761
Hoteles y Restaurantes		2,648,746	24,053	263,098	457,369
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones		10,982,522	530,500	871,046	1,604,294
Intermediación Financiera		32,079,611	669,418	400,123	2,388,343
Servicios Inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler		28,541,669	898,435	727,296	2,342,169
Administración Pública Defensa y Seguridad		52,027			2,272
Educación		2,395,193		137,139	282,724
Servicios Sociales, Comunes y Personales		6,144,964	51,442	133,073	431,266
Actividades atípicas		0	0	3,691	5,425
TOTALES	-	182,022,503	4,015,125	4,615,211	14,227,587

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		1,916,892			551
Hipotecario Inmueble Urb. Casa-Habitación 1.Gdo		41,603,541	684,688	240,534	681,342
Hipotecaria Vehículos 1er Grado		2,691,773	468,951		182,461
Garantía Personal – Persona Natural		135,810,297	2,861,486	4,374,676	13,363,234
Línea de Crédito 1		0			0
Línea de Crédito 3		0			0
TOTALES	-	182,022,503	4,015,125	4,615,211	14,227,587

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%	174,741,581	96.00%	0	0.00%	0	0.00%	5,272,994	37.06%
B	0	0.00%	6,775,930	3.72%	337,836	8.41%	0	0.00%	477,295	3.35%
C	0	0.00%	208,146	0.11%	2,697,224	67.18%	230,266	4.99%	831,994	5.85%
D	0	0.00%	76,569	0.04%	551,058	13.72%	0	0.00%	461,244	3.24%
E	0	0.00%	0	0.00%	284,792	7.09%	10,269	0.22%	340,908	2.40%
F	0	0.00%	220,277	0.12%	144,215	3.59%	4,374,676	94.79%	6,843,152	48.10%
TOTALES	0	0.00%	182,022,503	100.00%	4,015,125	100%	4,615,211	100.00%	14,227,587	100.00%

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

DETALLE	CARTERA CONTINGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCIÓN		PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
1 a 10 Mayores	-	-	8,526,472	4.68%		0.00%		0.00%	104,776	0.74%
11 a 50 Mayores	-	-	18,675,607	10.26%		0.00%		0.00%	242,588	1.71%
51 a 100 Mayores	-	-	12,586,556	6.91%	543,123	13.53%		0.00%	398,589	2.80%
Otros	-	-	142,233,869	78.14%	3,472,001	86.47%	4,615,211	100.00%	13,481,635	94.76%
TOTALES	-	-	182,022,503	100.00%	4,015,125	100.00%	4,615,211	100.00%	14,227,587	100.00%

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

DETALLE	30/6/2026	31/12/2025	31/12/2024
Cartera Vigente	135,604,386	133,451,944	147,817,845
Cartera Vencida	1,519,715	1,291,119	456,426
Cartera en Ejecución	3,076,972	1,404,108	1,015,973
Cartera Reprog. o Restruc. Vigente	46,418,117	50,600,562	58,709,355
Cartera Reprog. o Restruc. Vencida	2,495,410	775,930	305,457
Cartera Reprog. o Restruc. en Ejecucion	1,538,239	411,246	375,246
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión Especifica para Incobrabilidad	9,679,925	6,330,244	5,607,885
Previsión Genérica para Incobrabilidad	4,547,663	4,496,717	4,496,717
Previsión Para Activos Contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	1,064,542	2,149,862	2,388,617
Previsión por Incobrab. Cart. por Const.	0	0	0
Cargos por Previsión Esp. para Incobrab.	7,801,314	15,613,483	14,473,828
Cargos por Previsión Gen. para Incobrab.	0	0	0
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	14,271,634	28,904,448	31,391,166
Productos en Suspenso	1,686,556	1,280,016	1,114,351
Líneas de Créditos Otorgadas	0	0	0
Líneas de Créditos Otorg. y no Utiliz.	10,849	662,443	2,089,962
Créditos Castig. por Insolvencia	6,859,825	6,358,965	5,709,960
Numero de Prestatarios	3,377	3,276	3,444

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. 50,451,765.- equivalente al 26.46% del total de la cartera, encontrándose el 92% 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	30/6/2025	31/12/2025	31/12/2024
Previsión Inicial	16,330,601	15,846,997	17,005,955
(-) Castigos	49,116.48	754,174	489,590
(-) Recuperaciones	5,658,565.85	13,731,957	15,505,840
(+) Provisiones Constituidas	8,022,989.27	14,969,736	14,836,472
Previsión Final	18,645,908	16,330,601	15,846,997

c. Inversiones Temporarias y Permanentes

Inversiones Temporarias

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	TASA DE INTERÉS	2025 Bs.	TASA DE INTERÉS
Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/N	9,890	0.01%	9,990	0.01%
Banco Solidario S.A. - Caja de Ahorro M/N	5,568,794	5.30%	5,525,168	4.50%
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/N	199,305	0.01%	15	0.05%
Banco Unión S. A. - Caja de Ahorro M/N	914	0.00%	914	0.00%
Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro M/N	167,523	0.01%	46,492	0.01%
Banco Nacional de Bolivia S.A. - Caja de Ahorro M/N	2,904,213	2.50%	3,378,129	2.40%
Banco Mercantil Santa Cruz S.A. - Caja de Ahorro M/N	5,583,003	5.20%	0	N/A
Banco Ganadero S.A. - Caja de Ahorro M/N	5,325,079	5.15%	0	N/A
Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/N	5,207	0.01%	5,207	0.01%
Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/E	719,485	0.01%	505,678	0.01%
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/E	61	0.01%	43	0.01%
Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro M/E	1,372,029	0.001%	964,353	0.001%
Banco Unión S.A. - Caja de Ahorro M/E	285,371	0.015%	200,566	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	0	N/A	0	N/A
Coop. de A y C San Joaquin R.L. - DPF M/E	0	N/A	731,211	0.50%
Fortaleza SAFI - Fondo de Inv.Disponible M/N	4,948	Variable	4,413	Variable
Fortaleza SAFI - Fondo de Inv.Internacional M/E	5,759,159	Variable	4,034,394	Variable
Banco Central de Bolivia - Cuenta Encaje Legal Títulos M/N	4,992,648	Variable	4,623,752	Variable
Banco Central de Bolivia - Cuenta Encaje Legal Títulos M/E	2,362,192	Variable	2,355,201	Variable
Títulos Valores de Ent.Fin. del país con otras restr. DPF	8,039,651	N/A	5,650,821	N/A
Interes devengado Bco.Mercantil Santa Cruz por Cobrar M/N	24,583		0	
Interes devengado DPF Bco.Fassil por Cobrar M/E	0		0	
Interes devengado DPF Coop.San Joaquin R.L. por Cobrar M/E	0		20	
Productos Devengados por Cobrar M/E	1,534		3,084	
Prod. Devengados por cobrar Invers.Restring.ME	20,769		14,598	
TOTAL	43,346,359		28,054,048	

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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	TASA DE INTERÉS	2025 Bs.	TASA DE INTERÉS
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N	2,823,015	6.60%	2,733,199	6.50%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N	0	N/A	1,096,460	6.50%
Banco Pyme Ecofuturo S.A. D.P.F. M/N	2,000,000	7.10%	0	N/A
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L. - D.P.F. M/N	2,341,775	3.50%	2,301,059	3.50%
Banco Economico S.A. D.P.F. M/N	1,000,000	6.50%		
Banco Economico S.A. D.P.F. M/N	1,000,000	6.50%		
Banco Economico S.A. D.P.F. M/N	1,000,000	6.50%		
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Joaquin R.L. - D.P.F. M/E	1,040,323	1.60%	0	N/A
CIDRE IFD - D.P.F. M/E	4,418,996	3.00%	3,059,571	3.00%
CIDRE IFD - D.P.F. M/E	2,647,436	3.00%	1,833,150	3.00%
CRECER IFD - D.P.F. M/E	2,853,420	0.60%	1,995,547	1.00%
CRECER IFD - D.P.F. M/E	4,145,547	0.60%	2,899,119	1.00%
Banco Ecofuturo S.A. - DPF en UFV	0	N/A	1,759,757	0.07%
CESSA - Acciones	1,400	0.00%	1,400	0.00%
COTES R.L. - Acciones	74,176	0.00%	52,136	0.00%
COTAP R.L. (Potosí) - Acciones	11,224	0.00%	7,889	0.00%
FECAC CH - Certificados de Aportación	9,760	0.00%	6,860	0.00%
Titulos Valores de Ent.Fin. del pais con otras restr. DPF	318,327	0.00%	223,742	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo CPVIS	13,977,072	0.00%	9,824,048	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo FIUSEER	0	0.00%	268,627	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo CPRO	8,921,150	0.00%	8,289,648	0.00%
Productos Devengados por Cobrar	222,979		92,222	
Previsión para Inversiones Permanentes	-42,456		-29,841	
TOTAL	48,764,144		36,414,593	

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. Al 30 de junio de 2026, los fondos FIUSEER en MN y ME, como también el Fondo CPRO en MN, fueron devueltos a la Cooperativa.

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 2026, 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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Anticipo Mantenimiento Sistema TIGER MN	3,412	884
Anticipo AESA RATINGS Calificadora de Riesgos	11,632	11,536
Anticipo por compra de bienes y servicios	67,059	48,154
Seguros Pag.por Ant. a la Boliviana	244	58,908
Anticipo de Acuotaciones ASFI	8,597	0
Comisiones por Cobrar COTES LTDA.	62	34
Comisiones por Cobrar SINTESIS	6,585	7,828
Comisiones por Cobrar Seguros	30,237	13,006
Comisiones por Cobrar SEPSA (Potosí)	30	72
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nal. Seguros)	0	4,850
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera no Reg.Pend. de Cob. (LBC)	56,897	140,873
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nal. Seguros) ME	0	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)	140,352	140,000
Gastos Judiciales por Recuperar M/N (1)	488,831	449,629
Importe en Garantía - SINTESIS S.A. por Servicio de pago SOAT	10,000	10,000
Importe en Garantía - SINTESIS S.A. por Servicios	30,000	30,000
Importe en Garantía - SEPSA (Ag.Potosí) por Servicios	0	21,000
Importe en Garantía por Alquiler de Oficina Ag. Oruro	9,760	6,860
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/N (3)	726,181	428,252
Ingresos Recibidos Pendientes de Imputación	0	652
Importe por reprogramación de productos diferidos y prorrateados (4)	2,600,148	2,600,148
Importe de Compensacion en Adjudicacion Inmueble	88,940	0
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)	620,619	436,214
(Previsión Otras Cuentas por Cobrar) (2)	-1,403,922	-1,191,410
TOTAL	3,530,611	3,252,811

(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	2026 Bs
Maria Luisa Duran Carbajal	9,400
Mirtha Padilla Carballo	32,265
Luis Antononio Paputsachis	23,303
Carlos Cespedes Chavez	36,700
Marlene Menacho Uyuquipa	7,958
J.Alejandra Acebey Buitrago	7,341
Beatriz Rios Villanueva	6,000
Jorge Arcienega Miranda	534
Fernando Avila Rodriguez	289,913
Victor Romero Medrano	71,275
Manuel Urquizo Torrico	15,475
Gladis Santeyana Cerezo	27,751
Jose Andres Zarate Estrada	37,367
Neptali Quispe Contreras	1,000
Paola Jimenez Subelza	24,853
Recargas - Comis.Entel	11,009
Funcionarios Cooperativa	7,152
Juan Cristobal Sandoval Arata	552
Yolanda Orias Loayza	11,755
Jhandira Rios Estrada	7,192
Adolfo Molina Sarabia	787
David Soliz Espejo	790
Richar Pinto Cueto	3,523
Jhoselin Cueto	13,100
Jose Luis Dominguez Ari	4,500
Marlene Barron Colque	65,442
Rolando Barja	4,822
Lourdes Tellez	1,400
María del Carmen Daza	600
Hilaria Herrera Padilla	950
Clara Cecilia Mendez	1,473
Energia S.Andina S.R.L. ME	88,699
Proyecto Map-Gtz ME	531,920
TOTAL	1,346,800

(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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Bienes Muebles Recibidos en Recuperación de Créditos	19,528	22,696
Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Créditos	1,251,630	450,716
Previsión Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	-364,249	-456,390
TOTAL	906,909	17,022

f. Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	Valor Actual	Depreciación Acumulada	2026 Bs	2025 Bs
Terrenos	1,007,469	0	1,007,469	1,007,469
Edificios	3,162,832	-1,780,803	1,382,029	1,408,854
Mobiliario y Enseres	1,105,214	-962,139	143,075	159,928
Equipos e Instalaciones	872,448	-805,324	67,124	80,125
Equipo de Computación	1,893,206	-1,830,788	62,418	59,398
Vehículos	713,104	-642,313	70,791	80,667
TOTAL	8,754,272	-6,021,367	2,732,906	2,796,441

La composición de los gastos por depreciación de los bienes de uso al 30 de junio de 2026, 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 es la siguiente:

DETALLE	2026	2025	2024
Terrenos	0	0	0
Edificios	26,825	26,825	26,825
Mobiliario y Enseres	20,533	22,142	21,200
Equipos e Instalaciones	13,001	12,991	18,169
Equipos de Computación	25,645	31,134	41,755
Vehículos	9,876	8,230	0
TOTAL	95,881	101,323	107,948

g. Otros Activos

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Papelería Útiles Materiales de Servicios	103,024	70,923
Inventario Tarjetas Debito (CHIP)	10,408	10,408
Mejoras e Instalaciones en Bienes Alquilados	72,386	72,386
(Amortiz. Acumulada Mejoras en Bienes Alquilados)	-34,464	-20,422
Otras Partidas Pendientes de Imputación (Transf. Electrónicas)	31,807	15,950
Activos Intangibles	1,586,792	1,315,042
(Amortiz. Acumulada Activos Intangibles)	-1,089,664	-896,746
TOTAL	680,289	567,540

La composición de las amortizaciones realizadas al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025 son los siguientes importes registrados como gasto:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Papelería, Útiles Materiales de Servicios	53,435	55,567
Gastos de Organización Ag. Oruro	0	4,916
Gastos Mejoras e Instal. Bienes Alquilados Ag. Potosi	14,042	7,573
Activos Intangibles	74,667	76,066
TOTAL	142,144	144,122

h. Fideicomisos Constituidos

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no se registraron operaciones mediante fideicomisos.

i. Obligaciones con el Público

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.	2024 Bs.
Giros y Transferencias por pagar M/N	7,641	7,641	7,641
Cobranzas por Reembolsar M/N	22,611	4,195	1,370
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	31,474,228	29,148,471	35,260,724
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	6,295,946	3,910,450	3,604,258
Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/N	315,729	290,173	439,894
Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/E	87,354	68,195	59,732
Depósitos a Plazo Fijo M/N	163,898,984	155,823,314	153,355,029
Depósitos a Plazo Fijo M/E	63,325,424	45,922,706	45,595,220
Obligaciones con el Publico Restringidas M/N	2,447,416	1,920,009	5,994,907
Obligaciones con el Publico Restringidas M/E	3,175,067	684,118	688,937
Cargos Financieros P/Pagar por DPFs	3,255,936	3,643,669	3,752,120
TOTAL	274,306,336	241,422,939	248,759,832

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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Obligaciones a Traspasar al TGN Cuentas Inactivas M/N	4,714	5,612
Obligaciones a Traspasar al TGN Cuentas Inactivas M/E	777	102
TOTAL	5,491	5,715

k. Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Obligaciones con el BCB a Plazo	15,905,553	17,924,802
Obligaciones con el FONDESIF a Plazo	1,692,054	1,189,292
Obligaciones con Bancos y Otras Entidades	4,000,000	2,000,000
Cargos Deveng. p/ Pagar	30,683	5,833
TOTAL	21,628,290	21,119,928

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	2026 Bs	2025 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	6,160,553	8,179,802
TOTAL	15,905,553	17,924,802

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

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec.(Muyupampa-Macharetti) (1)	192,411	135,239
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PASA (Serrano-Sopachuy) (2)	377,907	265,619
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. MAP GTZ (Mdo.Camp.-Machar) (3)	774,944	544,684
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PADILLA I (4)	173,396	121,875
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PADILLA II (4)	173,396	121,875
TOTAL	1,692,054	1,189,292

(1) Reclasificación de las obligaciones contraídas con el FONDESIF de fecha 08-08-2003, a la fecha del presente informe están conformadas, por la Asistencia Técnica de \$us.19,714.20, el convenio se firmó mediante una condición suspensiva con un tiempo de duración de 5 años, transcurrido este tiempo el FONDESIF 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 \$. 10,000.00 y Consultoría para Fortalecimiento Organizativo financiado con fondos BID en \$. 8,000.00.

Los mencionados aportes de dinero suman en total a \$. **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 \$.17,766.00 para Padilla I y \$.17,766.00 para Padilla II, haciendo un total de \$.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 **\$.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	2026 Bs	2025 Bs
D.P.F.de Ent.Fin.del País no Suj.a Encaj.de 91 a 180 días M/N	2,000,000	2,000,000
D.P.F.de Ent.Fin.del País no Suj.a Encaj.de 181 a 360 días M/N	2,000,000	0
TOTAL	4,000,000	2,000,000

Los cargos devengados por pagar por Obligaciones con Entidades Financieras y Financiamientos del Exterior al 30 de junio de 2026 son de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Cargos Deveng. p/ Pagar Oblig. c/ Bancos y Otras Entidades M/N	30,683	5,833
TOTAL	30,683	5,833

I. Otras Cuentas por Pagar

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Acreeedores Fiscales por Retenciones a Terceros	36,719	26,172
Acreeedores por Impuestos a Cargo de la Entidad	88,580	93,655
Acreeedores por Cargas Sociales Retención a Terceros	58,586	56,516
Acreeedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	82,132	77,708
Dividendos por Pagar (1)	443,495	443,542
Acreeedores por Compra de Bienes y Servicios	193,320	203,525
Acreeedores Varios M/N (2)	1,030,583	976,464
Acreeedores Varios M/E (2)	31,465	22,897
Provisiones (3)	2,715,000	2,407,149
Fallas de Caja	5,430	6,949
Otras Partidas Pendientes de Imputación	15,787	26,135
TOTAL	4,701,097	4,340,711

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

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Dividendos por Pagar Gestión 2021	174,038	174,038
Dividendos por Pagar Gestión 2022	44,913	44,913
Dividendos por Pagar Gestión 2023	224,544	224,591
TOTAL	443,495	443,542

(2). Los Acreeedores Varios es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2026 Bs
Incentivos y Dietas Directivos por Pagar (M/N)	1,440
Provision para pago de subsidios (M/N)	4,000
Retenc.Seguros Automotor (LBC) (M/N)	24,758
Retenc.Seguro Desgravamen (LBC)(M/N)	569,606
Retenc.Seguros Diferidos (La Boliviana Cuiacruz) (M/N)	2,092
Retenc.Seguros Diferidos de Automotor Flotante (M/N)	9,557
Retenc.Seguros Desgrav.Titular Regulada (LBC) (M/N)	47,512
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 1 Codeudor Regulada (LBC) (M/N)	52,659
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 2 Codeudores Regulada (LBC) (M/N)	30,303
Retenc.Seguros Desgrav.Titular + 3 Codeudores Regulada (LBC) (M/N)	4,417
Cuentas por Pagar Varios (M/N) (*)	284,240
Cuentas por Pagar Varios (M/E) (*)	2152.08
Retenc.Seguros Automotor (LBC) (M/E)	4796.26
Retenc.Seguros Diferidos (La Boliviana Ciacruz) (M/E)	595.66
Retenc.Seguros Diferidos No Regulada (La Boliviana Ciacruz) (M/E)	1.76
Retenc.Seguros Desgrav.Titular Regulada (LBC) (M/E)	7192.34
Retenc.Seguros.Desgrav.Titular + 1 Codeudor Regulada (LBC) (M/E)	16726.98
TOTAL	1,062,048

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

DETALLE	2026 Bs.
Deposito para multas ASFI no cuantificadas	3,000
Reversión de Cheques por falta de cobro en plazo y no reclamados a la fecha	2,708
Depósitos realizados para pago de préstamos, pendientes de aplicación	163,430
Depósitos en Banco Union pendientes de aplicación	41,313
Depósitos realizados para pago de gastos judiciales pendientes de aplicación	19,969
Depos. de La Boliviana Ciacruz por Cobertura Siniestro pednientes de aplicac	39,852
Restitución Depos. Judicial pendiente de aplicación	1,427
Pago pendiente a la empresa GEYSE por elaborac. PGSST (20%)	1,675
Rev. Intereses cobrados Préstamo castigado	5,172
Depósitos en Banco Ganadero pendientes de aplicación	7
Impuesto pendiente de pago	235
Reg.para pago regularizacion documentos legales inmueble adjudicado	2,328
Registro p/pago servicio de publicacion de APK en la tienda PlayStore	2,071
Registro para reposicion de gastos judiciales Junio 2026 - Of. Central	191
Registro p/reposicion de gastos judiciales Junio 2026 - Ag. Oruro	738
Registro p/reposicion compra de refrigerio - Ag. M. Campesino	125
TOTAL	284,240

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

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Provisión para Primas Gestiones anteriores por pagar	5,910	5,910
Provisión para Aguinaldos	228,483	0
Provisión para Indeización	1,912,998	1,826,808
Provisión para Impuesto a la Propiedad de Bienes Inm. y Veh.	9,144	10,827
Provisión Fondo de Educación	12,878	12,878
Provisión Fondo de Asistencia Social a Apoyo a la Colectividad	84,193	144,019
Otras Provisiones	461,394	406,706
TOTAL	2,715,000	2,407,149

Las Otras Provisiones es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	SALDO
Provisión para pago por Serv. Auditoría Externa	22,450
Provision Ap.Fdo.Protección al Ahorrista (M/N)	251,135
Provision pago Empastado de Documentos (M/N)	65,737
Provision pago Notariado de Documentos (M/N)	16,245
Provision para pago de Patentes (M/N)	14,620
Provision Ap.Fdo.Protección al Ahorrista (M/E)	91,207
TOTAL	461,394

m. Provisiones

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs	2025 Bs
Previsiones Genéricas Vol. para Pérdidas Futuras aún no Id. (a)	3,353,779	3,353,779
Previsiones Genéricas Cíclicas (b)	1,064,542	2,149,862
TOTAL	4,418,321	5,503,640

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

(b) Al 30 de junio de 2026, 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 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 de junio de 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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Gestora Publica de la Seguridad Social De Largo Plazo	344,754	1,008,202
Total Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	344,754	1,008,202

q. Ingresos y Gastos Financieros

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Ingresos Financieros		
Productos por Disponibilidades	224,079	57,521
Productos por Inversiones Temporarias	457,064	144,790
Productos por Cartera Vigente	13,900,772	14,327,221
Productos por Cartera Vencida	252,726	98,712
Productos por Cartera en Ejecución	118,137	60,019
Productos por Inversiones Permanentes	380,934	378,641
Total Ingresos Financieros	15,333,711	15,066,904
Gastos Financieros		
Cargos por Obligaciones con el Público	7,923,876	7,348,085
Intereses por obligaciones con Otras Entidades Financieras	344,684	336,577
Intereses por obligaciones con Empresas Públicas	1,957	744.69
Total Gastos Financieros	8,270,516	7,685,407

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 2026 es de 16.28%.

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 2026 es de 6.21%.

r. Recuperación de Activos Financieros

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Recuperación de Capital	4,000	17,490
Recuperación de Intereses	1,647,904	3,089,827
Recuperación de Otros Conceptos	616	13,317
Dismin. Previsión Específica para Incobrab. de Cartera	5,448,771	6,432,150
Dismin. Previsión para Otras Ctas. p/Cobrar	135,266	80,549
Disminucion Previsión Genérica Cíclica para Cartera	209,795	303,508
Total Recuperación de Activos Financieros	7,446,353	9,936,841

s. Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Cargos Prev. Específica para Incobrab. de Cartera	7,801,314	9,768,271
Cargos Prev. por Incobrab. de Otras Ctas p/Cobrar	162,485	236,259
Cargos Prev. Genérica Cíclica	154,714	109,112
Cargos por Castigo de Productos Financieros	2,054,301	4,100,175
Total Cargos por Incobrab. y Desvaloriz. de Activos Financieros	10,172,814	14,213,817

t. Otros Ingresos y Gastos Operativos

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Ingresos Operativos		
Comisiones por Servicios	73,407	64,020
Ganancia por Operaciones de Cambio y Arbitraje	-1,017	-4,288
Ingresos por Bienes Realizables.	421,645	548,800
Ingresos Operativos Diversos	877	713
Total Ingresos Operativos	494,912	609,245
Gastos Operativos		
Comisiones por Servicios	46,065	551,098
Costo de Bienes Realizables	381,378	12,115
Gastos Operativos Diversos por Cambio de Moneda	883	109,531
Total Gastos Operativos	428,326	672,744

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 y la gestión 2025 principalmente por las comisiones pagadas a OIKOCRED.

u. Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Ingresos y Gastos Extraordinarios		
Ingresos Extraordinarios	7,594	6,737
Gastos Extraordinarios	-224,896	-373,127
Resultado Ingresos y Gastos Extraordinarios	-217,302	-366,390
Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores		
Ingresos de Gestiones Anteriores	92,932	62,596
Gastos de Gestiones Anteriores	-28,538	-66,053
Resultado Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores	64,394	-3,457

Ingresos Extraordinarios, registran importes por concepto de compensación de bajas médicas 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 - provisiones estimadas correspondientes a la gestión 2025, recuperación parcial de intereses condonados en gestiones anteriores y el ajuste del pago anticipado de cuotas a la ASFI por la gestión 2025.

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 2025), 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 2026 y 30 de junio de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Gastos de Personal	4,440,531	3,974,799
Servicios Contratados	422,934	470,475
Seguros	91,252	88,245
Comunicaciones y Traslados	211,137	185,169
Impuestos	501,105	632,471
Mantenimiento y Reparación	76,254	62,424
Depreciación y Desvalorización de Bienes de Uso	95,881	101,322
Amortización Cargos Diferidos y Activos Intangibles	88,709	88,555
Otros Gastos de Administración	1,277,580	1,351,898
TOTAL	7,205,382	6,955,359

Los Otros Gastos de Administración es de acuerdo al siguiente detalle:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Gastos Notariales y Judiciales	9,274	19,201
Alquileres	213,135	220,110
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	79,535	67,042
Papelería, Útiles y Material de Servicio	79,810	79,338
Suscripciones y Afiliaciones	1,088	1106
Propaganda y Publicidad	8,922	6,830
Aportes ASFI	146,642	155,239
Aporte Otras Entidades	10,200	10,200
Aporte Fondo Protección al Ahorrista (BCB)	632,028	603,781
Publicaciones y Comunicados de Prensa	5,850	4,733
Otros Gastos de Administración Diversos	91,097	184,320
TOTAL	1,277,580	1,351,898

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

DETALLE	2026 Bs
Gastos Diversos por Adquisición de Bienes y Servicios	18,138
Gastos de Aniversario	4,930
Gasto de Asamblea de Socios	67,998
Otros Gastos Diversos de Bioseguridad	31
TOTAL	91,097

w. Cuentas Contingentes

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la Entidad no tiene registrado cuentas contingentes.

x. Cuentas de Orden

La composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Cuentas De Orden		
Garantías Hipotecarias	172,029,009	129,039,941
Depósitos en la Entidad Financiera	5,522,775	2,519,613
Total Garantías Recibidas	177,551,784	131,559,554
Líneas de Crédito Otorgadas y No Utilizadas	10,849	662,443
Documentos y Valores de la Entidad Seguros Contratados	42,520,001	42,520,001
Cuentas Incobrables Castigadas y Condonadas	7,531,310	6,941,727
Productos en Suspense	1,686,556	1,280,016
Otras Cuentas de Registro	2,242,389	1,576,106
Total Cuentas de Registro	53,991,106	52,980,292
TOTAL	231,542,889	184,539,846

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

DETALLE	2026 Bs
Acreeed.Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Fondesif	1,072,673
Acreeed.Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Padilla I	584,858
Acreeed.Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Padilla II	584,858
TOTAL	2,242,389

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 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Cooperativa no aplica patrimonios autónomos:

9. PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Entidad no ha registrado ningún patrimonio autónomo privado o estatal.

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Capital Social (1)	3,267,171	3,136,650
Aportes no Capitalizables (2)	3,090,635	3,090,635
Reservas (3)	23,141,728	23,141,728
Resultados Acumulados (4)	-8,248,276	-2,762,160
TOTAL	21,251,259	26,606,853

(1) El capital social está conformado por aportes realizados por los socios, de

acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas y según el Estatuto Orgánico Interno de la Cooperativa, anteriormente el socio debía contar con dos (2) certificados de aportación por año, el valor nominal unitario de estos aportes era de \$us. 5.- (Cinco 00/100 Dólares Americanos) hasta la gestión 2004 y a partir de la gestión 2005 cada certificado tiene un valor nominal de Bs.50.- (Cincuenta 00/100 Bolivianos).

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

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

En la gestión 2017 por determinación de la Asamblea General de Socios, realizada en fecha 30 de marzo de 2017, se aprobó el incremento del valor nominal de los Certificados de Aportación a Bs.100.- (Cien 00/100 Bolivianos), entrando en vigencia con la Resolución N°019/2017 del Consejo de Administración.

- (2) Corresponden a las Asistencias Técnicas y Obligaciones Subordinadas contraídas, que fueron transferidas como aporte patrimonial, después de que la Cooperativa cumplió con las diferentes condiciones y así consolido en el patrimonio de la entidad.
- (3) El saldo de las reservas al 30 de junio de 2026, se compone de la siguiente manera:

DETALLE	2026 Bs.	2025 Bs.
Reservas Legal (a)	3,424,917	3,424,917
Reservas Estatutarias (b)	19,716,811	19,716,811
TOTAL	23,141,728	23,141,728

- (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) El resultado acumulado correspondiente a la gestión 2025 fue sometido a la Asamblea General Ordinaria de Socios, el mismo fue aprobado por esta instancia. Al 30 de junio de 2026 el importe se mantiene registrado en el Estado de Situación Patrimonial.

10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

De acuerdo a normas vigentes emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a continuación, exponemos el cuadro con la determinación del coeficiente de suficiencia patrimonial (CAP) al 30 de junio de 2026:

LIBRO 3° TITULO VI, CAPITULO 1

ANEXO 9: DETERMINACION DEL COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL INDIVIDUAL

ENTIDAD FINANCIERA: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R.L.
CIFRAS AL CIERRE DE: 30/06/2026

Código	Nombre	Saldo de Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activo con Riesgo de 0%	52,634,579	0%	0
Categoría II	Activo con Riesgo de 10%	0	10%	0
Categoría III	Activo con Riesgo de 20%	53,323,416	20%	10,664,683
Categoría IV	Activo con Riesgo de 50%	15,036,733	50%	7,518,367
Categoría V	Activo con Riesgo de 75%	0	75%	0
Categoría VI	Activo con Riesgo de 100%	205,660,821	100%	205,660,821
TOTALES		326,655,548	A	223,843,870
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				22,384,387
CAPITAL REGULATORIO (ASFI)				27,956,154
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL				5,571,767
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				12.49%

11. CONTINGENCIAS

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, no existió ninguna contingencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Roque" R.L.

12. HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 30 de junio de 2026 y hasta la fecha del presente informe, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa a los estados financieros.

13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

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


Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad


Ing. Julio César Pereyra Cabello
Gerente General


Lic. Esthela Gonzales Herrera
Pdte. Consejo de Administración