



Memoria Anual 2022

Cooperativa de Ahorro y Crédito
Abierta “San Roque” R.L.

MISIÓN

Generar oportunidades
para contribuir al
desarrollo económico
de nuestra comunidad,
con la prestación de
servicios financieros de
calidad y prácticas de
sostenibilidad.





VISIÓN

Consolidarnos como la Cooperativa líder de la región, con expansión a nivel nacional, comprometidos con la eficiencia y seguridad en el desarrollo y entrega de servicios financieros de calidad, que enmarcados en un enfoque de sostenibilidad nos permitan contribuir al desarrollo de nuestra comunidad.

CONTENIDO

Informe del Consejo de Administración.....	7
Mensaje de la Presidente del Consejo de Administración.....	8
Informe del Consejo de Vigilancia.....	15
Informe del Inspector de Vigilancia gestión 2022.....	23
Datos Estadísticos.....	29
Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2022.....	39



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN





MENSAJE DE LA PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA “SAN ROQUE” R.L.

Queridos y Estimados socios:

Ha transcurrido un año más desde la creación de nuestra querida Cooperativa, los años no han pasado en vano; toda vez que, día a día nos hemos ido superando consiguiendo varios logros y avances, recuerdo que hace unos años atrás todavía éramos una cooperativa cerrada sin la supervisión y fiscalización de la Autoridad de Supervisión Financiera (ASFI), se hicieron

grandes esfuerzos hasta lograr ser una cooperativa abierta para brindar transparencia a nuestros socios y clientes, todos los directivos que pasaron por esta noble institución pusieron su granito de arena para lograr los objetivos trazados, es así que durante este último año se trabajó bastante juntamente a la parte operativa hasta conseguir el registro a la Asociación de Cooperativas (ACOOOP), algo que parecía imposible; toda vez que, año tras año se hicieron los intentos y vanos fueron los esfuerzos; empero, gracias a todo el apoyo y trabajo conjunto se logró esta meta tan anhelada misma que permite a la cooperativa cumplir con ese requisito.

Algo muy importante dentro de una Cooperativa como su nombre lo dice es el cooperativismo, que es un movimiento sustentado en la práctica de una doctrina cuyos valores y principios tienen como fin la dignificación del ser humano, mejorando su calidad de vida, con base en la cooperación como tendencia natural entre seres humanos, su impulso involucra la combinación del factor de ayuda propia con ayuda mutua, como elementos orientados hacia estructuración de valores humanos universales, recogiendo este concepto hemos querido que los socios tengan mayores beneficios que el de ser simplemente eso y contar solo con su certificado de aportación, en ese entendido es importante poner en práctica este principio y que no queden en un sencillo slogan; por lo que, se tomó la decisión como Consejo de Administración a través de la Asamblea General de Socios Fortalecer al Comité de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad para llegar a los socios con más proyectos que benefician a toda nuestra masa societaria y nuestro Departamento con diferentes proyectos

de los cuales se destacan el Proyecto “Familia San Roque” donde se distribuyó productos de primera necesidad a nuestros socios, “Proyecto Navidad San Roque” que consistió en la entrega de juguetes a niños y niñas de escasos recursos donde contamos con un PAF aportes a diferentes grupos; y el Proyecto Asistencia Médica gratuita donde se beneficiaron muchos socios de este proyecto en la Gestión 2022.

En ese entendido los incentivos ahora serán distribuidos en dos oportunidades a medio año con la denominación de incentivo social y en época de navidad de solidario, demostrando con esto el desprendimiento a nuestros socios que son el pilar fundamental de nuestra querida cooperativa.

Quiero resaltar, que se hizo muchos esfuerzos correspondientes para la apertura de la agencia de Oruro una de las que está dando muy buenos réditos en cuanto a captación y colocación de carteras.

Dentro de los grandes logros que la Cooperativa realizó es entrar a la Banca digital y la Compra del sistema NET BANK para actualizar el SISTEMA PARA ESTAR A LA PAR DE LAS OTRAS COOPERATIVAS.

Son algunos de los logros más significativos a parte de los que se tenían inscritos y previstos en el Plan Operativo Anual (POA) 2022, a los cuales se dio estricto cumplimiento para llegar al 100% de las metas y actividades trazada, en tanto nuestro creador me de salud y fuerzas para seguir aportando y coadyuvando en el crecimiento y fortalecimiento de nuestra cooperativa estaré firme para seguir aportando con este fin.

Estos frutos o productos no hubiesen sido posibles sin la ayuda y respaldo de todos mis colegas consejeros tanto de administración (Lic. Javier Antonio Arancibia Padilla Vicepresidente, Tec. Víctor Fernando Chacón Garrido Secretario, Lic. Nancy Cruz Céspedes Vocal 1, Lic. Blanca Doris Tijerina Ayardi Vocal 2, Lic. Richard Villegas Condori Vocal 3, Lic. Esthela Gonzales Herrera Vocal 4, y Consejo de Vigilancia Lic. Verónica Estrada Peña Presidente, Tec. Alberto Gomez Quintanilla Secretario, Ing. Felipe Varela Balderrama Vocal); asimismo, de la parte operativa Gerente General Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello, Sub Gerentes (Lic. Richard Pinto Cueto, Lic. Javier Ávila Bellido y Lic. Maira Rivero Toro, los funcionarios que son un recurso humano invaluable y obviamente a todos nuestros queridos socios que integran nuestra noble institución la Cooperativa San Roque RL, ya que sin ellos nada de esto sería posible a quienes les estaré eternamente agradecida.

Atentamente,



Lic. Guadalupe Dorado Gómez
PRESIDENTA CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

DEL DIRECTORIO.

Dando cumplimiento al Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L, el Consejo de Administración convocó a Asamblea General Ordinaria de Socios en fecha 25 de marzo de 2022 procediéndose con la elección de nuevos Directivos del Consejo de Vigilancia, Tribunales y Comités, como se viene haciendo cada gestión tradicionalmente. De acuerdo a los resultados en la elección de nuevos Directivos al Consejo de Administración y Vigilancia emergentes de dicha Asamblea General Ordinaria, los asociados elegidos para Consejo y por orden de número de votos obtenidos fueron los socios:

CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Nancy Cruz Céspedes

Tec. Víctor F. Chacón Garrido

SUPLENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Tec. Juan Carlos Palenque

CONSEJO DE VIGILANCIA

Ing. Felipe Varela Balderrama

SUPLENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Tec. Celia Flores Nina

TRIBUNAL DE HONOR

Lic. Rodolfo Pereyra

Los nuevos Consejeros fueron posesionados en fecha 06 de abril de 2022, posteriormente en fecha 20 de abril de 2022 Acta N° 021/2022 en Reunión Ordinaria de Consejo de Administración se conformó la nueva Directiva, de acuerdo a la siguiente conformación:

PRESIDENTE	:	Lic. Guadalupe Dorado Gómez
VICEPRESIDENTE	:	Lic. Javier Antonio Arancibia Padilla
SECRETARIO	:	Tec. Víctor Fernando Chacón Garrido
PRIMER VOCAL	:	Lic. Nancy Cruz Céspedes de Martínez
SEGUNDO VOCAL	:	Lic. Blanca Doris Tejerina Ayardi de Pozo
TERCER VOCAL	:	Lic. Richard Villegas Condori
CUARTO VOCAL	:	Lic. Esthela Gonzales Herrera

CONFORMACIÓN DE COMITÉS.

Comité de Educación

Presidente: Lic. Javier Antonio Arancibia Padilla.

Secretaria: Lic. Richard Villegas Condori.

COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO

Presidente: Lic. Esthela Gonzales Herrera.

COMITÉ DE LA UNIDAD DE CUMPLIMIENTO

Presidente: Lic. Blanca Doris Tejerina Ayardi.

COMITÉ DE SEGURIDAD FISCAL

Presidente: Tec. Víctor Fernando Chacón Garrido.

COMITÉ DE TECNOLOGIA DE LA INFORMACIÓN

Presidente: Lic. Nancy Cruz Céspedes.

DESIGNACION DE RESPONSABLES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION DE LAS AGENCIAS

Agencia Potosí:	Lic. Nancy Cruz Céspedes
Agencia Monteagudo:	Tec. Víctor Fernando Chacón Garrido
Agencia Padilla:	Lic. Blanca Doris Tejerina Ayardi
Agencia Oruro:	Lic. Richard Villegas Condori
	Lic. Antonio Arancibia Padilla

Agencia Urbana:	Lic. Esthela Gonzales Herrera
-----------------	-------------------------------

GESTION DE REUNIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En el transcurso de la gestión 2022, y en la perspectiva de tratar la agenda exclusiva del Consejo de Administración, el mismo se ha reunido en el siguiente número de reuniones:

60 Reuniones Ordinarias. 5 Reuniones Extraordinarias.

En total 65 Reuniones Ordinarias y Extraordinarias con la finalidad de coordinar el tratamiento de muchos temas tanto generales como comunes, asimismo se ha procedido a realizar las reuniones conjuntas con el Consejo de Vigilancia en el siguiente número:

12 Reuniones Plenarias Ordinarias 1 Reuniones Extraordinarias Plenarias

ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ASOCIADOS

El Consejo de Administración llevo a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Asociados, el 20 de junio de 2022, en el cual se aprobó lo siguiente:

- Emisión de Pagarés sin Oferta FORTALEZA SAFI S.A.

SEGUNDA CONVOCATORIA A ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS

El Consejo de Administración llevo a cabo la Segunda Asamblea General de Asociados, el 13 de agosto de 2022, en el cual se aprobó lo siguiente:

- Renovación Comité Electoral, Se procedió a la renovación del Comité Electoral, los elegidos por mayoría de votos fueron los siguientes:
 - Lic. Jimena Campos Quiroga
 - Lic. Nilfa Prudencio Kejevic
 - Lic. Judith Chumacero Ferreira

POLITICAS, REGLAMENTOS, MANUALES Y PROCEDIMIENTOS APROBADOS

Se revisaron y aprobaron 148 documentos normativos internos para asegurar el cumplimiento de las disposiciones impartidas para el control interno y la eficiente dinámica administrativa.

PLANIFICACION ESTRATEGICA INSTITUCIONAL

El Consejo de Administración aprobó por Unanimidad la el PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 2023 – 2025, como así también el PLAN OPERATIVO ANUAL 2023, mismos que se informaran en la siguiente Asamblea.

ACCIONES RELEVANTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Durante la Gestión 2022 se realizaron las siguientes acciones más relevantes:

- Se aprobó en fecha 09 de febrero de 2022 el TRASPASO AL TGN DE CAJAS DE AHORRO INMOVILIZADAS por más de 10 años, de acuerdo al art. 3, sección 3, Capítulo V, Título 2 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
- En toda la gestión 2022 se admitieron por Unanimidad en el Consejo de Administración 1286 nuevos asociados, logrando un mayor crecimiento de la Cooperativa en las Agencias de Potosí, Padilla, Monteagudo, Oruro y principalmente la Agencia Central y la Agencia de Sucre.

- El Consejo de Administración ha emitido 63 resoluciones durante la gestión 2022 para el cumplimiento de la gestión integral de la Cooperativa.
- Dentro de las diferentes actividades que se realizaron en el Consejo de Administración, cabe resaltar que se realizó el análisis, revisión, organización y clasificación de forma cronológica de toda la documentación existente para archivo de la gestión 2022, cumpliendo con lo establecido en normativa vigente.

GESTION ATC.

Se ha participado en la gestión 2022 de cinco Reuniones Ordinarias de Representantes de las Cooperativas afiliadas a ATC y a cuatro Reuniones Extraordinarias de Representantes de las Cooperativas afiliadas a ATC, realizadas en las ciudades de Tarija y Cochabamba, como Presidentes de Administración, Vigilancia y Gerencia reuniones en las que se ha informado sobre todos los estados financieros de la gestión de la ATC, posiciones de la ATC y sus proyecciones sobre todo lo que se refiere a la formación continua de asociados y consejeros y el cronograma de actividades 2022-2023 y cuadros comparativos de acuerdo a la tabla de posiciones de Cooperativa estando la Cooperativa en uno de los mejores lugares.

FORMACIÓN Y CAPACITACIÓN CONTINUA DE CONSEJEROS

Durante toda la gestión 2022 desde el Consejo de Administración se ha dado Cumplimiento del Plan de Capacitación para Directivos, cuyo informe lo brinda a detalle el Comité de Educación.

PALABRAS FINALES

En esta gestión, los resultados favorables logrados, son producto del compromiso, dedicación y esfuerzo de todos. Es la unión del conjunto del talento humano. Por lo que expresamos nuestro más sincero reconocimiento a cada uno de ellos, Directores, funcionarios de oficina Central, Agencias, Urbana, Oruro, Potosí, Monteagudo y Padilla por el trabajo eficiente realizado durante la gestión 2022.

Nuestros Socios deben tener la tranquilidad y seguridad que continuaremos trabajando para seguir manteniendo nuestra Cooperativa como una institución sólida, competitiva, confiable, con productos y servicios de calidad para el público en general.

Lic. Guadalupe Dorado Gómez
PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



Estimados socios:

En cumplimiento al Art. 439 de la Ley 393 de Servicios Financieros, Art. 58 de la Ley N° 356 Ley General de Cooperativas, Artículo 60° del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., el Consejo de Vigilancia como Órgano de Control y Fiscalización, se permite elevar y poner a consideración de la respetable Asamblea Ordinaria de Socios el presente informe de actividades que corresponde a la gestión 2022.

ANTECEDENTES:

En la primera reunión Ordinaria del Consejo de Vigilancia, después de realizada la Asamblea General de Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., y posterior a la posesión en cumplimiento al Art. 14 del “Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia”, se procedió a la renovación de la mesa directiva del Consejo de Vigilancia, quedando conformada de la siguiente manera: Lic. Verónica Estrada Peña Presidente del Consejo de Vigilancia, Tec. Alberto Gómez Quintanilla Secretario e Ing. Felipe Alejandro Varela Balderrama Vocal

REUNIONES DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a normativa, durante la gestión 2022 se reunió mensualmente, en cinco (5) sesiones ordinarias, como también en sesiones extraordinarias, estas últimas según sea necesario, además participó de reuniones plenarias ordinarias y en reuniones extraordinarias, a requerimiento de los consejos, en otro aspecto en referencia a las reuniones virtuales cabe informar que en la presente gestión el porcentaje de reuniones de este tipo fue mínimo y estas se dieron en función a las olas que se fueron presentando por el COVID 19, todo esto se dio para precautelar la salud de los miembros del Consejo de Vigilancia y el Auditor Interno.

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a normativa, emitió 27 resoluciones, las cuales estuvieron basadas en los informes de la UAI; así mismo se emitieron 10 Acuerdos

ACTIVIDADES:

Conforme señalan los Artículos 63° y 64°, del Estatuto Orgánico, también el inc. 1) del Art. 335 del Código de Comercio, que establece como atribución del Consejo de Vigilancia “... Fiscalizar la administración de la sociedad, sin intervenir en la gestión administrativa y la premisa, las funciones que le corresponde cumplir al Consejo de Vigilancia serán ejercidas a través de la Unidad de Auditoría Interna; además del cumplimiento a sus atribuciones y obligaciones, determinadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, expresado en Libro 1°, Título I, Capítulo III, Sección 7, Artículo 9, e incisos a) al o); es así que el Consejo de Vigilancia, ha desarrollado sus actividades enmarcándose en lo expresado precedentemente, mismas que son detalladas a continuación:

- Durante la gestión 2022, se cumplieron con las responsabilidades asignadas por norma, desempeñando a cabalidad, la función de control y fiscalización interna de forma permanente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L.

En cumplimiento a normativa vigente el Consejo de Vigilancia participó en reuniones del Consejo de Administración, en las cuales se tomó conocimiento de aspectos inherentes a nuestro consejo, tanto en reuniones ordinarias como extraordinarias, cuyo objetivo fue el de tomar conocimiento de todos los temas de análisis y discusión que hacen a la administración de nuestra Cooperativa, asegurando que las Resoluciones y/o Acuerdos adoptados, se ajusten a las disposiciones legales y estatutarias en vigencia, recomendando al Consejo de Administración el seguimiento permanente, cumplimiento de los cronogramas y planes de acción programados, para subsanar las observaciones efectuadas tanto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), de los Auditores Externos y las de la Unidad de Auditoría Interna.

Se solicito al Consejo de Administración y se registra en nuestro libro de actas, la revisión de sus informes, el cumplimiento de los acuerdos de la Asamblea General de Socios y de las disposiciones contenidas en la legislación y normativa vigente, Estatuto y reglamentación interna

- El Consejo de Vigilancia envió al Consejo de Administración y Gerencia General, copia de sus acuerdos, informes y dictámenes, lo cual consta en acta; recomendando al Consejo de Administración, la adopción oportuna de medidas correctivas dispuestas por la ASFI, el Auditor Interno y los Auditores Externos; con el resultado de que las mismas en su mayoría tuvieron un avance razonable.
- Nos cercioramos de que el Consejo de Administración revise la estructura organizacional, los manuales operativos, de organización y funciones, así como sus modificaciones, vigentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L.
- Se realizaron trabajos de vigilancia, respecto al cumplimiento, aplicación y difusión de la Ley de Servicios Financieros y reglamentación vigente; así como también de las demás disposiciones legales, como el Estatuto Orgánico de la entidad, tarea que se efectúa a través de los informes de la Unidad de Auditoría Interna y/o de las reuniones conjuntas efectuadas con los consejos de Administración y la Alta Gerencia.
- Se verifico la existencia de informes semestrales a ASFI, mismos que comunicaron sobre el grado de cumplimiento del Plan Anual de Trabajo y regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, los Auditores Externos y la Unidad de Auditoría Interna.
- En relación a algunas observaciones que quedaron pendientes de la gestión 2022, se informa que se elaboraron las respectivas matrices y/o se tiene el compromiso de las instancias respectivas, para que éstas sean subsanadas a lo largo de la gestión 2023, en los

plazos determinados por las diferentes unidades; indicar además que la si bien en la gestión 2022, no se tuvieron inspecciones regulares por parte de la Autoridad del Sistema Financiero ASFI, sí se realizaron seguimientos a la: “Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 30/06/2021” e “Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30/06/2021”; en cumplimiento a normativa se efectuará el seguimiento mencionado, por parte la Unidad de Auditoría Interna y la fiscalización del Consejo de Vigilancia, respecto a su cumplimiento, mismas que también serán cumplidas en la gestión 2023.

- A través de los informes efectuados por la Unidad de Auditoría Interna a lo largo de la gestión, se conocieron los principales riesgos que enfrenta la entidad, además del control de que los límites establecidos se cumplan.

- Se tomó conocimiento de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., con corte al 31 de diciembre de 2022 tales como: Balance General, Estado de Resultados, Evolución Patrimonial, Flujo de Fondos por el ejercicio terminado en esa fecha y de las Notas a los EEEF que se acompañan; además de conocerse el trabajo efectuado por el Auditor Externo.

- En cumplimiento a normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se informa a la Magna Asamblea General de socios que, se califica como adecuada y razonable; la idoneidad técnica, independencia y honorarios del Auditor Interno, funcionario que ya fue evaluado, respecto al auditor externo, éste fue contratado en base a normativa, de entre las consultoras que presentaron sus propuestas en los plazos establecidos, cuya selección ha sido derivada para su análisis y decisión definitiva a la Asamblea General de Socios por éste consejo, en relación a la calificadora de riesgos se la califica a la misma como adecuada.

- Se evidenció que la entidad cuenta con políticas, reglamentos, manuales en áreas de Créditos, Captaciones, Contabilidad, Sistemas, Unidad de Cumplimiento, Riesgos, Recursos Humanos, Asesoría Legal, Unidad de Auditoría Interna y otras áreas, mismas que se adecuan a la normativa vigente tanto externa como interna, aunque no todas están actualizadas.

- Es evaluado regularmente por el Consejo de Vigilancia, el grado de cumplimiento de responsabilidades y funciones del Auditor Interno y Auditores Externos; asimismo a través de ésta unidad, se efectuó el seguimiento del cumplimiento a las responsabilidades y funciones del Consejo de Administración, Gerencia General y demás áreas de la entidad.

A través de la Unidad de Auditoría Interna, conjuntamente el Consejo de Vigilancia realizamos el seguimiento de cumplimiento a los planes de acción implementados por la entidad sobre las observaciones de los inspectores de ASFI, Auditores Externos y Auditores Internos, de cuyo seguimiento se obtuvieron resultados razonables, en referencia a su cumplimiento.

- En relación a la calificación de desempeño de Responsabilidad Social Empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., se verifico que se tiene un

Comité de Responsabilidad Social y Empresarial, mismo que a lo largo de la gestión 2022 ha ido desarrollando diferentes actividades, lo cual beneficio a diferentes sectores de la población tanto urbana como rural en apego a la responsabilidad social, que debe cumplir esta Cooperativa.

- Se realizaron viajes de inspección a las agencias Monteagudo, Padilla, Potosí y Oruro, en las cuales entre otras actividades se efectuó la verificación de activos fijos, arqueos de caja y bóveda; de cuya inspección no se presentaron hechos de relevancia, que deban ser mencionados.
- El Consejo de Vigilancia, en su trabajo de fiscalización, verificó que no se presentaron o existen situaciones y/o deficiencias que afecten el normal desarrollo de las actividades de la entidad o incumplimientos, en referencia a la legislación vigente, normas y reglamentos emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema o el Consejo de Vigilancia, éste consejo evidenció que, se tuvieron observaciones (mayormente de Control Interno) característicos en toda entidad financiera, actividad en la cual se corren riesgos propios a los de una entidad financiera, producto y resultado de las inspecciones regulares realizadas tanto por el ente regulador ASFI, Auditoría Externa e Interna.
- Se verificó que, el grado de cumplimiento de la normativa y las disposiciones inherentes que rigen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., además de las funciones y responsabilidades del Auditor Interno, Gerente General, Consejo de Administración, Auditores Externos y Calificadoras de Riesgo, el cual es razonable, pues en ésta institución se da cumplimiento a lo normado por la Ley de Servicios Financieros (393), Ley General de Cooperativas (Ley 356), Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Estatuto Orgánico, Reglamentos; además de la normativa interna y externa que rige en la Institución.
- Se comprobó que tanto el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia e instancias a las que corresponden, han sido caucionados de acuerdo y en cumplimiento a normativa vigente.
- Del resultado de las evaluaciones efectuadas por la Unidad de Auditoría Interna de nuestra institución, manifestamos que las actividades que se desarrollan en la misma, se enmarcan y están en apego a la normativa interna y externa vigente, y en concordancia a las políticas y procedimientos operativos determinados; tarea de la cual, han sido identificadas en su mayoría observaciones de Control Interno, en las diferentes instancias de la Cooperativa, las cuales el Consejo de Administración y Gerencia General, instruyen oportunamente su regularización; en referencia al seguimiento realizado a observaciones planteadas por Auditoría Interna, Auditoría Externa y las definidas por la Autoridad del Sistema Financiero en sus diferentes visitas de inspección, se determinó que éstas mantienen un grado de avance razonable; verificando que la institución, ha subsanado razonablemente las observaciones planteadas, en los plazos comprometidos.

Se verificó el cumplimiento de la normativa leyes, disposiciones normativas emitidas por ASFI y el Directorio, la Asamblea General de Socios en función a los informes emitidos por la UAI.

- Se evidenció que se tienen canales y medios de comunicación (zimbra, sistema de correspondencia virtual y otros) entre el Directorio y Auditoría Interna, Auditoría Externa, Fiscalizador Interno, demás personal; además de efectuarse reuniones periódicas de coordinación; y el envío y recepción de documentación.
- A través de los informes que eleva la Unidad de Auditoría Interna, se controla y fiscaliza el manejo económico-financiero, legal y de funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., propiamente los informes referidos a: análisis financiero y económico, riesgo operativo, riesgo crediticio, riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de gobernabilidad.
- Se vigiló y verificó que tanto el activo, los pasivos y patrimonio de la institución están debidamente registrados, valorados, salvaguardados; además de que la información contable es completa, oportuna y veraz.
- Nos aseguramos de que la Unidad de Auditoría Interna, la firma de Auditoría Externa y los Calificadores de Riesgo realicen su trabajo de manera independiente y objetiva.

UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

- Se verifico que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., cuenta en todo momento, con una Unidad de Auditoría Interna, según lo dispuesto en el Artículo 438 de la Ley de Servicios Financieros (LSF);
Ha sido revisado y aprobado por el Consejo de Vigilancia el Plan Anual de Trabajo presentado por la Unidad de Auditoría Interna, además éste ha sido enviado a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, de acuerdo a normativa vigente.

El Consejo de Vigilancia se asegura de que se cumpla el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, además de que sí correspondía se propusieron modificaciones y/o ajustes, los cuales estaban debidamente justificados.

En el análisis y la aprobación respectiva de los informes presentados por la Unidad de Auditoría Interna al Consejo de Vigilancia, se evalúa el desempeño y la debida diligencia de esa unidad; además de si la misma está supervisando los controles e identificando los riesgos emergentes en la institución.

Además, se verificó que la Unidad de Auditoría Interna evalúa el cumplimiento de la normativa ASFI, las leyes, los manuales operativos, de organización y funciones; y demás disposiciones tanto internas como externas.

En referencia a las actividades programadas por la UAI en su Plan Anual de Trabajo, correspondiente a la gestión 2022, se evidenció que en el transcurso de la gestión, se ha dado cumplimiento a 88 actividades, sobre la base de un total de 88 actividades programadas en el mencionado Plan, estableciéndose un grado de avance del 100%, porcentaje que nos muestra un avance determinado como “Muy Satisfactorio”; además de que esa unidad, realizó auditorías no programadas en un número de 19, las cuales fueron instruidas por el Consejo de Vigilancia, y otras que fueron solicitadas por otras instancias de la Cooperativa. Grado de Avance Plan Operativo Anual Unidad de Auditoría Interna (comparativo)
Cumplimiento POA Gestión 2021 : 100% Cumplimiento POA Gestión 2022: 100%

Informes de relevancia de la Unidad Auditoría Interna:

Nº. del Informe Referencia

002/2022 “Informe de Cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información”.

014/2022 Auditoría a la Gestión del Riesgo Operativo y el Sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L.

015/2022 Auditoría al Lavado de Dinero o Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes con corte al 31 de diciembre del 2021

042/2022 Seguimiento a la Matriz de Observaciones emergente de la “Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito, con corte al 30 de junio del 2021”, de fecha 25 de noviembre de 2021, comunicada a la Cooperativa, mediante Nota ASFI/DSR IV/R-227315/2021 y Trámite Nº T -1501952436 CSR- Remisión de Resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito al 30 de junio del 2021 realizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

043/2022 Seguimiento a la Matriz de Observaciones emergente de la “Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación y de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 30 de junio del 2021”, de fecha 26 de octubre de 2021, comunicada a la Cooperativa, mediante nota ASFI/DSR IV/R-205907/2021 y Trámite Nº T -1501952278 CSR- realizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

068/2022 Auditoría al Lavado de Dinero o Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento de Terrorismo y/o Delitos Precedentes, con corte al 30 de junio de 2022.

073/2022 Trámite Nº T -1501952278 CSR Evaluación del Plan de Acción de la “Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación y de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 30 de junio del 2021”

092/2022 Seguimiento a la Matriz de Observaciones emergente de la “Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito, con corte al 30 de junio del 2021”, de fecha 25 de noviembre de 2021, comunicada a la Cooperativa, mediante Nota ASFI/DSR IV/R-227315/2021 y Trámite Nº

T -1501952436 CSR- Remisión de Resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito al 30 de junio del 2021 realizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

098/2022 Seguimiento a observaciones de Auditoría Externa, relativa a la evaluación sobre el Sistema de Control Interno

111/2022 Auditoría sobre la Evaluación de Cartera de Créditos -Riesgo Crediticio - Oficina Central, Agencias Potosí, Oruro, Mercado Campesino, Padilla y Monteagudo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L.

Es cuanto puedo informar de acuerdo al mandato de los socios y procedimientos legales para fines consiguientes.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Verónica Estrada Peña', with a horizontal line extending from the end of the signature.

Lic. Verónica Estrada Peña
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA GESTIÓN 2022

En la primera reunión Ordinaria del Consejo de Vigilancia, después de realizada la Asamblea General de Socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., y posterior a la posesión, en cumplimiento al Art. 14 del Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia, se procedió a la renovación de la mesa directiva de este consejo quedando conformada de la siguiente manera:

Presidente e Inspector de Vigilancia: Verónica Estrada Peña

Secretario: Alberto Gómez Quintanilla

Vocal: Felipe Alejandro Varela Balderrama

Por lo tanto, de acuerdo a lo establecido y en cumplimiento a la recopilación de Normas para Servicios Financieros Libro 3º, Título IX Capítulo I, Sección 3, Artículo 2 e Incisos desde la a) al f), informo a continuación el trabajo como Inspector de Vigilancia, realizado en la gestión 2022, la cual se llevó a cabo con un alto compromiso de trabajo, sin intervenir, ni obstaculizar la gestión administrativa de la entidad.

Del resultado al análisis efectuado a los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, en mi condición de Inspector de Vigilancia; manifiesto que nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., en todas sus instancias y/o actividades desarrolladas, se enmarca en la normativa vigente, concordante a las políticas y procedimientos operativos de la Cooperativa, de cuyo análisis se han identificado la existencia de observaciones y evaluaciones, las cuales son y se refieren mayormente a observaciones de control interno, en las diferentes instancias de la institución, de las cuales el Consejo de Administración, Gerencia General y otras instancias han instruido e instruyen de manera oportuna su regularización por los canales regulares, además se ha tomado conocimiento del seguimiento a las observaciones realizadas tanto por la Unidad de Auditoría Interna, Auditoría Externa, como las planteadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en sus diferentes visitas de inspección, cuyo resultados mantienen un grado de avance razonable.

Se informa también que durante la gestión 2022, cumplí con las funciones asignadas por Norma, ya que; en cumplimiento a la función de Control y Fiscalización Interna, como Inspector de Vigilancia, se procedió a la revisión, análisis y aprobación respectiva, de las actividades efectuadas en la institución, tarea la cual fue realizada en forma permanente dentro la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., en ese sentido se detalla a continuación las actividades:

Se realizaron trabajos de vigilancia respecto al cumplimiento, aplicación y difusión de la Ley de Servicios Financieros y Reglamentos, así como las demás disposiciones legales y Estatuto Orgánico de la entidad.

Se verificó que el grado de cumplimiento de la Normativa y las disposiciones inherentes que rigen a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., además de las funciones y responsabilidades del Auditor Interno, Gerente General, Consejo de

Administración, Auditores Externos y Calificadoras de Riesgo, es razonable, pues en ésta institución se da cumplimiento a lo normado por Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas (Ley 356), Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), Estatuto Orgánico, Reglamentos, además de la normativa interna y externa que rige y esta vigente en la institución.

Se efectuó el seguimiento respectivo, en mi calidad de Inspector de Vigilancia y además como parte del Consejo de Vigilancia, al cumplimiento de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Consejo de Administración y Auditores Externos.

Se realizaron fiscalizaciones a la Cooperativa, las cuales se consideran razonables y suficientes.

En cumplimiento a normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se informa a la Magna Asamblea General de socios que, se califica como adecuada y razonable; la idoneidad técnica, independencia y honorarios del Auditor Interno ya que el mismo fue evaluado; respecto al Auditor Externo se verificó que el mismo ha sido contratado siguiendo y en cumplimiento a la normativa, el cual fue contratado por decisión de la Asamblea General de Socios, de entre las consultoras que se presentaron para tal efecto, como también las calificaciones de riesgos, instancias que aportaron con su trabajo a la mejora continua de la Cooperativa en la gestión 2022.

Se tomó conocimiento de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., con corte al 31 de diciembre de 2022 tales como: Balance General, Estado de Resultados, Evolución Patrimonial, Flujo de Fondos y de las Notas que se acompañan; además de conocerse el trabajo efectuado por Auditoría Externa, se elevara, un informe escrito a la Asamblea General Ordinaria de Socios, en el cual se determina el contenido del Balance General, Estado de Resultados; además de la Memoria Anual.

Informamos también que, no fue necesario convocar a Asambleas Extraordinarias como Inspector de Vigilancia.

No se vio por conveniente como inspector de Vigilancia, la inclusión en el orden del día de la Asamblea General de Socios, asuntos que se estime sean necesariamente tratados.

Se tuvo una denuncia presentada por parte de un socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque”, la cual fue analizada por la instancia correspondiente, en la gestión 2022.

La Asamblea General de Socios no señalo, otras responsabilidades específicas a las establecidas en la norma vigente para el Inspector de Vigilancia.

Otra de las actividades altamente productivas desarrolladas, fueron los viajes de inspección

junto a la Unidad de Auditoría Interna a las agencias de : Monteagudo, Padilla, Potosí y Oruro y claro está la Agencia Urbana de nuestra ciudad, visita en las cuales se efectuaron actividades tales como: verificación de activos fijos, seguridad física, seguimiento al azar de carpetas a créditos, arqueos de caja y bóveda, actividad en la cual no se evidenciaron hechos de relevancia los cuales deban ser informados.

En concordancia a lo precedentemente citado, el seguimiento a todas las Agencias de nuestra Institución fue efectuado de manera constante, actividad en la cual se pudo percibir un desempeño y resultados obtenidos en la gestión 2022, altamente razonables.

Es importante también mencionar que, en la pasada gestión 2022, se efectuaron seguimientos, a las inspecciones efectuadas por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) referidas a: “Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 30/06/2021 e “Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 30/06/2021” ; resultado de las mismas se determinó que las observaciones han sido cumplidas satisfactoriamente.

Por otra parte y de acuerdo a mis funciones y responsabilidades, se ha participado en las reuniones del Consejo de Administración, tomando conocimiento de sus actas, así como temas inherentes a éste Consejo, cuando éstos se enmarcan dentro de aspectos legales, de los cuales se verifica su resolución y que éstos se ajusten a las regularizaciones establecidas en los estatutos de la Cooperativa y las Normas emitidas por el Órgano regulador (ASFI), recomendando al Consejo de Administración, se realice el seguimiento y cumplimiento de los cronogramas y planes de acción comprometidos para subsanar las observaciones y/o deficiencias determinadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), de los Auditores Externos y de la Unidad de Auditoría Interna.

Se verificó que la entidad cuenta con políticas, reglamentos, manuales en: Créditos, Captaciones, Contabilidad, Sistemas, Unidad de Cumplimiento, Riesgos, Recursos Humanos, Asesoría Legal y otras áreas, mismas que se adecuan constantemente a la normativa vigente tanto externa como interna.

Informamos además que, a través de la Unidad de Auditoría Interna, conjuntamente el Consejo de Vigilancia, se realiza el seguimiento del cumplimiento a los planes de acción implementados por la entidad, sobre las observaciones determinadas por los inspectores de ASFI (visitas regulares), Auditores Externos y la Unidad de Auditoría Interna, obteniendo en la mayoría de éstas, resultados razonables en cuanto a su cumplimiento.

En relación a la calificación de desempeño de Responsabilidad Social Empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., se verificó que se tiene un Comité de Responsabilidad Social Empresarial, mismo que a lo largo de la gestión 2022 ha ido desarrollando diferentes actividades, lo cual beneficia a diferentes sectores de la población tanto urbana como rural en apego a la responsabilidad social, que debe cumplir esta

Cooperativa, aspecto que fue verificado en el acompañamiento y seguimiento efectuado por el inspector de Vigilancia.

Se verificó que tanto el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y los que corresponden, han sido caucionados de acuerdo y en cumplimiento a Normativa vigente.

Se evalúa regularmente el grado de cumplimiento de responsabilidades y funciones del Auditor Interno y Auditores Externos; asimismo a través de la Unidad de Auditoría Interna se evalúa constantemente el cumplimiento de las responsabilidades y funciones del Consejo de Administración, Gerencia General y demás áreas operativas de la entidad.

Todas las funciones y responsabilidades mencionadas fueron logradas en trabajo conjunto con el Consejo de Vigilancia y la Unidad de Auditoría Interna.

En referencia a las actividades programadas por la UAI en su Plan Anual de Trabajo, correspondiente a la gestión 2022, se evidenció que en el transcurso de la gestión, se ha dado cumplimiento a 88 actividades, sobre la base de un total de 88 actividades programadas en el mencionado Plan, estableciéndose un grado de avance del 100%, porcentaje que nos muestra un avance determinado como “Muy Satisfactorio”; además de que esa unidad, realizó auditorías no programadas en un número de 19, las cuales fueron instruidas por el Consejo de Vigilancia, y otras que fueron solicitadas por otras instancias de la Cooperativa.

Grado de Avance Plan Operativo Anual Unidad de Auditoría Interna (comparativo)
Cumplimiento POA Gestión 2021 : 100% Cumplimiento POA Gestión 2022: 100%

Informes de relevancia de la Unidad Auditoría Interna:

Nº. del Informe	Referencia
002/2022	“Informe de Cumplimiento de lo establecido en el Reglamento para la Gestión de Seguridad de la Información”.
014/2022	Auditoría a la Gestión del Riesgo Operativo y el Sistema de Control Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L.
015/2022	Auditoría al Lavado de Dinero o Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes con corte al 31 de diciembre del 2021.
042/2022	Seguimiento a la Matriz de Observaciones emergente de la “Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito, con corte al 30 de junio del 2021”, de fecha 25 de noviembre de 2021, comunicada a la Cooperativa, mediante Nota ASFI/DSR IV/R-227315/2021 y Trámite Nº T-1501952436 CSR- Remisión de Resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito al 30 de junio del 2021 realizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
043/2022	Seguimiento a la Matriz de Observaciones emergente de la “Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación y de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 30 de junio del 2021”, de fecha 26 de octubre de 2021, comunicada a la Cooperativa, mediante nota ASFI/DSR IV/R-205907/2021 y Trámite Nº T-1501952278 CSR- realizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

068/2022 Auditoria al Lavado de Dinero o Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento de Terrorismo y/o Delitos Precedentes, con corte al 30 de junio de 2022.

073/2022 Trámite N° T -1501952278 CSR Evaluación del Plan de Acción de la “Inspección Ordinaria de Riesgo de Legitimación y de Ganancias Ilícitas y/o Financiamiento al Terrorismo con corte al 30 de junio del 2021”

092/2022 Seguimiento a la Matriz de Observaciones emergente de la “Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito, con corte al 30 de junio del 2021”, de fecha 25 de noviembre de 2021, comunicada a la Cooperativa, mediante Nota ASFI/DSR IV/R-227315/2021 y Trámite N° T -1501952436 CSR- Remisión de Resultados de la Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito al 30 de junio del 2021 realizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

098/2022 Seguimiento a observaciones de Auditoría Externa, relativa a la evaluación sobre el Sistema de Control Interno

111/2022 Auditoría sobre la Evaluación de Cartera de Créditos -Riesgo Crediticio - Oficina Central, Agencias Potosí, Oruro, Mercado Campesino, Padilla y Monteagudo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L.

Es cuanto puedo informar de acuerdo al mandato de los socios y procedimientos legales para fines consiguientes.



Lic. Verónica Estrada Peña
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



INFORME DE GERENCIA

DATOS ESTADÍSTICOS

Informe de gerencia

Estimados Socios:

Tengo el agrado de dirigirme a ustedes para darles a conocer los Estados Financieros Auditados, correspondientes al ejercicio que finalizo al 31 de diciembre de 2022 e información estadística de los últimos cinco años.

Como se puede evidenciar en el informe de la Auditoría Externa, en opinión de la firma, los Estados Financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En cuanto a los principales datos estadísticos al cierre de la Gestión 2022 con relación a la Gestión 2021, un año más que se muestra el crecimiento logrado, resaltamos el incremento del activo de la Cooperativa en 10.32%, siendo el principal rubro del Activo la Cartera de Créditos con un incremento del 11.49%, asimismo, la confianza del público que permitió un crecimiento importante de las Captaciones del Público y Entidades Financieras en un 11.77% con relación a la anterior gestión, en cuanto a la cartera en mora se cerró la gestión con una mora del 2.07% que muestra la calidad de la cartera de créditos, el resultado de la gestión alcanzo a Bs. 200.064 menor al resultado obtenido en las ultimas gestiones.

El avance de la reactivación económica en la gestión 2022, ha permitido el incremento de la cartera de créditos como se indica en el párrafo anterior después de dos años en el que no existió crecimiento, producto de los efectos de la Pandemia de COVID-19 en las gestiones 2020 y 2021, si bien la situación mejoro, aún se mantienen efectos de la implementación de estrategias ante estas situaciones no previstas que nos permitan hacer frente como Entidad Financiera.

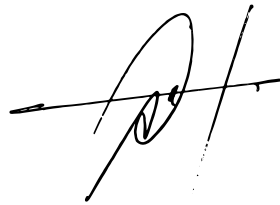
Dentro de los aspectos resaltantes que aún se han mantenido en la gestión como consecuencia de lo indicado, podemos mencionar:

- En la gestión 2022 se cumplieron los plazos de los créditos reprogramados con periodo de gracia a capital e intereses de 6 meses de la cartera de créditos con capital e intereses diferidos, es de decir, para los prestatarios que se acogieron a lo indicado, se cumplió el plazo para que empiecen a cancelar sus cuotas.
- Implementación de segunda reprogramación con periodo de gracia a capital e intereses a la cartera de créditos con capital e intereses diferidos, de los prestatarios que se acogieron a la primera reprogramación y que aun presentaron problemas en la reactivación de su capacidad de pago que no les permitía cumplir su obligación crediticia.

Lo indicado en los dos puntos anteriores ha incidido en los resultados de la gestión, si bien aún fue una gestión difícil, sin embargo; las medidas adoptadas permitieron a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Roque R.L. mantener resultados positivos con un buen crecimiento en el Activo y otros que serán expuestos en la Información Estadística.

De igual forma en la gestión 2022 se ha iniciado la migración del Core Financiero del Sistema SFI al NetBank, lo que nos permitirá contar con un Core Financiero más actualizado; con lo cual a futuro se podrá brindar servicios electrónicos.

A continuación se muestran los principales datos estadísticos que reflejan el desempeño de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., no sin antes agradecer a los socios y clientes por la confianza que mantienen en nuestra Institución, a la dirección del Consejo de Administración, la fiscalización del Consejo de Vigilancia y al Recurso Humano de la Cooperativa, instancias que hacen posible el logro de los resultados y el crecimiento continuo de nuestra Entidad; existiendo el compromiso de la Gerencia General de brindar la experiencia, esfuerzo y dedicación en bien de nuestra Cooperativa y en cumplimiento a nuestra misión y visión.

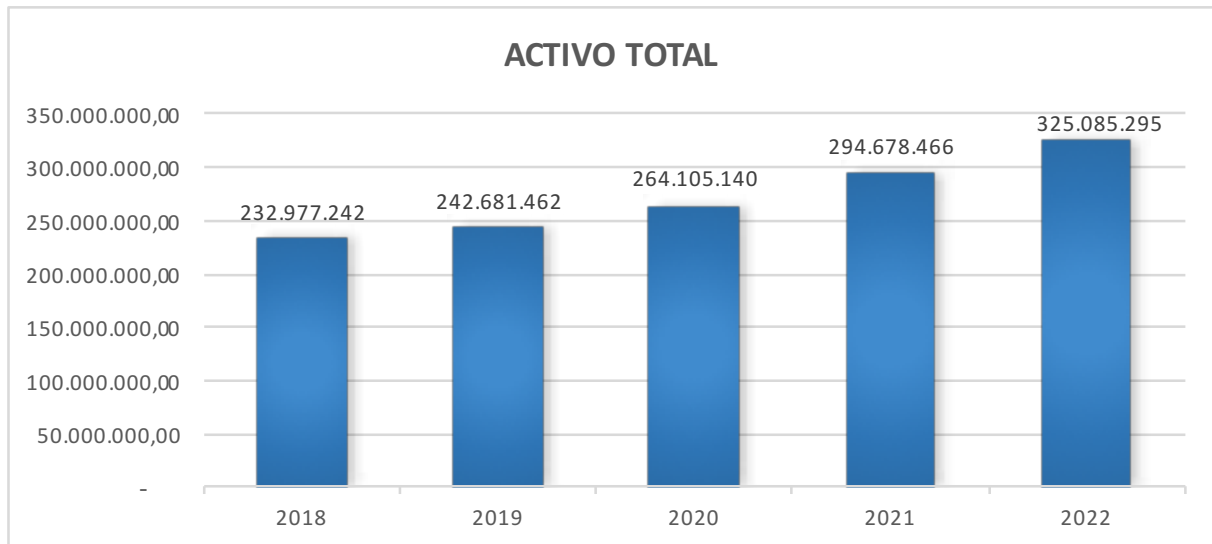


Ing. Julio César Pereyra Cabello
Gerente General

DATOS ESTADÍSTICOS

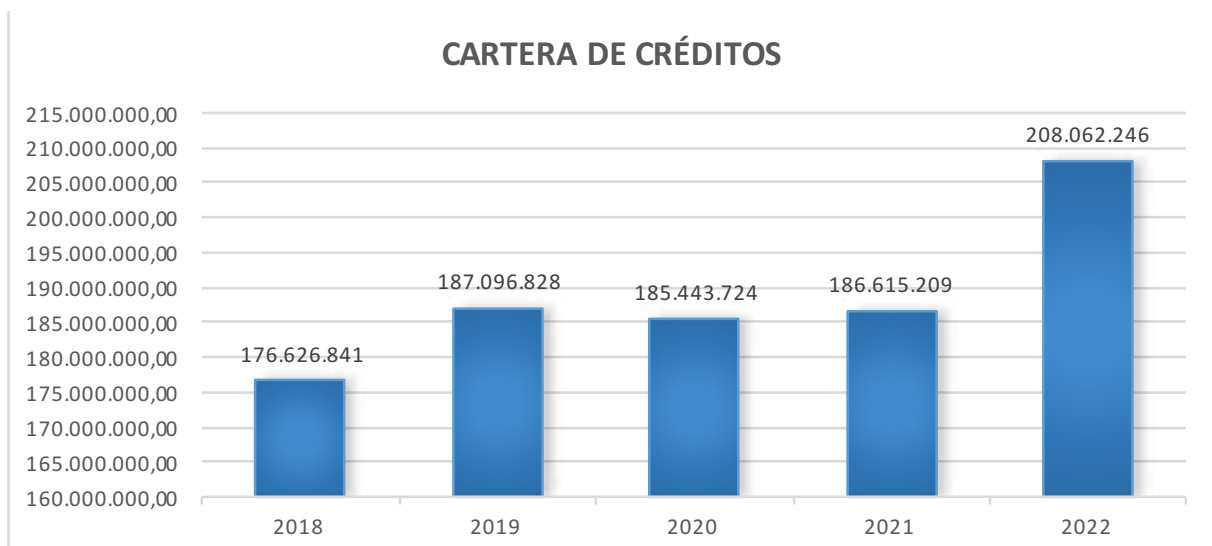
ACTIVO TOTAL

La Cooperativa en la gestión 2022, registró un crecimiento del 10.32 % con relación a la Gestión 2021, lo cual se traduce en Bs. 30.406.829.-



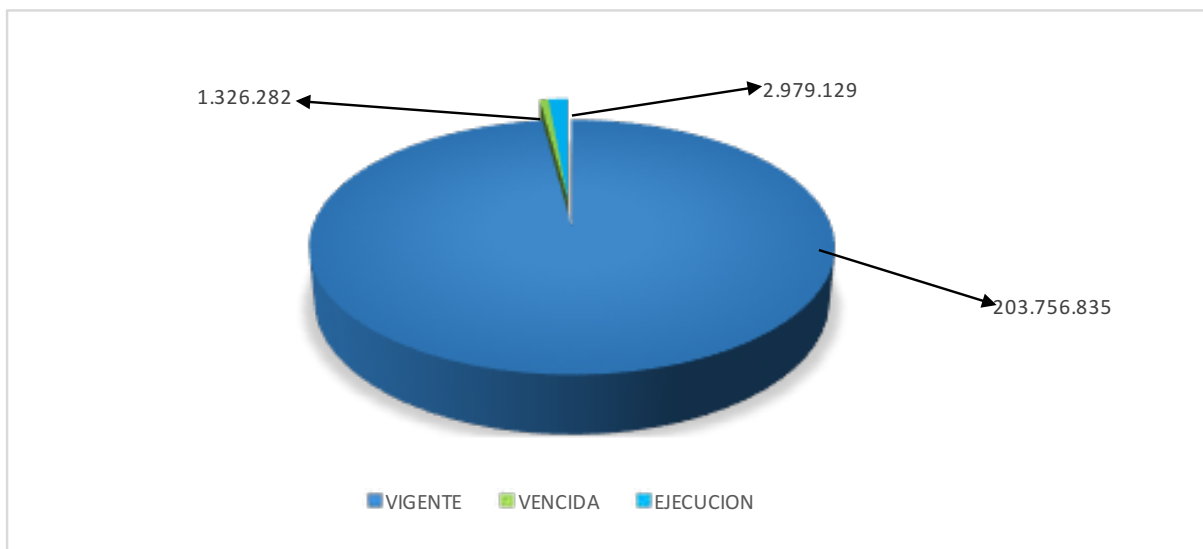
CARTERA DE CRÉDITOS

Durante la Gestión 2022, la Cooperativa registra un incremento en la colocación de créditos de Bs. 21.447.037.-, que representa el 11.49 % respecto a la pasada gestión, alcanzando una cartera bruta de Bs. 208.062.246.-



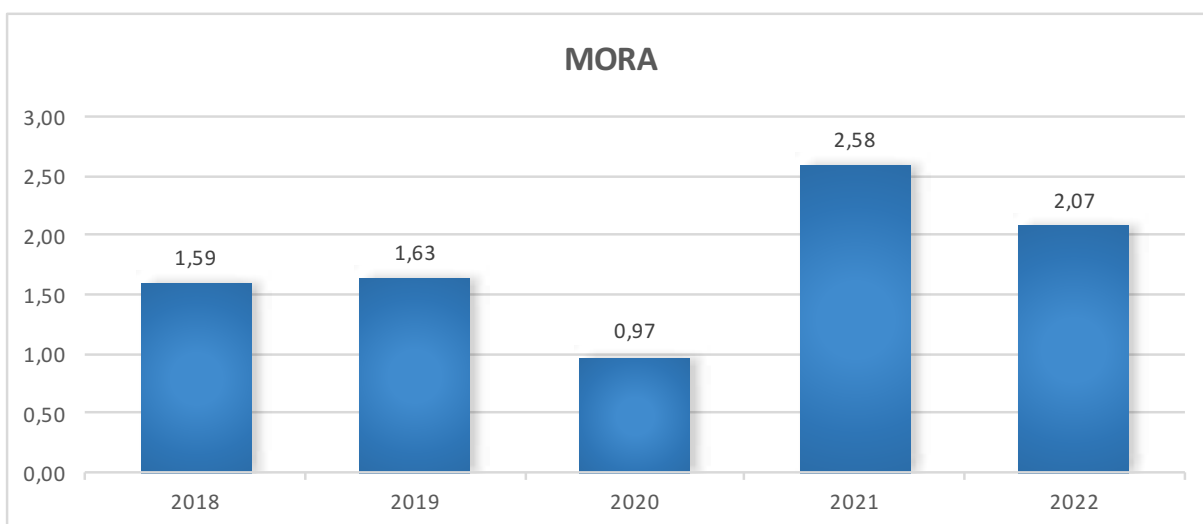
COMPOSICIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS

La Cartera al cierre de Gestión 2022, está compuesta por una Cartera Vigente de Bs. 203.756.835.- que representa el 97.93% del total de la cartera bruta, la Cartera Vencida Bs. 1.326.282.- que representa el 0.64% del total de la cartera bruta, la Cartera en Ejecución Bs. 2.979.129.- que representa el 1.43% del total de la cartera bruta.



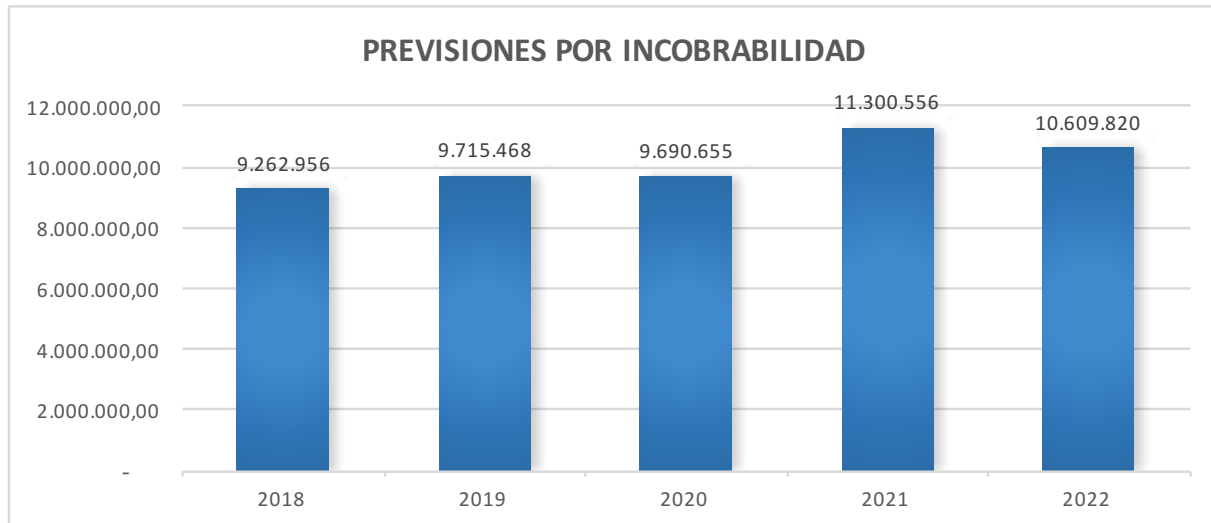
CARTERA DE CRÉDITOS EN MORA

La Gestión 2022 se cerró con una cartera de créditos en mora del 2.07 %, que muestra la calidad de la misma, con un decremento del 0.51 % en relación de la gestión anterior.



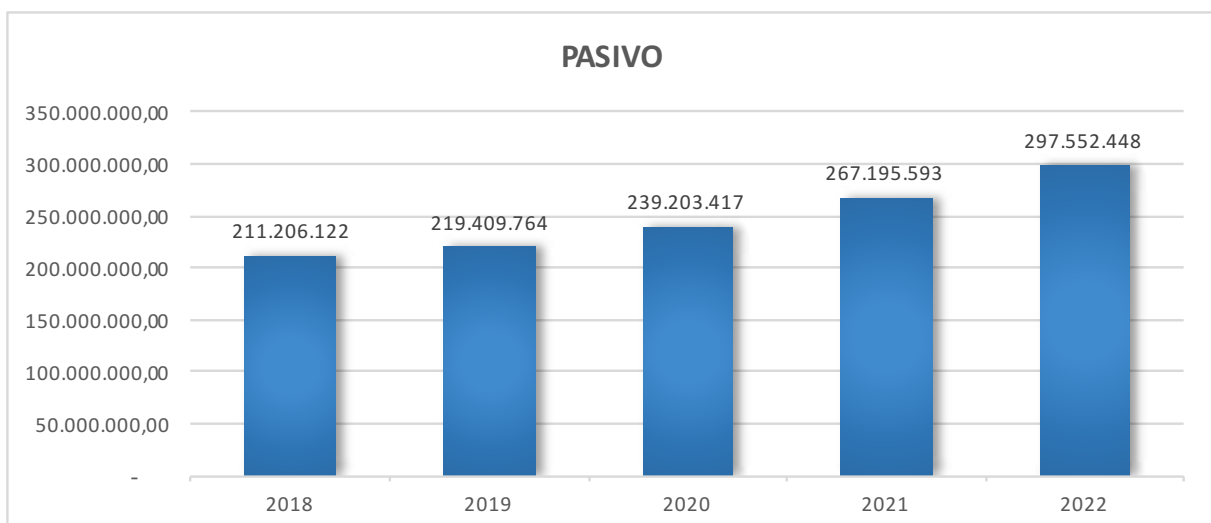
PREVISIONES POR INCOBRABILIDAD

Al 31 de diciembre de 2022, las previsiones por incobrabilidad de cartera presentan un decremento del 6.11%, es decir en Bs. -690.736.00.- con respecto a la gestión anterior, alcanzando un monto de Bs. 10.690.820.-



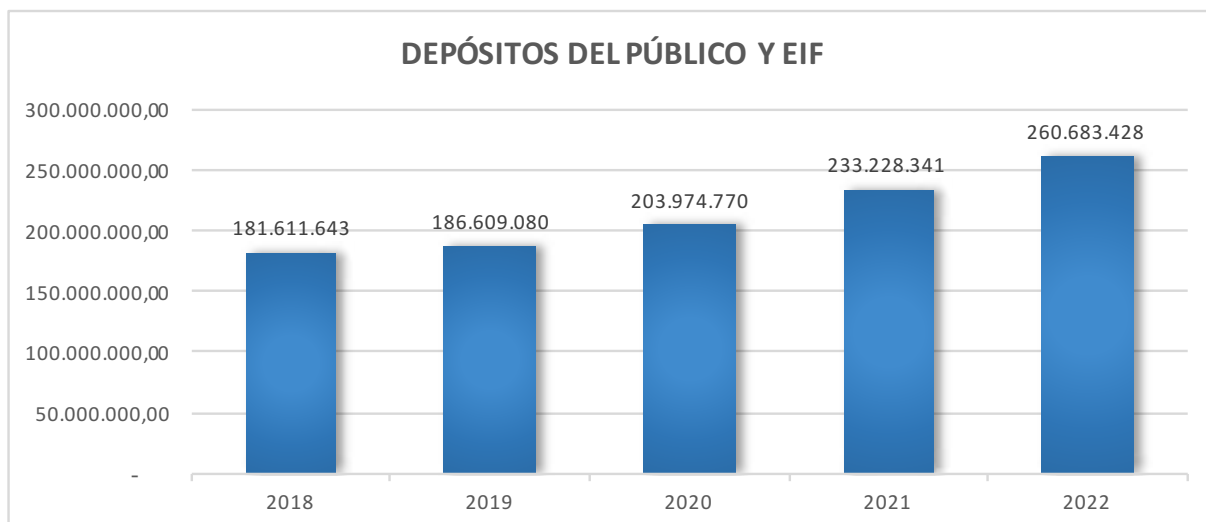
PASIVO

El Pasivo de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022, registra un incremento del 11.36% con respecto a la gestión anterior, reflejándose en un monto de Bs. 30.356.855.- El pasivo está compuesto principalmente por las captaciones del público.



DEPÓSITOS DEL PÚBLICO Y EIF

Para la gestión 2022, se tuvo un incremento de Bs. 27.455.087.- que representa un incremento del 11.77%, con respecto a la gestión anterior; lo cual demuestra la confianza del público.



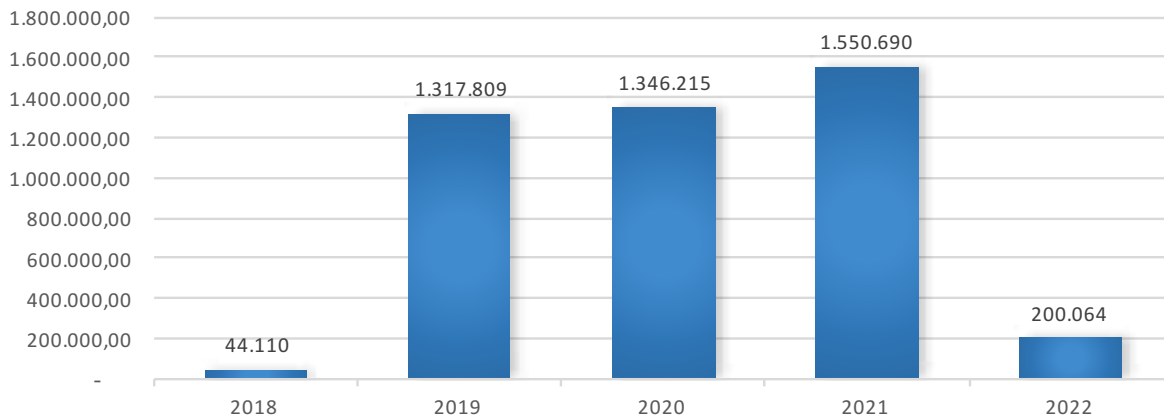
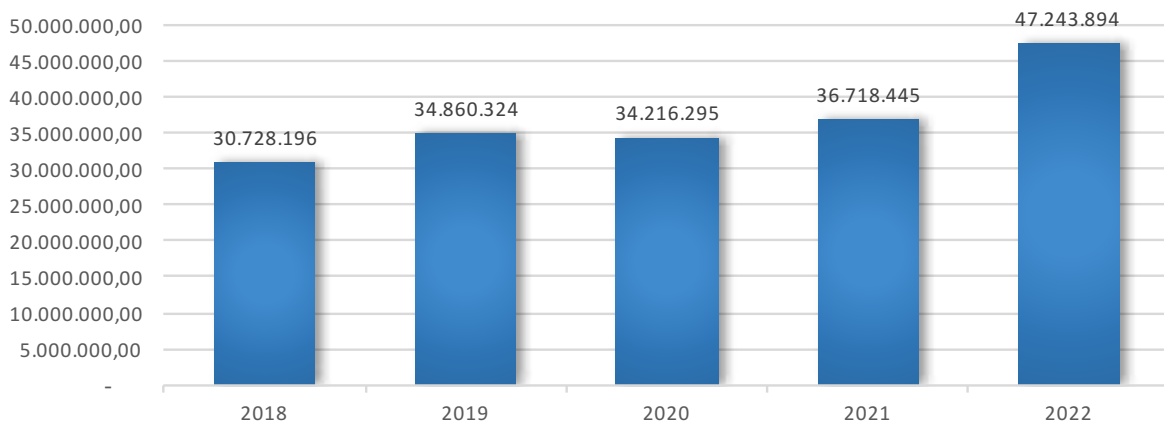
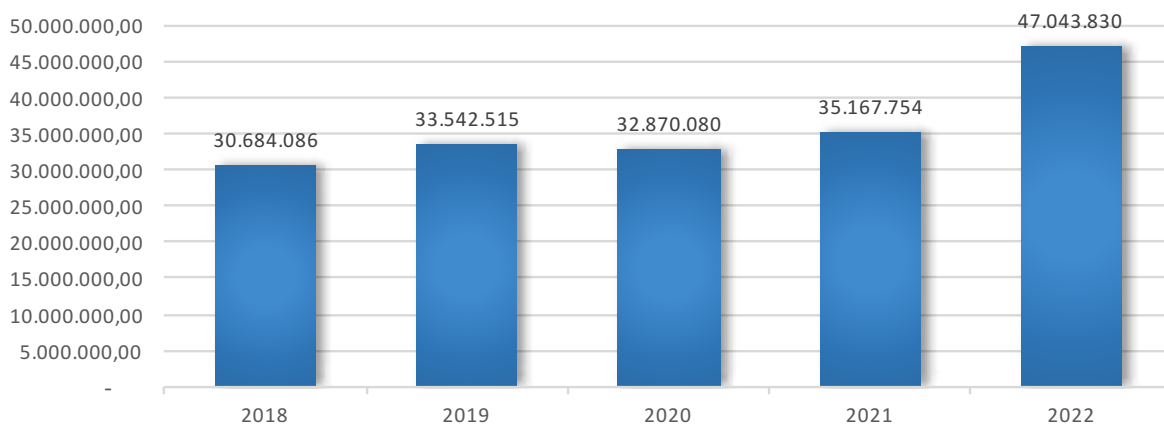
PATRIMONIO

Con relación a la gestión anterior, al cierre del año 2022, el patrimonio registra un incremento del 0.18%, lo cual se refleja en Bs. 49.973.00.-



RESULTADOS DE LA GESTIÓN

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 generó una Utilidad de Bs. 200.064.-, la misma que es menor a la obtenida en la gestión anterior.

EVOLUCION DE RESULTADOS**INGRESOS****EGRESOS**

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES			
TENDENCIA		dic-21	dic-22
1	Evolución del Activo	11.58%	10.32%
INFORMACIÓN DE LIQUIDEZ			
2	Liquidez a corto Plazo	22.62%	18.24%
GESTIÓN DE CARTERA			
3	Cartera Vigente/Cartera Bruta	97.42%	97.93%
4	Cartera en Mora/Cartera Bruta	2.58%	2.07%
5	Cartera Reprogramada/Cartera Bruta	40.56%	36.54%
6	Cartera Reprog. Vigente/Cartera Reprog.	95.66%	95.89%
7	Previsión Total/Cartera Bruta	6.06%	5.10%
ESTRUCTURA FINANCIERA			
8	Cartera Neta/Activo Total	70.34%	68.81%
9	Activos sin Rendimiento Financiero/Activo Total	18.63%	16.80%
10	Patrimonio Coooperativo/(Pasivo+Patrimonio)	8.00%	7.62%
RENTABILIDAD Y EFICINECIA			
11	Margen de Intermediación/Activo Promedio	6.49%	5.98%
12	Resultado Neto/Activo Promedio (ROA)	0.56%	0.06%
13	Gastos de Administración	4.57%	4.13%
14	Rendimiento generado por el patrimonio ROE	5.92%	0.73%
SOLVENCIA			
15	Coeficiente de Adecuación Patrimonial	13.13%	13.46%



ESTADOS FINANCIEROS CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
"SAN ROQUE" R.L.
Chuquisaca - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ROQUE" R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera y patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

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

3. Párrafos de énfasis

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

4. Cuestión clave de auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

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

- a. En aplicación de las disposiciones legales emitidas por el gobierno nacional y la normativa emitida por la ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, incluye una cartera diferida de Bs10.651.460 que representa el 6.83% del total de la cartera vigente *(incluida la reprogramada)*. El resultado del ejercicio terminado en esa fecha que alcanza a Bs200.064, incorpora productos devengados por cobrar por un total de Bs12.191.799, de los cuales Bs7.859.758 corresponden a productos devengados por la cartera diferida.
- b. Tal como se menciona en Nota 8.e., a los estados financieros, el saldo de la subcuenta 14399128 "Importe por reprogramación de productos diferidos y prorrateados", cuyo saldo final alcanza a Bs2.800.148, corresponde a diferencias presentadas en el devengamiento de productos, atribuible a una inadecuada parametrización del Sistema y deficiencias en los registros contables relacionados con el devengamiento de productos correspondientes a la reprogramación de créditos con cuotas diferidas y prorrateadas. Asimismo, este saldo *(que durante el ejercicio fue disminuido en Bs1.190.000)* carece de estado de cuenta, desconociéndose su composición, y en opinión de Gerencia General, dicho saldo se encuentra en proceso de depuración.

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

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

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

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

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

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



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

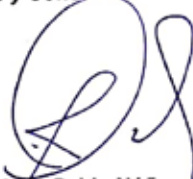
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del Control Interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del Control Interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

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

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

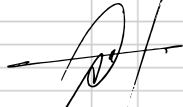
AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores



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

La Paz, 31 de enero de 2023



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA			
"SAN ROQUE" R.L.			
Sucre - Bolivia			
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS			
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021			
(Expresado en Bolivianos)			
	Notas	2022	2021
INGRESOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	33.337.155	30.523.165
Rendimiento por disponibilidades		91.005	218.952
Rendimiento inversiones temporarias		449.026	95.474
Rendimiento inversiones permanentes		0	0
Productos por cartera en vigente		29.585.838	28.102.634
Productos por cartera vencida		1.390.807	1.380.694
Productos por cartera en ejecución		1.040.677	412.471
Producto Inversiones Permanentes Financieras		779.802	312.939
GASTOS FINANCIEROS	8 Inc. q)	(14.791.677)	(12.387.113)
Intereses ahorros		(608.277)	(576.451)
Intereses DPF		(13.348.103)	(11.044.846)
Cargos por Obligaciones con Bancos y entidades de Financiamiento		(835.297)	(765.816)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		18.545.479	18.136.051
Otros Ingresos Operativos	8 Inc. t)	175.650	259.158
Otros Gastos Operativos	8 Inc. t)	(676.721)	(477.174)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		18.044.408	17.918.035
Recuperación de Activos Financieros	8 Inc. r)	13.349.609	5.566.036
Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8 Inc. s)	(16.352.274)	(7.847.071)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		15.041.743	15.636.999
Gastos de Administración	8 Inc. v)	(12.785.449)	(12.775.136)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		2.256.293	2.861.863
Abonos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		145.790	81.427
Cargos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		(143)	(139.537)
RESULTADO DESP/AJUSTE DIFER. CAMBIO Y MANT. DE VALOR		2.401.940	2.803.753
Ingresos Extraordinarios	8 Inc. u)	49.087	138.577
Gastos Extraordinarios	8 Inc. u)	(1.164.599)	(1.458.341)
RESULTADO NETO DE EJERCICIO ANTES AJ. GESTIONES ANT.		1.286.428	1.483.989
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	186.603	150.083
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc. u)	(1.272.967)	(83.382)
RESULTADO ANTES IMP. Y AJ. CONTABLE EFECTO INFLACION		200.064	1.550.690
Abonos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
Cargos por Ajuste Contable por Inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		200.064	1.550.690
Impuesto a las Utilidades		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		200.064	1.550.690
Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros			
 Lic. Maria Leny Barrientos Ortiz Jefe de Contabilidad			
 Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello Gerente General			
 Lic. Guadalupe Dorado Gómez Pdte. Consejo de Administración			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

"SAN ROQUE" R.L.

Sucre - Bolivia

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021

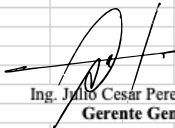
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2022	2021
ACTIVO			
Disponibilidades	8 Inc. a)	26.851.022	34.357.764
Inversiones Temporarias	8 Inc. c)	24.933.441	22.168.187
Cartera	8 Inc. b)	223.682.976	207.271.780
Cartera Vigente		130.852.481	109.400.159
Cartera Vencida		249.796	523.313
Cartera en Ejecución		930.250	1.004.969
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		72.904.354	72.405.526
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		1.076.486	2.149.857
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución		2.048.879	1.131.386
Productos Devengados p/Cobrar Cartera		26.230.551	31.957.126
Provisión para Cartera Incobrable		(10.609.820)	(11.300.556)
Otras Cuentas por Cobrar	8 Inc. d)	4.380.119	1.825.697
Bienes Realizables	8 Inc. e)	999.602	630.521
Inversiones Permanentes	8 Inc. c)	40.510.707	24.827.333
Bienes de Uso (Neto)	8 Inc. f)	3.172.395	3.264.932
Otros Activos	8 Inc. g)	555.033	332.252
Fedeicomisos Constituidos	8 Inc. h)	0	0
TOTAL ACTIVO		325.085.295	294.678.466
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 Inc. i)	258.929.683	234.176.800
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 Inc. j)	4.141	3.297
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8 Inc. k)	28.165.921	22.843.517
Otras Cuentas por Pagar	8 Inc. l)	4.797.971	4.809.350
Previsiones	8 Inc. m)	5.654.733	5.362.629
Valores en Circulación	8 Inc. n)	0	0
Obligaciones Subordinadas	8 Inc. o)	0	0
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 Inc. p)	0	0
TOTAL PASIVO		297.552.448	267.195.593
PATRIMONIO			
Capital Social	9	2.569.257	2.370.442
Aportes no Capitalizados	9	3.090.635	3.090.635
Reservas	9	21.672.891	20.471.106
Resultados Acumulados	9	0	0
Resultado del Ejercicio	9	200.064	1.550.690
TOTAL PATRIMONIO		27.532.846	27.482.873
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		325.085.295	294.678.466
CUENTAS CONTINGENTES	8 Inc. w)	0	0
CUENTAS DE ORDEN	8 Inc. x)	228.807.829	225.844.867

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


 Lic. María Leny Barrientos Ortiz
 Jefe de Contabilidad


 Lic. Guadalupe Dorado Gómez
 Pdte. Consejo de Administración


 Ing. Julio César 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 31 de Diciembre 2022 y 2021

(Expresado en bolivianos)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZABLES	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	2.201.292	3.090.635	0	16.945.772	2.664.024	24.901.723
Incremento Certificados de Aportación	182.700					182.700
Disminución de Certificados de Aportación	-13.550					-13.550
Cap. Aportes, Aj. Patrimonio y Utilidades Acumuladas				3.525.334		3.525.334
Distribución de Excedentes					-2.664.024	-2.664.024
Cap. de Dividendos no Cobrados						0
Resultado Neto del Ejercicio (Gestión 2021)					1.550.690	1.550.690
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	2.370.442	3.090.635	0	20.471.106	1.550.690	27.482.873
Incremento Certificados de Aportación	222.430					222.430
Disminución de Certificados de Aportación	-23.616					-23.616
Aj. Patrimonio y Utilidades Acumuladas						0
Distribución de Excedentes				1.201.785	-1.550.690	-348.905
Cap. de Dividendos no Cobrados						0
Resultado Neto del Ejercicio (Gestión 2022)					200.064	200.064
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	2.569.257	3.090.635	0	21.672.891	200.064	27.532.846

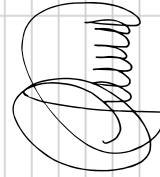
Las notas son parte integrante de estos estados financieros.



Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad



Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
Gerente General

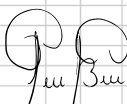


Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración

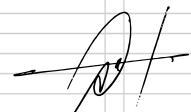
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SAN ROQUE" R.L.
Sucre - Bolivia**

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

	2022	2021
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	200.064	1.550.690
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:		
Productos devengados no cobrados		
Inv. Temporarias	(1.270)	(144)
Cartera	5.726.575	(13.099.236)
Cargos devengados no pagados	422.287	999.021
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	(690.735)	1.609.900
Otras cuantas por Cobrar	(7.722)	9.299
Previsiones para desvalorización	403.258	210.173
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(215.310)	(122.303)
Partidas pendientes de imputación	67.674	(2.717)
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	245.109	307.629
Amortiz.seguros		
Otros		
Aportes No Capitalizables	-	-
Ajuste Global al Patrimonio	-	-
Reserva Legal	310.138	532.805
Otras Reservas Obligatorias	891.647	2.992.529
Resultados Acumulados	(1.550.690)	(2.664.024)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de prestamos		
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		
Otras cuentas por Cobrar		
Obligaciones con el público		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Otras obligaciones		
Otras cuentas por Pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas	(2.546.700)	(1.356.252)
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	(772.340)	(840.693)
Bienes Fuera de Uso	-	-
Otros Bienes Realizables	-	-
Obras en Construcción	-	-
Otros activos partidas pendientes de imputación	(12.262)	-
otras cuentas por pagar diversas provisiones	136.257	(566.249)
Previsiones	292.103	1.100.000
Flujo neto en actividades de operación	2.898.083	(9.339.572)


Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad


Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración


Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello
Gerente General

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
Por los ejercicios terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021			
(Presentado en bolivianos)			
	2022	2021	
Flujo de fondos en actividades de intermediación			
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	-	-	
Obligaciones con el público	24.385.672	24.860.695	
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	-	-	
Depósitos a plazo hasta 360 días	-	-	
Depósitos a plazo por mas de 360 días	-	-	
Depositos a plazo restringidas	(55.075)	2.357.581	
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	5.322.404	(628.749)	
A corto plazo			
A mediano y largo plazo			
Otras operaciones de intermediación			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso			
Obligaciones con instituciones fiscales	845	(5.103)	
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera			
Flujo de fondos en actividades de intermediación Cont.			
Incremento disminución de colocaciones			
Créditos otorgados en el ejercicio	(21.447.036)	(1.171.486)	
Saldo gestión Anterior			
a corto Pplazo			
a mediano y largo plazo mas de un año			
Créditos recuperados en el ejercicio	-	-	
Otas cuentas por pagar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación	8.206.809	25.412.939	
Flujos de fondos en actividades de financiamiento	-		
Incremento (disminución) de préstamos			
Obligaciones con el FONDESIF			
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos			
Titulos valores en circulación			
Obligaciones subordinarios	-	-	
Cuentas de los accionistas			
Aportes de capital	198.814	169.150	
Aportes no capitalizables	-	-	
Pago de dividendos	-	-	
Flujo neto en actividades de financiamiento	198.814	169.150	
Flujo de fondos en actividades de inversión			
Incremento disminución neto en:			
Inversiones temporarias			
Caja de ahorro	(6.449.764)	(3.528.618)	
Depositos a Plazo Fijo	-	-	
Obligaciones con el Banco y Ent. Finan.	(524.394)	2.863.040	
Otros titulos valores	-	-	
Inv. En disponibilidades	4.210.174	(826.459)	
Inversiones permanentes	(15.683.374)	(4.858.106)	
Bienes de uso	(152.572)	(127.816)	
Bienes diversos	56.077	(78.648)	
Cargos diferidos	24.453	(70.237)	
Activos Intangibles	(291.049)	20.860	
Flujo neto en actividades de inversión	(18.810.450)	(6.605.983)	
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(7.506.743)	9.636.533	
Disponibilidades al inicio del ejercicio	34.357.764	24.721.231	
Disponibilidades al cierre del ejercicio	26.851.022	34.357.764	
Lic. Maria Leny Barrientos Ortiz			
Jefe de Contabilidad			
Lic. Guadalupe Dorado Gómez			
Pdte. Consejo de Administración			
Ing. Julio Cesar Pereyra Cabello			
Gerente General			

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Al 31 de diciembre de 2022

1. ORGANIZACION

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

- Es una Entidad de Intermediación Financiera de responsabilidad limitada, de fondo social y número de asociados variable e ilimitado, de duración indefinida, fundada como Sociedad Cooperativa el 17 de enero de 1.963.
- Cuenta con personería jurídica N° 0302 mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativa de fecha 20 de enero de 1964, emitido por el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO, organismo estatal bajo N° 279.
- Su domicilio legal es la ciudad de Sucre, Provincia de Oropeza, Departamento de Chuquisaca.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Roque” Ltda. con nota de fecha 15 de marzo de 2005, y Resoluciones SB N° 031/97 y SB N° 112/2004, obtuvo Licencia de Funcionamiento reconocida con la denominación: Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” Ltda.
- En cumplimiento a lo dispuesto en la Ley N° 1488 de fecha 14 de abril de 1993, Ley N° 1670 del 31 de octubre de 1995 y D. S. N° 24439 del 13 de diciembre de 1996, la Cooperativa modificó su Estatuto.
- De igual forma, en cumplimiento a lo establecido en la Ley General de Cooperativas (N° 356) de fecha 11 de abril de 2013 y el Decreto Supremo N° 1995 del 13 de mayo de 2014, la Asamblea General Extraordinaria de Socios, celebrada en fecha 05 de mayo de 2018, aprueba las modificaciones al Estatuto Orgánico de la Cooperativa, elaborado bajo los lineamientos generales establecidos en el Anexo 8 del Capítulo III, Título I, Libro 1° de la RNSF, inherente al “marco para la elaboración de Estatutos de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas y Societarias”.

- Posteriormente, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), a través de la RESOLUCIÓN ASFI /697/2018, de fecha 09 de mayo de 2018, notifica a la Cooperativa, con la no objeción a las modificaciones efectuadas al Estatuto Orgánico, puesto en consideración de este ente regulador.
- Finalmente, en fecha 25 de septiembre de 2019 la Cooperativa es notificada por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas (AFCOOP), con la RESOLUCIÓN ADMINISTRATIVA H-2ª FASE-Nº043/2019 del 01 de abril de 2019, misma que resuelve registrar la denominación de Cooperativa de Ahorro y crédito Abierta “San Roque” R.L. y la homologación del Estatuto Orgánico, para su posterior inscripción en el Registro Estatal de Cooperativas.
- El objetivo general de la Cooperativa está sustentado bajo los Principios Filosóficos del Cooperativismo, basados en el control democrático, la solidaridad y la neutralidad política, económica y religiosa, con lo cual tiende a promover el desarrollo y la cooperación económico y social de sus asociados y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas, como objeto social único.
- La Cooperativa en la actualidad cuenta con una oficina central y cinco agencias, de las cuales tres se encuentran en el área urbana, la primera ubicada en la zona del mercado campesino de la ciudad de Sucre, la segunda en pasaje boulevard Nº 2 de la ciudad de Potosí y la tercera en la calle pagador Nº5648 de la ciudad de Oruro, las dos agencias rurales se encuentran ubicadas en las localidades de Padilla y Monteagudo del Departamento de Chuquisaca.
- El número promedio de empleados en el ejercicio fue de 64, de los cuales 38 desempeñaron sus funciones en la oficina central, 5 en la agencia urbana Mercado Campesino de la ciudad de Sucre, 5 en la agencia urbana de la ciudad de Potosí, 6 en la agencia urbana de la ciudad de Oruro y 10 en las agencias rurales. El promedio de funcionarios de la gestión 2021 fue de 65.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

• El impacto de la Situación Económica y del Ambiente Financiero

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

Sin embargo, si bien Bolivia muestra uno de los mas bajos de crecimientos de la inflación, son varias las razones que explican este fenómeno: las subvenciones por parte del Gobierno

a los productos de primera necesidad, asimismo, al contrario de lo que sucede con las monedas de los países vecinos, sujetas a veces a fuertes variaciones en el tipo de cambio, la

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

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

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

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

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

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

La Administración del Riesgo Crediticio está contemplada en el Manual de Políticas Reglamentos y Procedimientos de Créditos el mismo presenta los lineamientos, en los cuales basa su accionar, enmarcándose básicamente en las fases de pre y post aprobación. Asimismo, se cuenta con el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera, el cual incluye los parámetros para la adecuada constitución de provisiones tanto en moneda nacional como en moneda extranjera, bajo este marco, la Cooperativa a diciembre 2021, alcanzó una cartera neta de Bs. 186,615,209.-, mientras que a diciembre de 2022 alcanzó una cartera neta de Bs. 208,062,245.-, mostrando un crecimiento de Bs. 21,447.036.-, con una morosidad de 2.07%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Otros Asuntos de Importancia sobre la gestión de la Entidad**

Cambios en la Composición Accionaria

La Cooperativa por su naturaleza no tiene cambios en la posición accionaria, al no estar compuesta por acciones, sino por certificados de aportación que dándoles la calidad de socios. La Asamblea General de Socios que se llevó a cabo en fecha 26 de marzo de 2022, procedió con la elección de sus autoridades, teniendo como resultado la siguiente conformación para el Consejo de Administración:

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

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

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

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

El Tribunal de Honor está compuesto de la siguiente manera:

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

Convenios Importantes

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

Disposiciones Impuestas a la Entidad

Durante la gestión 2022 no se tienen hechos que informar.

Hechos Relevantes

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

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

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

2. NORMAS CONTABLES

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

a. Bases de Presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., al 31 de diciembre de 2022, fueron preparados siguiendo lineamientos establecidos por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, los cuales son coincidentes en todos los aspectos significativos con las normas contables nacionales, excepto por lo dispuesto mediante circular SB/0585/2008, que establece la suspensión del reconocimiento integral de la inflación, a partir de la gestión 2008.

Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron valuados y reexpresados respectivamente, de acuerdo a los tipos de cambio vigentes a las fechas de cierre de cada ejercicio (Bs.6.86, por dólar estadounidense al 31 de diciembre de 2022).

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

b. Cartera: Criterios de Exposición y Métodos de Previsión para Riesgos de Incobrabilidad y Desvalorización, Considerando las Previsiones Genéricas.

BASES Y FUNDAMENTOS

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

PARA CRÉDITOS DE VIVIENDA

1. Esta categoría contempla: a) créditos hipotecarios de vivienda, b) créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

2. Se encuentra en esta categoría: a) créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizado.

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

PARA CRÉDITOS DE CONSUMO Y MICROCRÉDITOS M/N o MNUFV

CATEGORÍA	CRITERIO DE CALIFICACIÓN	Empresarial-Microcrédito Pyme Directo y Contingente		Consumo Directos y Contingentes		
		Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	Se encuentra al día con una mora no mayor a 5 días	0,00%	0,25%	0,25%	1,50%	3%
B	Se encuentra con una mora entre 6 y 30 días	2,50%	5%	5%	6,50%	6,50%
C	Se encuentra con una mora entre 31 y 55 días	20%	20%	20%	20%	20%
D	Se encuentra con una mora entre 56 y 75 días	50%	50%	50%	50%	50%

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

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

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

Previsiones Específicas para Créditos con Garantía AUTOLIQUIDABLE

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

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

Previsiones Específicas para Créditos con Garantía HIPOTECARIA

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

$$\text{PREVISIÓN} = R (P - 0,50.M)$$

Donde:

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

P: Importe del capital de créditos con garantía hipotecaria.

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

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

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

PREVISIONES AL SECTOR AGROPECUARIO

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

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

PREVISIÓN ESPECÍFICA Y GENÉRICA

En el cuadro adjunto se muestra el total de previsión específica y genérica, con la que cuenta la Cooperativa para la protección de la cartera de créditos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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

PREVISIÓN CÍCLICA

Previsión cíclica para créditos de vivienda, consumo y microcrédito

En cumplimiento de la circular ASFI/091/2011 de fecha 27 de septiembre de 2011, que resuelve aprobar y poner en vigencia las modificaciones al ANEXO 1 DE LAS DIRECTRICES BÁSICAS PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO y al MANUAL DE CUENTAS PARA

ENTIDADES FINANCIERAS, por tanto, la Cooperativa, deberá constituir la previsión cíclica requerida en los porcentajes dispuestos en la Sección 3- Régimen de Previsiones de acuerdo al siguiente detalle:

CATEGORIA A	% DE PREVISIÓN		
	VIVIENDA	CONSUMO	MICROCRÉDITO
Créditos directos y Contingentes en M/N y MNUFV	4,875,306	6,425,250	11,300,556
Créditos directos y Contingentes en M/E y MNMV	6,113,103	4,496,717	10,609,820

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

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

La previsión genérica cíclica se mantuvo en la gestión 2021 con relación a la gestión 2020, no obstante, al cierre de la gestión 2022, muestra un incremento de Bs. 292,103.-. Esta previsión se la realizó con el fin de evitar subestimar los riesgos en los tiempos en los que el ciclo económico es creciente y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que el deterioro aún no se ha materializado.

c. Inversiones Temporarias y Permanentes

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

Inversiones Permanentes: son inversiones realizadas por la Entidad a plazos mayores a 30 días, al 31 de diciembre de 2022 se cuenta con inversiones en Depósitos Plazo Fijo en otras Entidades Financieras, participación en otras Entidades sin fines de lucro como ser: FECACH, COOPERATIVA ELECTRICA SUCRE S.A. (CESSA), COOPERATIVA DE TELEFONOS SUCRE (COTES) COOPERATIVA DE TELEFONOS POTOSI (COTAP). Asimismo, se tiene inversiones en el Banco Central de Bolivia (Fondos CPVIS, Fondos FIUSSER y Fondos CPRO). Si la participación es en dólares su valor de costo se actualiza en función a la variación en el tipo de cambio en la cotización del dólar estadounidense con relación a la moneda nacional.

d. Bienes Realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos:

- Se registran al menor valor que resulten de la otorgación en pago o de la adjudicación por ejecución judicial, según corresponda y el saldo de capital contable neto de previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.
- Dichos bienes no se deprecian ni se actualizan, además se constituye una previsión por desvalorización, en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y en cumplimiento del Art. 461 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, para bienes muebles e inmuebles excedidos en sus plazos de tenencia.
- La previsión por menor valor de mercado y desvalorización de bienes realizables al 31 de diciembre de 2022 es considerada suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la realización de estos bienes.
- El valor de los bienes realizables, considerando en su conjunto, no supera el valor de mercado.

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

Los bienes de uso existentes al 31 de diciembre de 2022:

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L. posee bienes de uso para cumplir con el desarrollo normal de sus operaciones, de los cuales todos los adquiridos hasta la gestión 2007 están valuados a su costo de adquisición y actualizados al 31 de diciembre de 2007, en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense, respecto del boliviano. Las incorporaciones efectuadas a partir de enero 2008 se encuentran valuados al valor de su adquisición en moneda nacional, según circular SB/0585/2008 en el que se suspende la re expresión de los rubros no monetarios.
- Su depreciación se calcula por el método de la línea recta, aplicando para el efecto porcentajes anuales estipulados en el DS. N° 24051 de 20 de junio de 1995, los cuales son considerados suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.
- Los gastos de mantenimiento, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurre y las renovaciones, reparaciones y mejoras, que extienden la vida útil de los bienes, son incorporados al costo del correspondiente activo.

f. Otros Activos

Corresponde a inventarios de papelería, útiles y material de servicio, como también material de publicidad, activos intangibles y otros bienes, que se valúan a su costo de adquisición,

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

g. Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L., referente a este inciso no ha realizado ninguna operación de fideicomiso.

h. Provisión y Previsión

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

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

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

i. Patrimonio Neto

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

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

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

j. Resultados del Ejercicio

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

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

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

k. Tratamiento de los Efectos Contables de Disposiciones Legales.

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

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

l. Absorciones o Fusiones de Otras Entidades.

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

3. CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2022 no se han presentado cambios en la normativa contable; sin embargo, durante la gestión 2008 se han presentado cambios en las normas contables que afectaron significativamente los estados financieros:

- La Circular SB/580/2008 de fecha 17 de junio de 2008, hace mención que, para la presentación de los estados financieros comparativos, las cifras correspondientes a los estados financieros de la gestión 2007, y para efectos de comparación sean re expresados extracontablemente, utilizando como índice de variación la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV).

- La Circular SB/0585/2008 de fecha 27 de agosto de 2008, establece que a partir del 1º de septiembre de 2008, se suspende la re expresión de los rubros no monetarios con el índice de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), por lo tanto, las entidades financieras deberán preparar y presentar sus estados financieros sin considerar los ajustes por inflación. Asimismo, establece que, al 30 de septiembre de 2008, se debe revertir y reclasificar los importes que resultaron de la re expresión de los rubros no monetarios en base a la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV), por el periodo correspondiente entre enero y agosto de 2008.
- La Circular SB/594/2008 de fecha 25 de noviembre de 2008, establece que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin re expresión.

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

4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

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

Cuotas de Participación en Fondos FIUSEER M/N	755,513	755,513
Cuotas de Participación en Fondos FIUSEER M/E	3,078,013	3,078,013
Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/N	1,301,512	0
Cuotas de Participación en Fondos CPRO M/E	3,423,236	0
TOTAL	24,099,129	23,550,405

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

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

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

5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

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

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

CALCE FINANCIERO

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

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

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

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

6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

7. POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros expresados en bolivianos al 31 de diciembre de 2022, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses, de acuerdo al siguiente detalle:

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

Los activos y pasivos en moneda extranjera fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio contable y oficial de compra al 31 de diciembre de 2022 de Bs.6,86 por \$us.1, datos que coinciden con los estados financieros.

8. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a. Disponibilidades

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

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

b. Cartera

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

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

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

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

2. Clasificación de Cartera por:

2.1. Actividad Económica del Deudor:

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

2.2. Destino del Crédito

ACTIVIDAD	CARTERA CONTIGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería	-	61,829		25,516	54,744
Caza, Silvicultura y Pesca	-	2,659			138
Minerales Metálicos y No Metálicos	-	61,418			1,002
Industria Manufacturera	-	845,872		63,287	110,761
Construcción	-	31,131,176	328,664	194,375	679,094
Venta al por Mayor y Menor	-	75,486,917	532,393	1,093,773	5,192,194
Hoteles y Restaurantes	-	3,909,859		106,866	208,223
Transporte Almacenamiento y Comunicación	-	21,393,120	32,849	229,225	513,468
Intermediación Financiera	-	28,190,664	26,805	82,489	1,405,200
Serv. Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler	-	30,905,814	405,571	1,183,596	2,193,125
Administración Pública Defensa y Seguridad	-	17,857			70
Educación	-	1,991,366			62,160
Servicios Sociales Comunales y Personales	-	6,531,591			189,643
TOTALES	-	203,756,834	1,326,282	2,979,128	10,609,820

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

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

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

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCIÓN		PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	
DETALLE	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
1 a 10 Mayores	-	-	7,827,494	3.84%	-	0%	-	0%	48,625	0.46%
11 a 50 Mayores	-	-	19,602,242	31.25%	-	0%	930,842	31.25%	951,788	8.97%
51 a 100 Mayores	-	-	15,509,590	7.61%	347,865	26.23%	-	0%	236,240	2.23%
Otros	-	-	160,817,507	78.93%	978,417	73.77%	2,048,286	68.75%	9,373,167	88.34%
TOTALES	-	-	203,756,834	100%	1,326,282	100%	2,979,128	100%	10,609,820	100%

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

CALIFICACIÓN	CARTERA CONTINGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EN EJECUCIÓN		PREVISIÓN PARA INCOBRABLES	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
A	-	0%	202,111,736	99.19%	0%	0%	5,929,329	55.89%		
B	-	0%	1,645,098	0.81%	621,379	46.85%	171,548	1.62%		
C	-	0%	0%	0%	408,593	30.81%	141,830	1.34%		
D	-	0%	0%	0%	165,862	12.51%	143,934	1.36%		
E	-	0%	0%	0%	35,913	2.71%	448,392	15.05%	361,153	3.40%
F	-	0%	0%	0%	94,535	7.13%	2,530,736	84.95%	3,862,026	36.40%
TOTALES	-	0%	203,756,834	100%	1,326,282	100%	2,979,128	100%	10,609,820	100%

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

DETALLE	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Cartera Vigente	130,852,481	109,400,159	175,818,770
Cartera Vencida	249,796	523,313	-
Cartera en Ejecución	930,250	1,004,969	1,667,593
Cartera Reprog. o Restruc. Vigente	72,904,354	72,405,526	7,831,800
Cartera Reprog. o Restruc. Vencida	1,076,486	2,149,857	-
Cartera Reprog. o Restruc. en Ejecución	2,048,879	1,131,386	125,560
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión Específica para Incobrabilidad	6,113,103	4,875,306	4.145.405,49
Previsión Genérica para Incobrabilidad	4,496,717	6,425,250	5.545.249,51
Previsión Para Activos Contingentes	-	-	-
Previsión Cíclica	2,300,954	2,008,851	2, 008, 850. 64.
Previsión por Incobrabil. Cart. por Const.	-	-	-

Cargos por Previsión Esp. para Incobrab.	10,072,649	5,420,284	4.153.237,18
Cargos por Previsión Gen. para Incobrab.	-	880,000	-
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	32,017,322	29,895,799	18,857,890
Productos en Suspense	1,048,712	744,850	413,058
Líneas de Créditos Otorgadas	-	-	-
Líneas de Créditos Otorg. y no Utiliz.	2,623,899	2,579,093	2.303.100
Créditos Castig. por Insolvencia	5,338,751	4,929,480	5.128.234,23
Numero de Prestatarios	2,228	2,878	2,861

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

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

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

La Cooperativa cumplió con los límites legales prestables

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

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

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

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

c. Inversiones Temporarias y Permanentes

Inversiones Temporarias

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

DETALLE	2022 Bs.	TASA DE INTERÉS	2021 Bs.	TASA DE INTERÉS
Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/N	272,712	0.01%	2,847,139	0.01%
Banco Solidario S.A. - Caja de Ahorro MN	5,422,479	4.50%		
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/N	3,236,697	6.00%	560,039	6.00%
Banco Unión S. A. - Caja de Ahorro M/N	914	0.01%	235	0.01%
Banco Económico - Caja de Ahorro M/N	15,797	0.16%	18,142	0.16%
Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/N	5,323	0.02%	95,329	0.02%
Banco Fortaleza S.A. - Caja de Ahorro M/E	162,529	0.01%	25,933	0.01%
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro M/E	3,748	0.01%	3,441	0.01%
Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro M/E	4,410,602	0.01%	3,410,856	0.01%

Banco Unión S.A. - Caja de Ahorro M/E	1,717,329	0.01%	1,837,251	0.01%
Banco Bisa S.A. - Caja de Ahorro M/E	2,377	0.01%	2,377	0.01%
Fortaleza SAFI - Fondo de Inversión Disponible M/N	172,691	Variable		
Fortaleza SAFI -Fondo de Inversión Internacional M/E	3,891,407	Variable	3,539,704	Variable
Banco Central de Bolivia S.A. Cuenta Encaje Legal Títulos M/N	2,859,221	Variable	3,911,164	Variable
Banco Central de Bolivia S.A. Cuenta Encaje Legal Títulos M/E	2,754,876	Variable	5,876,912	Variable
Banco Prodem S.A. - Caja de Ahorro Restringida M/N	0		373	6.00%
Banco Unión Caja de Ahorro Restringida M/N	0		672	0.01%
Banco Económico S.A. - Caja de Ahorro Restringida M/N	0		34,850	0.16%
Banco Prodem - Caja de Ahorro Restringida M/E	0		299	0.01%
Productos Devengados por Cobrar M/E	4,740		3,470	
TOTAL	24,933,441		22,168,187	

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

Inversiones Permanentes

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

DETALLE	2022 Bs.	TASA DE INTERÉS	2021 Bs.	TASA DE INTERÉS
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N	0	0.01%	4,396,868	5.00%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Jesus Nazareno R.L. - D.P.F. M/N	4,621,964	5.00%		
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L.-D.P.F. M/N	0		2,000,000	3.50%
Banco Pyme Ecofuturo S.A. D.P.F. M/N	0		4,645,000	5.00%
Banco Pyme Ecofuturo S.A. D.P.F. M/N	350,000	5.00%	0	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R.L.-D.P.F. M/N	2,071,206	3.50%	0	
Banco Pyme Ecofuturo S.A. - D.P.F. M/N	5,020,440	5.00%	0	
Banco Fassil S.A.-D.P.F. M/E	5,498,765	5.50%	0	
Banco Fassil S.A.-D.P.F. M/E	223,742	5.50%	0	
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Joaquin R.L.-D.P.F. M/E	686,000	2.00%	0	
Cooperativa de Ahorro y Crédito ocieteria San Martin R.L.-D.P.F. M/E	3,430,000	3.50%	0	
CESSA - Acciones	1,400	0.00%	1,400	0.00%
COTES R.L. - Acciones	52,136	0.00%	52,136	0.00%
COTAP R.L. (Potosi) - Acciones	7,889	0.00%	7,889	0.00%
FECAC CH-Certificados de Aportación	6,860	0.00%	6,860	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo CPVIS	9,824,048	0.00%	9,824,048	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo FIUSEER	3,833,526	0.00%	3,833,526	0.00%
Banco Central de Bolivia - Cuotas de Participación en Fondo CPRO	4,724,748	0.00%	0	
Productos Devengados por Cobrar	187,823		89,446	
Previsión para Inversiones Permanentes	-29,841		-29,841	
TOTAL	40,510,707		24,827,333	

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

Participación Accionaria en Entidades Financieras y Afines

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta “San Roque” R.L., no cuenta con participación Accionaria en Entidades Financieras y afines.

d. Otras Cuentas por Cobrar

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

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.
Pago Anticipado de Impto. a las Transacciones	457,173	243,374
Anticipo LINKIT Alojamiento y Manten. Página WEB	901	901
Anticipo Consultor Sergio Rojas	2,800	2,800
Anticipo AXON S.R.L. Soporte Técnico M/N	0	24,331
Anticipo Licencias Monitor PRTG 500 Sensores	0	10,343
Anticipo AUDINACO S.R.L. Auditoria Externa	0	31,200
Externa Anticipo SYSTECH NET SISTEMA Y TECNOLOGÍA	6,088	9,689
Anticipo AESA RATINGS Calificadora de Riesgos	11,536	11,536
Upgrade Implementación CORE Bancario NETBANK AXON	0	300,125
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nacional Seguros) MN	10,257	0
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (LBC) MN	60,311	67,667
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera no Reg.Pend. de Cob. (LBC) MN	739,212	870,066
Seguros Pag.por Ant. a la Boliviana ME	228	218
Seguros Pag.por Ant. S/Cartera Reg.Pend. de Cob. (Nacional Seguros) ME	560	0
Comisiones por Cobrar COTES LTDA.	126	140
Comisiones por Cobrar SINTESIS	855	0
Comisiones por Cobrar SEPSA (Potosí)	10,000	10,000
Importe en Garantía - SINTESIS S.A. por Servicios	30,000	30,000
Importe en Garantía - SEPSA (Ag.Potosí) por Servicios	21,000	0

Importe en Garantía - SEPSA (Ag.Potosí) por Servicios	21,000	0
Importe en Garantía - WSTERN UNION por Servicio de Giros	34,850	0
Importe en Garantía por Alquiler de Oficina Ag. Oruro	6,860	6,860
Comisiones por Cobrar por Servicio de Pago de Bonos	2,333	2,333
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/N (3)	159,579	157,004
Importe para Operaciones SYSTECH M/N (Giros) (2)	0	31,543
Importe Operaciones SERVIREM M/N (Cajeros Automáticos) (2)	24,253	28,497
Importe por reprogramación de productos diferidos y prorrateados (4)	2,800,148	0
Deudor Blanca Nelly Baldiviezo Calancha	0	2,849
Deudor Enrique Ricardo Catari Poma	4,288	4,288
Deudor Noemi Rodríguez Janco	5,813	5,813
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/E (3)	440,124	459,080
Importe Operaciones SYSTECH M/E (Giros) (2)	0	20,580
Importe Operaciones SERVIREM M/E (Cajeros Automáticos) (2)	20,580	20,580
(Previsión Otras Cuentas por Cobrar)	-681,508	-689,230
TOTAL	4,380,119	1,825,697

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

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

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

DETALLE	2022 Bs.
Deudor Carlos Cespedes Chavez (M/N)	36,700
Deudor Beatriz Rios (M/N)	6,542
Deudor Fernando Avila (M/N)	2,006
Deudor Neptali Quispe (M/N)	1,000
Deudor Recargas,Comis.Entel (M/N)	2,656
Deudor Funcionarios Coop. (M/N)	2,071,206
Con.Administracion Multas ASFI (M/N)	34,206
Deudor Adolfo Molina (M/N)	3,900
Cons. Vigilancia Multas ASFI (M/N)	17,103
Deudor Comites Multas ASFI (M/N)	17,103
Deudor Ronald Almendras (M/N).	64
Deudor Carlos Rodriguez (M/N)	1,400
Deudor Mayra Rivero Toro (M/N)	533
Deudor Richar Pinto Cueto (M/N)	1,033
Deudor Jhoselin Cueto (M/N)	13,100
Deudor Rolando Barja (M/N)	4,822
Deudor Audinaco (M/N)	1,900
Deudor Eca Aparicio (M/N)	2,300
Deudor Lourdes Tellez (M/N)	1,400
Deudor Ma.Carmen Daza (M/N)	600
Deudor Guido Reyes Cayo (M/N)	200
Deudor Energía.Andina S.R.L. (M/E)	62,344
Deudor Proyecto Map-Gtz (M/E)	373,870
Deudor Oiko credit (M/E)	3,910
TOTAL	599,702

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

e. Bienes Realizables

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

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

f. Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

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

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

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

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

g. Otros Activos

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

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Papelería Útiles Materiales de Servicios	77,154	83,480
Inventario Material para Publicidad	0	21,972
Inventario Tarjetas Débito (CHIP)	10,408	14,987
Stock Material Informático	0	23,200
Gastos de Organización	59,166	195,322
(Amortiz. Acumulada Gastos de Organización)	-24,653	-146,822
Mejoras e Instalaciones en Bienes Alquilados	27,373	38,030
(Amortiz. Acumulada Mejoras en Bienes Alquilados)	-16,101	-16,293
Otras Partidas Pendientes de Imputación (Transf. Electrónicas)	12,262	63,382
Activos Intangibles	1,421,254	1,085,430
(Amortiz. Acumulada Activos Intangibles)	-1,011,829	-967,054
TOTAL	555,033	332,252

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

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

h. Fideicomisos Constituidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no se registraron operaciones mediante fideicomisos.

i. Obligaciones con el Público

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

DETALLE	2022 Bs.	2021 Bs.	2020 Bs.
Giros y Transferencias por pagar M/N	7,641	7,641	7,641
Giros y Transferencias por pagar M/E	0	0	511.76
Cobranzas por Reembolsar M/N	2,303	1,634	2,349
Depósitos en Caja de Ahorros M/N	19,398,140	23,141,759	19,993,478
Depósitos en Caja de Ahorros M/E	4,051,990	3,896,198	4,773,495
Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/N	554,119	540,488	504,524
Depósitos en Caja de Ahorros Inactivas M/E	92,150	163,519	171,923
Depósitos a Plazo Fijo M/N	173,205,851	148,269,136	131,662,131
Depósitos a Plazo Fijo M/E	53,185,711	50,091,858	44,135,485
Obligaciones con el Público Restringidas M/N	3,505,116	3,377,024	1,478,934
Obligaciones con el Público Restringidas M/E	680,605	863,773	404,282
Cargos Financieros P/Pagar por DPFs	4,246,056	3,823,770	2,824,749
TOTAL	258,929,683	234,176,800	205,959,503

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

j. Obligaciones con Instituciones Fiscales

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

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

k. Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

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

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

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

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

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

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec (Muyupampa-Macharetti) (1)	135,239	135,239
Oblig. con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PASA (Serrano-Sopachuy) (2)	265,619	265,619
Oblig.con FONDESIF a C/P Asist.Tec. MAP GTZ (Mdo.Camp.-Machar) (3)	544,684	544,684
Oblig.con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PADILLA I (4)	121,875	121,875
Oblig.con FONDESIF a C/P Asist.Tec. PADILLA II (4)	121,875	121,875
TOTAL	1,189,292	1,189,292

(1) Reclasificación de las obligaciones contraídas con el FONDESIF de fecha 08-08-2003, a la fecha del presente informe están conformadas la Asistencia Técnica de \$us.19,714.20, el convenio se firmó mediante una condición suspensiva con un tiempo de duración de 5 años, transcurrido este tiempo el FONDESIF analizará el informe final, en base a los resultados procederá a la patrimonialización y el cierre del convenio. La reclasificación fue realizada de acuerdo a la nota de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de fecha 15-06-2010, con CITE ASFI/DSR II / R-58830 / 2010.

Informamos también que los fondos de Transferencia No Reembolsable de \$us.109,905.00 monto que corresponde a 387 paneles solares, tanto del proyecto original como de la densificación fueron reclasificados a cuentas de orden por tratarse de cuentas de control.

(2) Las Obligaciones con el FONDESIF mediante el PROGRAMA PASA fueron contraídas en fecha 30-05-2007, el financiamiento es en calidad de Asistencia Técnica no Reembolsable sujeta a condición suspensiva a favor de la Cooperativa, por \$us.38,720.00 con el objeto de fortalecer la oferta de servicios financieros, mediante la apertura de agencias en municipios desatendidos del departamento de Chuquisaca, más concretamente en las localidades de Sopachuy y Villa Serrano.

(3) Las Obligaciones con el FONDESIF mediante el PROYECTO MAP-GTZ fueron contraídas en fecha 18-01-2006, el financiamiento es en calidad de Asistencia Técnica no Reembolsable sujeta a condición suspensiva a favor de la cooperativa, Para el componente de Desarrollo y Expansión de Servicios de Depósitos en IMF canalizado al subcomponente (A) de Asistencia Técnica para Planificación Estratégica y Mercadeo el monto total de \$us. 20,000.00, financiados con fondos BID, para el subcomponente (B) de Asistencia Técnica en Desarrollo Tecnológico el monto total de \$us. 36.400,00.-, correspondiente a las categorías de Estudios de Factibilidad financiado con fondos BID en \$us. 11,500.00, y Apoyo para gastos de inversión y operación financiado con recursos DSF/GTZ en \$us. 24.900,00.-, para el Subcomponente (C)

de Asistencia Técnica en Mejoramiento Gerencial el monto de \$us. 23,000.00, que corresponde a las categorías de Consultorías para Diseño de Sistema Gerencial, operativo financiado con fondos BID en \$us. 5,000.00, capacitación para implementar Sistema Gerencial Operativo financiado con fondos BID en \$us. 10,000.00 y Consultoría para fortalecimiento Organizativo Financiado con fondos BID en \$us. 8,000.00.

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

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

Así mediante el presente contrato el FONDESIF otorga a la Cooperativa recursos de Asistencia Técnica por la suma de \$us.17,766.00 para Padilla I y \$us.17,766.00 para Padilla II, haciendo un total de \$us.35,532.00.

Se entiende por recursos de Transferencia no reembolsable a aquellos recursos financieros otorgados a nuestra entidad y de esta a los Prestatarios Finales, como parte del pago del costo total del Sistema Fotovoltaico, de esta forma, mediante el presente contrato el FONDESIF otorga a la Cooperativa recursos de transferencia no reembolsable por la suma de \$us.119,848.00 (Ciento diecinueve mil ochocientos cuarenta y ocho 00/100 Dólares Americanos) para financiar como Subsidio o Subvención una parte del precio de compra de los Sistemas Fotovoltaicos por parte de los prestatarios tanto del Municipio de Padilla I como del Municipio de Padilla II del Departamento de Chuquisaca, fondos que fueron reclasificados a cuentas de orden por tratarse de cuentas de control.

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

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

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

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Financiamiento OIKOCREDIT (1) Largo Plazo	0	2,744,000
Financiamiento OIKOCREDIT (2) Largo Plazo	1,524,668	3,048,890
Financiamiento OIKOCREDIT (3) Largo Plazo	8,232,000	0
TOTAL	9,756,668	5,792,890

Asimismo, el 28 de julio de 2017, se realizó un nuevo financiamiento que corresponde a un crédito que se obtuvo del exterior mediante OIKOCREDIT (1) (Holanda), obligación a largo plazo (6 años) y una tasa de interés del 7.20% con un periodo de gracia de 6 meses. En fecha 06 de abril de 2022, se procedió con la liquidación de este préstamo.

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

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

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

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

I. Otras Cuentas por Pagar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

m. Previsiones

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

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

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

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

n. Valores en Circulación:

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta “San Roque” R.L., no emitió títulos valores en circulación

o. Obligaciones Subordinadas

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

p. Obligaciones con Empresas con Participación Estatal

Al 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa de Ahorro y Crédito abierta “San Roque” R.L., no tiene obligaciones con empresas con participación estatal.

q. Ingresos y Gastos Financieros

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

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

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

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

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

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

r. Recuperación de Activos Financieros

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

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Recuperación de Capital	239,897	318,042
Recuperación de Intereses	364,542	609,080
Recuperación de Otros Conceptos	2,355,261	3,085
Dismin. Previsión Específica para Incobrabilidad de Cartera	8,185,684	4,571,096
Dismin. Previsión Genérica para Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos	1,928,532	0
Dismin. Previsión para Otras Ctas. p/Cobrar	43,226	64732.84
Disminución Previsión Genérica Cíclica para Cartera	232,467	0
Total Recuperación de Activos Financieros	13,349,609	5,566,036

s. Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros

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

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

t. Otros Ingresos y Gastos Operativos

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

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

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

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

u. Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores

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

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

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

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

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

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

v. Gastos de Administración

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

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

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

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

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

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

w. Cuentas Contingentes

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

x. Cuentas de Orden

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

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs
Cuentas De Orden		
Garantías Hipotecarias	173,473,415	171,588,563
Otras Garantías Prendarias	0	0
Depósitos en la Entidad Financiera	4,010,866	3,969,212
Ingresos Operativos Diversos	0	0
Total Garantías Recibidas	177,484,281	175,557,775
Líneas de Crédito Otorgadas y No Utilizadas	2,623,899	2,579,093
Documentos y Valores de la Entidad Seguros Contratados	40,156,119	39,877,602
Cuentas Incobrables Castigadas y Condonadas	5,918,712	5,509,442
Productos en Suspense	1,048,712	744,850
Otras Cuentas de Registro	1,576,106	1,576,106
Total Cuentas de Registro	51,323,548	50,287,092
TOTAL	228,807,829	25,844,867

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

DETALLE	2021 Bs.
Acreed.Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Fondes if	753,948
Acreed. Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Padilla I	411,079
Acreed.Otras Cuentas de Registro Transf. no Reemb.Padilla II	411,079
TOTAL	1,576,106

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

y. Patrimonios Autónomos

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

9. PATRIMONIO

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

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

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

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

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

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

(2) Corresponden a las Asistencias Técnicas y Obligaciones Subordinadas contraídas, que fueron transferidas como aporte patrimonial, después de que la Cooperativa cumplió con las diferentes condiciones y así consolido en el patrimonio de la entidad.

(3) El saldo de las reservas al 31 de diciembre de 2022, se compone de la siguiente manera:

DETALLE	2022 Bs	2021 Bs.
Reservas Legal (a)	3,184,374	2,874,236
Reservas Estatutarias (b)	16,573,228	15,681,581
Reserva para Ajuste Global del Patrimonio no Distribuible (c)	1,496,684	1,496,684
Reservas no Distribuibles (d)	418,605	418,605
TOTAL	21,672,891	20,471,106

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

(b) Las reservas estatutarias son fondos constituidos con la finalidad de fortalecer el patrimonio, de acuerdo a lo especificado en el estatuto orgánico interno.

Este importe incluye también el ajuste de reclasificación según el artículo No.16 párrafo segundo del Estatuto de la Entidad (vigente a dicha fecha) que textualmente

indicaba, “con el objeto de fortalecer el patrimonio institucional, los Certificados de Aportación que no tengan movimiento durante 5 años, se traspasarán al fondo de Reservas, debiendo con carácter previo publicar esa determinación en un medio de comunicación de alcance nacional”, con el fin de que los Socios puedan tener la posibilidad de regularizar sus Certificados de Aportación.

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

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

(c) En la cuenta se registraron los ajustes de capital, otras cuentas patrimoniales y de resultados acumulados, hasta la fecha corte establecida en la circular SB/0585/2008 del 27 de agosto de 2008.

(d) En esta cuenta se registra el saldo de la cuenta 342.03 reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio, hasta la fecha corte establecida en la circular SB/0585/2008 del 27 de agosto de 2008.

(4) Los resultados acumulados corresponden a la utilidad de la gestión. De acuerdo al Estatuto Orgánico Interno de la Cooperativa, las utilidades percibidas durante la gestión, constituyen los excedentes de percepción que son comunes e irrepartibles, los mismos que son distribuidos de la siguiente manera:

	<u>Porcentaje</u>
Fondo de Reserva Legal	20%
Dividendos a Distribuir	25%
Fondo de Educación	5%
Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad	5%
Fondo de Fortalecimiento Patrimonial	45%

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

10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

Código	Nombre	Saldo de Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activo con Riesgo de 0%	43,070,468	0%	0
Categoría II	Activo con Riesgo de 10%	0	10%	0
Categoría III	Activo con Riesgo de 20%	38,905,045	20%	7,781,009
Categoría IV	Activo con Riesgo de 50%	46,156,691	50%	23,078,346
Categoría V	Activo con Riesgo de 75%	0	75%	0
Categoría VI	Activo con Riesgo de 100%	196,953,091	100%	196,953,091
TOTAL		325,085,295		227,812,445
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				22,781,245
CAPITAL REGULATORIO (ASFI)				30,661,614
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL				7,880,369
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				13.46%

11. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existió ninguna contingencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Roque” R.L.

12. HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 y hasta la fecha del presente informe, no se

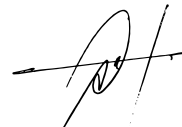
han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa a los estados financieros.

13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

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



Lic. María Leny Barrientos Ortiz
Jefe de Contabilidad



Ing. Julio César Pereyra Cabello
Gerente General



Lic. Guadalupe Dorado Gómez
Pdte. Consejo de Administración

