



MEMORIA | 2021





## Misión

"Brindar servicios de calidad que contribuyan al bienestar de los socios y consumidores financieros, con soluciones ágiles y adaptables en los productos y servicios ofrecidos, enfocados en la responsabilidad social empresarial".

## Visión

"Ser una cooperativa líder en la administración de servicios financieros, ofreciendo excelencia en la atención al cliente, buscando un desarrollo integral y el bienestar de la población".



## Contenido

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	5
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	6
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA .....	25
INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA .....	28
INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR .....	32
DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS .....	34
GESTIÓN FINANCIERA .....	76

## MENSAJE PRESIDENCIA

### ESTIMADOS SOCIOS:

Tengo el inmenso placer de presentarles los resultados de la Cooperativa San Antonio R.L. de la gestión 2021. Este informe incorpora las acciones desarrolladas a lo largo del año y su impacto en el desempeño del Mercado Financiero.

Este año el mundo entero siguió viviendo la pandemia COVID-19 provocó una hecatombe de grandes proporciones que generó incertidumbre, miedo, confinamientos parciales, interrupción de las actividades comerciales de todo tipo, alejamiento de nuestras relaciones personales y profesionales, cierres de empresas y pérdida de empleos. La enfermedad avanzó dejando luto en nuestras familias, amigos y compañeros. Se desencadenó una lucha entre la economía y la salud. Un año en el cual la incertidumbre fue constante, no sabíamos exactamente lo que estaba sucediendo, cuál era la magnitud de la situación como lo controlaríamos y lo que vendría después.

En esos momentos todos juntos funcionarios y consejeros mostramos la capacidad de resiliencia, nos reinventamos todos los aspectos de nuestras vidas, aprendimos a cuidarnos y a cuidar a los demás, adaptamos nuestras actividades a la nueva realidad y nos aferramos a alternativas que nos ayudaron a salir adelante.

La reinversión deberá ser nuestra herramienta para volver al camino del crecimiento económico y recuperar el ritmo perdido, solo trabajando juntos podremos salir adelante es importante que los nuevos Consejeros que formen parte de la familia SAN ANTONIO tengan esa visión empresarial para lograr los objetivos trazados como entidad.

Se ha culminado el proyecto de los cajeros automáticos las facilidades y ventajas de la banca digital están al alcance de todos y representan sobre todo beneficios de ahorro de tiempo y de mayor accesibilidad a productos financieros para los socios y usuarios, lo que mejora su percepción de los socios en general y lo fideliza con nuestra entidad, en particular es brindar mejor servicio.

Nuestra COOPERATIVA ha logrado un excelente posicionamiento dentro del sistema financiero gracias al trabajo valioso de recursos humanos, quienes aportan sus conocimientos de manera responsable y comprometida con nuestros objetivos institucionales. Este logro también se debe al apoyo decisivo de nuestros distinguidos consejeros.

Agradecer a DIOS a los socios, consejeros, plantel ejecutivo, funcionarios por la confianza depositada en mi persona para estar al frente de la entidad he depositado todo mi esfuerzo y dedicación para con la COOPERATIVA, creo no haber defraudado, culminó mis actividades con el deber cumplido.

*“El éxito de una empresa es simplemente el reflejo de la actitud, grado de motivación y compromiso con las personas que la forman (Camilo Cruz)”*

Gracias.



Lic. Mgr. Ana María Arnez Z.  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**



# **INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

## INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2021

**Estimada (os)**

**Asociada (os):**

El Consejo de Administración en cumplimiento a disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico y Normas Internas de la Entidad, se permite poner en consideración de esta Magna Asamblea General Ordinaria de asociadas y asociados, el informe de actividades correspondiente a la gestión 2021.

### 1. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.-

El consejo de administración para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el reglamento de funciones del consejo y actividades financieras para la gestión 2021 se ha enfocado en el Estatuto Orgánico y Plan Estratégico, lo que ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia, llevadas a cabo en forma mensual, para analizar la situación financiera y económica de la Institución, al margen de las reuniones ordinarias y extraordinarias, que se han tenido en la gestión. Por motivos de la pandemia del Corona virus se han realizado en el periodo de la cuarentena rígida reuniones virtuales a través de la plataforma ZOOM.

El Consejo de Administración, en forma trimestral, ha efectuado la revisión de la calificación y evaluación de la cartera de créditos.

Una vez posesionado el Consejo de Administración tuvo la siguiente conformación:

### CONFORMACION DEL CONSEJO

<b>CONSEJEROS TITULARES</b>	
Ana Maria Arnez Zapata	Presidente
Freddy Alejandro Rojas Mejia	Vicepresidente
Sared Susana Fernandez Ramos	Secretaria
Gina Ivania Vasquez Urquidi	Primer Vocal
Jose Luis Mamani Alvarez	Segundo Vocal
Eliaz Condori Miranda	Tercer Vocal
Juan Armando perez mendoza	Cuarto Vocal
<b>CONSEJEROS SUPLENTE</b>	
Richard Luis Lazarte Pezo	Suplente

#### a) Modificación e implementación de Políticas, Reglamentos y Manuales

De acuerdo a las directrices de la RNSF de la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI), se ha procedido a elaborar, revisar, actualizar y modificar Políticas, Reglamentos y Manuales de procedimientos; documentos que nos permiten dar funcionalidad y seguridad a las operaciones de la Cooperativa en forma permanente las cuales mínimamente deben ser actualizadas en forma anual.

## b) Evaluaciones del personal

El desempeño o evaluación del rendimiento fue muy importante para el Consejo de Administración para garantizar la eficiencia en las operaciones y atención al cliente y cumplimiento de las obligaciones laborales del personal, es importante fortalecer aún más a los recursos humanos de la Cooperativa, se mantuvo como objetivo primordial medir las competencias de los líderes con el fin de poder mejorar cada puesto de la cooperativa para darle seguimiento y mejora continua, para lo cual traerá múltiples beneficios a corto, mediano y largo plazo. Por el crecimiento que se ha demostrado en los últimos años, se necesita tener un personal de excelencia que solo se puede lograr, a partir de la capacitación que nosotros como CACSA hemos fomentado, ya sea auspiciando espacios de mejora o incentivando al personal a que por cuenta propia busque crecimiento profesional. Con la capacitación, hemos querido marcar la diferencia en la mejora que debe darse en todos los niveles de la institución, estamos convencidos que nunca dejamos de aprender marcar la diferencia en relación con otras entidades es lo que se quiere.

## 2. ASPECTOS ECONÓMICOS

La cooperativa en su movimiento económico ha mostrado los siguientes resultados.

### 2.1 PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

En la gestión 2021 el comportamiento general de la economía financiera de la Cooperativa mostro resultados crecientes de una sana expansión de sus operaciones como sigue:

DETALLE DE CUENTAS				IMPORTE BS.
Disponibilidades				23,696,517
Inversiones Temporarias				31,587,279
Cartera Neta				334,105,846
Cartera Bruta	327,425,909.00			
productos devengados cartera	36,224,681.00			
Previsiones	- 29,544,744.00			
Otras Cuentas por cobrar				2,139,712
Bienes Realizables				346,069
Inversiones Permanentes				11,800,884
Bienes de Uso				3,852,122
Otros Activos				1,125,116
<b>Total Activo</b>				<b>408,653,546</b>

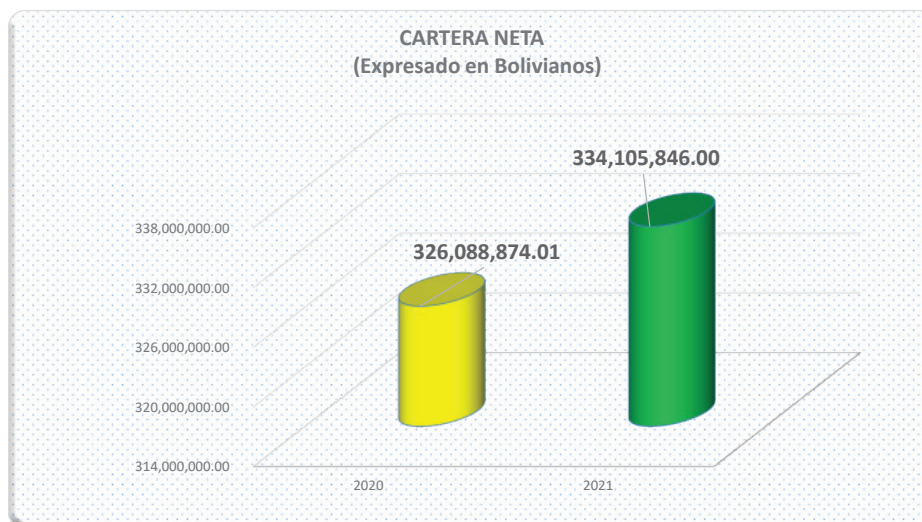
### 2.2 COLOCACIONES:

Durante la gestión 2021 el comportamiento de la colocación de créditos en cartera bruta de créditos incremento en 0.33% con relación a la gestión anterior. Crecimiento mínimo debido a que no se realizaron colocaciones los primeros meses del año por la falta de pago de los créditos que repercutió en el comportamiento de la liquidez para hacer frente a las obligaciones que la entidad tiene con DPF y CAJAS DE AHORRO.

### 2.3 CARTERA NETA

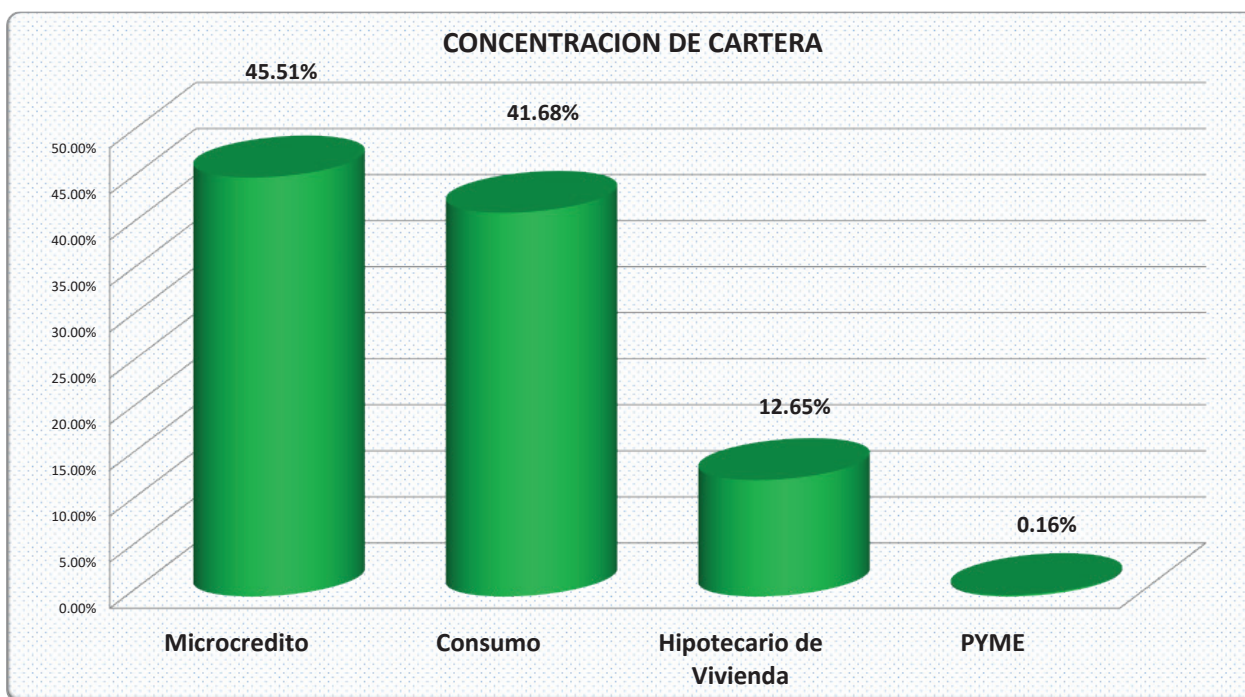
La cartera neta incremento de Bs. 326.088.874,01 a Bs. 334.105.846,00 reflejándose un incremento porcentual del 2.46% respecto a diciembre de 2020 como se expresa en el siguiente gráfico:





La cartera neta incremento en 2.46% respecto al año 2020.

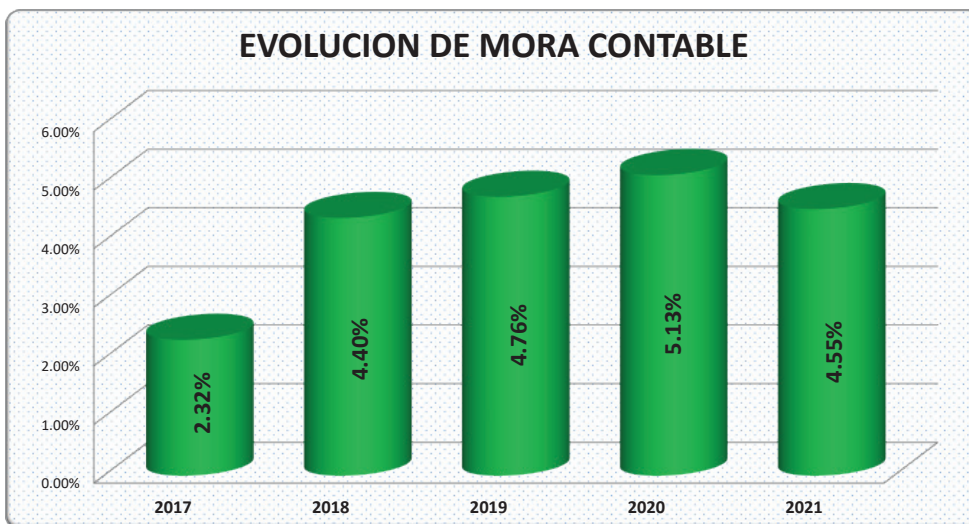
El grafico siguiente muestra la concentración de la cartera por tipos de crédito teniendo una mayor concentración en créditos microcrédito 45.51%, consumo con 41.68%, vivienda 12.65% y Pymes 0.16%.



Concentración de créditos en términos relativos

### 2.4 MORA

Al cierre de la gestión 2021 la cartera en mora representa en términos absolutos Bs. 14.914.248,21.- y en términos relativos al 4.55% manteniéndose en los límites razonables de la Cooperativa, sin embargo, se ha exigido a la Gerencia elevar un plan de recuperación para la gestión de cobranzas, este indicador se ha obtenido por los conflictos sociales y la disminución de la cartera por falta de colocaciones a consecuencia de la pandemia que se está sufriendo a nivel mundial, las instituciones financieras estamos atravesando situaciones difíciles dentro el mercado financiero nacional.

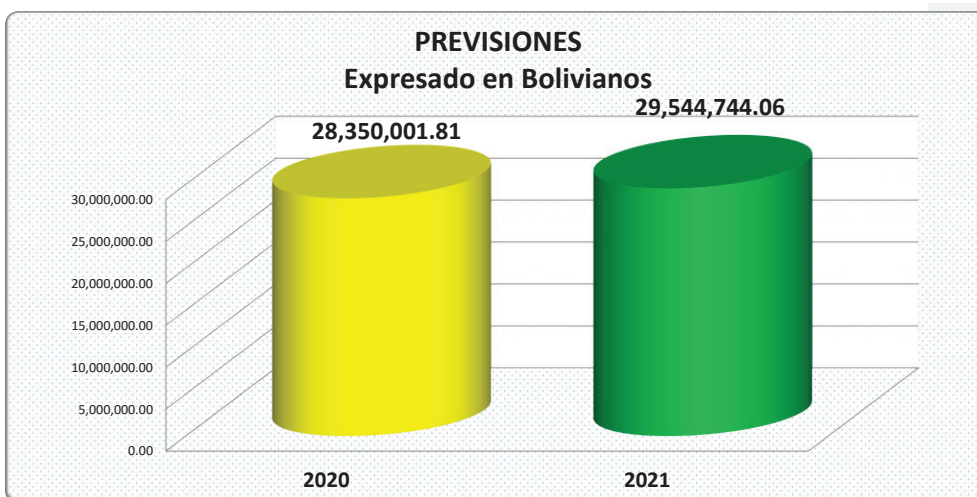


Evolución de la mora contable en términos relativos

### 2.5 PREVISIONES

Al 31 de diciembre 2021 las provisiones sobre la cartera de créditos, alcanzaron un monto de Bs. 29.544.744,06 y las provisiones de la gestión 2020 fueron de Bs. 28.350.001,81 mismas que superan el 100% de nuestra mora, resguardando cualquier pérdida inusual que se pudiera generar en virtud a la pandemia que sufrimos a nivel mundial en la que se adoptaron medidas para precautelar la economía de la entidad.

Estas provisiones compuestas por provisiones específicas y provisiones genéricas, fueron constituidas en estricto cumplimiento a disposiciones de la ASFI.



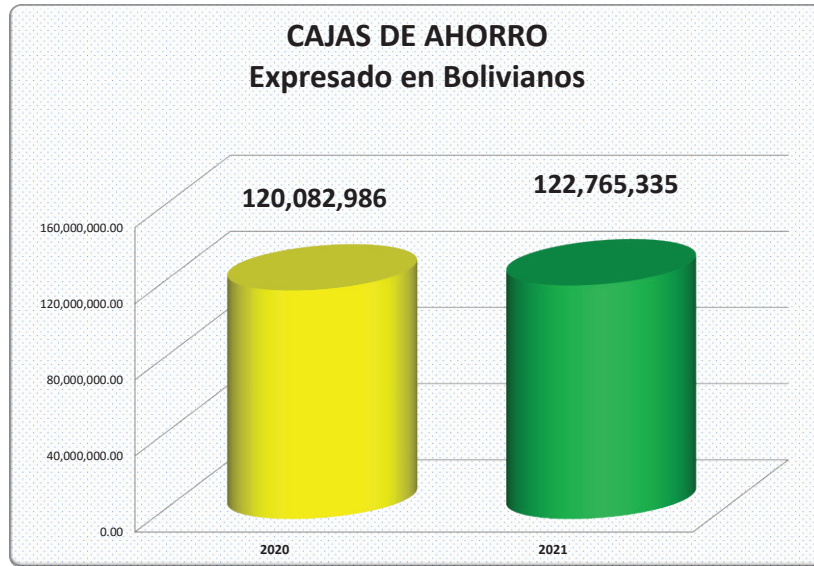
Crecimiento de la previsión en términos absolutos

### 2.6 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Las Obligaciones con el Público, se incrementaron en 2.57% en relación a la gestión 2020, con una estructura que en Obligaciones en Cajas de Ahorros en Moneda Nacional incremento en 5.94% y en Moneda Extranjera disminuyo en 2.23%.

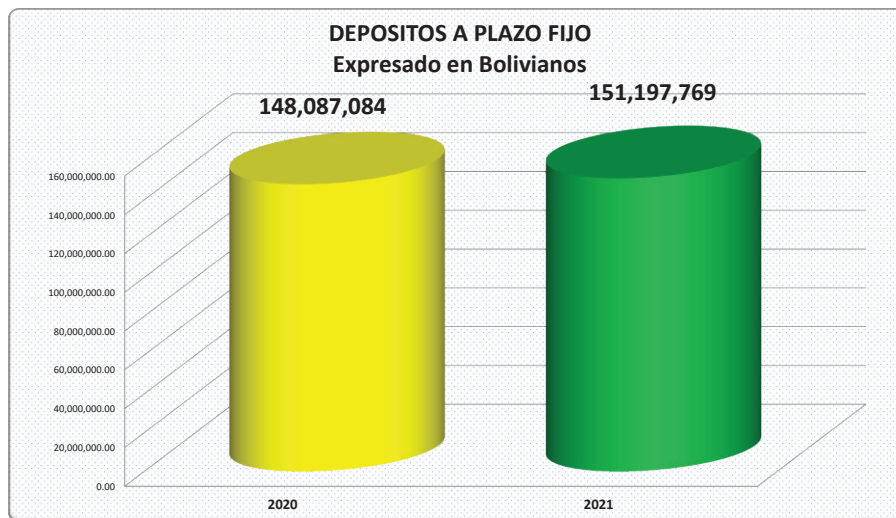
En cuanto a las Obligaciones a Plazo fijo, estas mostraron el siguiente comportamiento, DPF's en Moneda Nacional tiene un incremento de 1.74% y en Moneda Extranjera incremento en 8.20%.

Las Cajas de ahorros incrementaron al cierre del 2021 en Bs. 2.682.350.- con relación a la gestión 2020, que representa un 2.23%.



Incremento de cajas de ahorro en 2.23% (Cuenta 212)

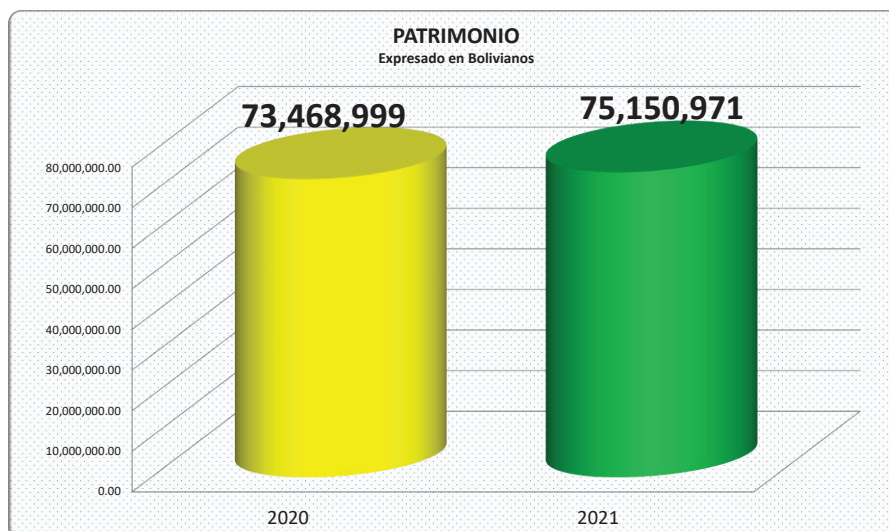
Los Depósitos a Plazo Fijo, incrementaron en Bs. 3.110.685.- respecto de la gestión 2020, que representa el 2.10%



Incremento de depósitos a plazo fijo en 2.10% (Cuenta 213)

## 2.7 PATRIMONIO

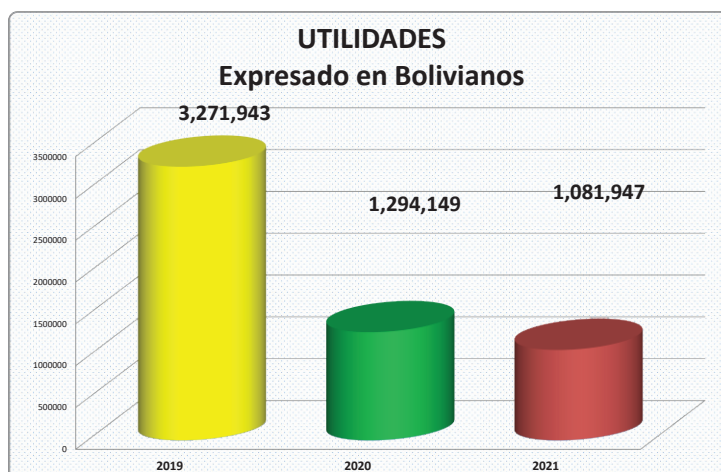
Al cierre de la gestión 2021, el patrimonio institucional alcanzó a Bs. 75.150.970,63.- teniendo un incremento de Bs. 1.681.972.- respecto al año 2020, que fue de Bs. 73.468.999.- representando un crecimiento del 2.29%.



Incremento del patrimonio del 2.29%

## 2.8 UTILIDADES

En el grafico siguiente se muestra las utilidades obtenidas en los tres últimos años: la baja de utilidades se debe al incremento de provisiones por los diferimientos de capital e intereses de créditos.

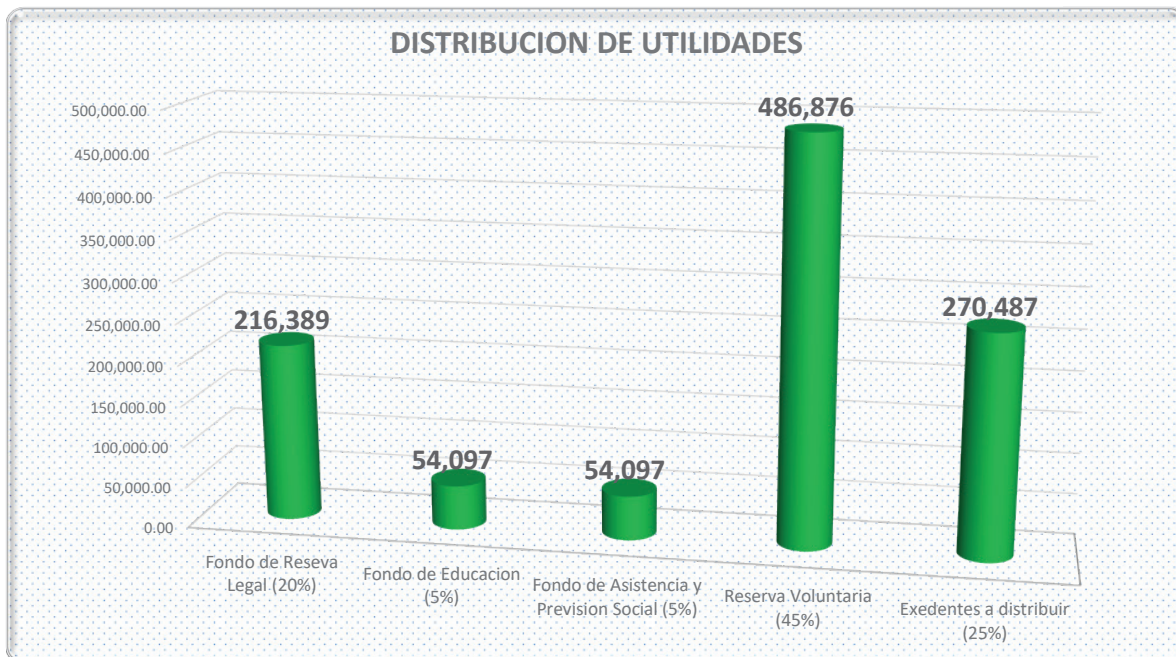


## 2.9 CONSTITUCION DE FONDOS Y DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

En base a los resultados obtenidos y en cumplimiento a los Art. 23, 24 y 25 del Estatuto Orgánico, con la finalidad de fortalecer el patrimonio, la solidez, solvencia y ejecutar programas a futuro, corresponde a la Asamblea aprobar la constitución de los siguientes fondos:

Utilidad de la gestión Bs. 1.081.947.-

- El 20 % (Bs. 216.389), para constituir y aumentar el Fondo de Reserva legal.
- El 5% (Bs. 54.097), para el Fondo de Educación.
- El 5% (Bs. 54.097), para el Fondo de Asistencia y Previsión Social.
- El 45% (Bs. 486.876), para Reserva voluntaria.
- El 25% (Bs. 270.487), Excedente a Distribuir.



## 2.10 AGENCIAS

Las agencias de la cooperativa tuvieron los siguientes resultados:

### AGENCIA SANTA CRUZ

SANTA CRUZ	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	45,631,511.33
CAPTACIONES-DEPOSITOS	30,497,146.78
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	4,902



### AGENCIA LIBERTADOR

LIBERTADOR	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	33,902,015.06
CAPTACIONES-DEPOSITOS	26,172,080.48
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	4,257



**AGENCIA BARRIENTOS**

BARRIENTOS	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	33,860,217.68
CAPTACIONES-DEPOSITOS	10,386,027.45
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,827



**AGENCIA LORETO**

LORETO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	33,583,279.63
CAPTACIONES-DEPOSITOS	20,704,993.56
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	3,774



**AGENCIA VILLA TUNARI**

VILLA TUNARI	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	31,144,205.01
CAPTACIONES-DEPOSITOS	14,056,224.10
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	2,780



**AGENCIA SACABA**

SACABA	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	24,514,558.39
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,848,197.19
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,867



## OFICINA FERIA SEBASTIAN PAGADOR

OF. FERIA PAGADOR	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	20,536,125.03
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,555,471.04
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,225



## AGENCIA 06 DE AGOSTO

6 DE AGOSTO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	17,005,249.20
CAPTACIONES-DEPOSITOS	4,033,376.84
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	967



## AGENCIA AYACUCHO

AYACUCHO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	15,981,587.39
CAPTACIONES-DEPOSITOS	13,796,454.28
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	2,009



## AGENCIA QUILLACOLLO

QUILLACOLLO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	14,871,921.35
CAPTACIONES-DEPOSITOS	7,824,002.92
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,553



### 3. FONDOS DE EDUCACIÓN

Los fondos de educación son utilizados en cursos planificados para los asociados, gestionados por el Comité de Educación, esto de acuerdo a su plan de trabajo, sin embargo, se debe hacer notar que debido a la pandemia del Covid 19 hubo muchas restricciones por las autoridades bolivianas de realizar cualquier tipo de evento que aglutine gente es que en esta gestión no se realizó ningún curso presencial.

### 4. GESTIÓN DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN ANTONIO R.L. En concordancia al modelo del negocio, que tiene implementado en función a las normativas internas de la Gestión Integral de Riesgos permiten a la Cooperativa identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los riesgos inherentes a las actividades, con un enfoque integral y considerando el entorno regulatorio vigente. Ante el aumento del riesgo financiero, la COOPERATIVA busco marcos solidos de gestión de riesgo que cubran las exigencias del cumplimiento normativo.

#### 4.1 Riesgo de Crédito:

Respecto al riesgo de crédito en la entidad se encuentra con una concentración en los créditos consumo con un 41.68% el y microcrédito con el 45.51% de la cartera, el nivel de concentración por actividad económica se encuentra concentrado en la actividad de comercio con el 41.20% y por último la concentración por zona geográfica se tiene la mayor participación en Cercado con el 64.52%, seguido por Chapare con el 17.00% .

La calidad de la cartera de CACSA estuvo acompañada por un regular desempeño del ratio de morosidad de los prestatarios, medido a través del indicador de pesadez de cartera (4.60%) sin embargo al cierre de la gestión 2021 la Entidad se encuentra por debajo del límite definido para morosidad.

En la Cooperativa se utiliza como principal mecanismo de mitigación del riesgo de crédito el análisis de la capacidad de pago para lo cual cuenta con un estudio de mercado sobre el nivel de ingresos de diferentes actividades de la región y gastos básicos. Asimismo, para cubrir la incobrabilidad de la cartera de los préstamos en mora compensa el balance con provisiones.

#### 4.2 Riesgo de liquidez

Se realizó seguimiento a los límites internos y el flujo de caja proyectado en el mes de diciembre 2021 en la que no se tuvo ninguna desviación respecto a los límites establecidos por la Institución.

Del seguimiento al calce de plazos al 31 de diciembre de 2021 no evidenciaron incumplimientos a los límites definidos por la Entidad.

De lo analizado los límites internos, el flujo de caja proyectado, calce de plazos, la disponibilidad con la que cuenta la Cooperativa a la fecha de corte de este informe, analizando el VaR de liquidez de las cajas de ahorro y DPf`s y del portafolio de posibles retiros diarios, se concluye que la situación de la liquidez de la Cooperativa es NORMAL, no teniendo riesgo de liquidez a esta fecha.

Por lo descrito en los anteriores puntos se concluye que la Cooperativa está expuesta a un riesgo de liquidez bajo, riesgo aceptable para el perfil de liquidez de la entidad, recomendando a la Gerencia General intensificar la captación de recursos en Moneda Nacional y que las colocaciones sean a plazos más cortos y tener mayor rotación.



### 4.3 Riesgo de Mercado

Asimismo, la exposición o comportamiento de la posición cambiaria se encuentra en los parámetros establecidos por la entidad, pero se deberá gestionar en función a las captaciones y otorgaciones de la cartera y la posición del activo en moneda extranjera y el pasivo en moneda extranjera, este indicador permite realizar las operaciones de compra y venta de dólares en la entidad.

### 4.4 Riesgo Operativo

De acuerdo a los procedimientos establecidos en la Institución se realizó la **medición** del Riesgo Operativo de la Cooperativa de acuerdo a los eventos de riesgo reportados y/o detectados por los coordinadores de la Institución lo cual nos permitió determinar el Riesgo Inherente, a través de niveles de probabilidad e impacto.

La cooperativa al mes de diciembre de 2021 está dispuesta a tolerar por la gestión de riesgo operativo en bolivianos 1.790.139.-

### 4.5 Perfil de Riesgo Integral de CACSA

Se procedió a determinar el Perfil de Riesgo Integral y de forma anual analizará la evolución de dicho perfil, misma que dará a conocer al Comité de Gestión Integral de Riesgos quien remitirá al Consejo de Administración para su conocimiento.

Donde se deduce que el riesgo de la Entidad es **Bajo** con un 4.127% de acuerdo a la escala que se tiene.

## 5. ACCIONES LEGALES

Los procesos que tienen mayor relevancia en la entidad son los que se mantiene con el ex Gerente, Lic. Miguel Arandia, los cuales se detallan a continuación: Proceso Laboral en el que el Lic. Arandia demanda a la Cooperativa el pago de sueldos devengados, la demanda ha sido declarada improbadada, resolución que ha sido confirmada en apelación y ratificada en la gestión 2021 mediante Auto Supremo, con lo que habría concluido el presente proceso en favor de la entidad; Proceso Ordinario, por restitución de dinero por responsabilidad civil persiguiendo la reparación de daños iniciado por la Cooperativa contra el Lic. Miguel Arandia y ex Consejeros, el cual se encuentra para la resolución de las excepciones formuladas por los demandados y el tercer proceso Ordinario de Calificación y Resarcimiento de daños y perjuicios por hechos ilícitos que se encuentra interpuesta también contra el Lic. Arandia y otros, se ha dictado Sentencia que ha declarado probada en parte la demanda y a la fecha se encuentra en etapa de apelación en la Sala Civil.

## 6. ELABORACIÓN DEL PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL

Ya habiendo tenido casi dos años de la Pandemia Covid 19 que afectaron de gran sobremanera al sistema financiero, hacen que la Cooperativa haya analizado a través de sus consejeros y ejecutivos el fortalecimiento del PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL (PEI) añadiendo los indicadores de gestión que permita realizar un monitoreo constante al cumplimiento de los objetivos estratégicos que permitirán el crecimiento en la gestión 2022.

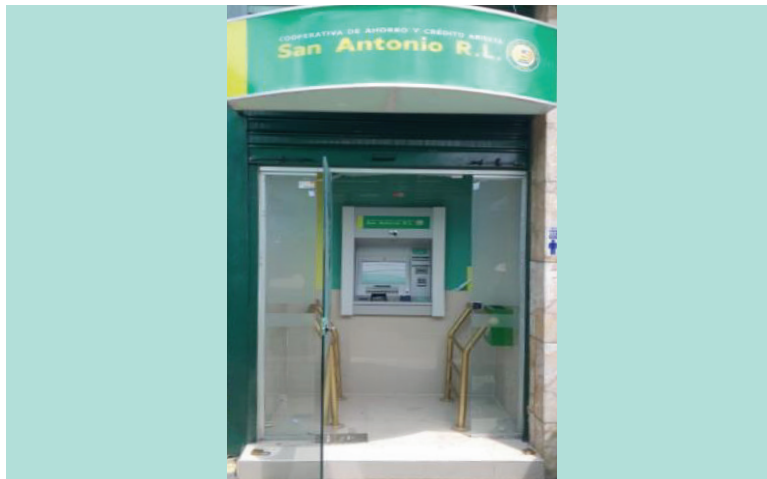
## 7. TECNOLOGIA

### TECNOLOGIA FINANCIERA

En cumplimiento a resolución de asamblea de la implementación proyecto cajeros automáticos la institución procedió a la ejecución de la misma con demora la pandemia COVID-19, pese a ello se realizó todos los esfuerzos necesarios para dar cumplimiento a lo planificado.

La implementación de los cinco cajeros se realizó:

a) Cinco cajeros automáticos (Atm), que están emplazados en Oficina Central, Agencias Loreto, Ayacucho, Libertador y en construcción Agencia Santa Cruz. Para uso de los socios y clientes a partir del mes de abril haciendo uso de las tarjetas electrónicas de débito de orden nacional e internacional.



b) Moderniza el Core Financiero Bancario con el software NETBANK versión 6.0.1, que automatiza de forma integral todos los servicios financieros hacia plataformas de Banca Digital, cajeros automáticos (ATM's), FinTechs como lo requiere el nuevo modelo de negocio actual.



c) Banca Digital que estará disponible a partir del mes de abril donde los socios y clientes tendrán los servicios tecnológicos Banca por Internet & Banca Móvil a través de los celulares (App Android / IOS).

d) Seguridad Perimetral de Alta Disponibilidad de la red corporativa de Oficina Central y agencias con tecnología de última generación bajo niveles altos de seguridad de la información.

## 8. MEDIDAS DE BIOSEGURIDAD

En la gestión 2021 el área de bioseguridad, continuo con el cuidado y resguardando de la salud por medio de medidas de control tanto para socios como funcionarios, brindando

en el ingreso a las instalaciones de las agencias y oficina central la toma de temperatura y la desinfección de manos con los equipos adquiridos de última generación de función automática y de fácil acceso. De la misma manera estos cuidados se llevaron a cabo en los procesos de elecciones y entrega de víveres en la anterior gestión haciendo respetar los protocolos de bioseguridad y desinfección de cada socio, cumpliendo con el distanciamiento correspondiente en cada evento.

Durante la gestión se tuvo un permanente control sobre la salud de los funcionarios gestionando pruebas de laboratorio para detección de covid-19 y la vacunación masiva del personal, así como el control diario de los síntomas y temperatura por medio de un sistema digitalizado, para la identificación oportuna de personal sospechoso o positivo a Covid-19, cuidando de esta manera de forma oportuna a socios y usuarios financieros.

Según normativa del Ministerio del trabajo, se actualizó los protocolos de Bioseguridad para entidades financieras y de manera paralela se trabajó sobre los protocolos de bioseguridad para la asamblea ordinaria virtual y elecciones

Reorganización de puestos de trabajo de funcionarios con atención al público, para comodidad de los usuarios, socios y funcionarios. Incrementando y monitoreando de esta manera la frecuencia de limpieza y la desinfección de las áreas con más tránsito. Utilizando el método de termo nebulización para llegar a todas las áreas de oficina central.

Siendo la cooperativa constante con los cuidados de bioseguridad, doto al personal de seguridad; guardias privados y policías, barbijos quirúrgicos de manera diaria y de la misma manera de forma gratuita se realizó la dotación para los socios que no contaban con este elemento de cuidado personal.

La cooperativa, velando siempre por los socios ha brindado durante la gestión 2021 diferentes Charlas y talleres informativos que refuerzan cuidados de salud y prevención entorno a la pandemia Covid-19. Llegando a la población de socios con esta información de importancia. En forma virtual.

## 9. RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

La cooperativa tiene una fuerte orientación social, ha planteado en su Misión y Visión aspectos sociales y de RSE alineados a su actividad. Sus productos y servicios financieros se ajustan a las necesidades de su mercado meta. Cuenta con normativas para un buen Gobierno Corporativo y la forma de relacionamiento con sus grupos de interés. Así mismo, posee con una Política de RSE en la que considera los aspectos sociales, económicos y ambientales, desarrollando su trabajo en el marco de la legalidad y transparencia.

Desde la implementación de la RSE en CACSA R.L., se han logrado avances importantes. El reconocimiento de las partes interesadas, sus características y necesidades han marcado para la entidad los puntos de partida para el establecimiento de las actividades en el Plan Estratégico de RSE en el que se establecen los objetivos, metas y actividades a realizar, en beneficio de sus grupos de interés en las dimensiones económico, social y ambiental.

Las actividades realizadas a lo largo de la gestión 2021 se detallan a continuación:

### Gabinete de Rehabilitación Física

En la gestión 2021 se dio continuidad al servicio rehabilitación física, destinado a socios y funcionarios de la institución.

La modalidad presencial en las sesiones se vio inevitablemente interrumpida algunos meses, debido a la situación de pandemia generada por el COVID-19, sin embargo, la Cooperativa, ha difundido información a través de plataformas virtuales, tanto a sus

funcionarios, socios y público en general de forma gratuita, sobre los siguientes temas:

- Abordaje Kinesiológico Post SARS Cov-2,
- Ejercicio Como Medio De Control De Estrés,
- Gimnasia Laboral,
- Dolor De Espalda" Rehabilitación Física",
- Abordaje De Fisioterapia Y Kinesiología De Enfermedades Reumáticas.

Cantidad de Socios Por Mes 2021					
AÑO 2021	TURNO	Nº PACIENTES POR MES	TOTAL PACIENTES POR MES	Nº DE SESIONES POR MES	TOTAL SESIONES POR MES
Octubre	Mañana	14	14	66	66
	Tarde	0		0	
Noviembre	Mañana	16	25	99	165
	Tarde	9		66	
Diciembre	Mañana	16	24	110	169
	Tarde	8		59	
<b>TOTALES</b>			<b>63</b>		<b>400</b>

### Campaña Médica por el Día Mundial de la Diabetes



La salud tiene un valor incalculable, por ello, la Cooperativa ha realizado actividades destinadas a su cuidado, entre ellos la prevención de la diabetes.

En el Día Mundial de la Diabetes, personal del Instituto Vivir con Diabetes, realizó la medición de la glucosa en sangre, de esta actividad participaron socios de nuestra Entidad.

Con esta actividad que tiene un objetivo de prevención, CACSA R.L. coadyuva al bienestar y cuidado de la salud por cuarto año consecutivo.

### Medidas impuestas ante la pandemia COVID-19



La pandemia trajo consigo una serie de retos para nuestra sociedad y la manera de cómo hacer las cosas. Velando por la salud de los socios, funcionarios y todo visitante a los puntos de atención financiera, la entidad implementó medidas de bioseguridad para una segura y adecuada atención, las cuales se mantendrán vigentes mientras la situación lo demande.

Las medidas adoptadas por la entidad fueron:

- ✓ Fumigación de las instalaciones de los puntos de atención financiera.
- ✓ Se puso alcohol para desinfección de manos a disposición de los visitantes.
- ✓ Barbijos a disposición de los usuarios financieros.
- ✓ Toma de temperatura, desinfección y pediluvios en los accesos a las instalaciones.
- ✓ Otras medidas adicionales.

### Capacitaciones Virtuales

La capacitación es sinónimo de empoderamiento, en este sentido, CACSA R.L. capacitó gratuitamente y de forma virtual al público en general sobre temas que impulsan a un cambio positivo a través del dominio de ciertas herramientas con enfoque de negocios, dichas capacitaciones se desarrollaron en el último semestre de la gestión 2021, mismas que se mencionan a continuación:

- ✓ Contabilidad básica para negocios.
- ✓ Neuromarketing y Ventas.
- ✓ Promoción de marca en medios digitales.

### Compromiso con el medio ambiente

En el aspecto ambiental, la institución ha tomado desde hace algunos años atrás, medidas frente a la generación de residuos por parte de la entidad como producto del desarrollo de su actividad, el uso eficiente del papel se ha convertido en una acción cotidiana que involucra a todos los funcionarios, material que, una vez cumplido su ciclo de uso, es entregado a empresas para su reciclaje.

Como una de las actividades de especial relevancia en la dimensión medioambiental, CACSA R.L., desarrolló, un taller de capacitación virtual dirigido a funcionarios y público en general, con el fin de generar un espacio de conocimiento, reflexión e impulso a la formación de acciones que coadyuven al bienestar de nuestro medio ambiente.

A nivel interno se aplicó en todos sus puntos de atención financiera, a lo largo de la gestión 2021, acciones de responsabilidad ambiental como:

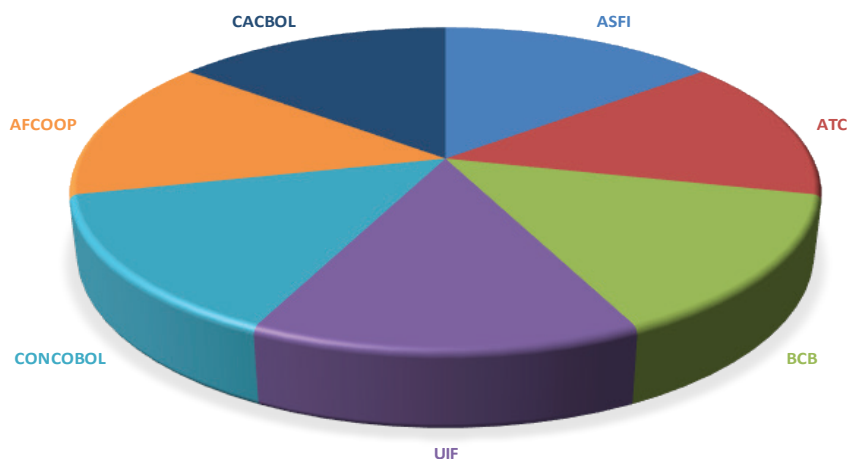
- *Reciclaje de papel*
- *Uso eficiente de papel*
- *Reciclaje de plástico*

Asimismo, fueron difundidos mensajes de concientización a nivel interno y hacia el público en general a través de las redes sociales con temas sobre ahorro de agua y energía.

## 10. RELACIONAMIENTO E INTEGRACION INSTITUCIONAL

La Cooperativa como persona jurídica financiera mantiene relacionamiento con las diferentes instituciones:

## RELACIONAMIENTO CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

**11. DIETAS DE DIRECTORES**

Por aprobación de Asamblea de asociados de la gestión 2018 las dietas vigentes a la fecha son de Bs.- 4.000.- (cuatro mil 00/100 bolivianos) con los descuentos de los impuestos, se canceló líquido pagable Bs. - 3.360.- ratificado en la gestión 2020.

**12. OTROS ASPECTOS**

El gobierno ha dictado el Decreto Supremo N° 2762 de fecha 11 de mayo de 2016, el cual tienen por objeto reglamentar la tasa de regulación establecida en la Ley General de Cooperativas, en el que se establece que la tasa de regulación es el equivalente a Bs. 0,50 (Cincuenta centavos de Boliviano) mensual, que cada asociado de las cooperativas debe pagar a la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas, AFSCOOP de manera obligatoria, para reglamentar este cobro la AFSCOOP, ha dictado la Resolución Administrativa N° 39/2021 de 17 de Junio de 2021, la misma que aprueba la modificación al Reglamento para el pago de la tasa de regulación y deja sin efecto la Resolución Administrativa N° 002/2016 de fecha 08 de julio de 2016.

El pago de esta tasa de regulación ha sido observado ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas- AFSCOOP, ya que se ha visto que existen vacíos en la aplicación de esta normativa para el cobro de la tasa de regulación y que cualquier cargo adicional que se pretenda cobrar a los socios la misma debe ser puesta a conocimiento de estos de manera oportuna, por lo que con carácter previo a la aplicación de este cobro, se tiene que llamar a una Asamblea de Socios, con este punto específico, para poner en consideración la aprobación para el cobro de esta tasa de regulación.

**13. AMPLIACIÓN DE MANDATO DE LOS CONSEJEROS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA**

La Cooperativa, llevo a cabo su Asamblea Ordinaria de forma virtual en fecha 22 Mayo de 2021, por motivos de la pandemia del COVID-19, precautelando la salud de los socios, se hizo un cuarto intermedio para la realización de las elecciones de los consejeros que cumplieron su mandato en las gestiones 2020, ya que no se pudo llevar el proceso electoral, por motivos de la pandemia y de los que cumplieron su mandato en la gestión 2021, los cuales se llevaron a cabo recién en fecha 30 de Agosto del mismo año, debido a que no se tenía postulantes, motivo por el cual se tramito ante la AFSCOOP, la ampliación del mandato de los consejeros que se cumplió su mandato en la gestión 2020 y 2021, mediante la emisión

de tres resoluciones, para la ampliación de vigencia de los Consejeros de Administración y Vigilancia, la última Resolución Administrativa, en la parte resolutive, señala textualmente que: "Registra de manera excepcional y temporal al Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN ANTONIO R.L., hasta el 31 de agosto de 2021..", las elecciones se llevan a cabo en fecha 30 de Agosto del mismo año, dentro la ampliación de vigencia de los consejeros.

#### 14. MULTAS

Dando cumplimiento a lo dispuesto por el Art. 43 de la Ley de Servicios Financieros, en la que se establece que la ASFI, aplicara sanción con multa, en caso de que existan retrasos en la presentación de información periódica, las cuales se aplicaran de acuerdo a la normativa expresa, estas multas sean pagadas por la entidad financiera, la misma que será repetida contra las personas responsables.

En la gestión 2021 solo hubo multas por retraso de información las cuales se aplicaron como se establece en el párrafo anterior.

#### 15. PALABRAS FINALES


Es importante informar a la masa societaria que esta gestión ha sido muy difícil hemos tenido pérdidas de funcionarios a consecuencia del COVID-19 la pandemia ha reducido los ingresos de millones de personas y por ende afectado la capacidad de pago de sus obligaciones crediticias los cuales se sujetaron a los diferimientos de capital e intereses de sus créditos. En este contexto es probable que las personas afectadas por la crisis no tengan ingresos estables por un considerable periodo de tiempo. Sin embargo la cooperativa no puede paralizar la recuperación de la cartera de créditos.

La pandemia ha afectado a las empresas y actividades económicas de forma diferenciada, por lo que puede esperarse que algunas actividades sean más dinámicas que otras y que la crisis económica derivada del COVID-19 tomo por sorpresa a la mayoría de las empresas a nivel mundial. Muchas de estas experimentaron una considerable caída en sus ingresos por las restricciones y por los cambios en los patrones de los consumidores, las empresas ahora se diferencian por tener un alto grado de digitalización, innovación, agilidad y resiliencia. Es importante indicar que la mayoría de estos factores se fueron construyendo desde antes de la pandemia razón por la cual pudieron responder de mejor manera ante esta situación. No obstante, el coronavirus ha logrado impulsar la digitalización e incluso cambios en el modelo de negocios, este debe ser el lineamiento del directorio juntamente la gerencia, sub gerencias y todo el personal para superar la crisis ocasionada por la pandemia con la idea que saldremos adelante, debemos ser unidos para avanzar en línea de mejora continua. Con el objetivo de tomar decisiones en un corto plazo garantizando el buen funcionamiento y la formación de grandes equipos de trabajo esta crisis debe lograr una solidaridad total y una mejor comunicación entre los empleados socios y la cooperativa adaptación forzosa donde es fundamental realizar una correcta gestión con los clientes y socios debemos mirar para adelante evaluando los riesgos la digitalización ha ayudado a que nos comuniquemos constantemente considerando temas estratégicos en definitiva ser proactivos sin miedo al cambio.

Como Consejo de Administración ratificamos nuestro compromiso con los asociados de la COOPERATIVA, el mejor incentivo es ofrecerles servicios de excelencia a medida de sus necesidades. La gestión 2021 ha sido una gestión difícil pero con muchos desafíos de salir adelante, agradezco a ustedes señores socios (as), a los consejeros, gerente, subgerentes, personal por el apoyo y dedicación brindado durante la gestión.

Como consejera quiero hacer un agradecimiento muy personal por la confianza depositada por los socios culmino mi mandato con un deber cumplido me voy de la administración conforme con el avance que se ha dado a la institución. También reconocer la dedicación y compromiso de nuestros ejecutivos y funcionarios por su desempeño y profesionalismo. En especial a nuestros clientes y asociados por su confianza lealtad y continuo apoyo.

**GRACIAS**



**Lic. Mgr Ana María Arnez Z.**  
**PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**





# **INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

## INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

### Distinguidos Socios:

Cumpliendo con las disposiciones de la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Ley de Cooperativas y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el Consejo de Vigilancia informa sobre las actividades realizadas durante la gestión 2021.

### CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

Presidente: Sra. Nataly Margod Gallinate Ponce

Secretaria : Lic. Edma Sanchez Vela

Vocal: Lic. Jaqueline Jhaneth Terrazas Carpio

### ACTIVIDADES REALIZADAS

- El Consejo de Vigilancia cumplió su función de control y fiscalización, sin intervenir en la gestión administrativa, considerando las normas internas y externas que regulan las funciones de este Consejo, realizó reuniones ordinarias y extraordinarias, donde se analizaron y aprobaron los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, con el propósito de verificar el cumplimiento de la normativa que rige a la Cooperativa, informes que posteriormente fueron remitidas al Consejo de Administración y Gerencia General con las resoluciones correspondientes a objeto de que subsanen y adopten las medidas correctivas o preventivas según sea el caso.
- Por medio de la Unidad de Auditoría Interna, se realizaron entre otras, las evaluaciones siguientes:
  - ✓ El control del manejo económico financiero se realizó mediante la revisión y análisis de los Estados Financieros, verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentos relacionados a la Cooperativa.
  - ✓ Por medio de los diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, se verificó que los bienes, cuentas del activo, pasivo y patrimonio se encuentren debidamente registrados, salvaguardados y que la información contable sea completa, oportuna y veraz, y que los límites establecidos para los diferentes riesgos de la entidad se cumplan.
  - ✓ Se revisó que la normativa interna hubiera sido revisada por lo menos una vez al año, así como la estructura organizacional, se realizó seguimiento a resoluciones emitidas por la Asamblea de Socios llevada a cabo el 22 de mayo 2021, se verificó la custodia de los libros de actas.
  - ✓ Se remitió a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, los informes solicitados y que por norma corresponden ser enviados a este ente fiscalizador, en las fechas establecidas.
- El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna fue analizado y aprobado, el cual fue sujeto de seguimiento, evidenciando su cumplimiento satisfactorio del 100% al 31 de diciembre 2021.

- El desempeño, idoneidad técnica, cumplimiento de responsabilidades y funciones de los auditores de la Unidad de Auditoría Interna, fueron satisfactorios.
- La Unidad de Auditoría Interna, Auditor Externo y Calificadora de Riesgo desarrollaron sus actividades de forma independiente y objetiva.
- De acuerdo al informe de seguimiento realizado por la Unidad de Auditoría Interna al 31 de diciembre de 2021 y el informe emitido por el Consejo de Vigilancia respecto a la implementación de acciones correctivas establecidas por la institución en sus planes de acción, para regularizar las observaciones de ASFI, Auditoría Externa, Análisis de Vulnerabilidades Técnicas y Auditoría Interna, se advirtió un grado de cumplimiento del 81% en general, y el 19% que son 10 acciones correctivas se encuentran por implementar en la gestión 2022, las cuales que se encuentran dentro los plazos propuestos por las diferentes áreas de la institución.
- Los Consejeros de Vigilancia presentaron sus informes de gestión, donde informan sobre el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.
- En la gestión 2021 la institución fue sujeta de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo, las mismas que fueron asumidas por los funcionarios responsables.
- Cumpliendo con el Artículo 64 de la Ley General de Cooperativas, se informa que tanto las actividades realizadas y decisiones adoptadas por el Consejo de Administración fueron razonables dentro la normativa que rige a la Cooperativa.
- En cumplimiento a la normativa de ASFI, se informa que al 31/12/2021 existen cinco créditos en mora con garantía hipotecaria que cuentan con saldos superiores al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, los préstamos son 136949, 137485, 137554, 1311157 y 13016822, los cuales se encuentran con gestiones de recuperación de acuerdo a normativa interna, debiendo pronunciarse al respecto esta magna Asamblea.
- En cumplimiento a Resolución de la Asamblea de Socios del 27 de marzo de 2019, referido al Programa de Ayuda a los Socios del Fondo de Previsión Social establecido en numeral 9 del acta de dicha Asamblea; con base al informe emitido por la Unidad de Auditoría interna, informamos que de acuerdo a los registros evidenciados en la cuenta 243.09.102 "Provisión para Fondo de Asistencia y Previsión Social", en el periodo enero a diciembre de 2021, se advirtió que la erogación de este fondo se alineó a los conceptos establecidos en el programa aprobado por la Asamblea de Socios.

### INFORME DE AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2021:

El informe de Auditoría Externa por la gestión 2021, que fue emitido por la firma Bolivian American Consulting SRL; opinan que los Estados Financieros de la Cooperativa San Antonio R.L. presentan razonablemente en todos los aspectos materiales.

POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA



Sra. Nataly Margot Gallinate Ponce  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**  
CACSA R.L.



# **INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA**

## INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Como Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio R.L. designado por el Consejo de Vigilancia en fecha 15/09/2021 y de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 335 del Código de Comercio, Ley 393 de Servicios Financieros, normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) descrita en su Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, artículos 1 al 2 y el Artículo 73 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, informo sobre los siguientes aspectos :

1. Asistí a las reuniones del Consejo de Administración como observador, advirtiendo que las acciones efectuadas por dicho Consejo fueron de acuerdo a las normativas vigentes, como también realizaron monitoreos mensuales y trimestrales de la situación económica financiera de la Cooperativa, del Plan Operativo y Estratégico, donde adoptaron diferentes resoluciones; asimismo, pude advertir la difusión y aprobación de las políticas, manuales y reglamentos internos que fueron implementados y actualizados para cumplir con la normativa que rige el accionar de la Cooperativa, advertí también, la aplicación y apego razonable de las mismas; tomaron conocimiento de los informes de Auditoría Interna, Externa y ASFI, las cuales contenían observaciones de incumplimiento a normativas tanto interna como externa e instruyeron a Gerencia General se adopten las acciones correctivas para ser regularizadas.
2. Por medio de los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna y presencial en caso de arqueos, he fiscalizado que la entidad realice sus operaciones contables y estados de cuentas de los diferentes rubros que compone los Estados Financieros en apego a las políticas y procedimientos establecidos por la normativa interna y externa.
3. Informo que el cumplimiento de las responsabilidades y funciones de la Unidad de Auditoría Interna fue satisfactorio, habiéndose cumplido el 100% de su Plan Anual de Trabajo por la gestión 2021, realizándose también diferentes informes al margen de su Plan de Trabajo en atención a requerimientos realizados por ASFI mas que todo, los mismos enmarcados en la normativa y disposiciones legales.

Por otro lado, informo que la firma de Auditoría BAC S.R.L., como la Calificadora de Riesgos AESA RATINGS S.A. cumplieron con su trabajo, según los contratos suscritos con la Cooperativa.

El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales por parte de la institución tanto del Consejo de Administración como de la Gerencia General, durante la gestión 2021 fue razonable, se advirtió que el Consejo de Vigilancia también realizó el seguimiento correspondiente al cumplimiento de funciones.

4. Según los informes de seguimiento emitidos por la Unidad de Auditoría Interna de manera semestral y en algunos casos trimestral, se advirtió que la institución implementó las acciones correctivas establecidas en sus planes de acción para la gestión 2021, las mismas que corresponden a observaciones de ASFI, Auditoría

Externa, Auditoría Interna y Vulnerabilidades Técnicas. Asimismo, se informa que se cuentan con acciones correctivas que corresponden implementar en diferentes fechas de la gestión 2022.

5. Los funcionarios de la Unidad de Auditoría Interna, se desempeñan con idoneidad técnica e independencia, y considero que los honorarios que perciben son razonables. Aspecto que fue informado en Asamblea Ordinaria de Socios del 22 de mayo de 2021.

Así también, de acuerdo a la correspondencia y los informes recibidos de la empresa consultora BAC S.R.L. y AESA RATINGS S.A., se establece que el trabajo que realizan estas empresas es con idoneidad técnica e independencia. Respecto a los honorarios de los mismos, se considera que son razonables, de acuerdo al resto de propuestas recibidas.

6. En cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Artículo 335° del Código de Comercio se informa lo siguiente:

- La fiscalización a la administración de la Cooperativa, lo he realizado sin intervenir en la gestión operativa y administrativa mediante los diferentes informes efectuados por la Unidad de Auditoría Interna, evidenciando que la institución realiza sus diferentes operaciones de acuerdo a las normativas vigentes, he asistido a las Asambleas realizadas por la Cooperativa, también a reuniones que efectuó el Consejo de Administración y los comités a los cuales fui citada, donde conocí las acciones realizadas por la entidad, fiscalizando que las operaciones se encuentren acorde a las normativas relacionadas a la Institución.
- La constitución de pólizas de caución para el ejercicio de los Consejeros de Administración y Vigilancia, se realizó acorde a la normativa del ente fiscalizador.
- Los Estados Financieros de la Cooperativa reflejan la realidad financiera y económica de la Cooperativa dentro de los parámetros generales y razonables establecidos en las Normas de contabilidad y regulatorias, no habiéndose advertido en la gestión 2021 algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa, ni al contenido de la memoria anual.

Asimismo, en la opinión del Auditor Externo, los Estados Financieros de la Cooperativa presentan razonablemente en todos los aspectos materiales al 31/12/2021, por lo que se establece que no existen aspectos significativos contables que puedan afectar los estados financieros de la gestión 2021.

- Informo que no fue necesario convocar a Asambleas ordinarias ni extraordinarias al margen de la convocatoria que realizó el Consejo de administración, como tampoco fue necesario hacer incluir en el orden del día de las Asambleas asunto alguno.
- Mediante notas por escrito se ha exigido al Consejo de Administración, el cumplimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones de la Asamblea de Socios, asimismo se ha conocido los informes de Auditoría Interna y Externa.

- Informo que mi persona no recibió ninguna denuncia oral ni escrita de parte de los socios, informo también que en la Asamblea ordinaria de Socios del 22/05/2021 no recibí mandato alguno de dicha Asamblea.
- 7. En la gestión 2021 la institución fue sujeta de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo, las mismas que fueron asumidas por los funcionarios responsables.
- 8. Informo que al 31/12/2021 los préstamos en mora 136949, 137485, 137554, 1311157 y 13016822 tienen saldos superiores al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, los cuales cuentan con garantía hipotecaria y se encuentran con gestiones de recuperación de acuerdo a normativa interna.

Atentamente,



Sra. Nataly Margod Gallinate Ponce  
**PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA**  
**CACSA R.L.**



# **INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR**



TRIBUNAL DE HONOR  
CACSA R.L.  
COCHABAMBA – BOLIVIA

## INFORME ANUAL

### TRIBUNAL DE HONOR GESTION 2021 – 2022

DE : TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.  
A : ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE CACSA R.L. 2022  
VIA : CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA GENERAL DE CACSA R.L.  
REF. : INFORME ANUAL GESTION 2021 – 2022  
FECHA : 18 de Marzo de 2022

Estimados Socios:

Mediante la presente tenemos a bien informar a esta Magna Asamblea nuestro Informe del Tribunal de Honor de CACSA R.L. Gestión 2021 – 2022 a ser considerada por los Socios.

#### CONFORMACION DEL TRIBUNAL DE HONOR


El Tribunal de Honor de CACSA R.L. Estuvo conformada de la siguiente manera:

PRESIDENTE : Celia Cristina Romero Aruquipa

SECRETARIO : Rodrigo Herrera Terán

Por los hechos relevantes en cuanto a la situación Sanitaria por la PANDEMIA, que esta atravesando nuestro País, es que en esta Gestión 2021 no se tuvo ningún Proceso Administrativo en la que pudo intervenir el Tribunal de Honor y no existiendo casos legales para su atención.

Es cuanto se puede informar para conocimiento de los Asociados de nuestra Cooperativa.

  
Celia Romero A.  
PRESIDENTE  
TRIBUNAL DE HONOR  
CACSA R.L.



  
Rodrigo Herrera T.  
SECRETARIO  
TRIBUNAL DE HONOR  
CACSA R.L.



# **DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS**

AN INDEPENDENT  
MEMBER OF:MEMBER OF THE  
FORUM OF FIRMSINSTITUTIONAL  
ADHERENT MEMBER OF:ASOCIACIÓN  
INTERAMERICANA  
DE CONTABILIDADFORO DE FIRMAS  
INTERAMERICANAS

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores  
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Antonio” R.L.**  
Cochabamba - Bolivia

### 1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Antonio” R.L.** que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de ganancias y pérdidas, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Antonio” R.L.** al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

### 2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la ASFI, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referidos a 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 de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son 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 nuestra opinión de auditoría.

### 3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre la nota 2.a.) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

OFICINA CENTRAL:  
Cochabamba - Bolivia  
Oficina Central: Parque Excombatientes N° 1820 Edificio Saint Patrick Planta Baja Oficina 1  
P.O. Box 3374 Telf. Of.: (591-4) 4415627 - (591) 72237747

SUCURSAL:  
Santa Cruz - Bolivia  
Oficina Central: Av. Radial 27 N°4313 entre el 4to y 5to Anillo  
Telf. Of: (3) 3415101 - (+591) 71735049

Correos electrónicos:  
bacsrf@bac-srf.com  
consultorabacsrf@gmail.com  
Página Web: www.bac-srf.com



#### 4. Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

- **Previsiones para cartera de créditos incobrables y tratamiento de reprogramaciones o refinanciamientos de créditos con cuotas que fueron diferidas.**

El riesgo de crédito es la pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la Cooperativa ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La Cooperativa mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y genéricas. Por otro lado, la Cooperativa mantiene provisiones genéricas voluntarias para pérdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas provisiones provienen de escenarios regulatorios, procedimientos internos para el diferimiento de créditos en el marco del Decreto Supremo N°4409 de 2 de diciembre de 2020, medida de alivio para los prestatarios que difirieron el pago de sus cuotas de crédito, a través del mecanismo de reprogramaciones o refinanciamientos con la inclusión de periodos de prórroga y de gracia con base en lo dispuesto en la Ley N°1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios, modificada por la Ley N°1319 de 25 de agosto de 2020.

**Como nuestra auditoría abordó esta cuestión.**

Como parte de nuestros procedimientos obtuvimos un entendimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la Cooperativa y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio y en la determinación de la previsión para la cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y previsión a través de análisis efectuado por la Cooperativa considerando el “Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos”. Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos, reprocesamos los cálculos hechos por la Cooperativa, recomendamos efectuar una previsión genérica para incobrabilidad adicional de cartera por otros riesgos y otros procedimientos alternativos de auditoría. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable en las notas a los estados financieros de la Cooperativa.

#### 5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación de los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Antonio” R.L.** 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 funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad 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 Entidad.

## 6. Responsabilidades de los auditores 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 un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad de Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el 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 si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.



- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.** en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la 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 con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

**BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.**  
FIRMA INDEPENDIENTE CAUB -154

..... (Socio)  
**Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández**  
MAT. PROF. CAUB No. 2761  
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

Cochabamba, 3 de febrero de 2022

OFICINA CENTRAL:  
Cochabamba - Bolivia  
Oficina Central: Parque Excombatientes N° 1820 Edificio Saint Patrick Planta Baja Oficina 1  
P.O. Box 3374 Telf. Of.: (591-4) 4415627 - (591) 72237747

SUCURSAL:  
Santa Cruz - Bolivia  
Oficina Central: Av. Radial 27 N°4313 entre el 4to y 5to Anillo  
Telf. Of: (3) 3415101 - (+591) 71735049

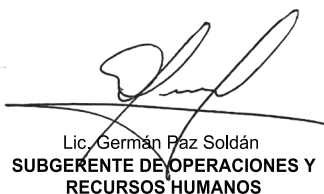
Correos electrónicos:  
bacsr@bac-srl.com  
consultorabacsrl@gmail.com  
Página Web: www.bac-srl.com

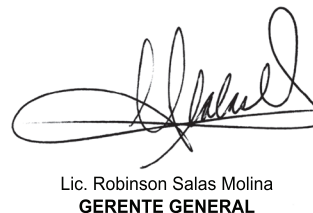
## ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresado en bolivianos)

	Nota	dic-21	dic-20
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	8.a	23,696,517	20,667,715
Inversiones temporarias	8.c	31,587,279	34,415,639
Cartera	8.b	334,105,846	326,088,874
▶ Cartera vigente		232,064,060	308,162,674
▶ Cartera vencida		304,063	37,460
▶ Cartera en ejecución		14,610,185	16,694,653
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		80,447,601	3,508,760
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida			-
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		-	113,674
▶ Productos devengados por cobrar cartera		36,224,681	25,921,655
▶ (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(29,544,744)	(28,350,002)
Otras cuentas por cobrar	8.d	2,139,712	2,049,561
Bienes realizables	8.e	346,069	52
Inversiones permanentes	8.c	11,800,884	11,317,856
Bienes de uso	8.f	3,852,122	4,274,270
Otros activos	8.g	1,125,116	1,215,065
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>408,653,546</b>	<b>400,029,032</b>
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con el público	8.i	285,302,291	278,140,824
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	307,011	4,950
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	34,080,451	32,368,084
Otras cuentas por pagar	8.l	10,817,454	12,837,068
Previsiones	8.m	2,775,603	2,944,068
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	8.p	219,765	265,041
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>333,502,576</b>	<b>326,560,034</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social	9.a	24,373,710	23,644,270
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	49,695,313	48,530,579
Resultados acumulados		1,081,947	1,294,149
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>75,150,971</b>	<b>73,468,999</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>408,653,546</b>	<b>400,029,032</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8.x	<b>1,181,717,337</b>	<b>1,165,965,674</b>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

  
Lic. Raúl Santos Hurrado  
CONTADOR GENERAL

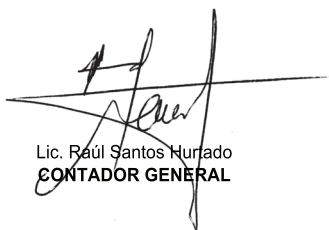
  
Lic. German Paz Soldán  
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y  
RECURSOS HUMANOS

  
Lic. Robinson Salas Molina  
GERENTE GENERAL

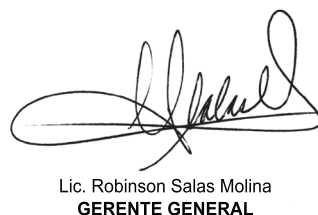
**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS**  
**Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020**  
**(Expresado en bolivianos)**

	Nota	dic-21	dic-20
Ingresos financieros	8.q	37,515,748	42,931,276
Gastos financieros	8.q	11,399,994	10,777,015
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>26,115,754</b>	<b>32,154,260</b>
Otros ingresos operativos	8.t	1,249,926	1,082,145
Otros gastos operativos	8.t	598,531	283,803
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>26,767,149</b>	<b>32,952,602</b>
Recuperaciones de activos financieros	8.r	4,560,449	4,910,570
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	7,700,449	10,565,744
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES</b>		<b>23,627,149</b>	<b>27,297,429</b>
Gastos de administración	8.v	23,126,870	26,246,096
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>500,279</b>	<b>1,051,333</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
<b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>500,279</b>	<b>1,051,333</b>
Ingresos extraordinarios	8.u	1,747	219,348
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>502,026</b>	<b>1,270,681</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	1,028,021	24,502
Gastos de gestiones anteriores	8.u	177,613	1,035
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>		<b>1,352,434</b>	<b>1,294,149</b>
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1,352,434</b>	<b>1,294,149</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		270,487	-
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>		<b>1,081,947</b>	<b>1,294,149</b>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

  
Lic. Raúl Santos Hurrado  
CONTADOR GENERAL

  
Lic. Germán Paz Soldán  
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y  
RECURSOS HUMANOS

  
Lic. Robinson Salas Molina  
GERENTE GENERAL



## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

### Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

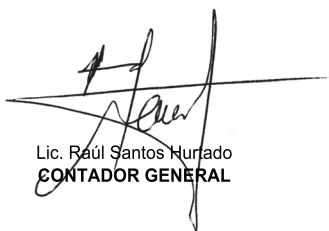
(Expresado en bolivianos)

	dic-21	dic-20
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1,081,947	1,294,149
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
▶ Productos devengados no cobrados	(36,224,681)	(25,926,046)
▶ Cargos devengados no pagados	3,585,809	4,175,069
▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-
▶ Previsiones para incobrables	1,341,613	4,932,234
▶ Previsiones para desvalorización	115,339	-
▶ Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(780,495)	(425,583)
▶ Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(1,043,317)	1,438,250
▶ Depreciaciones y amortizaciones	883,986	839,374
▶ Otros		-
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>	<b>(31,039,800)</b>	<b>(13,672,554)</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
▶ Cartera de préstamos	25,921,655	2,551,949
▶ Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	4,392	578
▶ Otras cuentas por cobrar		-
▶ Obligaciones con el público	(3,294,466)	(3,328,667)
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(880,603)	(288,491)
▶ Otras obligaciones		-
▶ Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
▶ Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(388,514)	(1,242,424)
▶ Bienes realizables -vendidos-	(461,356)	-
▶ Otros activos -partidas pendientes de imputación-	-	-
▶ Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	(195,801)	847,928
▶ Provisiones		-
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(129,415)	(327,194)
▶ Excedentes de percepción por pagar	-	-
▶ Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados	-	127,870
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-</b>	<b>(10,463,910)</b>	<b>(15,331,005)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
▶ Obligaciones con el público:		
▶▶ Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	2,682,350	(460,810)
▶▶ Depósitos a plazo hasta 360 días	-	(3,482,435)
▶▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	4,399,962	156,686
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
▶▶ A corto plazo	-	-
▶▶ A mediano y largo plazos	2,380,784	12,324,559
▶ Otras operaciones de intermediación:	<b>729,440</b>	
▶▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
▶▶ Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
▶▶ Obligaciones con instituciones fiscales	302,061	(133,870)
▶▶ Obligaciones con empresas públicas	(45,276)	(247,079)
▶▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶▶ A corto plazo	(133,650)	(18,300)
▶▶ A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(76,818,419)	(29,305,145)
▶ Créditos recuperados en el ejercicio	78,043,381	51,182,179
▶ Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>10,811,193</b>	<b>30,015,786</b>

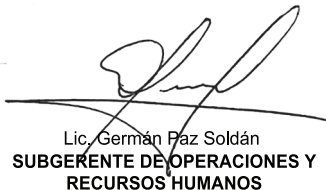
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)**  
**Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020**  
**(Expresado en bolivianos)**

	dic-21	dic-20
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>		
Incremento (disminución) de préstamos:		
▶ Obligaciones con el FONDESIF	-	-
▶ Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-	-	-
▶ Títulos valores en circulación	-	-
▶ Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
▶ Aportes de capital	729,440	629,180
▶ Pago de excedentes de percepción	-	(817,986)
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>729,440</b>	<b>(188,806)</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
▶ Inversiones temporarias	2,823,969	(10,584,165)
▶ Inversiones permanentes	(500,000)	(5,342,158)
▶ Bienes de uso	(292,990)	(1,233,998)
▶ Bienes diversos	14,907	5,107
▶ Cargos diferidos	-	-
▶ Activos intangibles	(93,807)	-
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>1,952,079</b>	<b>(17,155,215)</b>
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO</b>	<b>3,028,802</b>	<b>(2,659,239)</b>
<b>DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>20,667,715</b>	<b>23,326,954</b>
<b>DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>23,696,517</b>	<b>20,667,715</b>

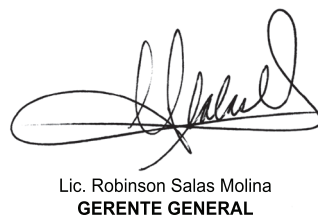
Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



Lic. Raúl Santos Hurrado  
**CONTADOR GENERAL**



Lic. Germán Paz Soldán  
**SUBGERENTE DE OPERACIONES Y  
RECURSOS HUMANOS**

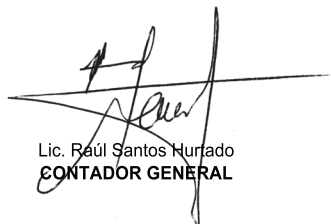


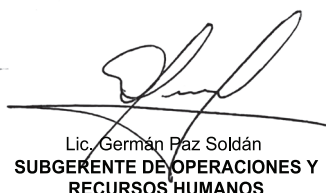
Lic. Robinson Salas Molina  
**GERENTE GENERAL**

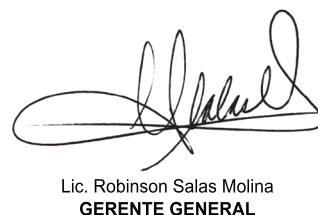
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020**  
**(Expresado en bolivianos)**

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>	<b>72,562,980</b>	<b>23,015,090</b>	-	-	<b>46,275,946</b>	<b>3,271,943</b>
Constitución reserva legal	-	-	-	-	654,389	(654,389)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	127,870	-	-	-	127,870	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	1,472,375	(1,472,375)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(163,597)	-	-	-	-	(163,597)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(163,597)	-	-	-	-	(163,597)
Distribución de excedentes de percepción	(817,986)	-	-	-	-	(817,986)
Certificados de aportación	629,180	629,180	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,294,149	-	-	-	-	1,294,149
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>73,468,999</b>	<b>23,644,270</b>	-	-	<b>48,530,579</b>	<b>1,294,149</b>
Constitución reserva legal	-	-	-	-	258,830	(258,830)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	905,904	(905,904)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(64,707)	-	-	-	-	(64,707)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(64,707)	-	-	-	-	(64,707)
Distribución de excedentes de percepción	-	-	-	-	-	-
Certificados de aportación	729,440	729,440	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,081,947	-	-	-	-	1,081,947
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>75,150,971</b>	<b>24,373,710</b>	-	-	<b>49,695,313</b>	<b>1,081,947</b>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.

  
 Lic. Raúl Santos Hurrado  
**CONTADOR GENERAL**

  
 Lic. Germán Paz Soldán  
**SUBGERENTE DE OPERACIONES Y  
 RECURSOS HUMANOS**

  
 Lic. Robinson Salas Molina  
**GERENTE GENERAL**

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

### NOTA 1.- ORGANIZACIÓN

#### 1.a) ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio RL (CACSA) es una institución financiera no bancaria de responsabilidad limitada, con capital social variable y de duración indefinida, constituida en fecha 9 de febrero de 1962. Cuenta con personería jurídica otorgada mediante Resolución N° 00324 por el Consejo Nacional de Cooperativas el 4 de junio de 1964, se encuentra inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo el registro N° 301. Asimismo, cuenta con la autorización de funcionamiento de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, ahora ASFI, conforme a Resolución SB/255/93 del 10 de diciembre de 1993, y la correspondiente Licencia de Funcionamiento según la circular SB/034/94 del 17 de mayo 1994. El domicilio legal de la Cooperativa está situado en la calle Tarata N° E-0352 zona Sur de la ciudad de Cochabamba.

Su objeto social y operaciones siguen criterios amparados en la Constitución Política del Estado, Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, Ley del Banco Central de Bolivia, Código de Comercio, Estatutos y las directrices establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. Asimismo, se rige por las determinaciones de ley en materia laboral, impositiva y otras disposiciones legales vigentes.

##### 1.a.1 Cambios en la organización

La estructura organizacional de la Cooperativa San Antonio ha sufrido modificaciones durante la gestión 2021, se suprimió la Sub Gerencia de Seguridad de la Información y se creó la de Oficial de Seguridad de la Información y Seguridad Física, y se creó el cargo de Encargado de Rehabilitación Física y RSE.

##### 1.a.2 Objetivos

Los objetivos principales que estimulan el funcionamiento de la Cooperativa de acuerdo con sus Estatutos son:

- Promover el ahorro de la población.
- Promover el desarrollo integral de su masa societaria, con un enfoque económico y social mediante la ejecución de operaciones de financiamiento.
- Otorgar créditos de acuerdo con las reglamentaciones existentes, fomentando el progreso de la pequeña y mediana empresa.
- Ayudar, estimular y garantizar el ahorro voluntario a través de una pródiga diligencia.
- Impulsar el bienestar social a través de una acción cooperativa.
- Obtener financiamiento para el logro de fines y objetivos socioeconómicos.

Estos objetivos se encuentran orientados y enmarcados en los Principios del Movimiento Cooperativo Internacional y los Principios del Cooperativismo en la Constitución Política del Estado.

### 1.a.3 Puntos de atención y recursos humanos

Al 31 de diciembre de 2021 los servicios y operaciones de CACSA en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, seis agencias y un punto ferial. Cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa cuenta con 110 funcionarios de planta. El promedio con relación a la gestión anterior es de 118 funcionarios.

## 1.b) HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

En el marco de la Ley de Servicios Financieros y las normas que regulan el sistema la Cooperativa mantiene su nivel económico en el mercado financiero. Como institución eminentemente social, la Cooperativa planificó sus actividades en un marco de prudencia y disciplina financiera que ha permitido mantener niveles de rentabilidad razonables, como institución eminentemente social.

### 1.b.1 Percepción de la situación económica y financiera

La Pandemia Mundial de la Covid-19 tuvo un conjunto de consecuencias nocivas en el ámbito económico y financiero a nivel global, y Bolivia no fue la excepción, mismas que de cierta manera han ido siendo minimizadas. En las siguientes líneas se exponen algunas de las variables preliminares más importantes provenientes de fuentes públicas:

El Producto Interno Bruto (PIB) en Bolivia al primer semestre de 2021 registró una variación acumulada de 9,36% respecto a similar período de la pasada gestión, cifra que evidencia el proceso de recuperación de la actividad económica, luego de los efectos sanitarios, sociales y financieros que trajo la pandemia del COVID-19

El Índice Global de la Actividad Económica (IGAE) es positivo con un 8.7% de crecimiento al mes de junio 2021. Al tercer trimestre 2021 la Tasa de Desocupación Urbana asciende a 6.3%, siendo la segunda más baja en la región después de Ecuador (6.2%).

Si bien a nivel consolidado el volumen de cartera bruta creció en 4.1%, buena parte es explicada por la inyección de recursos percibida por la banca múltiple desde las administradoras de pensiones; situación no replicada al conjunto de entidades no bancarias, entre ellas las cooperativas. Este conjunto de entidades en particular redujo su más importante activo productivo en 1.5%, sin embargo, los depósitos del público crecieron en un 1.0%.

Este medio ambiente económico y financiero brevemente descrito, configuró una mejora relativa para las entidades financieras, mejorando su solvencia, liquidez y rentabilidad, tanto individual como conjunta, recuperando su rol fundamental de intermediar los ahorros nacionales hacia la inversión.

### 1.b.2 Desempeño financiero institucional

El año 2021 culmina con un volumen de Bs. 408.6 millones en activos, Bs. 333.5 millones en pasivos y Bs. 74.0 millones en el patrimonio contable, con variaciones a doce meses de 2.2%, 2.1% y 2.6%, respectivamente.

La cartera bruta asciende a Bs. 327.4 millones, contrayéndose en el año en Bs. 1.09 millones. Los saldos de diferimiento ascienden a Bs. 27.1 millones para capital y Bs. 22.1 millones para interés, reflejando ambas cifras la dimensión de la Emergencia Sanitaria

Nacional sobre nuestro principal activo productivo. Al cierre se cuenta con un saldo de Bs. 32.2 millones en provisiones de cartera, que incluyen específicas, genéricas y cíclicas; alcanzando una cobertura de 2.16 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice tuvo una reducción, puesto que se cierra la gestión 2021 con un 4.60%, frente al 5.13% de la gestión 2020.

Si en el lado activo se muestra una mejora en cartera, en el pasivo lo hizo con un incremento del volumen de depósitos del público. El incremento entre cortes anuales alcanza a Bs. 7.2 millones.

En el patrimonio contable es relevante señalar un incremento de Bs. 729.4 mil en el capital social, Bs. 1.2 millones en reservas y un resultado neto de a Bs. 1.08 millones.

Algunos de los indicadores financieros más importantes se describen a continuación:

- Solvencia: El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 22.12% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.37 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de provisiones y reservas patrimoniales cubren 3.4 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- Calidad crediticia: La pesadez asciende a 4.6%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 91.5%; el grado de reprogramaciones representa el 24.6% del total de cartera. En colaterales, el 75.9% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias.
- En provisiones, el total constituido por provisiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 2.16 veces la cartera impaga o en mora.
- Resultados: Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.3% y 1.5%, respectivamente. El margen financiero bruto (ingresos menos gastos financieros) es menor en 18.8% al presentado en el 2020.
- Liquidez: El total de activos líquidos representa el 13.5% del total de activos y el 16.58% del total de pasivos.

### 1.b.3 Gestión de riesgos

El análisis minucioso de la capacidad de pago constituye uno de los elementos centrales en la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa. Adicionalmente, se cuenta con tasas diferenciadas en los productos por el colateral o garantía de la operación, reduciendo así la probabilidad de pérdida como consecuencia de un posible incumplimiento. La tecnología crediticia, políticas, instrumentos y procedimientos se encuentran acordes al perfil de riesgo asumido por la Institución y el perfil del cliente objetivo. Las provisiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de provisiones genéricas. Durante el año la pesadez crediticia transcurrió de 5.1% a 4.6%. En el transcurso del año se realizaron castigos de operaciones crediticias.

El riesgo cambiario se gestiona dentro de los límites permitidos por el regulador, tanto en la posición cambiaria larga y corta, en procura de mantener una posición equilibrada o ligeramente distante para evitar potenciales variaciones desfavorables en el tipo de cambio. Durante el año, e incluso desde los últimos meses del 2020, se denotó una mayor demanda de divisa por asociados, clientes y usuarios, así como una remonetización al dólar estadounidense en los ahorros del público. Este hecho fue mitigado con sucesivas compras de moneda extranjera a través del Bolsín del BCB, aunque la posición corta

estructural continuó en elevación. Durante el año el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantuvo invariable.

El riesgo de tasas de interés o precios es administrado en función al comportamiento generalizado del sistema financiero, adecuando el tarifario a dicho contexto, cumpliendo a cabalidad la regulación para tasas máximas activas y mínimas pasivas, según corresponda (DS 1842 y 2055). El carácter social institucional se ve reflejado en la política de tasas activas fijas, sin indexar su alícuota a la Tasa de Referencia (TRe), a excepción de los créditos de largo plazo. La Tasa de Referencia tuvo tendencia alcista en moneda nacional (fuerte competencia de mercado en tasas pasivas o de captación), con relativa estabilidad en la tasa para moneda extranjera.

La Cooperativa cuenta con políticas, instrumentos y herramientas de proyección, simulación de escenarios y estrés para riesgo de liquidez, que permiten proyectar los saldos líquidos frente a compromisos activos y pasivos en distintos plazos. Estas proyecciones permiten acciones oportunas de inversión y/o financiamiento, optimizando la rentabilidad de excedentes o minimizando costos de fondeo no convencional.

#### 1.b.4 Productos y servicios ofertados

Entre los productos y servicios pueden mencionarse:

- Productos de Ahorro: Cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo.
- Productos crediticios: Créditos de vivienda, créditos de consumo y microcréditos. Cada uno diferenciado por el tipo de garantía (hipotecaria, autoliquidable, personal, prendaria u otras).
- Otros servicios: Cobro de servicios públicos: energía eléctrica, agua potable y alcantarillado, telefonía fija y móvil, compraventa de divisas, fraccionamiento. Pago de la renta única de vejez y otros bonos.

Durante el año 2021 no existió ningún producto o servicio discontinuado.

#### 1.b.5 Calificación de riesgo

La empresa AESA Ratings (asociada a Fitch Ratings) analiza periódicamente el desempeño financiero de la Cooperativa y asigna la calificación de riesgo. A diciembre 2021 el informe expresa lo siguiente:

Calificación	AESA Ratings		Equivalencia ASFI	
	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo
Moneda nacional	F3	BBB	N-3	BBB2
Moneda extranjera	F3	BBB	N-3	BBB2
Emisor		BBB		BBB2
Perspectiva			Negativa	

#### 1.b.6 Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración

En función a las condiciones del mercado objetivo y del entorno económico y financiero, la Cooperativa adapta y adecúa su estructura organizacional, operaciones y oferta de productos y servicios financieros, a través del Plan Estratégico Institucional, Plan Operativo Anual, Presupuesto y otras herramientas de gestión.

Para el 2022 se prevé la constitución de reservas como mecanismo de capitalización y reinversión de las utilidades alcanzadas en la gestión culminada, adicionando a esto la habitual adquisición de certificados de aportación por parte de nuestros asociados;

como lo establece los Estatutos de la Cooperativa.

### **1.b.7 Otros hechos relevantes**

Durante el año 2021 el mayor hecho relevante concierne a la aplicación reprogramaciones, refinanciamientos, otorgación de períodos de prórroga para aquellas operaciones que fueron beneficiadas con el diferimiento de capital e interés en estricto apego a las directrices emanadas por las autoridades competentes. En virtud de aquello, se mencionan algunas de las cifras más notables:

El volumen de diferimientos alcanzó a Bs. 36.8 millones para capital y Bs. 27.0 millones para interés. Al 31 de diciembre los saldos ascienden a Bs. 27.1 millones y Bs. 22.1 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 31 de diciembre es de 26.3% para capital y 18.1% para interés.

## **NOTA 2.- NORMAS CONTABLES**

### **2 a) BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros y sus notas han sido procesados y expuestos de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (Manual de Cuentas para Entidades Financieras), las Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), o la utilización de las Normas Internacionales de Contabilidad en ausencia y/o concordancia de tratamientos y disposiciones en Bolivia. Los estados financieros en la gestión presente no se reexpresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI de fecha 29/11/2008 (Circular SB/597/2008), indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin reexpresión a moneda constante a la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación del regulador y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros se exhiben en moneda nacional (bolivianos). Los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre (Bs. 6.86 por cada unidad de dólar estadounidense).

### **2 b) DISPONIBILIDADES**

Representa el material monetario mantenido en bóveda (que incluye los fondos en custodia de encaje legal), los saldos principalmente generados por la constitución de encaje legal en efectivo en el Banco Central de Bolivia, y recursos en cuentas corrientes en bancos.

### **2 c) CARTERA**

Representa el saldo a capital pendiente de amortizar de los créditos otorgados por la Cooperativa a terceros, originados en la actividad principal de intermediación financiera. Su exposición es desagregada por el estado de cumplimiento y, si corresponde, su reprogramación o reestructuración. Se registran también los productos financieros devengados y las provisiones crediticias por incobrabilidad tanto específicas como genéricas.

Los intereses se contabilizan con base en el método de lo devengado, mientras la operación crediticia esté en estado vigente. No se contabilizan ingresos por productos devengados cuando: Una operación crediticia sea reclasificada a cartera vencida o cartera en ejecución; existan créditos otorgados a deudores del sistema que tengan



créditos castigados por insolvencia o créditos en ejecución en la propia entidad o alguna otra entidad del sistema, incluidas las entidades en liquidación, en tanto no se regularicen dichas operaciones; un prestatario que tenga operaciones crediticias en estado vencido en la misma.

La previsión específica por incobrabilidad se determina según lo dispuesto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos de la RNSF. En base al mismo reglamento la ASFI determina la constitución de previsión genérica por factores de riesgo adicional. La previsión genérica por otros riesgos se determina en base a métodos internos de estimación consistentes y prudentiales.

A partir de la presente gestión, se incluye en este activo los saldos contables de capital, productos devengados y provisiones específicas por operaciones diferidas.

## 2 d) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

### 2.d.1 Inversiones temporarias

Representa las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, en otras entidades no financieras, los saldos principalmente generados por la constitución de encaje legal en títulos en el Banco Central de Bolivia y valores representativos de deuda adquiridos. Estos recursos se constituyen con la intención de obtener rentabilidad de excedentes temporales de liquidez y pueden ser convertidos en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días.

Los criterios de valuación de estas inversiones son los siguientes: Los depósitos en cajas de ahorro y a plazo fijo con vencimiento no mayor a 30 días se valúan a su valor de costo a la fecha de cierre, registrando sus productos devengados en la cuenta correspondiente; los recursos en fondos de inversión abiertos y Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (FRAL) se valúan al valor de la cuota de participación determinada por el administrador del fondo; los títulos valores adquiridos con pacto de reventa se valúan a su costo a la fecha de cierre, registrando sus productos devengados en la cuenta correspondiente.

### 2.d.2 Inversiones permanentes

Representa las inversiones en otras entidades no financieras e inversiones de disponibilidad restringida. Estas inversiones no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de fácil liquidación, por decisión institucional se manifiesta la intención de mantener la inversión por más de 30 días. Se incluyen también los rendimientos devengados por cobrar, así como la previsión por desvalorización o irrecuperabilidad.

Los criterios de valuación de estas inversiones son los siguientes: De contar con depósitos a plazo fijo con vencimiento mayor a 30 días se valúan a su valor de costo a la fecha de cierre, registrando sus productos devengados en la cuenta correspondiente; la participación en entidades de servicio público (principalmente acciones telefónicas), fueron valuadas a precios de mercado; se incluyen también en inversiones permanentes las cuotas de participación del Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social (FCPVIS), como también las cuotas de participación FCPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB.

## 2 e) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Representa los derechos derivados principalmente por pagos anticipados y créditos diversos a favor que no corresponden al giro principal. Incluye la previsión para cuentas incobrables.

Según el MCEF, algunas partidas podrán permanecer registradas como máximo 330 días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas deberán provisionar en un 100% y castigarse con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar previamente constituida.

## **2 f) BIENES REALIZABLES**

Representa los bienes tangibles de propiedad de la Cooperativa con destino de venta como ser: bienes recibidos en recuperación de créditos y los bienes fuera de uso. Estos bienes están registrados al menor valor entre: su valor de adjudicación, valor en libros o valor estimado de realización.

En caso de que el valor neto de mercado fuera inferior al contabilizado, se ajusta a ese valor constituyendo previsión por desvalorización correspondiente. Por otro lado, los bienes muebles o inmuebles que pasen a ser de propiedad de la Cooperativa deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación. A la fecha de adjudicación del bien, deberá provisionar al menos el 25% del valor en libros, por lo menos el 50% del valor en libros una vez finalizado el plazo de un año desde la fecha de adjudicación y el 100% del valor en libros antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

La fecha aplicada para el cómputo del plazo de tenencia y la constitución de provisiones de los bienes adjudicados o bienes recibidos en dación de pago corresponde a la suscripción de la minuta emitida por el Juez a Cargo para el primer caso y la fecha de suscripción del protocolo ante Notario de Fe Pública para el segundo caso.

## **2 g) BIENES DE USO**

Representa los bienes tangibles que se utilizan o utilizarán en la actividad de la Cooperativa, que tienen una vida útil superior a un año y que no están destinados a la venta. Comprende el valor de los terrenos, edificios, mobiliario, equipo, vehículos y obras de arte; deducidas las correspondientes depreciaciones acumuladas.

Las tasas de depreciación de bienes de uso son las siguientes: Edificios 40 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 2,5%; mobiliario y enseres 10 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 10.0%; equipos e instalaciones 8 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 12,5%; equipos de computación 4 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 25.0%; vehículos 5 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 20.0%.

## **2 h) OTROS ACTIVOS**

Representa las existencias de papelería útiles y materiales de servicio; cargos diferidos; y partidas pendientes de imputación transitorias que se encuentran en proceso de regularización. También se incluyen los activos intangibles adquiridos. Los inventarios son incorporados a su valor de adquisición. Los bienes alquilados que se encuentran clasificados en este rubro correspondiente a la parte del edificio se valúan y deprecian en igual magnitud que los bienes de uso (edificios).

Los programas y aplicaciones informáticas se registran a su valor de adquisición y se amortizan linealmente por un período estimado de vida útil no mayor a cinco años (tasa de depreciación anual de 20.0%).

## **2 i) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**

La Cooperativa San Antonio no tiene fideicomisos constituidos.

## 2 j) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO, CON INSTITUCIONES FISCALES, Y CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

### 2.j.1 Obligaciones con el público

Representa los fondos recibidos en depósito y otro tipo de obligaciones con el público en general. Incluye los correspondientes cargos devengados por pagar.

### 2.j.2 Obligaciones con instituciones fiscales

Registra las obligaciones del público y con instituciones fiscales que habiendo transcurrido diez años sin haber tenido movimiento están pendientes de ser traspasadas al Tesoro General de la Nación.

### 2.j.3 Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

Representa los financiamientos obtenidos del Banco Central de Bolivia; y financiamientos y depósitos de otras entidades financieras del país. Incluye los correspondientes cargos devengados por pagar.

### 2.j.4 Obligaciones empresas públicas

Representa el saldo de los fondos entregados por el Estado Plurinacional de Bolivia mediante la Gestora Pública de Seguridad Social de Largo Plazo FRUV, para el pago de Renta Dignidad a las personas de tercera edad y bonos derivados de la Emergencia Sanitaria.

## 2 k) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Representa los registros por obligaciones no emergentes de la actividad principal de intermediación financiera, así como las provisiones y las partidas pendientes de imputación.

## 2 l) PROVISIONES Y PREVISIONES

### 2.l.1 Provisiones

Registra el importe de obligaciones que, a pesar de no estar formalizadas jurídicamente, son ciertas e ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como el importe devengado de los beneficios sociales del personal, impuestos a cargo de la Cooperativa que aún no son exigibles, etc. Las provisiones se ajustan mensualmente en función de estimaciones.

Las provisiones por aguinaldos y primas son realizadas por estimaciones del total ganado de los funcionarios, diferidos en doce meses. La provisión para indemnizaciones cubre adecuadamente la contingencia correspondiente al importe que por ley debe pagarse al personal en relación de dependencia, constituida por un mes de sueldo por año de servicio. Las provisiones por Fondo de Protección al Ahorrista y acuataciones ASFI, son calculadas mediante estimaciones basadas en la RNSF.

Se incluye también en esta cuenta la constitución de provisiones para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, y el Fondo de Educación Cooperativo, según se establece en los Estatutos.

### 2.l.2 Previsiones

Representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por juicios contra la entidad, provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas, previsión genérica cíclica y otras situaciones contingentes.

Las provisiones cíclicas son constituidas según directrices del ente regulador. Las provisiones genéricas voluntarias se constituyen a través de decisiones prudenciales según la existencia de utilidades netas que superen las expectativas planificadas; estos recursos permiten mejorar el capital secundario. Las provisiones crediticias específicas y genéricas se exponen en la propia cartera dentro del activo.

## **2 m) PATRIMONIO NETO**

### **2.m.1 Capital social**

Registra el capital social representado por certificados de aportación.

### **2.m.2 Reservas**

Registra los importes que en la distribución de utilidades fueron destinados a reservas en cumplimiento de disposiciones legales y/o estatutarias. Comprende la reserva legal, reservas estatutarias no distribuibles, reservas no distribuibles de ajuste por inflación del patrimonio, otras reservas no distribuibles y reservas voluntarias.

## **2 n) RESULTADOS DEL EJERCICIO**

Los intereses financieros percibidos son contabilizados en función al método de devengado, reconociéndose sobre toda la cartera vigente e inversiones. Por otra parte, los intereses sobre la cartera vencida y en ejecución no se contabilizan hasta el momento de su cobranza. Los intereses financieros pagados por depósitos, otros financiamientos y comisiones financieras son contabilizados por el método de devengado.

Los ingresos y gastos que no corresponden a la intermediación se registran en su generalidad por el método de percibido, exceptuando aquellos gastos diferidos de su adquisición, que son registrados por depreciaciones, amortizaciones, provisiones u otros.

La determinación de los resultados del ejercicio se realiza en estricto apego con normas las contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

## **2 o) TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES**

No existe relevancia sobre disposiciones legales en el tratamiento contable durante el periodo.

## **2 p) ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES**

No aplicable a la gestión 2021. Con respecto a la gestión 2018, luego de cumplir con los requisitos exigidos por disposiciones vigentes contenidas en el Reglamento para la Fusión de Entidades Supervisadas de la RNSF, la Cooperativa obtuvo la autorización de la ASFI para la Fusión por Absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Terracoop Ltda. de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, mediante Resolución ASFI/1468/2017 de fecha 20 de diciembre del 2017.

## **NOTA 3.- CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Durante la gestión 2021 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2020, a excepción de las operaciones diferidas dentro de la cartera de créditos, en apego a las directrices del regulador.

**NOTA 4.- ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
	Disponibilidades	9,279,951
▶ Depósitos en cuentas corrientes con restricciones	-	-
▶ Cuenta encaje	9,279,951	7,985,653
Inversiones temporarias	9,866,084	15,248,817
▶ Depósitos en caja de ahorro con restricciones	-	-
▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra	-	-
▶ Títulos valores afectados a encaje adicional	-	-
▶ Títulos valores cedidos en garantía	-	-
▶ Títulos valores con otras restricciones	-	-
▶ Títulos valores adquiridos con pacto de reventa	-	5,399,937
▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	9,866,084	9,848,880
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
Otras cuentas por cobrar	10,000	10,000
▶ Importes entregados en garantía	10,000	10,000
Inversiones permanentes	11,238,287	11,238,287
▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra	-	-
▶ Títulos valores afectados a encaje adicional	-	-
▶ Títulos valores cedidos en garantía	-	-
▶ Títulos valores con otras restricciones	-	-
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS	96,129	96,129
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,800,000	5,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	158
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	5,342,000
▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER	5,342,158	-
<b>TOTAL</b>	<b>30,394,322</b>	<b>34,482,757</b>

**4 a) Encaje legal**

El cálculo del encaje legal requerido y constituido se basa en el Reglamento para el Control de Encaje Legal de la RNSF.

La posición de encaje al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	dic-21		dic-20	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Efectivo	12,445,321	16,557,257	12,343,743	15,455,746
▶ Moneda nacional	8,084,359	10,053,863	7,642,619	8,585,174
▶ Moneda extranjera	4,360,962	6,503,395	4,701,124	6,870,572
▶ Mantenimiento de valor	-	-	-	-
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-
Títulos	9,889,487	9,866,084	9,956,037	9,848,880
▶ Moneda nacional	5,177,561	5,176,689	5,064,212	5,001,231
▶ Moneda extranjera	4,711,926	4,689,395	4,891,825	4,847,649
▶ Mantenimiento de valor	-	-	-	-
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-

**NOTA 5.- ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES****5 a) CALCE FINANCIERO**

La metodología de elaboración del calce financiero se basa en las Directrices Básicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez de la RNSF.

La posición de calce financiero por plazos a partir del 1 de enero de 2022 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	>dic-21							
	Saldo Inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	23,696,517	15,264,645	376,829	386,879	769,208	1,184,890	1,113,904	4,600,163
Inversiones temporarias	31,587,279	22,323,188	285,229	268,722	539,580	859,586	797,882	6,513,090
Cartera vigente	312,511,661	3,037,497	3,138,962	3,275,287	9,991,805	19,623,320	34,789,232	238,655,558
Otras cuentas por cobrar	2,473,827	-	-	-	-	-	-	2,473,827
Inversiones permanentes	11,888,555	-	-	500,000	-	-	11,238,287	150,268
Otras operaciones activas	26,495,707	25,750,512	3,423,090	1,979,976	3,267,942	48,564	-	(7,974,377)
<b>ACTIVOS</b>	<b>408,653,546</b>	<b>66,375,842</b>	<b>7,224,111</b>	<b>6,410,863</b>	<b>14,568,534</b>	<b>21,716,360</b>	<b>47,939,306</b>	<b>244,418,530</b>
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	122,985,100	2,329,955	2,110,190	2,110,190	3,654,957	5,168,889	7,309,913	100,301,005
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	151,197,769	28,081,340	8,712,396	12,205,303	20,954,997	34,090,209	31,192,474	15,961,050
Público y emp. púb. restringidas	7,965,565	3,114,242	223,000	621,397	344,354	1,147,428	800,104	1,715,040
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	-	-	-	-	5,800,000	-	-
Fin. entidades financieras del país	28,068,265	175,459	175,459	2,470,459	6,598,904	5,019,786	2,927,809	10,700,388
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,126,184	2,126,184	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	15,359,693	3,816,110	-	482,673	14	-	-	11,060,896
<b>PASIVOS</b>	<b>333,502,576</b>	<b>39,643,290</b>	<b>11,221,046</b>	<b>17,890,023</b>	<b>31,553,226</b>	<b>51,226,312</b>	<b>42,230,300</b>	<b>139,738,379</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>75,150,971</b>	<b>26,732,552</b>	<b>(3,996,935)</b>	<b>(11,479,160)</b>	<b>(16,984,691)</b>	<b>(29,509,952)</b>	<b>5,709,005</b>	<b>104,680,151</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>26,732,552</b>	<b>22,735,617</b>	<b>11,256,457</b>	<b>(5,728,234)</b>	<b>(35,238,186)</b>	<b>(29,529,181)</b>	<b>75,150,971</b>

La posición de calce financiero por plazos a partir del 1 de enero de 2021 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	>dic-20							
	Saldo Inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	20,667,715	13,332,028	316,809	240,882	601,181	950,363	1,026,327	4,200,125
Inversiones temporarias	34,411,247	25,133,638	259,550	198,909	492,240	786,907	857,777	6,682,226
Cartera vigente	311,671,434	3,594,315	3,529,714	3,630,019	10,306,578	20,217,107	36,912,240	233,481,460
Otras cuentas por cobrar	1,492,847	293,601	-	-	-	-	-	1,199,245
Inversiones permanentes	11,388,555	96,287	5,800,000	-	-	-	-	5,492,268
Otras operaciones activas	20,397,234	23,981,642	897,466	955,214	7,328	-	-	(5,444,417)
<b>ACTIVOS</b>	<b>400,029,032</b>	<b>66,431,512</b>	<b>10,803,539</b>	<b>5,025,024</b>	<b>11,407,327</b>	<b>21,954,378</b>	<b>38,796,345</b>	<b>245,610,908</b>
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	120,348,026	2,064,916	1,799,875	1,799,875	3,117,475	4,408,776	6,234,950	100,922,159
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	148,087,084	16,585,804	11,862,470	8,715,002	19,833,554	36,065,754	35,467,087	19,557,414
Público y emp. púb. restringidas	6,676,288	2,656,460	285,000	95,000	562,934	970,450	1,125,567	980,876
Fin. Banco Central de Bolivia	11,142,000	-	5,800,000	-	-	-	-	5,342,000
Fin. entidades financieras del país	20,345,481	11,842,261	571,311	60,318	4,104,474	147,749	208,948	3,410,419
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,321,985	2,321,985	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	17,639,170	4,366,284	-	323,500	-	37	-	12,949,349
<b>PASIVOS</b>	<b>326,560,034</b>	<b>39,837,710</b>	<b>20,318,656</b>	<b>10,993,695</b>	<b>27,618,437</b>	<b>41,592,765</b>	<b>43,036,553</b>	<b>143,162,217</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>73,468,999</b>	<b>26,593,802</b>	<b>(9,515,117)</b>	<b>(5,968,671)</b>	<b>(16,211,110)</b>	<b>(19,638,387)</b>	<b>(4,240,209)</b>	<b>102,448,691</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>26,593,802</b>	<b>17,078,685</b>	<b>11,110,013</b>	<b>(5,101,097)</b>	<b>(24,739,484)</b>	<b>(28,979,693)</b>	<b>73,468,999</b>

## 5 b) RESUMEN DE ACTIVOS Y PASIVOS

La exposición de activos y pasivos corrientes y no corrientes ha sido realizada en función a los saldos del calce de financiero, considerando el criterio genérico como corrientes todos aquellos menores o iguales a 360 días. Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21			dic-20		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	17,982,451	5,714,067	23,696,517	15,441,263	5,226,452	20,667,715
Inversiones temporarias	24,276,306	7,310,973	31,587,279	26,875,636	7,540,003	34,415,639
Cartera	39,066,870	273,444,791	312,511,661	67,956,157	258,132,717	326,088,874
Otras cuentas por cobrar	-	2,473,827	2,473,827	(476,864)	2,526,425	2,049,561
Bienes realizables	-	-	-	-	52	52
Inversiones permanentes	500,000	11,388,555	11,888,555	5,825,588	5,492,268	11,317,856
Bienes de uso	-	-	-	-	4,274,270	4,274,270
Otros activos	26,495,707	-	26,495,707	-	1,215,065	1,215,065
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>108,321,333</b>	<b>300,332,213</b>	<b>408,653,546</b>	<b>115,621,780</b>	<b>284,407,252</b>	<b>400,029,032</b>
Obligaciones con el público	126,091,461	157,144,096	283,235,557	114,039,071	164,101,753	278,140,824
Obligaciones con instituciones fiscales	2,498,685	-	2,498,685	4,950	-	4,950
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	20,240,068	13,628,197	33,868,265	23,406,717	8,961,367	32,368,084
Otras cuentas por pagar	2,126,184	-	2,126,184	2,645,485	10,191,583	12,837,068
Previsiones	270,487	11,196,386	11,466,873	-	2,944,068	2,944,068
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	307,011	-	307,011	265,041	-	265,041
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>151,533,896</b>	<b>181,968,679</b>	<b>333,502,576</b>	<b>140,361,264</b>	<b>186,198,770</b>	<b>326,560,034</b>

## NOTA 6.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa San Antonio no tiene saldos con partes relacionadas (sociedades afiliadas o sociedades subsidiarias).

## NOTA 7.- POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El estado de situación patrimonial expresado en bolivianos, incluye el equivalente de saldos en moneda extranjera; los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21				dic-20			
	ME	CMV	UFV	Total	ME	CMV	UFV	Total
Disponibilidades	6,620,575	-	-	6,620,575	7,773,504	-	-	7,773,504
Inversiones temporarias	7,515,988	-	-	7,515,988	5,227,386	-	-	5,227,386
Cartera	9,906,598	-	-	9,906,598	2,189,378	-	-	2,189,378
Otras cuentas por cobrar	434,948	-	-	434,948	396,912	-	-	396,912
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	10,273,062	-	-	10,273,062	10,290,034	-	-	10,290,034
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ACTIVOS</b>	<b>34,751,171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,751,171</b>	<b>25,877,214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,877,214</b>
Obl. con el público	43,708,986	-	-	43,708,986	45,336,670	-	-	45,336,670
Obl. con instituciones fiscales	139,469	-	-	139,469	4,803	-	-	4,803
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	2,292,899	-	-	2,292,899	827,760	-	-	827,760
Otras cuentas por pagar	256,433	-	-	256,433	434,797	-	-	434,797
Previsiones	325,053	-	-	325,053	98,490	-	-	98,490
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PASIVOS</b>	<b>46,722,839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,722,839</b>	<b>46,702,520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,702,520</b>
<b>POSICIÓN NETA</b>	<b>(11,971,668)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11,971,668)</b>	<b>(20,825,307)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20,825,307)</b>

La posición cambiaría al cierre contable de diciembre 2021 es de 28.3% pasiva, lo que significa una posición corta, quedando dentro de los márgenes establecidos en el Reglamento para el Control de la Posición Cambiaría de la RNSF. El tipo de cambio por cada unidad de dólar estadounidense es de Bs. 6.86 al cierre de los ejercicios del 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

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

## 8 a) DISPONIBILIDADES

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Caja	7,277,307	7,470,093
▶ Billetes y monedas	7,277,307	7,470,093
Banco Central de Bolivia	9,279,951	7,985,653
▶ Cuenta compras Bolsín BCB	-	-
▶ Cuenta de encaje	9,279,951	7,985,653
Bancos y corresponsales del país	7,139,260	5,211,969
▶ Bancos y corresponsales del país	7,139,260	5,211,969
Productos devengados por cobrar disponibilidades	-	-
▶ Productos devengados por cobrar disponibilidades	-	-
(Previsión para disponibilidades)	-	-
▶ (Previsión disponibilidades en el BCB)	-	-
▶ (Previsión disponibilidades en bancos y corresponsales del país)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>23,696,517</b>	<b>20,667,715</b>

## 8 b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Cartera vigente	232,064,060	308,162,674
▶ Préstamos amortizables vigentes	185,477,026	236,105,304
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	26,947,683	38,832,366
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	431,598	431,598
▶▶ Préstamos diferidos vigentes	19,207,753	32,793,406
Cartera vencida	304,063	37,460
▶ Préstamos amortizables vencidos	268,296	37,460
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	35,767	-
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	-
▶▶ Préstamos diferidos vencidos	-	-
Cartera en ejecución	14,610,185	16,694,653
▶ Préstamos amortizables en ejecución	12,712,404	13,891,063
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1,897,781	2,803,590
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
▶▶ Préstamos diferidos en ejecución	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	80,447,601	3,508,760
▶ Préstamos amortizables reprogramados vigentes	62,108,504	1,828,684
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	10,423,024	1,537,499
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes	-	-
▶▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	7,916,073	142,577
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-
▶ Préstamos amortizables reprogramados vencidos	-	-
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	-	-
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vencidos	-	-
▶▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	113,674
▶ Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	-	-
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	-	113,674
▶▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados en ejecución	-	-
▶▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar cartera	36,224,681	25,921,655
▶ Productos devengados por cobrar cartera vigente	6,319,478	1,901,074
▶▶ Productos devengados por cobrar cartera vencida	4,020	-
▶▶ Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
▶▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	7,741,820	45,888
▶▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-
▶▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	-
▶▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	14,678,674	23,754,765
▶▶▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	7,480,690	219,928
▶▶▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	-	-
▶▶▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	-	-
▶▶▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
▶▶▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	-	-
(Previsión para incobrabilidad de cartera)	(29,544,744)	(28,350,002)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(4,806,720)	(6,616,751)
▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(75,107)	(37,460)
▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(8,874,273)	(10,503,287)
▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	(4,493,795)	(117,143)
▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	-	-
▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	-	(56,837)
▶▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(5,481,360)	(5,481,360)
▶▶▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(5,813,489)	(4,605,117)
▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos)	-	(927,320)
▶▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos)	-	(4,726)
▶▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	-	-
▶▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-	-
▶▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución)	-	-
▶▶▶▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>334,105,846</b>	<b>326,088,874</b>

La Cooperativa San Antonio no cuenta con cartera contingente.



## 8.b.1 Cartera por clase

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	38,913,917	35,767	1,897,781	40,847,465	1,488,965
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	553,234	-	-	553,234	12,424
Microcrédito individual	17,279,351	11,697	1,561,973	18,853,021	1,871,020
Microcrédito individual debidamente garantizado	121,159,962	152,708	3,061,754	124,374,424	6,079,269
Microcrédito agropecuario	4,200,809	-	132,647	4,333,456	133,979
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	1,435,908	-	-	1,435,908	172,608
Crédito de consumo	53,408,488	14,772	1,320,749	54,744,008	3,275,956
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	75,029,217	89,119	6,635,281	81,753,618	5,202,851
Crédito PYME calificado por días mora	530,774	-	-	530,774	12,823
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>304,063</b>	<b>14,610,185</b>	<b>327,425,909</b>	<b>29,544,744</b>

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	42,685,550	-	2,917,264	45,602,814	1,747,029
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	901,757	-	-	901,757	39,236
Microcrédito individual	19,300,309	6,099	2,057,323	21,363,731	2,458,303
Microcrédito individual debidamente garantizado	115,397,357	-	3,067,056	118,464,413	4,819,586
Microcrédito agropecuario	4,353,057	-	132,647	4,485,704	161,183
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	3,339,959	-	-	3,339,959	184,912
Crédito de consumo	55,999,759	31,361	1,998,756	58,029,876	4,045,930
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	69,072,533	-	6,635,281	75,707,814	4,788,040
Crédito PYME calificado por días mora	621,153	-	-	621,153	19,307
Previsión genérica	-	-	-	-	10,086,477
<b>TOTAL</b>	<b>311,671,434</b>	<b>37,460</b>	<b>16,808,327</b>	<b>328,517,221</b>	<b>28,350,003</b>

## 8.b.2 Cartera por actividad económica del deudor y destino del crédito

### 8.b.2.1 Actividad económica del deudor

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	16,258,222	-	1,013,739	17,271,962	1,561,927
Caza, silvicultura y pesca	451,960	-	693,000	1,144,960	349,807
Extracción de petróleo crudo y gas natural	11,742	-	-	11,742	-
Minerales metálicos y no metálicos	1,284,850	-	-	1,284,850	224,778
Industria manufacturera	18,981,180	89,119	1,367,710	20,438,009	1,235,828
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,296,401	-	47,590	1,343,991	88,267
Construcción	14,799,385	-	491,066	15,290,451	1,371,522
Venta al por mayor y menor	69,632,611	35,767	3,239,607	72,907,985	3,285,121
Hoteles y restaurantes	20,374,682	-	1,976,063	22,350,746	1,447,141
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	56,790,610	11,697	2,254,728	59,057,035	3,492,615
Intermediación financiera	78,608	-	-	78,608	773
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	34,302,277	152,708	1,931,410	36,386,396	2,166,726
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	590,050	-	210,374	800,424	170,526
Educación	1,755,789	-	-	1,755,789	24,279
Servicios sociales, comunales y personales	70,199,765	14,772	939,435	71,153,972	2,310,686
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	179,908	-	-	179,908	2,123
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	121,194	121,194	60,597
Actividades atípicas	5,523,620	-	324,267	5,847,887	457,180
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>304,063</b>	<b>14,610,185</b>	<b>327,425,909</b>	<b>29,544,744</b>

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	16,760,289	-	1,153,026	17,913,315	1,048,625
Caza, silvicultura y pesca	230,771	-	693,000	923,771	348,565
Extracción de petróleo crudo y gas natural	13,205	-	-	13,205	33
Minerales metálicos y no metálicos	1,256,836	-	-	1,256,836	249,380
Industria manufacturera	18,341,383	-	1,464,594	19,805,977	1,345,756
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	355,040	-	47,590	402,630	104,844
Construcción	14,690,253	-	554,874	15,245,127	1,217,255
Venta al por mayor y menor	72,993,235	9,112	3,682,319	76,684,666	3,286,210
Hoteles y restaurantes	21,037,995	-	1,981,163	23,019,158	1,408,229
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	54,959,129	-	2,492,088	57,451,216	3,548,602
Intermediación financiera	209,783	-	-	209,783	3,963
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	37,394,896	7,676	1,990,136	39,392,708	2,326,772
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	646,047	-	210,374	856,421	174,581
Educación	1,877,347	-	-	1,877,347	25,528
Servicios sociales, comunales y personales	65,122,969	20,671	2,093,700	67,237,340	2,826,543
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	256,272	-	-	256,272	3,738
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	121,194	121,194	60,597
Actividades atípicas	5,525,986	-	324,267	5,850,254	284,306
Previsión genérica	-	-	-	-	10,086,477
<b>TOTAL</b>	<b>311,671,434</b>	<b>37,460</b>	<b>16,808,327</b>	<b>328,517,221</b>	<b>28,350,003</b>

### 8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	16,258,222	-	1,013,739	17,271,962	1,561,927
Caza, silvicultura y pesca	451,960	-	693,000	1,144,960	349,807
Extracción de petróleo crudo y gas natural	11,742	-	-	11,742	-
Minerales metálicos y no metálicos	1,284,850	-	-	1,284,850	224,778
Industria manufacturera	18,981,180	89,119	1,367,710	20,438,009	1,235,828
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,296,401	-	47,590	1,343,991	88,267
Construcción	14,799,385	-	491,066	15,290,451	1,371,522
Venta al por mayor y menor	69,632,611	35,767	3,239,607	72,907,985	3,285,121
Hoteles y restaurantes	20,374,682	-	1,976,063	22,350,746	1,447,141
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	56,790,610	11,697	2,254,728	59,057,035	3,492,615
Intermediación financiera	78,608	-	-	78,608	773
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	34,302,277	152,708	1,931,410	36,386,396	2,166,726
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	590,050	-	210,374	800,424	170,526
Educación	1,755,789	-	-	1,755,789	24,279
Servicios sociales, comunales y personales	70,199,765	14,772	939,435	71,153,972	2,310,686
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	179,908	-	-	179,908	2,123
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	121,194	121,194	60,597
Actividades atípicas	5,523,620	-	324,267	5,847,887	457,180
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>304,063</b>	<b>14,610,185</b>	<b>327,425,909</b>	<b>29,544,744</b>

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	7,692,756	-	286,084	7,978,840	314,619
Caza, silvicultura y pesca	190,240	-	-	190,240	849
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	475,298	-	-	475,298	237,649
Industria manufacturera	13,148,796	-	240,021	13,388,817	400,148
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	53,911,434	-	2,373,010	56,284,444	1,914,494
Venta al por mayor y menor	127,529,861	37,460	6,167,968	133,735,289	8,168,675
Hoteles y restaurantes	7,801,754	-	477,518	8,279,272	414,691
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	26,629,246	-	772,463	27,401,709	1,136,708
Intermediación financiera	21,727,908	-	1,818,240	23,546,148	1,652,104
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	46,326,034	-	4,587,659	50,913,693	3,875,140
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	215,130	-	-	215,130	269
Educación	933,174	-	25,621	958,795	51,529
Servicios sociales, comunales y personales	5,044,345	-	59,744	5,104,089	96,123
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	30,423	-	-	30,423	76
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	15,035	-	-	15,035	451
Previsión genérica	-	-	-	-	10,086,477
<b>TOTAL</b>	<b>311,671,434</b>	<b>37,460</b>	<b>16,808,327</b>	<b>328,517,221</b>	<b>28,350,003</b>

### 8.b.3 Cartera por tipo de garantía

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Depósitos en la entidad financiera	1,810,783	-	-	1,810,783	-
Garantía hipotecaria	236,611,385	277,595	11,792,452	248,681,432	13,395,815
Garantía personal	74,089,493	26,469	2,817,733	76,933,694	4,854,080
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>304,063</b>	<b>14,610,185</b>	<b>327,425,909</b>	<b>29,544,744</b>

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Depósitos en la entidad financiera	1,821,955	-	-	1,821,955	-
Garantía hipotecaria	230,991,121	-	12,888,231	243,879,352	11,916,082
Garantía personal	78,832,983	37,460	3,920,096	82,790,540	6,337,032
Otras garantías prendarias	10,374	-	-	10,374	10,374
Sola firma	15,000	-	-	15,000	38
Previsión genérica	-	-	-	-	10,086,477
<b>TOTAL</b>	<b>311,671,434</b>	<b>37,460</b>	<b>16,808,327</b>	<b>328,517,221</b>	<b>28,350,003</b>

### 8.b.4 Cartera por calificación

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
Calificación A	299,645,686	96%	-	0%	-	0%	299,645,687	92%	3,145,092	11%
Calificación B	127,324	0%	-	0%	-	0%	127,324	0%	8,744	0%
Calificación C	271,561	0%	241,828	80%	-	0%	513,389	0%	58,663	0%
Calificación D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Calificación E	-	0%	11,697	4%	-	0%	11,697	0%	9,357	0%
Calificación F	12,467,090	4%	50,539	17%	14,610,185	100%	27,127,814	8%	15,028,039	51%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,294,849	38%
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>100%</b>	<b>304,063</b>	<b>100%</b>	<b>14,610,185</b>	<b>100%</b>	<b>327,425,911</b>	<b>100%</b>	<b>29,544,744</b>	<b>100%</b>

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
Calificación A	303,470,557	97%	-	0%	-	0%	303,470,558	92%	3,053,510	11%
Calificación B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Calificación C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Calificación D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Calificación E	387,975	0%	-	0%	-	0%	387,975	0%	155,190	1%
Calificación F	7,812,902	3%	37,460	100%	16,808,327	100%	24,658,690	8%	15,054,826	53%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,086,477	36%
<b>TOTAL</b>	<b>311,671,434</b>	<b>100%</b>	<b>37,460</b>	<b>100%</b>	<b>16,808,327</b>	<b>100%</b>	<b>328,517,223</b>	<b>100%</b>	<b>28,350,003</b>	<b>100%</b>

### 8.b.5 Cartera por concentración

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° mayores	10,283,145	3%	-	0%	1,342,657	9%	11,625,802	4%	1,398,618	5%
11° a 50° mayores	29,451,011	9%	-	0%	3,892,562	27%	33,343,574	10%	3,294,619	11%
51° a 100° mayores	28,626,530	9%	-	0%	594,750	4%	29,221,280	9%	1,062,883	4%
Otros	244,150,974	78%	304,063	100%	8,780,215	60%	253,235,255	77%	12,493,775	42%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,294,849	38%
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>100%</b>	<b>304,063</b>	<b>100%</b>	<b>14,610,185</b>	<b>100%</b>	<b>327,425,911</b>	<b>100%</b>	<b>29,544,744</b>	<b>100%</b>

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° mayores	11,225,007	4%	-	0%	2,516,896	15%	13,741,903	4%	1,956,097	7%
11° a 50° mayores	34,125,256	11%	-	0%	3,385,097	20%	37,510,353	11%	2,757,012	10%
51° a 100° mayores	32,635,331	10%	-	0%	1,450,172	9%	34,085,503	10%	920,127	3%
Otros	233,685,840	75%	37,460	100%	9,456,163	56%	243,179,465	74%	12,630,290	45%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,086,477	36%
<b>TOTAL</b>	<b>311,671,434</b>	<b>100%</b>	<b>37,460</b>	<b>100%</b>	<b>16,808,327</b>	<b>100%</b>	<b>328,517,223</b>	<b>100%</b>	<b>28,350,003</b>	<b>100%</b>

## 8.b.6 Evolución de la cartera

Los saldos al 31 de diciembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20	dic-19
Cartera vigente	232,064,060	308,162,674	332,254,779
Cartera vencida	304,063	37,460	2,480,141
Cartera en ejecución	14,610,185	16,694,653	14,092,036
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	80,447,601	3,508,760	1,435,326
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	113,674	113,674
Cartera contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	18,249,895	18,263,525	13,586,931
Previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	5,481,360	5,481,360	5,481,360
Previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	5,813,489	4,605,117	4,177,547
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2,627,168	2,531,587	2,824,645
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	3,275,066	8,608,871	6,476,386
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	-	-	-
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	1,836,370	649,659	685,412
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por previsión cíclica	384,547	249,370	555,279
Cargos por previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Productos por cartera (ingresos financieros)	36,414,672	42,447,421	42,853,499
Productos en suspenso	8,605,156	7,996,632	4,827,134
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	34,691,440	33,556,016	78,454,574
Créditos castigados por insolvencia	8,924,534	8,057,216	8,327,605
Número de prestatarios	4,094	4,277	4,568
Número de operaciones	4,665	4,847	5,202

## 8.b.7 Reprogramaciones

### 8.b.7.1 Cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	80,447,601	3,508,760
▶ Cartera reprogramada	80,447,601	3,508,760
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-
▶ Cartera reprogramada	-	-
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	113,674
▶ Cartera reprogramada	-	113,674
▶ Cartera reestructurada	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>80,447,601</b>	<b>3,622,434</b>
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>327,425,909</b>	<b>328,517,221</b>
<b>PROPORCIÓN</b>	<b>24.57%</b>	<b>1.10%</b>

Al corte anual 2021 la cartera reprogramada representa el 24.57% de la cartera bruta de la Cooperativa.

### 8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente	5,669,052	214,946
▶ Productos por cartera reprogramada	5,669,052	214,946
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	13,492
▶ Productos por cartera reprogramada	-	13,492
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	28,032	1,744
▶ Productos por cartera reprogramada	28,032	1,744
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>5,697,084</b>	<b>230,182</b>
<b>TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA</b>	<b>36,414,672</b>	<b>42,447,421</b>
<b>PROPORCIÓN</b>	<b>15.65%</b>	<b>0.54%</b>

Al corte anual 2021 el ingreso por cartera reprogramada representa el 15.65% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

### 8.b.8 Límites legales

Límite	dic-21	dic-20
Conceder hasta un máximo del 5% sobre el Capital Regulatorio, créditos no debidamente garantizados a un prestatario o grupo prestatario	Sí cumple	Sí cumple
Conceder hasta un máximo del 20% sobre el Capital Regulatorio, créditos a un prestatario o grupo prestatario	Sí cumple	Sí cumple

La Cooperativa San Antonio cumple a cabalidad los límites de endeudamiento descritos en el Artículo 456 de la Ley de Servicios Financieros, referidos a créditos no debidamente garantizados (hasta el 5% del capital regulatorio) y concentración de créditos por prestatario o grupos de prestatarios (hasta el 20% del capital regulatorio)

### 8.b.9 Provisiones

Los saldos y flujos al 31 de diciembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20	dic-19
Previsión inicial	30,892,002	26,080,895	24,309,216
(-) Castigos	(1,728,526)	-	-
(-) Recuperaciones	(4,307,568)	(4,696,793)	(5,945,397)
(+) Provisiones constituidas	7,326,417	9,507,900	7,717,076
(+) Provisiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOOP	-	-	-
<b>PREVISIÓN FINAL</b>	<b>32,182,324</b>	<b>30,892,002</b>	<b>26,080,895</b>

La constitución y recuperación de provisiones incluyen: previsión específica para incobrabilidad de cartera, previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional, previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, previsión genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas y previsión genérica cíclica.

## 8 c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

### 8.c.1 Inversiones temporarias

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Inversiones en entidades financieras del país	21,096,576	18,651,469
▶ Caja de ahorros	21,096,576	18,651,469
▶ Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	624,619	510,962
▶ Participación en fondos de inversión	624,619	510,962
Inversiones de disponibilidad restringida	9,866,084	15,248,817
▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	9,866,084	9,848,880
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
▶ Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	-	5,399,937
▶ Títulos valores de entidades no financieras adquiridas con pacto de reventa	-	-
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	-	4,392
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	4,392
(Previsión para inversiones temporarias)	-	-
▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
▶ (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)	-	-
▶ (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>31,587,279</b>	<b>34,415,639</b>

### 8.c.2 Inversiones permanentes

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Inversiones en entidades financieras del país	500,000	-
▶ Depósitos a plazo fijo	500,000	-
Inversiones en otras entidades no financieras	150,268	150,268
▶ Participación en entidades de servicio público	150,268	150,268
Inversiones de disponibilidad restringida	11,238,287	11,238,287
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS	96,129	96,129
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,800,000	5,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	158
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,342,158	5,342,000
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Previsión para inversiones permanentes)	(87,671)	(70,699)
▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
▶ (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)	(87,671)	(70,699)
▶ (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>11,800,884</b>	<b>11,317,856</b>

### 8.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son las siguientes:

Tasas	dic-21	dic-20
Disponibilidades		
▶ Bancos y corresponsales del país	0.00%	0.67%
Inversiones temporarias		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	8.10%	5.41%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	7.03%	5.68%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	1.53%	3.10%
Inversiones permanentes		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	0.00%	0.00%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	0.00%	0.00%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	0.00%	0.00%

### 8.c.4 Participación en entidades financieras y afines

La Cooperativa San Antonio no tiene participación accionaria en otras entidades financieras y afines.

### 8 d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Pagos anticipados	734,713	1,327,179
▶ Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	270,487	352,158
▶ Anticipos por compras de bienes y servicios	122,960	81,100
▶ Anticipos al personal	-	-
▶ Alquileres pagados por anticipado	196,000	163,333
▶ Seguros pagados por anticipado	144,935	-
▶ Otros pagos anticipados	332	730,588
▶▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	332	730,588
Diversas	2,473,827	1,492,846
▶ Comisiones por cobrar	161,285	293,601
▶ Gastos por recuperar	648,136	514,989
▶ Crédito fiscal IVA	1,170,174	-
▶ Importes entregados en garantía	10,000	10,000
▶ Otras partidas pendientes de cobro	484,232	674,256
▶▶ Importe determinado proceso penal (caso Henry Enríquez)	190,116	190,116
▶▶ Fondos a recuperar SIN	46,441	46,441
▶▶ Alquileres	40,957	210,650
▶▶ Fondos pendientes de rendición	12,048	12,048
▶▶ Fondos a recuperar en recurso legal	4,763	20,521
▶▶ Depósitos pendientes de confirmación	2,109	2,109
▶▶ Cuentas comerciales	187,268	192,371
▶▶ Garantía por servicios	529	-
Productos devengados de otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Productos devengados por cobrar de cuentas diversas	-	-
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(1,068,828)	(770,465)
▶ (Previsión específica para pagos anticipados)	-	-
▶ (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,068,828)	(770,465)
<b>TOTAL</b>	<b>2,139,712</b>	<b>2,049,560</b>

El pago anticipado del IT corresponde a la provisión para el pago del Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE), el cual será compensado con el Impuesto a las Transacciones del siguiente ejercicio, hasta el pago del IUE de la siguiente gestión.

El anticipo por compras de bienes y servicios corresponde principalmente al contrato de cesión de licencia para la implementación de la banca digital.

Seguros pagados por anticipado corresponde a los siguientes seguros: incendio y aliados, responsabilidad civil, seguro bancario, automotores, accidentes personales.

Gastos por recuperar corresponde principalmente a gastos judiciales a cargo de clientes incurridos por la Cooperativa, que se encuentran pendientes de cobro a los mismos.

El importe determinado proceso penal (caso Henry Enríquez) corresponde a la demanda interpuesta ante la justicia por la Cooperativa por manipulación de cuentas durante las gestiones 1996 y 1997.



## 8 e) BIENES REALIZABLES

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Bienes recibidos en recuperación de créditos	570,478	109,122
▶ Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	7,719	7,719
▶ Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	562,760	101,404
Bienes fuera de uso	47	47
▶ Mobiliario, equipos y vehículos	47	47
▶ Inmuebles	-	-
(Previsión por desvalorización)	(224,456)	(109,117)
▶ (Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(224,456)	(109,117)
▶ (Previsión bienes fuera de uso)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>346,069</b>	<b>52</b>

## 8 f) BIENES DE USO

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Bienes de uso	3,852,122	4,274,270
▶ Terrenos	1,044,660	1,044,660
▶ Edificios	608,058	672,101
▶ Mobiliario y enseres	516,930	632,165
▶ Equipos e instalaciones	1,170,051	1,176,301
▶ Equipos de computación	433,111	584,080
▶ Vehículos	76,392	162,042
▶ Obras de arte	2,920	2,920
▶ Bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-
▶ Obras en construcción	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3,852,122</b>	<b>4,274,270</b>

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21				dic-20			
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio
Terrenos	1,044,660	-	1,044,660	-	1,044,660	-	1,044,660	-
Edificios	5,230,354	4,622,296	608,058	64,043	5,230,354	4,558,253	672,101	64,043
Mobiliario y enseres	2,591,785	2,080,680	511,105	144,466	2,591,785	1,959,619	632,165	163,924
Equipos e instalaciones	2,897,013	1,876,835	1,020,178	200,567	2,897,013	1,720,712	1,176,301	156,369
Equipos de computación	3,149,171	2,785,503	363,669	220,412	3,149,171	2,565,091	584,080	209,920
Vehículos	689,909	613,517	76,392	85,650	689,909	527,868	162,042	85,650
Obras de arte	2,920	-	2,920	-	2,920	-	2,920	-
<b>TOTAL</b>	<b>15,605,813</b>	<b>11,978,831</b>	<b>3,626,982</b>	<b>715,137</b>	<b>15,605,813</b>	<b>11,331,543</b>	<b>4,274,270</b>	<b>679,905</b>

## 8 g) OTROS ACTIVOS

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Bienes diversos	804,050	894,905
▶ Bienes alquilados	716,813	792,761
▶ Papelería, útiles y materiales de servicio	87,237	102,144
Cargos diferidos	-	-
▶ Gastos de organización	-	-
▶ Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	-	-
Partidas pendientes de imputación	-	-
▶ Fallas de caja	-	-
▶ Operaciones por liquidar	-	-
▶ Oficina central y sucursales	-	-
▶ Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Activos intangibles	321,066	320,160
▶ Programas y aplicaciones informáticas	321,066	320,160
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
▶ (Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,125,116</b>	<b>1,215,065</b>

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21				dic-20			
	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio
Bienes alquilados	3,046,709	2,329,896	716,813	75,948	3,046,709	2,253,948	792,761	75,948
Programas y aplicaciones informáticas	511,407	190,341	321,066	83,520	417,600	97,440	320,160	83,520
<b>TOTAL</b>	<b>3,558,116</b>	<b>2,520,237</b>	<b>1,037,879</b>	<b>159,468</b>	<b>3,464,309</b>	<b>2,351,388</b>	<b>1,112,921</b>	<b>159,468</b>

## 8 h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con fideicomisos constituidos.

## 8 i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos al 31 de diciembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20	dic-19
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	122,765,335	120,082,986	120,598,192
▶ Depósitos en caja de ahorros	119,441,537	111,465,978	113,053,712
▶ Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	3,323,798	8,617,007	7,544,480
Obligaciones con el público a plazo	151,197,769	148,087,084	149,628,067
▶ Depósitos a plazo fijo a 30 días	5,982,970	7,146,775	8,225,551
▶ Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	72,195	-	7,000
▶ Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	3,491,302	4,190,428	6,631,032
▶ Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	16,473,744	16,774,072	14,425,702
▶ Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	1,968,099	2,601,640	3,719,107
▶ Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	70,519,396	67,670,540	69,354,131
▶ Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	10,963,097	10,326,935	7,758,198
▶ Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	41,726,965	39,376,694	39,507,346
Obligaciones con el público restringidas	7,965,565	6,676,288	8,406,658
▶ Retenciones judiciales	2,498,685	2,251,859	2,762,819
▶ Depósitos a plazo afectados en garantía	5,466,880	4,424,429	5,643,839
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	3,373,622	3,294,466	3,328,667
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorros	-	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo	3,189,500	3,151,847	3,157,325
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas	184,122	142,619	171,342
<b>TOTAL</b>	<b>285,302,291</b>	<b>278,140,824</b>	<b>281,961,583</b>

## 8 j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Obligaciones fiscales a la vista	307,011	4,950
▶ Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	307,011	4,950
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>307,011</b>	<b>4,950</b>

## 8 k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Obligaciones con el BCB a plazo	5,800,000	11,142,000
▶ Obligaciones con el BCB a mediano plazo	5,800,000	11,142,000
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo	28,068,265	20,345,481
▶ Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	13,820,000	10,260,270
▶▶ Líneas de crédito	13,820,000	9,241,710
▶▶ Otros financiamientos bancarios	-	1,018,560
▶ Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	10,248,265	4,052,545
▶ Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje	4,000,000	6,032,666
▶ Operaciones interbancarias	-	-
Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	212,187	880,603
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	212,187	880,603
<b>TOTAL</b>	<b>34,080,451</b>	<b>32,368,084</b>

Las obligaciones con el BCB corresponden a los créditos solicitados con garantía del FCPVIS III (Bs. 5.8 millones) febrero de 2021.

### 8.k.1 Líneas de crédito y otros financiamientos bancarios

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	Fecha desembolso	Fecha Vencimiento	Plazo días	Moneda	Periodo amortización	Tasa anual	Importe desembolso	Saldo
BANCO UNIÓN S.A.	28/12/2021	27/12/2024	1,095	Bolivianos	Trimestral	6.00%	6,960,000	6,960,000
BANCO ECONÓMICO S.A.	8/11/2021	7/12/2022	360	Bolivianos	Trimestral	6.50%	6,860,000	6,860,000
<b>TOTAL</b>							<b>13,820,000</b>	<b>13,820,000</b>

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 13.82 millones, correspondientes a una operación vigente con el Banco Unión S.A., y una operación vigente con el Banco Económico S.A. Al 31 de diciembre 2021 se cuenta con dos líneas de crédito pactadas; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 20 millones y Banco Económico S.A. Bs. 10 millones.

## 8 I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Diversas	2,126,184	2,321,985
▶ Acreedores fiscales por retenciones a terceros	45,639	49,256
▶ Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	404,151	123,819
▶ Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	88,458	101,179
▶ Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	116,202	132,888
▶ Dividendos o excedentes de percepción por pagar	93,156	93,222
▶ Acreedores por compra de bienes y servicios	43,518	54,768
▶ Acreedores por retenciones a funcionarios	-	-
▶ Acreedores varios	1,335,060	1,766,854
▶▶ Acreedores por primas de seguro	192,510	317,492
▶▶ Certificados de aportación ex TERRACOOP	79,120	81,460
▶▶ Proveedores pendiente de pago	-	20,952
▶▶ Depósitos para cancelación de créditos castigados	398,408	222,730
▶▶ Pagos pendientes a herederos por fallecimiento de socios	259,066	153,114
▶▶ Otros acreedores	405,957	971,106
Provisiones	8,691,270	10,515,083
▶ Provisión para primas	270,487	323,500
▶ Provisión para aguinaldo	-	-
▶ Provisión para indemnizaciones	2,786,783	3,514,265
▶ Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	197,145	165,000
▶ Provisión para otros impuestos	94,970	96,000
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	3,688,946	3,544,794
▶ Otras provisiones	1,652,939	2,871,524
▶▶ Provisión para gastos Asamblea de Asociados y Elecciones	1,267,241	2,400,000
▶▶ Provisión para acotaciones ASFI	-	8,263
▶▶ Provisión para gastos comunicaciones telefónicas	11,217	33,171
▶▶ Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista	374,481	430,090
Partidas pendientes de imputación	-	-
▶ Fallas de caja	-	-
▶ Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Cargos devengados de otras cuentas por pagar	-	-
▶ Intereses devengados por pagar	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>10,817,454</b>	<b>12,837,068</b>

Dividendos o excedentes de percepción por pagar corresponde a dividendos que a la fecha no fueron cobrados por los asociados que se encuentran pasivos (gestiones 2017 y 2019).

En otros acreedores se encuentran principalmente: Seguros pendientes de pago, cheques pendientes de cobro, pagos por confirmar y trámites pendientes que corresponden a la ex cooperativa societaria Terracoop.

## 8 m) PREVISIONES

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	10,413	10,413
▶ Previsiones genéricas voluntarias	10,413	10,413
Previsión genérica cíclica	2,627,168	2,531,587
▶ Previsión genérica cíclica	2,627,168	2,531,587
Otras provisiones	138,023	402,068
▶ Previsión por procesos legales	99,721	363,767
▶ Previsión por riesgo operativo	38,301	38,301
<b>TOTAL</b>	<b>2,775,603</b>	<b>2,944,068</b>

## 8 n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa San Antonio no ha emitido valores en circulación.

## 8 o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa San Antonio no ha emitido obligaciones subordinadas.

## 8 p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	219,765	265,041
▶ Depósitos en caja de ahorros	219,764.66	265,041
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>219,765</b>	<b>265,041</b>

## 8 q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

### 8.q.1 Ingresos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Productos por disponibilidades	11	11,357
▶ Intereses disponibilidades	11	11,357
Productos por inversiones temporarias	1,101,065	472,498
▶ Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	990,981	185,363
▶ Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	21,421	43,847
▶ Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	88,663	243,288
Productos por cartera vigente	35,588,466	41,795,040
▶ Intereses préstamos amortizables	25,836,301	36,305,863
▶ Intereses deudores por venta de bienes a plazo	-	-
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	4,004,347	5,193,851
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	78,767	80,380
▶ Intereses préstamos amortizables reprogramados o reestructurados	5,669,052	214,946
Productos por cartera vencida	15,650	391,884
▶ Intereses cartera vencida	15,650	378,392
▶ Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	-	13,492
Productos por cartera en ejecución	810,555	260,497
▶ Intereses cartera en ejecución	782,523	258,753
▶ Intereses cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	28,032	1,744
<b>TOTAL</b>	<b>37,515,748</b>	<b>42,931,276</b>

### 8.q.2 Gastos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Cargos por obligaciones con el público	11,184,780	10,134,575
▶ Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros	2,422,670	2,052,363
▶ Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	8,418,039	7,784,417
▶ Intereses obligaciones con el público restringidas	344,072	297,794
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	188,800	635,078
▶ Intereses obligaciones con el BCB a plazo	146,015	49,190
▶ Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	42,785	585,888
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	26,414	7,362
▶ Comisiones garantías contratadas	26,414	7,362
<b>TOTAL</b>	<b>11,399,994</b>	<b>10,777,015</b>

### 8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son las siguientes:

Tasas	dic-21		dic-20	
	MN	ME	MN	ME
<b>Activos</b>				
▶ Disponibilidades	0.00%	0.00%	0.09%	0.00%
▶ Inversiones temporarias	4.38%	0.61%	2.17%	1.49%
▶ Cartera	10.88%	11.50%	12.42%	10.80%
▶ Inversiones permanentes	0	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Pasivos</b>				
▶ Público	4.57%	0.34%		
▶ Bancos y entidades de financiamiento	0.59%	0.00%	4.44%	0.10%
	0.00%	0.00%	2.62%	0.00%

Las tasas de rendimiento o costo financiero se calculan en base a los ingresos o gastos sobre el promedio de saldos de su fuente específica en el estado de situación patrimonial.

### 8 r) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Recuperaciones de activos financieros castigados	235,911	207,656
▶ Recuperaciones de capital	86,215	92,415
▶ Recuperaciones de intereses	148,241	114,048
▶ Recuperaciones de otros conceptos	1,455	1,193
Disminución de previsión para incobrabilidad de cartera previsión genérica por exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas, previsión genérica cíclica y otras cuentas por cobrar	4,324,539	4,702,914
▶ Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	3,356,395	3,932,277
▶ Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	662,206	222,088
▶ Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	16,971	6,121
▶ Disminución de previsión genérica cíclica	288,966	542,428
<b>TOTAL</b>	<b>4,560,449</b>	<b>4,910,570</b>

### 8 s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Pérdidas por incobrabilidad de créditos, previsión genérica cíclica, previsión genérica por el exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas y otras cuentas por cobrar	5,971,923	9,628,587
▶ Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	3,275,066	8,608,871
▶ Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,836,370	649,659
▶ Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	475,940	120,687
▶ Cargos por previsión genérica cíclica	384,547	249,370
Pérdidas por inversiones temporarias	-	1,858
▶ Pérdidas por inversiones temporarias	-	1,858
Castigo de productos financieros	1,728,526	935,299
▶ Castigo de productos por cartera	1,728,526	935,299
<b>TOTAL</b>	<b>7,700,449</b>	<b>10,565,744</b>

## 8 f) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

### 8.f.1 Otros ingresos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Comisiones por servicios	803,417	526,069
▶ Comisiones seguros	191,883	20,817
▶ Comisiones varias	611,533	505,251
▶▶ Comisiones por cobro de servicios	371,020	364,076
▶▶ Comisiones por pago de bonos y rentas	240,513	141,175
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	94,120	158,481
▶ Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	94,120	158,481
Ingresos por bienes realizables	522	719
▶ Venta de bienes fuera de uso	522	719
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	-	6,936
▶ Disminución de previsión	-	6,936
Ingresos operativos diversos	351,868	389,942
▶ Ingresos por gastos recuperados	48	-
▶ Ingresos por oficina jurídica	(71)	1,342
▶ Ingresos por alquiler de bienes	297,594	329,906
▶ Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	36,167	46,641
▶ Otros ingresos operativos diversos	18,130	12,053
<b>TOTAL</b>	<b>1,249,926</b>	<b>1,082,145</b>

### 8.f.2 Otros gastos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Comisiones por servicios	150,695	128,763
▶ Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago	68,561	28,800
▶ Comisiones diversas	82,134	99,964
▶▶ Comisiones fondos de inversión	11,380	33,373
▶▶ Comisiones bursátiles	6,143	8,686
▶▶ Transporte material monetario	64,611	44,365
▶▶ Comisiones cuentas de encaje legal	-	13,540
Costo de bienes realizables	118,061	400
▶ Costo de mantenimiento de bienes realizables	2,722	400
▶ Constitución de previsión por tenencia	115,339	-
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	16,972	18,467
▶ Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	16,972	18,467
Depreciación y desvalorización de bienes alquilados	75,948	75,948
▶ Depreciación de bienes alquilados	75,948	75,948
Gastos operativos diversos	236,855	60,224
▶ Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	119,469	60,183
▶ Otros gastos operativos diversos	117,385	41
<b>TOTAL</b>	<b>598,531</b>	<b>283,803</b>

## 8 u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

### 8.u.1 Ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Extraordinarios	1,747	219,348
Gestiones anteriores	1,028,021	24,502
<b>TOTAL</b>	<b>1,029,768</b>	<b>243,850</b>

En ingresos extraordinarios, se registró la venta de papel a Copelme. Los ingresos de gestiones anteriores corresponden a regularizaciones y ajustes realizados a cuentas por pagar diversas y provisiones.

### 8.u.2 Gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Extraordinarios	-	-
Gestiones anteriores	177,613	1,035
<b>TOTAL</b>	<b>177,613</b>	<b>1,035</b>

Los gastos de gestiones anteriores corresponden a regularizaciones y ajustes realizados a la provisión para Fondos de Educación, Asistencia y Previsión Social.

## 8 v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Gastos de personal	12,346,865	14,119,589
Servicios contratados	2,884,657	3,060,158
Seguros	331,985	306,943
Comunicaciones y traslados	763,892	760,597
Impuestos	1,103,181	1,593,268
Mantenimiento y reparaciones	76,457	147,565
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	715,137	679,905
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	92,901	83,520
Otros gastos de administración	4,811,796	5,494,550
▶ Gastos notariales y judiciales	42,904	6,054
▶ Alquileres	1,212,592	1,229,694
▶ Energía eléctrica, agua y calefacción	299,406	296,083
▶ Papelería, útiles y materiales de servicio	272,951	232,803
▶ Suscripciones y afiliaciones	31,500	27,600
▶ Propaganda y publicidad	134,203	150,570
▶ Gastos de representación	-	-
▶ Aportes ASFI	360,005	208,074
▶ Aportes otras entidades	-	-
▶ Donaciones	-	-
▶ Multas ASFI	-	-
▶ Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	1,100,758	1,389,748
▶ Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	24,226	26,394
▶ Diversos	1,333,251	1,927,531
▶▶ Gastos de Asamblea de Asociados y Elecciones	1,010,401	1,742,519
▶▶ Otros gastos diversos	322,850	185,012
<b>TOTAL</b>	<b>23,126,870</b>	<b>26,246,096</b>

Los gastos de asamblea en la presente gestión exponen principalmente la constitución realizada de provisiones, que se suman al saldo de provisión al corte de la pasada gestión.

## 8 w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa San Antonio no tiene cuentas contingentes.

## 8 x) CUENTAS DE ORDEN

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:



Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Valores y bienes recibidos en custodia	3	3
▶Otros valores y bienes recibidos en custodia	3	3
Garantías recibidas	372,031,713	358,891,315
▶Garantías hipotecarias	366,564,833	354,375,014
▶Otras garantías prendarias	-	91,872
▶Depósitos en la entidad financiera	5,466,880	4,424,429
Cuentas de registro	809,685,622	807,074,357
▶Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	34,691,440	33,556,016
▶Documentos y valores de la entidad	756,446,572	756,446,572
▶Cuentas incobrables castigadas y condonadas	9,209,635	8,342,317
▶Productos en suspenso	8,605,156	7,996,632
▶Otras cuentas de registro	732,819	732,819
<b>TOTAL</b>	<b>1,181,717,337</b>	<b>1,165,965,674</b>

## 8 y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con patrimonios autónomos.

## NOTA 9.- PATRIMONIO

Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Capital social	24,373,710	23,644,270
▶Capital pagado	24,373,710	23,644,270
▶▶Activos y pasivos (vigentes)	15,209,200	14,523,840
▶▶Pérdida de calidad de asociado	9,164,510	9,120,430
Reservas	49,695,313	48,530,579
▶Reserva legal	15,071,496	14,812,666
▶Otras reservas obligatorias	10,202,836	10,202,836
▶▶Reservas estatutarias no distribuibles	170,044	170,044
▶▶Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	8,033,702	8,033,702
▶▶Otras reservas no distribuibles	1,999,090	1,999,090
▶Reservas voluntarias	24,420,982	23,515,078
Resultados acumulados	1,081,947	1,294,149
▶Utilidades acumuladas	-	-
▶Utilidades del periodo o gestión	1,081,947	1,294,149
<b>TOTAL</b>	<b>75,150,971</b>	<b>73,468,999</b>

## 9 a) CAPITAL SOCIAL

El capital social está compuesto por los certificados de aportación individuales de los asociados activos y pasivos y del conjunto de aquellos que perdieron su calidad de asociado por causal de abandono descrita en los Estatutos y normas vigentes. El certificado de aportación es el título representativo del aporte y pertenencia que otorga la Cooperativa y establece la calidad de asociado. Estos certificados son nominativos, de igual valor y podrán ser transferibles o redimibles conforme a lo dispuesto por la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros y Estatutos, así como sus prohibiciones y restricciones.

El saldo inicial del capital social de asociados activos y pasivos para la gestión 2021 fue de Bs. 14,523,840.00. Durante la gestión 2021 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 965,600.00 (12,070 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 280,240.00 (3,503 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,209,200.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 9,164,510.39, que en su composición se encuentran los importes por certificados de aportación de asociados de gestiones pasadas con valor distinto a Bs. 80.00 debido a su valuación a la par de dólar estadounidense, a la vez de aquellos que pierden su calidad de asociado.

Al cierre existen 28,671 asociados y 190,115 certificados de aportación con el valor nominal de Bs. 80.00.

### **9 b) RESERVAS**

La Reserva Legal se constituye hasta alcanzar el 50% del capital social pagado según disposiciones de la Ley de Servicios Financieros, porcentaje que por decisión de Asamblea de Asociados podrá ampliarse hasta el 100%. Esta reserva se constituirá con el 20% de los excedentes de percepción de cada gestión. De alcanzarse la reserva requerida por ley y por la Asamblea de Asociados, el excedente pasará a formar parte de la Reserva Voluntaria.

La Reserva Voluntaria se constituirá con el 45% de los excedentes de percepción de cada gestión.

### **9 c) EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN**

Adicional a las reservas, la Cooperativa constituirá 5% de los excedentes al Fondo de Educación Cooperativo y 5% al Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, con un saldo porcentual para distribución de excedentes de 25%.

La distribución de excedentes de percepción, una vez hechas las deducciones para las reservas y provisiones, se hará a prorrata, según el importe y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio con antigüedad mayor a tres meses en esa gestión. No obstante, los excedentes de percepción pueden ser capitalizados previa aprobación de la Asamblea Ordinaria de Asociados.

Asimismo, a propuesta del Consejo de Administración, la Asamblea de Asociados podrá aprobar el incremento patrimonial a través de la compra de certificados de aportación adicionales a los obligatorios establecidos y aprobados, en el marco de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros.

### **9 d) RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES**

La Asamblea de Asociados no podrá aprobar la distribución anual de los excedentes de percepción por las siguientes causales:

- Si existen pérdidas acumuladas;
- Si existen deficiencias en la constitución de provisiones y/o reservas;
- Si con dicha distribución se incumplen los límites técnicos y/o legales establecidos en la Ley de Servicios Financieros.

### **9 e) CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

La Asamblea Ordinaria de Asociados determinó la distribución de los resultados obtenidos en el año 2020 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 258,830 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 582,367 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 64,707 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 64,707 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 323,537 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,294,149.

La variación neta en el capital social asciende a Bs. 729,440 en la gestión 2021. El resultado neto obtenido hasta diciembre alcanza a Bs. 1,081,947.

**NOTA 10.- PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

La metodología de cálculo de la ponderación de activos y capital regulatorio se basa en el Reglamento de Control de la Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos de la RNSF.

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	Coeficiente de Riesgo	dic-21		dic-20	
		Saldo Activo	Activo Computable	Saldo Activo	Activo Computable
Categoría I	0%	39,356,710	-	38,094,703	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	28,735,836	5,747,167	29,267,767	5,853,553
Categoría IV	50%	36,279,769	18,139,884	40,439,562	20,219,781
Categoría V	75%	-	-	-	-
Categoría VI	100%	304,281,232	304,281,232	292,227,000	292,227,000
<b>TOTAL</b>		<b>408,653,546</b>	<b>328,168,283</b>	<b>400,029,032</b>	<b>318,300,335</b>
<b>10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE</b>			<b>32,816,828</b>		<b>31,830,033</b>
<b>CAPITAL PRIMARIO</b>			<b>72,571,666</b>		<b>71,924,288</b>
<b>CAPITAL SECUNDARIO</b>			<b>10,413</b>		<b>10,413</b>
<b>CAPITAL REGULATORIO</b>			<b>72,582,079</b>		<b>71,934,701</b>
<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL</b>			<b>39,765,251</b>		<b>40,104,668</b>
<b>COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL</b>			<b>22.12%</b>		<b>22.60%</b>
<b>COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO</b>			<b>22.12%</b>		<b>22.60%</b>

En apego a la Ley de Servicios Financieros y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) es muy superior al 10% mínimo requerido, culminando el año con 22.12%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

**NOTA 11.- CONTINGENCIAS**

Al 31 de diciembre 2021 la Cooperativa San Antonio declara no tener contingencias probables significativas o compromisos adicionales a los registrados contablemente, de las que pudieran resultar obligaciones pasivas o pérdidas.

**NOTA 12.- HECHOS POSTERIORES**

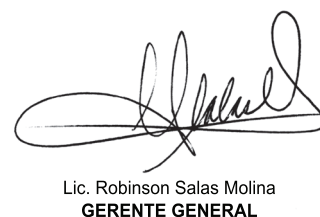
Luego de concluida la gestión 2021, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

**NOTA 13.- CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

La Cooperativa San Antonio no cuenta con subsidiarias ni filiales.

  
Lic. Raúl Santos Hurrado  
CONTADOR GENERAL

  
Lic. Germán Paz Soldán  
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y  
RECURSOS HUMANOS

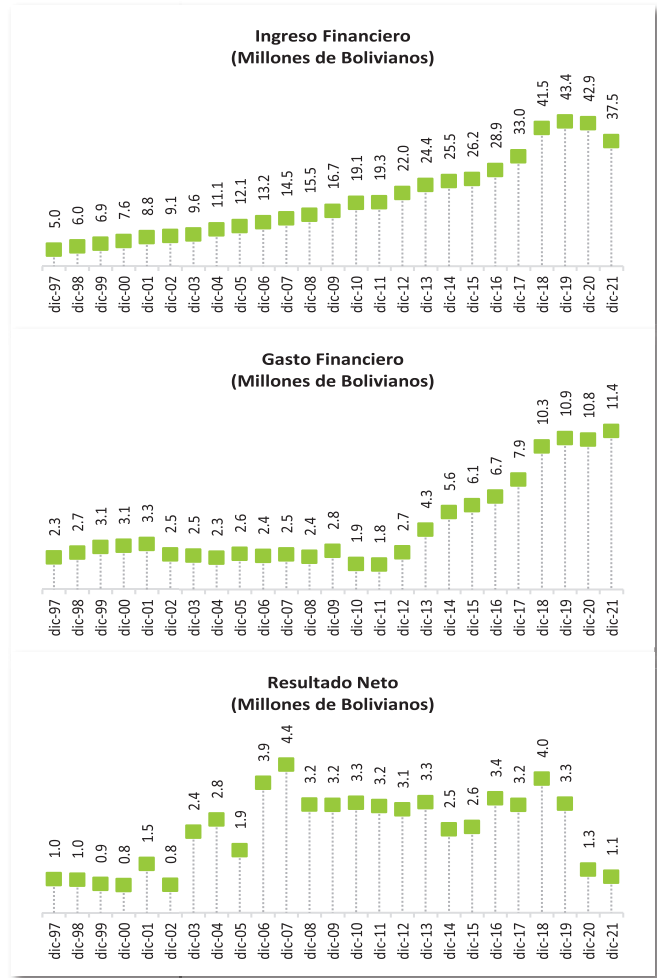
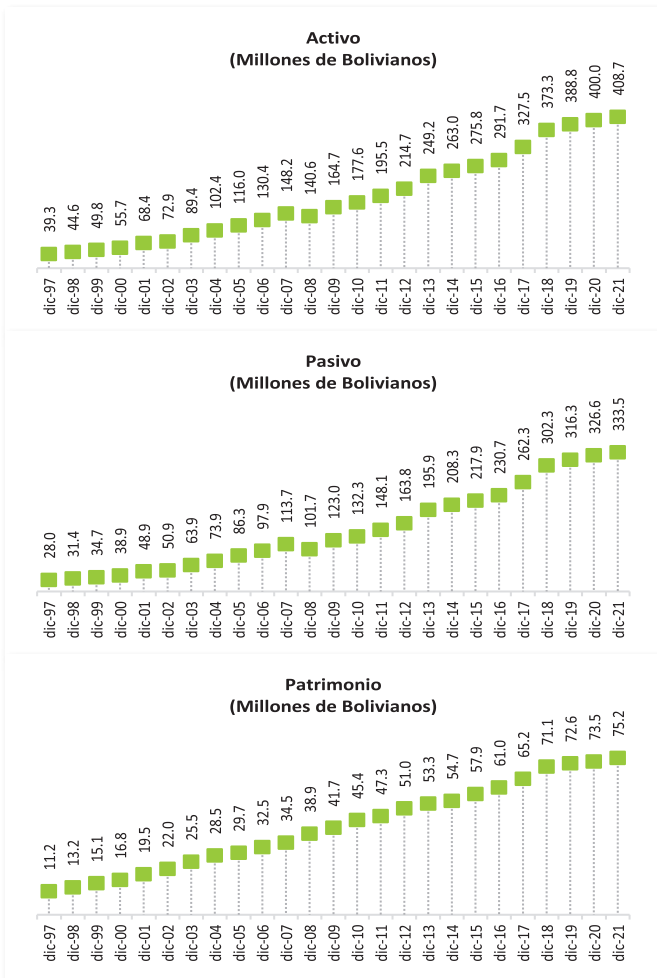
  
Lic. Robinson Salas Molina  
GERENTE GENERAL



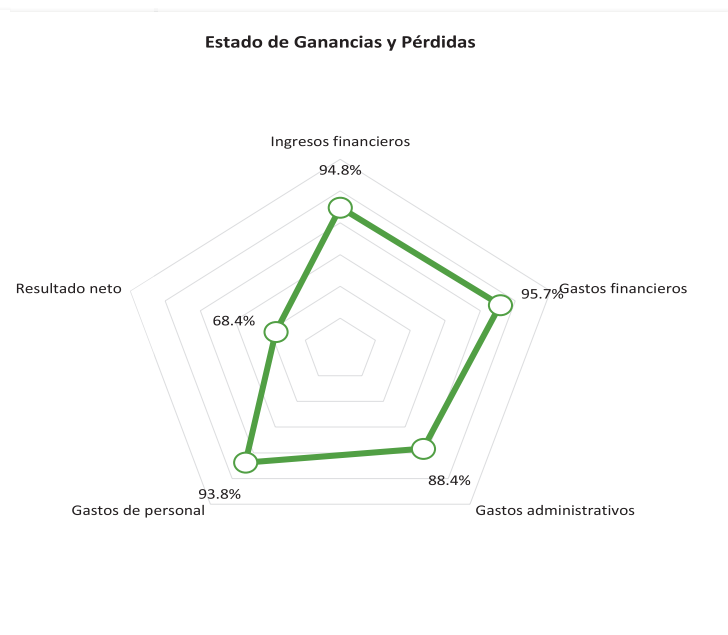
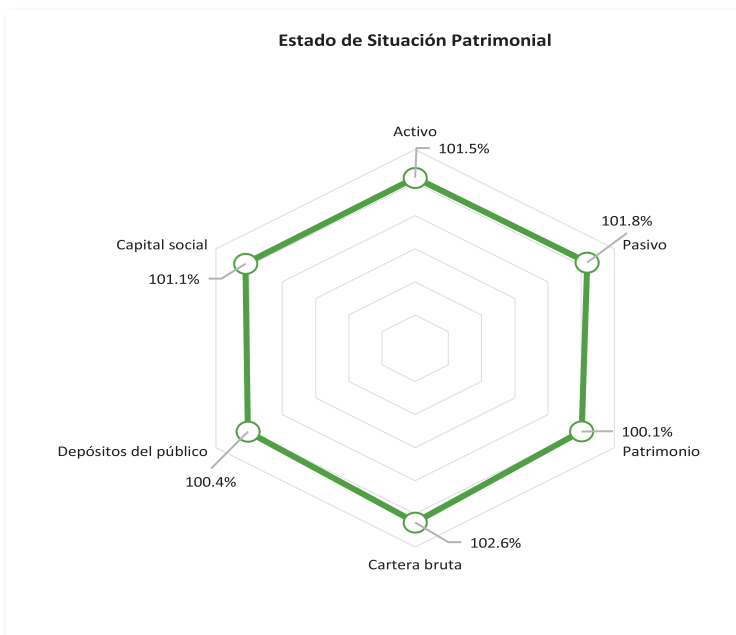
# **GESTIÓN FINANCIERA**

## EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

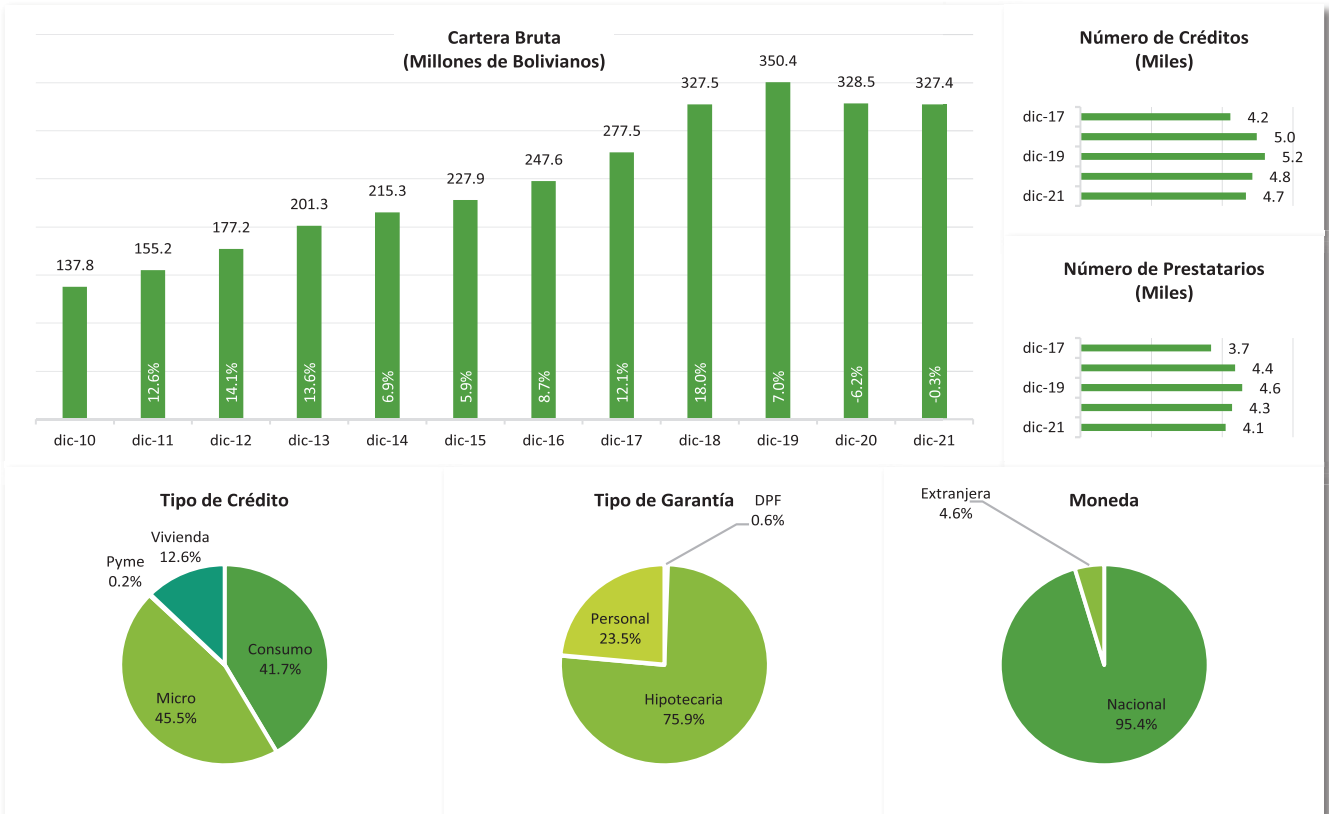
## EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS



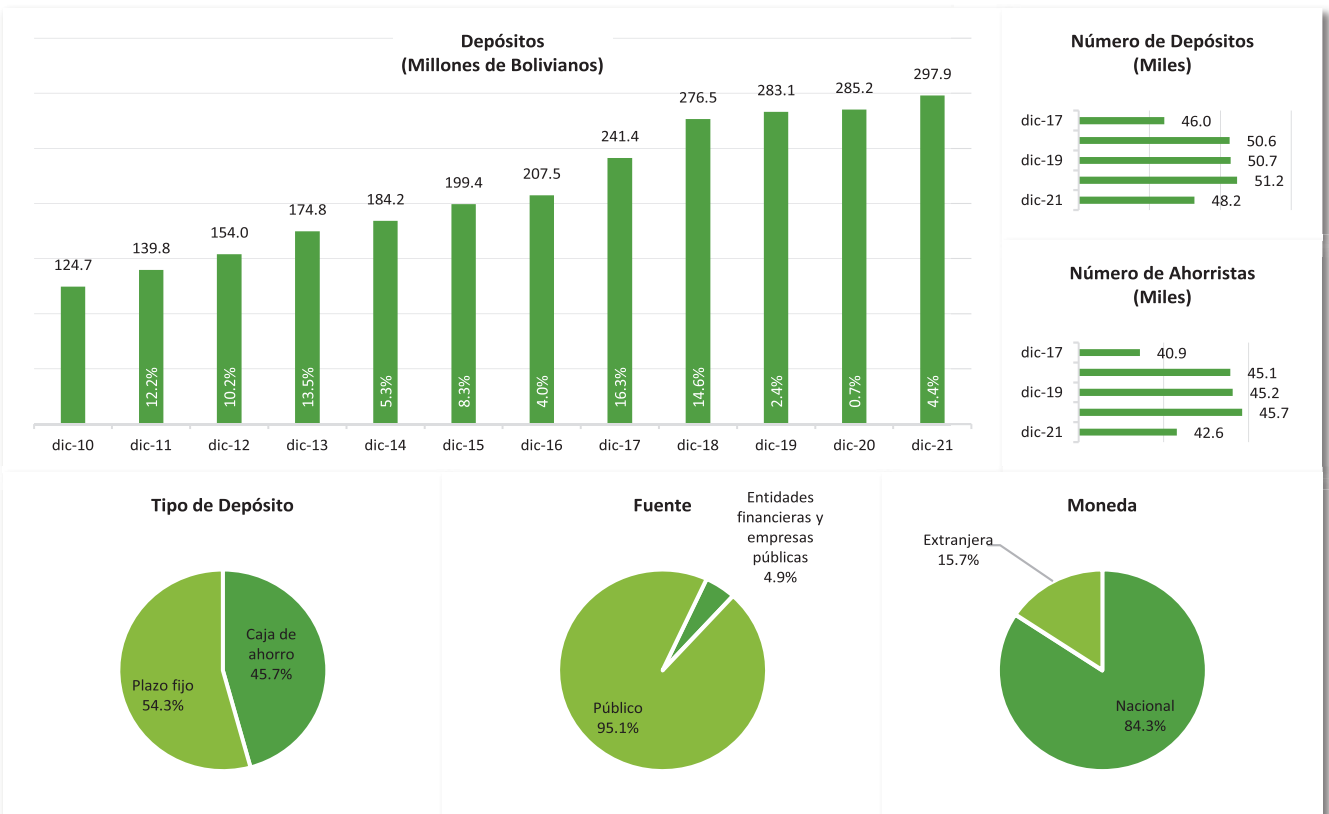
## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA



**CARTERA**

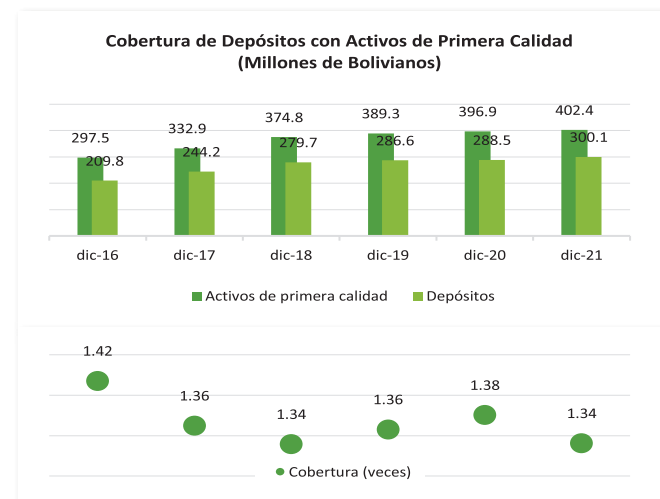
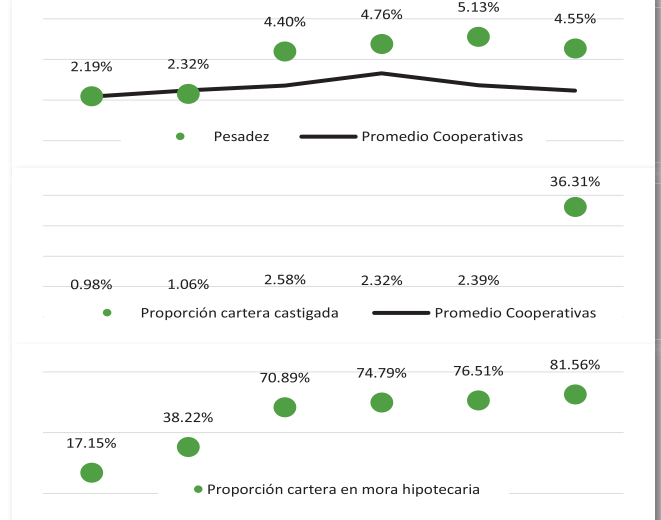
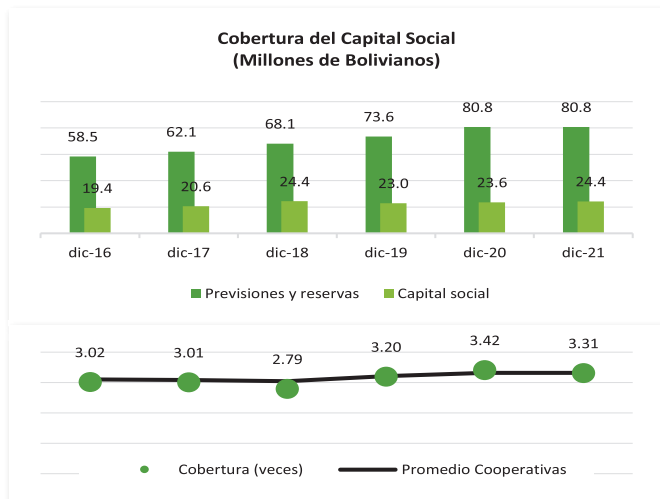
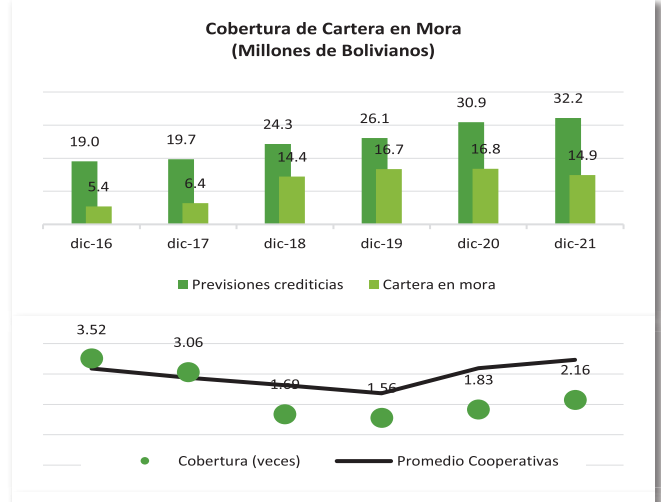
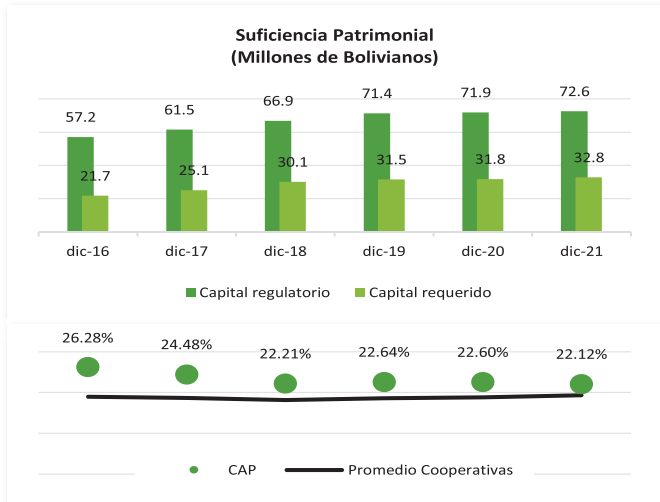


**DEPÓSITOS**

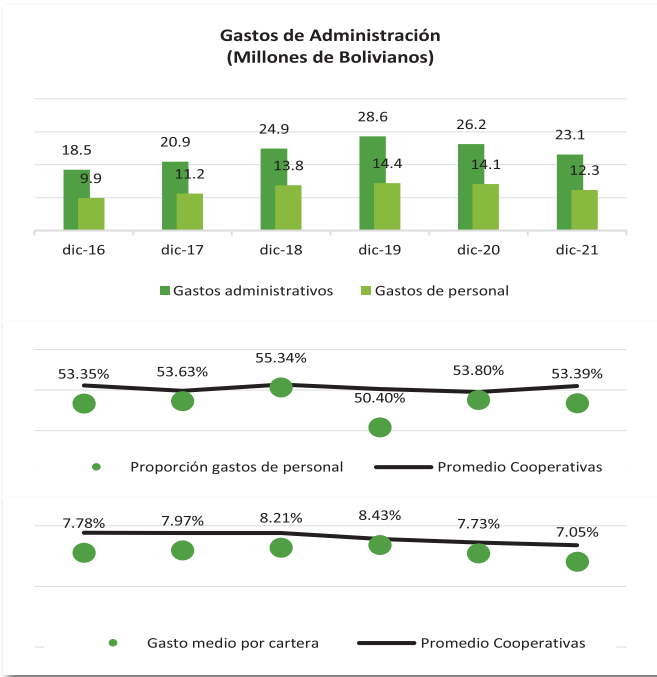


**SOLVENCIA**

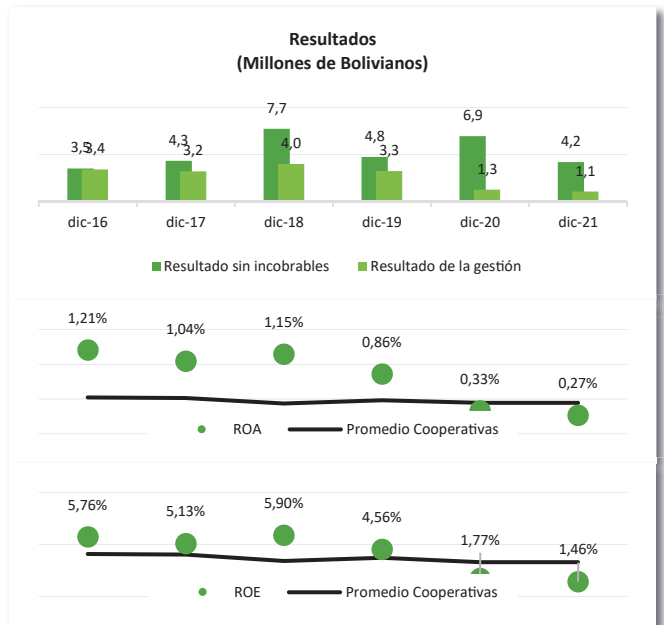
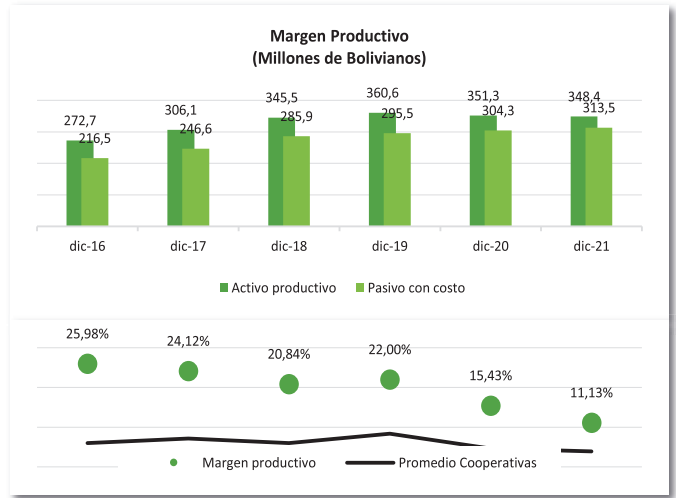
**CALIDAD**



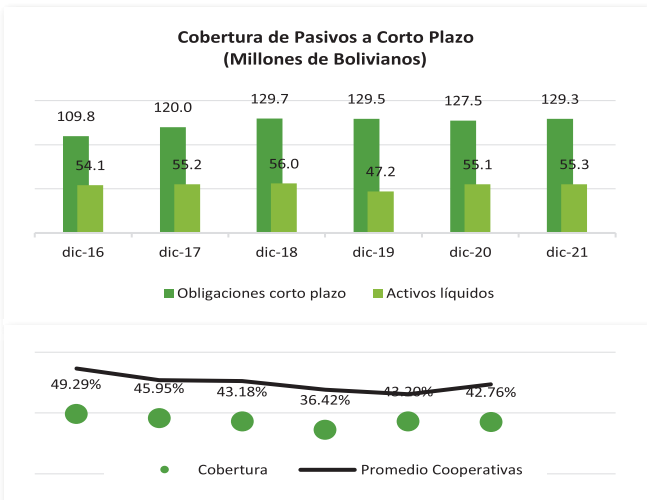
**EFICIENCIA**



**RENTABILIDAD**

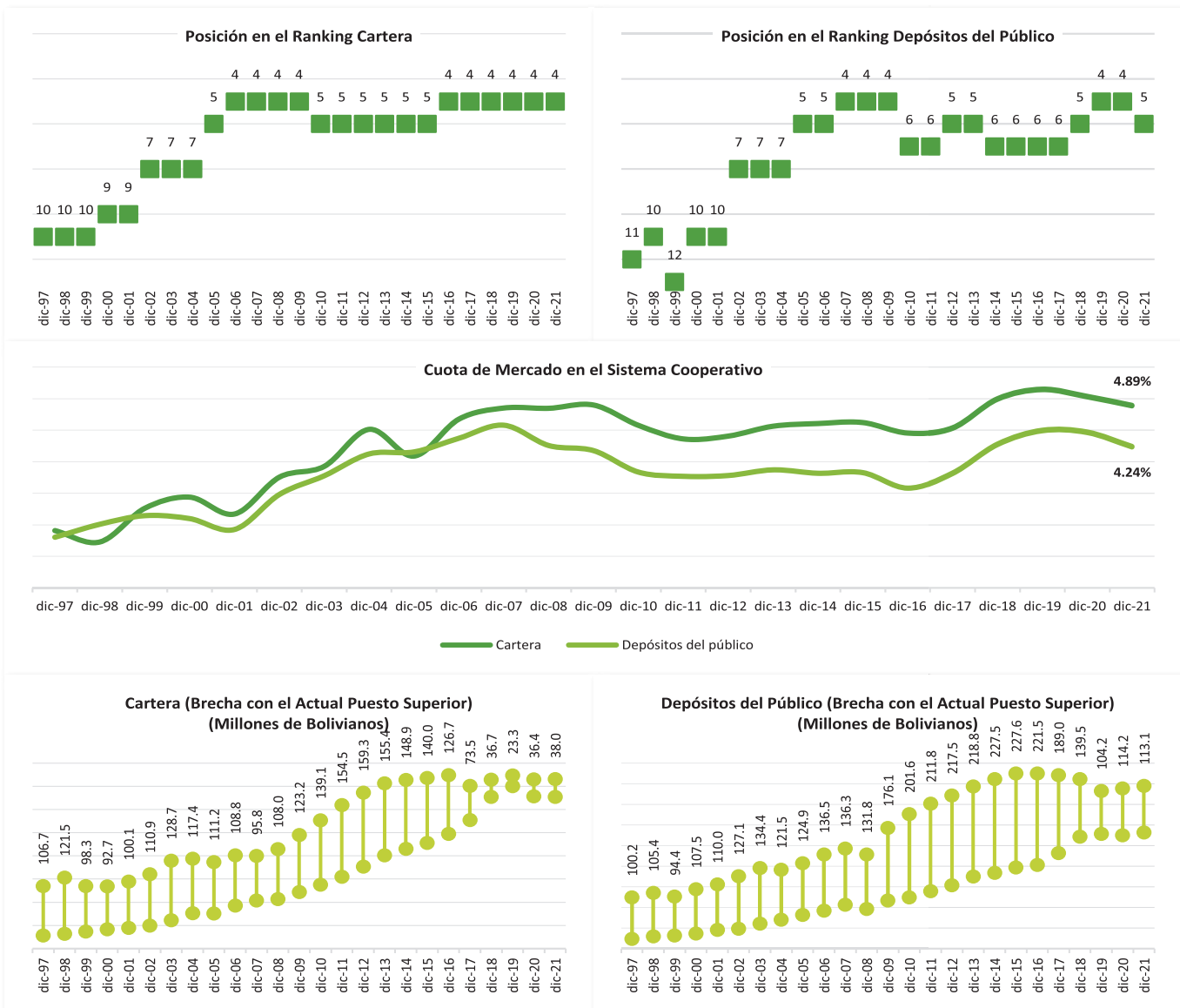


**LIQUIDEZ**





## PARTICIPACIÓN DE MERCADO



## **COCHABAMBA**

Número Piloto: 4258019 - Fax: 4258023

### **OFICINA CENTRAL:**

Calle Tarata N° 352

### **Agencia AYACUCHO:**

Av. Ayacucho esquina calle Jordán

### **Agencia LORETO:**

Av. Panamericana entre calle T.M. Cabrera y Villa Tunari

### **Agencia LIBERTADOR:**

Av. América entre Adela Zamudio y Libertador

### **Agencia 6 DE AGOSTO:**

Av. Barrientos N° 2001 esquina Av. 6 de Agosto

### **Agencia BARRIENTOS:**

Av. Suecia N° 1548 esquina Pasaje 21

### **Agencia SACABA:**

Av. Monseñor Alcocer y Capitán Lozada

### **Agencia QUILLACOLLO:**

C. Ballivián entre Av. Gral. Pando y calle Cochabamba

### **Agencia VILLA TUNARI:**

Av. Integración

### **Oficina Ferial S. PAGADOR:**

Av. Humberto Asín entre Av. Machacamarca y Calle Saucari

## **SANTA CRUZ**

### **Agencia SANTA CRUZ 1 - MELCHOR PINTO:**

Calle Paititi (pasaje de las flores) esquina Av. Argamoza,  
Telf.: 3398888 – 3330904



[www.cacsa.com.bo](http://www.cacsa.com.bo)



[sanantoniorl](https://www.facebook.com/sanantoniorl)



Cuando dañamos a  
la tierra, nos dañamos  
a nosotros mismos.