Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L.
Cochabamba – Bolivia

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

	Nota	dic-21		dic-20	
Activo					
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
TOTAL DEL ACTIVO			**408,653,546**		**400,029,032**
Pasivo					
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
TOTAL DEL PASIVO			**333,502,576**		**326,560,034**
Patrimonio					
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
TOTAL DEL PATRIMONIO			**75,150,971**		**73,468,999**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			**408,653,546**		**400,029,032**
CUENTAS CONTINGENTES					
CUENTAS DE ORDEN	8.x		**1,181,717,337**		**1,166,965,674**

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

COLEGIO DE AUDITORES ... COCHABAMBA - BOLIVIA

Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

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

Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L.
Cochabamba – Bolivia

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
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		**26,115,754**	**32,154,260**
Otros ingresos operativos	8.t	1,249,926	1,082,145
Otros gastos operativos	8.t	598,531	283,803
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		**26,767,149**	**32,952,602**
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
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		**23,627,149**	**27,297,429**
Gastos de administración	8.v	23,126,870	26,246,096
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		**500,279**	**1,051,333**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		**500,279**	**1,051,333**
Ingresos extraordinarios	8.u	1,747	219,348
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		**502,026**	**1,270,681**
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	1,028,021	24,502
Gastos de gestiones anteriores	8.u	177,613	1,035
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		**1,352,434**	**1,294,149**
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**1,352,434**	**1,294,149**
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		270,487	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		**1,081,947**	**1,294,149**

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

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

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

Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L.
Cochabamba - Bolivia

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

	dic-21	dic-20
Flujo de fondos en actividades de operación:		
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 previsiones 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	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	**(31,039,800)**	**(13,672,554)**
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
▶Previsiones	-	-
▶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
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	**(10,463,910)**	**(15,331,005)**
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
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	-	(3,462,435)
▶▶Depósitos a plazo por más de 360 días	4,399,962	156,686
▶Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	-	-
▶▶A corto plazo	2,380,784	12,324,559
▶▶A mediano y largo plazos	729,440	
▶Otras operaciones de intermediación:	-	-
▶▶Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
▶▶Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	302,061	(133,870)
▶▶Obligaciones con instituciones fiscales	(45,276)	(247,079)
▶▶Obligaciones con empresas públicas	-	-
▶▶Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶Créditos colocados en el ejercicio:	(133,850)	(18,300)
▶▶A corto plazo	(76,818,419)	(29,305,145)
▶▶A mediano y largo plazos -más de 1 año-	78,043,381	51,182,179
▶Créditos recuperados en el ejercicio	-	-
▶Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	**10,811,193**	**30,015,786**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORA CONSULTORA
05 FEB 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L.
Cochabamba - Bolivia

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
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
▶ Obligaciones con el FONDESIF	-	-
▶ Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-	-	-
▶ Titulos valores en circulación	-	-
▶ Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
▶ Aportes de capital	729,440	629,180
▶ Pago de excedentes de percepción	-	(817,986)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	**729,440**	**(188,806)**
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
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)	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**1,952,079**	**(17,155,215)**
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	**3,028,802**	**(2,659,239)**
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	**20,667,715**	**23,326,954**
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	**23,696,517**	**20,667,715**

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

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

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

Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L.
Cochabamba - Bolivia

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
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	**72,562,980**	**23,015,090**	**-**	**-**	**46,275,946**	**3,271,943**
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
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	**73,468,999**	**23,644,270**	**-**	**-**	**48,530,579**	**1,294,149**
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
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	**75,150,971**	**24,373,710**	**-**	**-**	**49,695,313**	**1,081,947**

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

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORIA
05 FEB 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

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

Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L.
Cochabamba - Bolivia

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 Nº 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 Nº 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 Nº 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 próvida 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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
COCHABAMBA - BOLIVIA

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 previsiones de cartera, que incluyen específicas, genéricas y cíclicas; alcanzando una cobertura de 2.16

COLEGIO ... AUDITORES ... CONSULTORA
COCHABAMBA - BOLIVIA

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 previsiones 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 previsiones, el total constituido por previsiones 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 previsiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de previsiones 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

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORIA
COCHABAMBA - BOLIVIA

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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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 previsiones 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 prudenciales.

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

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORIA
05 FEB. 2022

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 previsionar 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 previsionar 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 previsiones 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.

COLEGIO ... AUDITORES - CONSULTORES
... 2022
... BOLIVIA

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 acuotaciones 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, previsiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas, previsión genérica cíclica y otras situaciones contingentes.

Las previsiones cíclicas son constituidas según directrices del ente regulador. Las previsiones 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 previsiones 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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORES CONSULTORES
COCHABAMBA - BOLIVIA

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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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	7,985,653
▶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	-
TOTAL	**30,394,322**	**34,482,757**

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	-	-	-	-

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORIA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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)
ACTIVOS	**408,653,546**	**66,375,842**	**7,224,111**	**6,410,863**	**14,568,534**	**21,716,360**	**47,939,306**	**244,418,530**
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
PASIVOS	**333,502,576**	**39,643,290**	**11,221,046**	**17,890,023**	**31,553,226**	**51,226,312**	**42,230,300**	**139,738,379**
BRECHA SIMPLE	**75,150,971**	**26,732,552**	**(3,996,935)**	**(11,479,160)**	**(16,984,691)**	**(29,509,952)**	**5,709,005**	**104,680,151**
BRECHA ACUMULADA		**26,732,552**	**22,735,617**	**11,256,457**	**(5,728,234)**	**(35,238,186)**	**(29,529,181)**	**75,150,971**

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)
ACTIVOS	**400,029,032**	**66,431,512**	**10,803,539**	**5,025,024**	**11,407,327**	**21,954,378**	**38,796,345**	**245,610,908**
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
PASIVOS	**326,560,034**	**39,837,710**	**20,318,656**	**10,993,695**	**27,618,437**	**41,592,765**	**43,036,553**	**143,162,217**
BRECHA SIMPLE	**73,468,999**	**26,593,802**	**(9,515,117)**	**(5,968,671)**	**(16,211,110)**	**(19,638,387)**	**(4,240,209)**	**102,448,691**
BRECHA ACUMULADA		**26,593,802**	**17,078,685**	**11,110,013**	**(5,101,097)**	**(24,739,484)**	**(28,979,693)**	**73,468,999**

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA - CONSULTORA

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
TOTAL ACTIVO	**108,321,333**	**300,332,213**	**408,653,546**	**115,621,780**	**284,407,252**	**400,029,032**
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
TOTAL PASIVO	**151,533,896**	**181,968,679**	**333,502,576**	**140,361,264**	**186,198,770**	**326,560,034**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS	**34,751,171**	-	-	**34,751,171**	**25,877,214**	-	-	**25,877,214**
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	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	**46,722,839**	-	-	**46,722,839**	**46,702,520**	-	-	**46,702,520**
POSICIÓN NETA	**(11,971,668)**	-	-	**(11,971,668)**	**(20,825,307)**	-	-	**(20,825,307)**

La posición cambiaria 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 Cambiaria 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 Bolsin 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)	-	-
TOTAL	**23,696,517**	**20,667,715**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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)	-	-
TOTAL	**334,105,846**	**326,088,874**

La Cooperativa San Antonio no cuenta con cartera contingente.

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORES - CONSULTORES
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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
TOTAL	**312,511,661**	**304,063**	**14,610,185**	**327,425,909**	**29,544,744**

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	1,996,756	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
TOTAL	**311,671,434**	**37,460**	**16,808,327**	**328,517,221**	**28,350,003**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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 especifica
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	224,776
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
TOTAL	**312,511,661**	**304,063**	**14,610,185**	**327,425,909**	**29,544,744**

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

Expresado en Bolivianos	dic-20				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión especifica
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
TOTAL	**311,671,434**	**37,460**	**16,808,327**	**328,517,221**	**29,350,003**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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	3,265,121
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	457,160
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
TOTAL	**312,511,661**	**304,063**	**14,610,185**	**327,425,909**	**29,544,744**

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
TOTAL	**311,671,434**	**37,460**	**16,808,327**	**328,517,221**	**28,350,003**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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
TOTAL	**312,511,661**	**304,063**	**14,610,185**	**327,425,909**	**29,544,744**

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
TOTAL	**311,671,434**	**37,460**	**16,808,327**	**328,517,221**	**28,350,003**

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%
TOTAL	**312,511,661**	**100%**	**304,063**	**100%**	**14,610,185**	**100%**	**327,425,911**	**100%**	**29,544,744**	**100%**

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%
TOTAL	**311,671,434**	**100%**	**37,460**	**100%**	**16,808,327**	**100%**	**328,517,223**	**100%**	**28,350,003**	**100%**

COLEGIO DE AUDITORES
COCHABAMBA - BOLIVIA

8.b.5 Cartera por concentración

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

	dic-21									
Expresado en Bolivianos	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%	1,082,883	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%
TOTAL	312,511,661	100%	304,063	100%	14,610,185	100%	327,425,911	100%	29,544,744	100%

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

	dic-20									
Expresado en Bolivianos	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%
TOTAL	311,671,434	100%	37,460	100%	16,808,327	100%	328,517,223	100%	28,350,003	100%

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	-	-
TOTAL	**80,447,601**	**3,622,434**
TOTAL CARTERA BRUTA	**327,425,909**	**328,517,221**
PROPORCIÓN	**24.57%**	**1.10%**

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	-	-
TOTAL	**5,697,084**	**230,182**
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	**36,414,672**	**42,447,421**
PROPORCIÓN	**15.65%**	**0.54%**

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).

05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

8.b.9 Previsiones

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)
(+) Previsiones constituidas	7,326,417	9,507,900	7,717,076
(+) Previsiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOP	-	-	-
PREVISIÓN FINAL	**32,182,324**	**30,892,002**	**26,080,895**

La constitución y recuperación de previsiones 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)	-	-
TOTAL	**31,587,279**	**34,416,639**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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)	-	-
TOTAL	**11,800,884**	**11,317,856**

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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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)
TOTAL	**2,139,712**	**2,049,560**

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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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	570,476	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)	-	-
TOTAL	**346,069**	**52**

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	-	-
TOTAL	**3,852,122**	**4,274,270**

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	-
TOTAL	**15,605,813**	**11,978,831**	**3,626,982**	**715,137**	**15,605,813**	**11,331,543**	**4,274,270**	**679,905**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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)	-	-
TOTAL	**1,125,116**	**1,215,065**

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
TOTAL	**3,558,116**	**2,520,237**	**1,037,879**	**159,468**	**3,464,309**	**2,351,388**	**1,112,921**	**159,468**

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
TOTAL	**285,302,291**	**278,140,824**	**281,961,583**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORES Y CONSULTORES
FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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 cuentes inactivas	307,011	4,950
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
►Cargos devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
TOTAL	**307,011**	**4,950**

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
TOTAL	**34,080,451**	**32,368,084**

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
TOTAL							**13,820,000**	**13,820,000**

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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

8.l 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 acuotaciones 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	-	-
TOTAL	**10,817,454**	**12,837,068**

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 previsiones	138,023	402,068
▶Previsión por procesos legales	99,721	363,767
▶Previsión por riesgo operativo	38,301	38,301
TOTAL	**2,775,603**	**2,944,068**

8.n VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa San Antonio no ha emitido valores en circulación.

COLEGIO DE AUDITORES COCHABAMBA - BOLIVIA

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	-	-
TOTAL	**219,765**	**265,041**

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	35,588,486	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
TOTAL	**37,515,748**	**42,931,276**

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	186,800	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
TOTAL	**11,399,994**	**10,777,015**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB 2022

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
Activos				
▶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%
Pasivos	4.57%	0.34%		
▶Público	0.59%	0.00%	4.44%	0.10%
▶Bancos y entidades de financiamiento	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
TOTAL	**4,560,449**	**4,910,670**

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
TOTAL	**7,700,449**	**10,565,744**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

8.t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

8.t.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	526,089
►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
TOTAL	**1,249,926**	**1,082,145**

8.t.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	126,763
►Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago	68,561	26,800
►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
TOTAL	**596,531**	**283,803**

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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
TOTAL	**1,029,768**	**243,850**

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
TOTAL	**177,613**	**1,035**

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
TOTAL	**23,126,870**	**26,246,096**

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.

COLEGIO DE AUDITORES
05 FEB 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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
TOTAL	**1,181,717,337**	**1,165,965,674**

8.y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con patrimonios autónomos.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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
TOTAL	**75,150,971**	**73,468,999**

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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORIA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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 previsiones 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.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA - CONSULTORA
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA

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
TOTAL		**408,653,546**	**328,168,283**	**400,029,032**	**318,300,335**
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			**32,816,828**		**31,830,033**
CAPITAL PRIMARIO			**72,571,666**		**71,924,288**
CAPITAL SECUNDARIO			**10,413**		**10,413**
CAPITAL REGULATORIO			**72,582,079**		**71,934,701**
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			**39,765,251**		**40,104,668**
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			**22.12%**		**22.60%**
COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO			**22.12%**		**22.60%**

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 Hurtado
CONTADOR GENERAL

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

Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

COLEGIO DE AUDITORES Y CONSULTORES
05 FEB. 2022
COCHABAMBA - BOLIVIA