

Memoria 2022







Misión

"BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD QUE CONTRIBUYAN AL BIENESTAR DE LOS SOCIOS Y CONSUMIDORES FINANCIEROS, CON SOLUCIONES ÁGILES Y ADAPTABLES, EN LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS, ENFOCADOS EN LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL".

Visión

"SER UNA COOPERATIVA LÍDER EN LA ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS, OFRECIENDO EXCELENCIA EN LA ATENCIÓN AL CLIENTE, BUSCANDO UN DESARROLLO INTEGRAL Y EL BIENESTAR DE LA POBLACIÓN".



Contenido

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	3
CONSEJEROS PERSONAL EJECUTIVO PERSONAL ADMINISTRATIVO	4
NFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN 1	2
NFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	30
NFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA	3
NFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR	37
DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS	‡ 1
GESTIÓN FINANCIERA 8	33

MENSAJE PRESIDENCIA

RESPETUOSOS SOCIOS:

Permítanme darles un cordial saludo, reconociendo de antemano su apoyo a nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio R.L." y con la satisfacción del deber cumplido presentamos a ustedes la Memoria Anual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio R.L." en la que se puede apreciar el trabajo realizado por cada uno de los integrantes de la Institución.

Al concluir la gestión 2022, debemos resaltar el mismo como un año de momentos desafiantes, se presentaron circunstancias álgidas por los factores económicos que repercutieron de manera desfavorable en todos los sectores del país, pero especialmente en el sector financiero.

A pesar de ello en nuestra percepción institucional y al ver que las variables macroeconómicas mostraban un franco deterioro, aplicamos un plan de contingencia para cumplir las expectativas y reducir la mora cuyo resultado fue favorable al cierre de la gestión.

La implementación reciente de nuestro servicio de Banca Móvil y Banca por Internet, ofreciendo la modalidad de transferencias de dinero, pago de créditos, extractos de cuentas en tiempo real y con la comodidad de no desplazarse hasta nuestras oficinas para efectuar las mismas, es una clara muestra que estamos alineados al proceso de transformación digital e innovación tecnológica.

Estoy convencida que el presente año fue muy exigente pero también fructífero pese a las adversidades que se presentaron. Agradezco a Dios y nuestros socios por su decidido respaldo a los Directivos, Ejecutivos y funcionarios por su indeclinable labor en pro del engrandecimiento y afianzamiento institucional.

Muchas gracias.

Lic. Sared Susana Fernández Ramos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



CONSEJEROS PERSONAL EJECUTIVO PERSONAL ADMINISTRATIVO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



de izquierda a derecha

Freddy Alejandro Rojas Mejía Juan Armando Pérez Mendoza Rosario Katty Flores Mamani Sared Susana Fernández Ramos Gina Ivania Vásquez Urquidi Alberta Adela Rojas Alave Elias Condori Miranda Vicepresidente
Tercer Vocal
Cuarto Vocal
Presidente
Secretaria
Primer Vocal
Segundo Vocal

CONSEJO DE VIGILANCIA



de izquierda a derecha

Elizabeth Zurita Ponce Edma Sánchez Vela Gladys Mendieta Choque Secretaria Presidente Vocal

PERSONAL EJECUTIVO



de izquierda a derecha

Angel Rojas Zurita Dino Rosas Montecinos Daniel Jorge Michel Villarroel Pedro Saul Fernandez Melgar Sub Gerente de Tecnologías de Información Sub Gerente de Seguridad de la Información y Seguridad Física Sub Gerente Comercial Sub Gerente de Marketing

Cidar Enrique Prado Terán Caero Gutierrez Ruth Carmen Robinson Salas Molina Karina Heydi Pardo Valenzuela Juan German Paz Soldan Garcia Sub Gerente de Riesgos
Jefe de Unidad de Auditoría Interna
Gerente General
Asesora Legal
Sub Gerente de Operaciones y RRHH

PERSONAL ADMINISTRATIVO OFICINA CENTRAL



Primera fila

Carla Eugenia Galindo Galindo, Ilce Lazarte Rojas, Paola Ponce Moscoso, Iveth Jimena Blanco Quinto, Maria Lucy Triveño Lizarazu, Vanesa Joana Hinojosa Rivero, Melina Pedrazas Torrico de Velasco, Grisel Veizaga Carvajal, Claudia Veronica Lujan Gomez, Esdenka Oliva Rojas Frontanilla, Patricia Fatima Flores Martinez, Silvia Coral Bilbao Romero, Elga Mary Mercado Sanchez, Janneth Tania Valdiviezo Caballero, Sonia Garnica Illisca, Jimena Quinteros Pereira.

Seaunda fila

Patrick Joaquin Pinto Paz, Brayan Carrillo Fernandez, Ronald Bryan Quinteros Fernandez, Benito Llave Rojas, Alvaro Tordoya Fuentes, Raul Alberto Santos Hurtado, Maya Vanessa Iporre Quiroz, Jenny Torrico Perez del Cerro, Walter Vladimir Lopez Azero, Jorge Rodny Jimenez Mariño, Cesilia Merida Balderrama, Karla Ivonne Miranda Jaldin, Yhojhanson Lucio Delgadillo Cordova, Jorge Israel Vasquez Velasco, Jhanira Helen Escobar Morales, Katerine Adriana Herbas Verduguez, Jesus Geronimo Villanueva Camacho

Tercera fila

Miguel Andres Carranza Vega, Deyvi Condori Quimpe, German Paniagua Chino, Samuel Cosme Lupa, Richard Mamani Lazo, Napoleon Mallcu Mendoza, Silverio Flores Moga, Alexei Fernando Garcia Mirabal, Juan Carlos Marza Santos, Luis Carlos Quispe Flores, Miguel Mamani Simon

AGENCIA LIBERTADOR



Danny Oscar Coca Quiroz, Miguel Angel Butron Salazar, Luciana Lilian Inturias Teran, Veronica Janeth Cerezo Cerezo, Elizabeth Mejia Paichucama, Jhuly Choque Negreti, Michael Marco Barrientos Soria

AGENCIA BARRIENTOS



Carlos Gonzalo Calvet Soto, Rosario Ines Castro Carrasco, Diego Fernando Bustamante Beltran, Isabel Pardo, Edson Tapia Salazar

AGENCIA LORETO



Juan Carlos Granado Zelada, Allison Encalada Coca, Jhancarla Balderrama Rodriguez, Mariela del Carmen Rodriguez Fernandez, Miguel Angel Nogales Pacheco, Jesus Fernando Bustamante Meza

AGENCIA VILLA TUNARI



Silvia Ustariz Vasquez, Eudis Ledezma Agreda, Sandra Norma Zerda Ramirez, Nelson Muñoz Pereira, Miguel Cespedes Delgadillo, Nino Cruz Gonzales, Amilkar Cuellar Paz

AGENCIA SACABA



Adam Milthon Amaya Rojas, Gabriela Nicole Balderrma Castillo, Jimena Beatriz Arellano Huarachi, Cintya Jimena Terceros Mercado, Edmilson Arnez Quiroz

OFICINA FERIAL SEBASTIAN PAGADOR



Richard Rafael Valdivia Lopez, Gabriela Cespedes Molina, Danahy Vidaurre Galvez, Celia Perez Foronda, Boris Rosendo Osorio Prado

AGENCIA 6 DE AGOSTO



Ademar Cristian Soria Toranzos, Pamela Villarroel Sahonero, Vanessa Abigail Jimenez Tapia, Claudia Paola Davila Villarroel, Franz Alvaro Gutierrez Loayza

AGENCIA AYACUCHO



Edson Jhovany Tola Montaño, Eliasub Tobias Birbueth Muriel, Martin Mamani Choque, Eloisa Marca Paredes, Roxana Sanchez Chambi, Carina Camacho Cuaquira, Fernando German Fernandez Guzman

AGENCIA QUILLACOLLO



Eynar Escobar Torrico, Jeanni Marilin Grageda Amaya, Daniela Sejas Vargas, Faviana König Villarroel, Saul Alberto Guardia Torrez

MEMORIA 2022

AGENCIA SANTA CRUZ



Bonny David Castaños Claure, Oscar Junior Lima Lobo Saucedo, Elias Paz Mendoza, Omar Sergio Diaz Espada, Carlos Fernando Mamani Severiche, Carmen Soraya Rodriguez Ibañez, Carlos Alberto Gonzales Muñoz, Gabriela Romero Sanchez



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2022

Estimados Socios:

El Consejo de Administración en cumplimiento a disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico y Normas Internas de la Entidad, se permite poner en consideración de esta Magna Asamblea General Ordinaria de asociadas y asociados, el informe de actividades correspondiente a la gestión 2022.

1. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS. -

El Consejo de Administración para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el reglamento de funciones del consejo y actividades financieras para la gestión 2022 se ha enfocado en el Estatuto Orgánico y Plan Estratégico, lo que ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia y plantel ejecutivo, llevadas a cabo en forma mensual y trimestral respectivamente, para analizar la situación financiera y económica de la Institución.

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

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

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO

CONSEJEROS TITULARES

Sared Susana Fernández Ramos Presidente
Freddy Alejandro Rojas Mejía Vicepresidente
Gina Ivania Vásquez Urquidi Secretaria
Alberta Adela Rojas Alave Primer Vocal
Elias Condori Miranda Segundo Vocal
Juan Armando Pérez Mendoza Tercer Vocal
Rosario Katty Flores Mamani Cuarto Vocal

CONSEJEROS SUPLENTES

Richard Luis Lazarte Pezo Suplente Igor Kenny Carrasco Rodríguez Suplente

a) Modificación e implementación de Políticas, Reglamentos y Manuales

En la gestión 2022 de acuerdo a las directrices de la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se ha procedido a elaborar, revisar, actualizar y modificar Políticas, Reglamentos y Manuales de procedimientos; en una cantidad que fluctúa los 180 y más documentos que nos permiten dar funcionalidad y seguridad a las operaciones de la Cooperativa en forma permanente las cuales mínimamente deben ser actualizadas en forma anual.

b) Evaluaciones del personal

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

2. ASPECTOS ECONÓMICOS

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

2.1. PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

En la gestión 2022 el comportamiento general de la economía financiera de la Cooperativa mostro resultados crecientes denotando su recuperación en sus operaciones como sigue:

DETALLE DE CUENTAS		IMPORTE BS.
Disponibilidades		20,252,546
Inversiones Temporarias		23,268,611
Cartera Neta		345,414,593
Cartera Bruta	335,223,637.17	
productos devengados cartera	36,951,402.57	
Previsiones	- 26,760,446.67	
Otras Cuentas por cobrar		2,199,415
Bienes Realizabes		1,456,547
Inversiones Permanentes		16,063,241
Bienes de Uso		3,304,144
Otros Activos		976,289
Total Activo		412,935,387

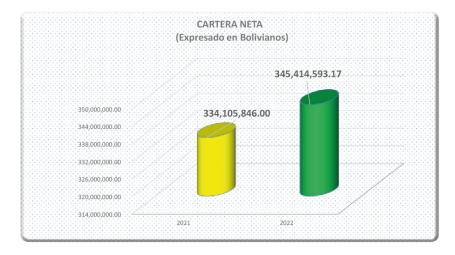
CARTERA BRUTA	CARTERA EN MORA	RATIO DE MORA	PREVISIONES	RATIO DE SOLVENCIA
335.223.637	23.778.952	7.09%	26.760.447	113%

2.2. COLOCACIONES:

Durante la gestión 2022 el comportamiento de la colocación de créditos en cartera bruta de créditos tuvo un incremento del 2.38% con relación a la gestión anterior. Aun siendo un crecimiento mínimo nuestra institución está en plena recuperación teniendo en cuenta que nuestros prestatarios en muchos casos han tenido problemas económicos que repercutieron en el comportamiento de devolución de sus préstamos debiendo nuestra institución realizar reprogramaciones en función a la normativa de la ASFI.

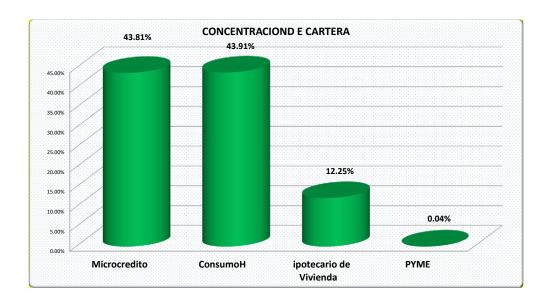
2.3. CARTERA NETA

La cartera neta incremento de Bs. 334.105.846,00 a Bs. 345.414.593,17 reflejándose un incremento porcentual del 3.38% respecto a diciembre de 2021 como se expresa en el siguiente gráfico:



La cartera neta incremento en 3.38% respecto al año 2021.

El gráfico siguiente muestra la concentración de la cartera por tipos de crédito teniendo una mayor concentración en créditos microcrédito 43.81%, consumo con 43.91%, vivienda 12.25% y Pymes 0.04%.



2.4. MORA

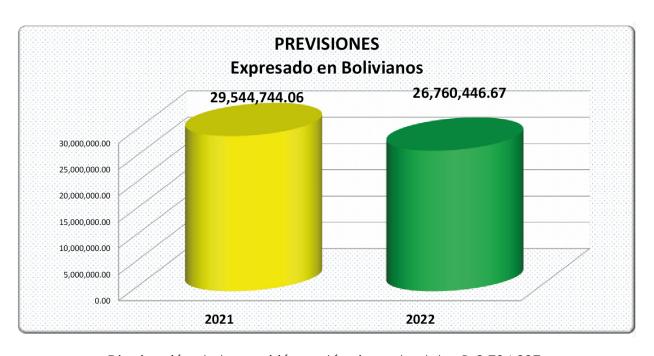
Al cierre de la gestión 2022 la cartera en mora representa en términos absolutos Bs. 23.778.951,70.- y en términos relativos al 7.09% por encima de los límites definidos por la Cooperativa en las épocas normales y siendo este un aspecto anómalo por lo ocurrido con la pandemia del Covid-19 estamos gestionando aun reprogramaciones crediticias, como así otros aspectos que son judiciales, situación que genera este alza en la mora, sin embargo estamos efectuando trabajos de recuperación por la vía judicial, sobre las garantías hipotecarias que se tiene, este aumento que se ha dado en la mora, también es debido a la culminación del periodo de prorroga definido como inicio del periodo de reprogramación impuesto por el gobierno, situación que culmino, sin haber tomado contacto con los prestatarios, que en algunos casos aprovecharon con su ausencia, para no honrar sus adeudos ni con el procedimiento de reprogramación de préstamos, y que nuestra institución en pro de no seguir perjudicada con esta ausencia se comenzó con las reprogramaciones y gestiones de cobranza de todos y cada uno de estos morosos.



Evolución de la mora contable en términos relativos

2.5. PREVISIONES

Al 31 de diciembre 2022 las previsiones sobre la cartera de créditos, alcanzaron un monto de Bs26.760.446,67 y las previsiones de la gestión 2021 fueron de Bs29.544.744,06 mismas que superan el 100% de nuestra mora de ambas gestiones, es decir que se encontraban cubiertas con más del 100% sin afección de perdidas, es bueno mencionar recordando que desde gestiones pasadas se ha ido constituyendo previsiones gerenciales año tras año desde más de una década con importes que oscilaban los 150 mil dólares, para hacer frente en lo posterior a futuras contingencias como es el caso que se ha dado, resguardando cualquier perdida inusual que pudiera generar deficiencias económicas como la pandemia que sufrimos a nivel mundial en la que se adoptaron medidas para precautelar la economía de la entidad, la razón por la cual habría disminuido nuestras previsiones son a consecuencia del castigo 5 créditos hipotecarios por un valor de Bs3.191.073,24, con la adjudicación judicial, estas garantías pasaron a ser de nuestra institución por lo cual al desvincularse sus previsiones que mantenían se revirtieron con su castigo disminuyendo las previsiones en relación a la pasada gestión.



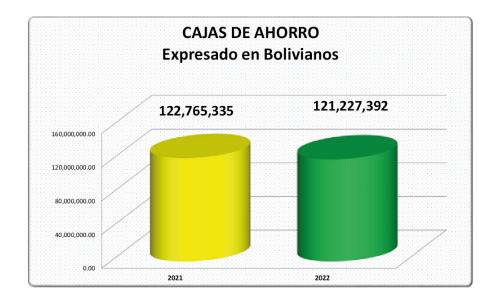
Disminución de la previsión en términos absolutos Bs2.784.297

2.6. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Las Obligaciones con el Público, se incrementaron en 1,73% en relación a la gestión 2021, con una estructura que en Obligaciones en Cajas de Ahorros en Moneda Nacional incremento en 0,8% y en Moneda Extranjera disminuyo en 6,60%.

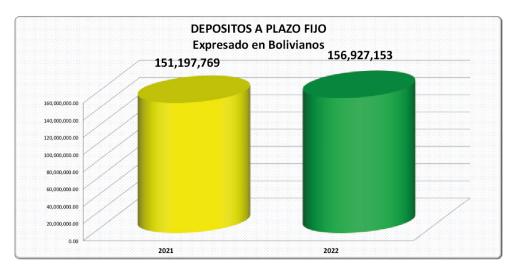
En cuanto a las Obligaciones a Plazo fijo, se está mostrando el siguiente comportamiento, DPF's en Moneda Nacional tiene un incremento de 3,22% y en Moneda Extranjera incremento en 12,98%.

Las Cajas de ahorros disminuyeron al cierre del 2022 en Bs1.537.943.- con relación a la gestión 2021, que representa el 1.25%.



Disminución de cajas de ahorro en 1,25% (Cuenta 212)

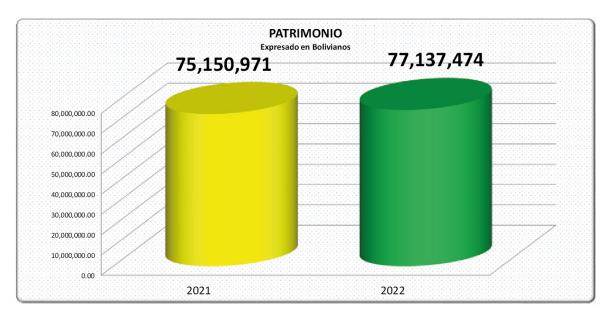
Los Depósitos a Plazo Fijo, incrementaron en Bs5.729.384.- respecto de la gestión 2021, que representa el 3,79%.



Incremento de depósitos a plazo fijo en 3,79% (Cuenta 213)

2.7. PATRIMONIO

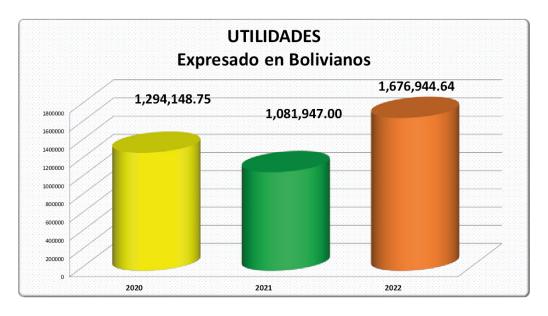
Al cierre de la gestión 2022, el patrimonio institucional alcanzo a Bs77.137.474.- teniendo un incremento de Bs1.986.503.- respecto al año 2021, que fue de Bs. 75.150.971.- representando un crecimiento del 2,64%.



Incremento del patrimonio del 2,64%

2.8. UTILIDADES

En el gráfico siguiente se muestra las utilidades obtenidas en los tres últimos años: en la gestión 2022 ya se tuvo un pequeño incremento en la utilidad pese que se sigue sintiendo los efectos del diferimiento de créditos.

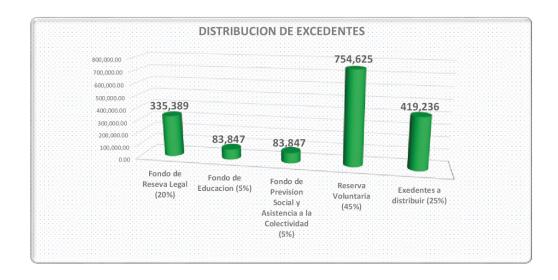


2.9. CONSTITUCIÓN DE FONDOS Y DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

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

Utilidad de la gestión Bs. 1.676.945.-

- a. El 20 % (Bs. 335.389), para constituir y aumentar el Fondo de Reserva Legal.
- b. El 5% (Bs. 83.847), para el Fondo de Educación.
- c. El 5% (Bs. 83.847), para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad.
- d. El 45% (Bs. 754.625), para Reserva Voluntaria.
- e. El 25% (Bs. 419.236), Excedente a distribuir.



2.10. OFICINA CENTRAL Y AGENCIAS.

Las agencias de la cooperativa tuvieron los siguientes resultados:

OFICINA CENTRAL

CENTRAL	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	52.575.919,46
CAPTACIONES-DEPOSITOS	147.640.316,32
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	19.627



AGENCIA SANTA CRUZ

SANTA CRUZ	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	51,586,115.59
CAPTACIONES-DEPOSITOS	33,205,338.22
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	5,023



AGENCIA AYACUCHO

AYACUCHO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	21,157,519.99
CAPTACIONES-DEPOSITOS	17,969,619.48
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	2,253



AGENCIA LIBERTADOR

LIBERTADOR	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	31,953,039.81
CAPTACIONES-DEPOSITOS	26,711,869.75
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	4,213



AGENCIA BARRIENTOS

BARRIENTOS	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	34,653,141.84
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,844,714.13
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,835



AGENCIA SACABA

SACABA	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	22,524,453.50
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,648,883.76
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,876



OFICINA FERIAL SEBASTIAN PAGADOR

OF. FERIAL PAGADOR	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	20,287,998.05
CAPTACIONES-DEPOSITOS	9,360,927.34
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,274



AGENCIA 6 DE AGOSTO

6 DE AGOSTO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	17,889,334.91
CAPTACIONES-DEPOSITOS	5,093,870.72
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,029



AGENCIA LORETO

LORETO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	36,260,326.65
CAPTACIONES-DEPOSITOS	21,611,143.69
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	3,730



AGENCIA VILLA TUNARI

VILLA TUNARI	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	30,332,142.10
CAPTACIONES-DEPOSITOS	13,848,368.07
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	2,798



AGENCIA QUILLACOLLO

QUILLACOLLO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	16,003,645.27
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,485,947.99
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,598



3. FONDOS DE EDUCACIÓN

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

4. GESTIÓN DE RIESGOS

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

En la presente gestión se tuvo tres inspecciones de ASFI, con objeto de evaluar la Gestión de Riesgo Operativo, también evaluar la gestión de Riesgo Crediticio e Inspección Ordinaria de Riesgo de LGI/FT., en todas se obtuvieron recomendaciones para mejorar la gestión y mitigar a los riesgos ya citados. También se dio cumplimiento al programa de Educación Financiera, por medio de nuestras plataformas de contacto con el cliente.

4.1 Riesgo de Crédito:

Respecto al riesgo de crédito en la entidad se encuentra con una concentración en los créditos consumo con un 43.91% y microcrédito con el 43.81% de la cartera, el nivel de concentración por actividad económica se encuentra concentrado en la actividad de comercio con el 40.84% y por último la concentración por zona geográfica se tiene la mayor participación en Cercado con el 64.07%, seguido por Chapare con el 15.77% y un crecimiento de Santa cruz con el 15.39%.

La calidad de la cartera de CACSA R.L. estuvo acompañada por un regular desempeño del ratio de morosidad de los prestatarios, medido a través del indicador de pesadez de cartera (8.08%), estando por encima del límite definido para morosidad.

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

4.2 Riesgo de liquidez

Se realizó seguimiento a los límites internos y el flujo de caja proyectado en el mes de diciembre 2022 en la que no se tuvo ninguna desviación respecto a los límites establecidos por la Institución.

Del seguimiento al calce de plazos al 31 de diciembre de 2022 no evidenciaron incumplimientos a los límites definidos por la Entidad.

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

MEMORIA 2022

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

4.3 Riesgo de Mercado

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

4.4 Riesgo Operativo

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

La cooperativa al mes de diciembre de 2022 está dispuesta a tolerar por la gestión de riesgo operativo en bolivianos 2.373.238.-

4.5 Perfil de Riesgo Integral de CACSA R.L.

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

Donde se deduce que el riesgo de la Entidad es Bajo - Medio con un 5.03% de acuerdo a la escala que se tiene.

5. ACCIONES LEGALES

Los procesos ajenos a cartera en ejecución que tienen la entidad son los que se tramitan en contra del ex Gerente, Lic. Miguel Arandia Pariente, los cuales se detallan a continuación: Proceso Ordinario, por restitución de dinero por responsabilidad civil persiguiendo la reparación de daños contra el Lic. Miguel Arandia y ex Consejeros, se han resuelto las excepciones, a la fecha se encuentra en apelación en la Sala Civil y el otro es un proceso Ordinario de Calificación y Resarcimiento de daños y perjuicios por hechos ilícitos que se encuentra dirigida también contra el Lic. Arandia y otros, se ha dictado Sentencia que ha declarado probada en parte la demanda y a la fecha se encuentra en etapa de apelación en la Sala Civil.

También se informa que se vienen tramitando procesos de desalojo contra los locatarios de la Galería Comercial San Antonio en cumplimiento a lo dispuesto por la Ley Nro. 393 de Servicios Financieros articulo Nro. 239 que señala que las cooperativas de ahorro y crédito se constituirán como entidades especializadas de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos a sus socios y al público en general cuando corresponda. Asimismo, se ha informado a la ASFI el aspecto social que conlleva el desalojo ya que se constituye en quitar la fuente de sustento de los locatarios y de sus familias

6. ELABORACIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

A pesar de que en la gestión 2022 se tropezó con la liberación de los créditos diferidos que ya cumplieron su plazo y deberían cumplir con su plan de pagos, la Entidad ha gestionado la cobranza bajo estrategias que nos permitan llegar a niveles óptimos de morosidad y así la Cooperativa haya analizado a través de sus consejeros y ejecutivos el fortalecimiento del PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL (PEI) añadiendo los indicadores de gestión que permita realizar un monitoreo constante al cumplimiento de los objetivos estratégicos que permitirán el crecimiento en la gestión 2023.

7. TECNOLOGÍA

TECNOLOGÍA FINANCIERA

La cooperativa innova la transformación digital de sus servicios financieros implementando:

a) Cinco cajeros automáticos (ATM's), que están en pleno funcionamiento los 7 días de la semana y 24 horas del día emplazados en Oficina Central Calle Tarata Nº 352. Mercado San Antonio, Agencia Loreto Av. Panamericana entre Calle T.M. Cabrera y Villa Tunari, Agencia Ayacucho ubicado en Avenida Ayacucho, esquina Jordán, Agencia Libertador ubicado en la Av. América casi Esq. Adela Zamudio, Edificio Santa Ana Planta Baja Zona Norte Cala Cala y Agencia Santa Cruz Melchor Pinto Calle Paititi(Pasaje de las Flores) esquina Av. Argamoza.



8. MEDIDAS DE BIOSEGURIDAD

En la gestión 2022 el área de bioseguridad, continuo con el cuidado y resguardando de la salud por medio de medidas de control tanto para socios como funcionarios, brindando constante cuidados de bioseguridad.

La cooperativa, velando siempre por los socios ha brindado durante la gestión 2022 diferentes Charlas y talleres informativos que refuercen cuidados de salud y prevención entorno a la pandemia Covid-19. Llegando a la población de socios con esta información de importancia. En forma virtual.

9. RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

La cooperativa cuenta con aspectos normativos asentados desde gestiones pasadas con un fondo social, incorporando en la Misión y Visión alineados a su actividad financiera.

Sus productos y servicios financieros se ajustan a las necesidades actuales de su mercado objetivo siempre velando los intereses de todos los socios en los que entran nuestros prestatarios a los cuales se les brindan las mejores tasas del mercado en el pasivo como así en los activos, cuenta con normativas para un buen Gobierno Corporativo y la forma de relacionamiento con sus grupos de interés. Así mismo, posee con una Política de RSE en la que considera los aspectos sociales, económicos y ambientales, desarrollando su trabajo en el marco de la legalidad y transparencia.

Se ha preparado y aprobado el Plan Estratégico de Responsabilidad Social Empresarial en el que se establecen los objetivos, metas y actividades a realizar, en beneficio de sus grupos de interés en las dimensiones económico, social y ambiental, como ser:

Gabinete de Rehabilitación Física

- 1. Abordaje de rehabilitación física y respiratoria en pacientes post covid
- 2. Rehabilitación Física (fisioterapia y kinesiología)
- 3. Abordaje de rehabilitación física en Parkinson
- 4. Danza-terapia "dale una oportunidad a tu salud"
- 5. Rehabilitación física de Fibromialgia y del Síndrome de la fatiga crónica
- 6. Incontinencia urinaria "abordaje de Fisioterapia y Kinesiología"
- 7. Rehabilitación Física en cefalea tensional
- 8. Rehabilitación Física en artritis reumatoide
- 9. Ergonomía laboral del puesto de trabajo y el abordaje de alteraciones posturales
- 10. Gimnasia laboral en el puesto de trabajo meses pares del año.

Campaña Médica por el Día Mundial de la Diabetes





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

En el Día Mundial de la Diabetes, personal de vivir con diabetes, realizó la medición de la glucosa en sangre, de esta actividad participaron socios de nuestra cooperativa.

Con esta actividad que tiene un objetivo la prevención, CACSA R.L. coadyuva al bienestar y cuidado de la salud de manera consecutiva de todos nuestros asociados.

Capacitaciones Virtuales

La capacitación es sinónimo de empoderamiento, en este sentido, CACSA R.L. capacitó gratuitamente y de forma virtual al público en general sobre temas que impulsan a un cambio positivo a través del dominio de ciertas habilidades con enfoque de conocimiento y salud, dichas capacitaciones se desarrollaron en el último semestre de la gestión 2022, mismas que se mencionan a continuación:

- La agenda 2030 los objetivos desarrollo sostenible.
- La automedicación sin prescripción médica.
- Manejo del estrés y enfermedades derivadas post pandemia Covid-19

Compromiso con el medio ambiente

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



Como una de las actividades de especial relevancia en la dimensión medioambiental, CACSA R.L., se amplió nuestro portafolio de empresas recicladoras por tipo de residuo entendiendo que en esta época moderna también generamos residuos electrónicos.

A nivel interno se aplicó en la gestión 2022, acciones de responsabilidad ambiental como:

- Reciclaje de cartón
- Reciclaje de papel
- Uso eficiente de papel
- Reciclaje de plástico
- Reciclaje de residuos electrónicos.

Campaña de Reciclaje "Tapitas Salvan vidas"

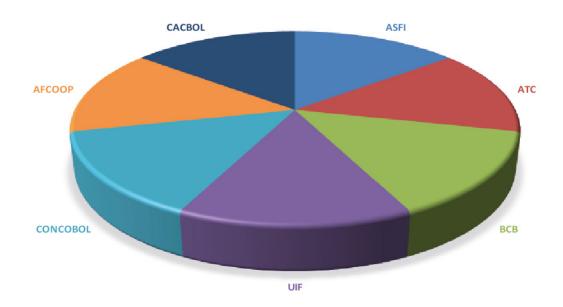
Una actividad RSE para el reciclaje de tapitas plásticas en beneficio de la asociación de padres de niños con cáncer ASPANIC del Oncológico de Cbba. El cual reconoció el trabajo realizado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio R.L." mediante un certificado por la labor social y ambiental realizada en la gestión 2022.



10. RELACIONAMIENTO E INTEGRACIÓN INSTITUCIONAL

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

RELACIONAMIENTO CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS



11. OTROS ASPECTOS

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

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

12. MULTAS

Dando cumplimiento a lo dispuesto por el Art. 43 de la Ley de Servicios Financieros, en la que se establece que la ASFI, aplicara sanción con multa, en caso de que existan retrasos en la presentación de información periódica, informando que en la gestión 2022. Las multas que la ASFI penalizó por retrasos de informes y/o reportes físicos y/o digitales, por otra parte, tambien nos hicieron penalizaciones de las gestiones, 2017, 2018 y 2019 que en estas gestiones no se conocian, fueron asumidos por los funcionarios y la aseguradora.

13. PALABRAS FINALES

Estimados asociadas y asociados, me es grato dirigirme a ustedes mencionando que hemos conseguido el rumbo hacia la recuperación económica de nuestra institución, a través de las siguientes acciones, en primer lugar la ayuda a los socios prestatarios que se encuentran en la vía del desequilibrio en sus operaciones crediticias, brindándoles diferentes facilidades para el apalancamiento que deben tener frente a honrar sus deudas, las muchas opciones como son el tiempo de gracia de sus deudas con la firme convicción que se repongan, las reprogramaciones crediticias del tiempo convenido, refinanciamientos convenientes, todo esto velando por la recuperación institucional y beneficio de todos los socios.

Por otro lado, hemos analizado cada uno de los procesos administrativos que hacen a las funciones de administración y finanzas en la institución para aportar un accionar firme y sin miramientos colaborando en las acciones que nos toca desempeñar como Consejo de Administración, utilizando nuestras políticas aprobadas y mejorando las mismas para mantener una fuerte estructura de funcionamiento en la dirección de la ejecución de planes y programas anuales y de gestión, así como su control mediante evaluaciones mensuales y trimestrales de todo aspecto administrativo en coordinación con el plantel de funcionarios ejecutivos y demás funcionarios en sus áreas correspondientes.

Así también vamos monitorizando la economía del país, la política económica y monetaria que lleva el gobierno y la afección que pudiera causar en caso de desestabilización de estos indicadores económicos. Concluyendo que la reactivación económica y social depende de que cada uno de nosotros sigamos apoyándonos, sin conclusiones apresuradas, ya que el manejo de nuestra institución, así como de otras financieras está basada en la confianza y apoyo mutuo, somos una cooperativa y no un banco común, por lo que los malos entendidos al igual que en otras empresas nos traen dificultades en el andamiaje institucional.

Otro aspecto a destacar es que tenemos presente la influencia que ocasiona en nuestro país y economía la guerra de Ucrania y Rusia, la desaceleración que esta situación causa

MEMORIA 2022

al restablecimiento en que nos encontramos trabajando y que habíamos construido hasta la gestión 2019, al que debemos apuntar para restituir el movimiento económico de la cooperativa y de esa manera cooperar con nuestra sociedad dentro el grano de arena que nos toca aportar.

No queda indiferente para nosotros la crisis social que se vive actualmente en nuestro país, a la cual queremos ayudar con aspectos de responsabilidad social como son nuestros planteamientos de ayuda social en la medida de lo posible sin tener que perjudicar económicamente a nuestra querida cooperativa.

Pudiendo ahondar en otros temas que estamos atravesando pero que lo mantenemos en control y dirección, deseando que sigamos este ritmo seguro al cual nos hemos avocado y sabiendo discernir aspectos que se van resolviendo al interior de nuestra administración, saludo a ustedes manifestando que desde donde este seguiré apoyando a nuestra institución.

GRACIAS

Lic. Sared Sysana Fernández Ramos

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

Estimados Socios:

En cumplimiento con las disposiciones de la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Ley de Cooperativas y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el Consejo de Vigilancia informa sobre las actividades realizadas durante la gestión 2022.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

Presidente: Mgr. Edma Sánchez Vela Secretaria: Lic. Elizabeth Zurita Ponce Vocal: Lic. Gladys Mendieta Choque

La Lic. Gladys Mendieta Choque, funge como consejera titular desde el 25 de noviembre de 2022, ante la renuncia de la Lic. Ana Giovana Morales Quispe.

ACTIVIDADES REALIZADAS

- El Consejo de Vigilancia realizó su trabajo de fiscalización, sin intervenir en la gestión administrativa, considerando las normas que regulan las funciones de este Consejo, realizamos reuniones ordinarias y extraordinarias, donde se analizaron y aprobaron los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, con la finalidad de verificar la observancia de la normativa que rige a la Cooperativa, en los informes que correspondió se plasmaron las deficiencias identificadas como resultado de las evaluaciones, los mismos que fueron remitidos al Consejo de Administración y Gerencia General con las resoluciones correspondientes con el propósito de que subsanen y adopten las medidas correctivas o preventivas respectivamente.
- A través de la Unidad de Auditoría Interna, se realizaron las siguientes evaluaciones:
- Se realizó el control del manejo económico financiero mediante la revisión y análisis trimestral y al cierre de gestión de los Estados Financieros, verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias relacionadas a la Cooperativa, emitiéndose un informe al respecto con las observaciones y recomendaciones en caso de corresponder, el cual fue remitido al Consejo de Administración.
- Se revisó que los bienes del activo, pasivo y patrimonio de la Cooperativa se encuentren debidamente registrados, valorados, salvaguardados y que la información contable sea completa, oportuna y veráz, asimismo, que los límites establecidos para los diferentes riesgos de la entidad se cumplan, se realizó la verificación de caución, entre otros, los resultados fueron establecidos en los diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna.
- Se verificó que la normativa interna hubiera sido revisada, o modificada en algunos casos, por lo menos una vez al año, así como la estructura organizacional, se realizó seguimiento a resoluciones emitidas por la Asamblea de Socios llevada a cabo el 31 de marzo 2022, se verificó la custodia de los libros de actas.
- Fueron enviados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, los informes requeridos y que por norma corresponden ser enviados a este ente fiscalizador, en las fechas correspondientes.
- El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna fue analizado, aprobado y remitido a ASFI, el cual fue sujeto de seguimiento trimestral, evidenciando su cumplimiento satisfactorio del 100% al 31 de diciembre 2022, habiéndose informado a ASFI de manera semestral sobre dicho seguimiento.
- El desempeño, idoneidad técnica, cumplimiento de responsabilidades y funciones

de los auditores de la Unidad de Auditoría Interna, fueron satisfactorios.

- La Unidad de Auditoría Interna, Auditor Externo y Calificadora de Riesgo desarrollaron sus actividades de forma independiente y objetiva.
- Mediante la Unidad de Auditoría Interna, se realizó seguimiento a la implementación de acciones correctivas establecidas por la institución en sus planes de acción, para regularizar las observaciones de ASFI, Auditoría Externa, Análisis de Vulnerabilidades Técnicas y Auditoría Interna, advirtiéndose que al 31 de diciembre de 2022 se tuvo un grado de cumplimiento del 90% en general, y el 10% que son 8 acciones correctivas se encuentran por implementar en la gestión 2023, las cuales se encuentran dentro los plazos propuestos por las diferentes áreas de la institución.
- Los Consejeros de Vigilancia presentaron sus informes de gestión, donde informan sobre el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.
- En cumplimiento con el Artículo 64 de la Ley General de Cooperativas, se informa que tanto las actividades realizadas y decisiones adoptadas por el Consejo de Administración fueron razonables dentro la normativa que rige a la Cooperativa.
- Se dio cumplimiento al Reglamento de Auditores externos referido a las gestiones que el Consejo de Vigilancia debe efectuar relacionado con la Auditoría Externa.
- En la gestión 2022 la institución fue sujeta de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo, en la misma gestión, se tiene multas por los años 2017, 2018 y 2019, los cuales fueron asumidos por los funcionarios y aseguradora.
- En cumplimiento a Resolución de la Asamblea de Socios del 27 de marzo de 2019, referido al Programa de Ayuda a los Socios del Fondo de Previsión Social establecido en numeral 9 del acta de dicha Asamblea; con base al informe emitido por la Unidad de Auditoría interna, informamos que de acuerdo a los registros evidenciados en la cuenta 243.09.102 "Provisión para Fondo de Asistencia y Previsión Social", en el periodo enero a diciembre de 2022, se advirtió que la erogación de este fondo se alineó a los conceptos establecidos en el "programa de ayuda al bienestar de asociadas y asociados, beneficiarios y la colectividad" aprobado por la Asamblea de Socios.

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2022:

El informe de Auditoría Externa por la gestión 2022, que fue emitido por la firma CIE ASOCIADOS S.R.L.; opinan que los Estados Financieros de la Cooperativa San Antonio R.L. presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera, así como sus resultados y flujos de efectivo.

INSPECCIONES DE ASFI:

En la gestión 2022 se recibió visitas de ASFI con las inspecciones ordinarias de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Delitos precedentes, Riesgo Operativo y Riesgo Crediticio, de donde surgieron observaciones que fueron sujetas a planes de acción por parte de la Cooperativa para regularizar las mismas.

POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA

Mgr. Edmá Sanchez Vela
PRESIDENTE DE VIGILANCIA
GACSA R.L.



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

INFORME ANUAL del INSPECTOR DE VIGILANCIA INF.IV/01/2023

En mi condición de Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L. designado por el Consejo de Vigilancia en fecha 19/09/2022 y de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 335 del Código de Comercio, Ley 393 de Servicios Financieros, normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) descrita en su Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, artículos 1 y 2 "Responsabilidades del Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno" y el artículo 73 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, informo sobre los siguientes aspectos :

1. Acciones efectuadas por el Consejo de Administración para el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 393 de Servicios Financieros, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatuto de la Cooperativa;

En cumplimiento de lo dispuesto en el Código de Comercio artículo 335, asistí a las reuniones del Consejo de Administración en calidad de observador, habiendo advertido que las acciones efectuadas por el mencionado Consejo fueron acorde a las normativas vigentes, asimismo, presentaron monitoreos mensuales y trimestrales de la situación económica financiera de la Cooperativa, del Plan Operativo y el Plan Estratégico, donde adoptaron diferentes resoluciones; asimismo, pude advertir la difusión y aprobación de las políticas, manuales y reglamentos internos que fueron implementados y actualizados en concordancia con la normativa que rige el accionar de la Cooperativa, pude advertir del mismo modo, la aplicación y apego razonable de las mismas; tomaron conocimiento de los informes de Auditoría Interna, Externa y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, las cuales contenían observaciones de incumplimiento a normativas tanto interna como externa e instruyeron a Gerencia General la adopción de acciones correctivas para ser regularizadas.

2. Resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la Cooperativa;

Mediante los diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, y presencial en caso de arqueos he fiscalizado que la entidad realice sus operaciones contables en apego a las políticas y procedimientos establecidos por la normativa interna y externa. Asimismo, informo que la firma de auditoría CIE S.R.L., ha prestado servicios de auditoría externa por la gestión 2022, quienes opinan que los Estados Financieros de la Cooperativa San Antonio R.L. presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera, así como sus resultados y flujos de efectivo, por lo que sobre la base del mismo se establece que no existen aspectos significativos contables que puedan afectar los estados financieros de la gestión 2022.

3. Grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Consejo de Administración, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo

En cumplimiento de la Recopilación de Normas para servicios Financieros de ASFI, informo a ustedes que el cumplimiento de las responsabilidades y funciones de la Unidad de Auditoría Interna fue satisfactorio, habiéndose evidenciado el 100% de cumplimiento de su Plan Anual de Trabajo por la gestión 2022, efectuándose también diferentes informes fuera de su Plan de Trabajo en cumplimiento a requerimientos realizados por ASFI en su mayoría, todos estos enmarcados en la normativa y disposiciones legales, evidenciando también que el Consejo de Vigilancia efectuó el seguimiento correspondiente al cumplimiento de dicho plan de manera trimestral.

Por otro lado, debo informar que la firma de Auditoría CIE S.R.L., como la Calificadora de Riesgos AESA RATINGS S.A. cumplieron con su trabajo, de acuerdo a los contratos suscritos con la Cooperativa.

Respecto al grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales por parte de la institución tanto del Consejo de Administración como de la Gerencia General, informo que durante la gestión 2022 fue razonable, se evidenció que el Consejo de Vigilancia también realizó el seguimiento correspondiente al cumplimiento de funciones.

4. Observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos

De acuerdo a los informes de seguimiento emitidos por la Unidad de Auditoría Interna de manera semestral y en algunos casos de manera trimestral, se advirtió que la institución implementó las acciones correctivas establecidas en sus planes de acción para la gestión 2022, las mismas que corresponden a observaciones de ASFI, Auditoría Externa, Auditoría Interna y Vulnerabilidades Técnicas. Asimismo, se informa que se cuentan con acciones correctivas que corresponden implementar en diferentes fechas de la gestión 2023.

5. Informes emitidos a la Asamblea de Socios relacionados con la Idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria

Informo que los funcionarios de la Unidad de Auditoría Interna, se desempeñan con idoneidad técnica e independencia, y considero que los honorarios que perciben son razonables. Aspecto que fue informado en Asamblea Ordinaria de Socios del 31 de marzo de 2022.

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

6. Medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Artículo 335° del Código de Comercio

Algunas medidas, se encuentran integrados en los numerales anteriores, el resto se detalla a continuación:

- He fiscalizado la administración de la Cooperativa, sin intervenir en la gestión operativa y administrativa por medio de los informes realizados por la Unidad de Auditoría Interna, evidenciando que la institución realiza sus diferentes operaciones conforme a las normativas vigentes, asistí a las reuniones que efectuó el Consejo de Administración a los cuales fui citada, donde tome conocimiento de las acciones realizadas por la institución, fiscalizando que las operaciones se encuentren acorde a las normativas relacionadas a la Institución.
- La constitución de pólizas de caución para el ejercicio de los Consejeros de Administración y Vigilancia, se realizó acorde a la normativa del ente fiscalizador.
- De acuerdo a la revisión realizada, los Estados Financieros de la Cooperativa reflejan la realidad financiera y económica de la Cooperativa dentro de los parámetros generales y razonables establecidos en las Normas de contabilidad y regulatorias, no habiéndose advertido en la gestión 2022 algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa, ni al contenido de la memoria anual.
- De igual modo, en la opinión del Auditor Externo, los Estados Financieros de la Cooperativa presentan razonablemente en todos los aspectos materiales al 31/12/2022, por lo que se determina que no existen aspectos significativos contables que puedan afectar los estados financieros de la gestión 2022.

- Se informa que no fue necesario convocar a Asambleas ordinarias ni extraordinarias al margen de las convocadas por el Consejo de Administración, como tampoco fue necesario hacer incluir en el orden del día de las Asambleas asunto alguno.
- Por otro lado, mediante notas por escrito se ha exigido al Consejo de Administración, el cumplimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones de la Asamblea de Socios, asimismo se ha conocido los informes de Auditoría Interna y Externa.
- Informo que no recibí ninguna denuncia oral ni escrita de parte de los socios, de igual manera informo que en la Asamblea ordinaria de Socios del 31/03/2022 no se recibió mandato alguno de dicha Asamblea.
- **7.** En la gestión 2022 la institución fue sujeta de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo, las cuales no fueron asumidas por la Institución sino por los funcionarios.

Atentamente,

Mgr. Fdma Sanchez Vela
PRESIDENTE DE VIGILANCIA
CACSA R.L.



INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR

TRIBUNAL DE HONOR CACSA R.L. COCHABAMBA – BOLIVIA

INFORME ANUAL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2022

DE: TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.

A: ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE CACSA R.L. 2023

REF.: INFORME ANUAL GESTIÓN 2022

FECHA: 16 marzo de 2023

Estimados Socios:

Mediante la presente tenemos a bien poner en conocimiento a esta Magna Asamblea el Informe del Tribunal de Honor de CACSA R.L. Gestión 2022 a ser considerada por los Socios.

CONFORMACIÓN DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2021-2022

El Tribunal de Honor de CACSA R.L. estuvo conformada del 08 de septiembre 2021 al 18 de septiembre 2022 de la siguiente manera:

PRESIDENTE: Celia Cristina Romero Aruquipa.

SECRETARIO: Rodrigo Herrera Terán

CONFORMACIÓN DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2022-2023.

El Tribunal de Honor de CACSA R.L., en fecha 19 de septiembre de 2022, previa elección interna y ante el Comité Electoral y el Sr. Notario de Fe Publica Nº 41 a cargo de la Dra. Karen Álvarez Royo, fue posesionado de la siguiente manera:

PRESIDENTE: Bertha Teresa Flores Claros SECRETARIO: Celia Cristina Romero Aruquipa.

VOCAL: Rodrigo Herrera Terán SUPLENTE 1: Rubén Alex Baspineiro

SUPLENTE 2: Javier Fausto Ramírez Tarqui

El Tribunal de Honor de CACSA R.L. hacemos conocer que ante la renuncia irrevocable de Vocal Rodrigo Herrera Terán en fecha 5 de octubre de 2022, se convocó al 1er. Suplente Rubén Alex Baspineiro quien asumió como vocal en fecha 11 de octubre de 2022 en mérito al artículo N° 6 según el Reglamento del Tribunal de Honor para asumir la Titularidad ,en fecha 30 de noviembre renuncio el vocal Rubén Alex Baspineiro y debía asumir la titularidad el segundo 2do suplente Sr. Javier Fausto Ramírez Tarqui, en fecha 06 de diciembre de 2022 el asistió, posteriormente por motivos personales no asistió a las reuniones del Tribunal de Honor, presentando su renuncia en fecha 3 de enero de 2023.

La última conformación del Tribunal de Honor de CACSA R.L. es la siguiente:

PRESIDENTE: Bertha Teresa Flores Claros SECRETARIO: Celia Cristina Romero Aruquipa

LABORES DEL TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.

El tribunal de Honor es el Órgano disciplinario de la Cooperativa, con jurisdicción y competencia para conocer, procesar y resolver en primera instancia en base a las normas que rigen el sistema Corporativo y financiero, el Código de Ética y de Gobierno Corporativo además de las sanciones previstas en el Reglamento de Tribunal de Honor.

El Tribunal de Honor dentro de sus actividades específicas ha tomado conocimiento y tramitado dos procesos Administrativos Internos que se detallan a continuación:

PRIMER PROCESO. -

El Proceso Administrativo Interno iniciado por los miembros del Consejo de Administración Sres. ANA MARÍA ARNEZ ZAPATA, FREDDY ALEJANDRO ROJAS MEJÍA, SARED SUSANA FERNÁNDEZ RAMOS, GINA IVANIA VÁSQUEZ, JOSE LUIS MAMANI ÁLVAREZ, JUAN ARMANDO PÉREZ MENDOZA, quienes presentan Denuncia en fecha 07 de abril de 2022, ante este Tribunal de Honor de CACSA, RL, en contra de los miembros del Ex Comité Electoral 2020 conformada por los socios: JORGE FRANCO TERCEROS, MARÍA ANTONIA SILES, MARÍA CAROLINA AVILA FERNÁNDEZ, pronunciándose auto de admisión de la denuncia contra los denunciados en fecha 06 de mayo de 2022, llevando a cabo el trámite correspondiente, Posteriormente se dicta auto de señalamiento de Audiencia Preliminar para el 20 de junio 2022, a la misma se presentó la denunciada Sra. María Antonia Siles y todos los denunciantes, el Sr. Jorge Franco Terceros y la Sra. María Carolina Ávila Fernández no se presentaron. En consecuencia, se dicta Sentencia en fecha 8 de julio de 2022, en primera instancia FALLA declarando PROBADA la Denuncia de este Proceso Administrativo Interno CONDENANDO a los EX MIEMBROS DEL COMITÉ ELECTORAL GESTIÓN 2019-2020 Sres. JORGE FRANCO TERCEROS, MARÍA ANTONIA SILES Y MARÍA CAROLINA AVILA FERNÁNDEZ, con la SANCIÓN de la INHABILITACION PARA OCUPAR CARGOS DE CONSEJEROS, TRIBUNAL DE HONOR Y/O COMITÉS DE FORMA INDEFINIDA, Establecida en el Art. 18 inc. b) i) de Reglamento del Tribunal de Honor. y sancionando a los denunciados, el mismo se encuentra Ejecutoriado en el Proceso Administrativo.

SEGUNDO PROCESO. -

En fecha 20 de agosto de 2022 se recibe la denuncia de los miembros del Consejo de Administración conformado por los Sres. ANA MARÍA ARNEZ ZAPATA, FREDDY ALEJANDRO ROJAS MEJÍA, SARED SUSANA FERNÁNDEZ RAMOS, GINA IVANIA VÁSQUEZ, JOSE LUIS MAMANI ÁLVAREZ Y JUAN ARMANDO PÉREZ MENDOZA. con el proceso Interno en contra del Ex Comité 2021 conformado por los Sres. ARIEL RICHARD PUYAL ARIAS, SHEILA GABRIELA PEREDO VEIZAGA Y RAPHAEL CRUZ VALLEJOS, por infracción a los art. 35,36,37 y 67 del Reglamento Electoral, el Art.44 inc. g) del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, La demanda fue admitida el 8 de septiembre de 2022, se realizó las respectivas citaciones de forma personal y llevando a cabo el trámite correspondiente, por la Renovación parcial del Consejo de Administración, los nuevos Consejeros Sra. Alberta Adela Rojas Alabe solo se apersono y la Sra. Rosario Katty Flores Mamani se apersono y adhirió en la Demanda. Posteriormente se dicta auto de señalamiento de Audiencia Preliminar para el 21 de octubre 2022, a la cual se presentaron solo los denunciantes quienes se ratificaron en la demanda y todas sus partes.

En consecuencia, se dicta Sentencia el 17 de noviembre de 2022, en primera instancia FALLA declarando PROBADA la Denuncia de este Proceso Administrativo Interno CONDENANDO a los EX MIEMBROS DEL COMITÉ ELECTORAL GESTIÓN 2021 Sres. ARIEL RICHARD PUYAL ARIAS, SHEILA GABRIELA PEREDO VEIZAGA Y RAPHAEL CRUZ VALLEJOS, con la SANCIÓN de la INHABILITACION PARA OCUPAR CARGOS DE CONSEJEROS, TRIBUNAL DE HONOR Y/O COMITÉS DE FORMA INDEFINIDA, Establecida en el Art. 18 inc. b) i) de Reglamento del Tribunal de Honor, haciendo uso del recurso de apelación los denunciados presentan el RECURSO REVOCATORIO de fecha 01 de diciembre se corre traslado y el mismo fue respondido por los demandantes que dictó Resolución confirmando la Sentencia en fecha 20 de diciembre de 2022 y luego interponen RECURSO JERÁRQUICO en fecha 17 de enero de 2023 el mismo

se comunicó al Consejo de Administración y al Consejo de Vigilancia, sobre la interposición del Recurso Jerárquico para incorporarse en el orden del día de la próxima Asamblea Ordinaria de la Cooperativa CACSA R.L.

Distinguidos Socios estos dos procesos llaman la atención, que, si no hubo daño económico para la Cooperativa, afecta a la Imagen y Rendimiento Institucional.

Es por ese entendido se previene a los próximos postulantes del Comité Electoral que deben enmarcarse en las Normas Internas establecidas en los Reglamentos, Estatutos, Código de Ética, Ley General de Cooperativas y ley 393 ASFI, para el desarrollo de su trabajo, caso contrario se deberá ejercer mayores Sanciones a los que incurran la Normativa y tendrán que ser expulsados de la Cooperativa.

Es cuanto tenemos a bien informar para conocimiento de los Asociados de nuestra Cooperativa y poner en consideración el presente Informe.

Betha Tetesa Flores Clatos
PRESIDENTE
TRIBUNAL DE HONOR
CACSA F



Celte Cristina Rometo Aruquipa SECRETARIO TRIBUNAL DE HONOR CACSA R.L.



DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS



CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores: Presidente y miembros del Consejo de Administración Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN ANTONIO R.L. Cochabamba - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN ANTONIO R.L., que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas 1 al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN ANTONIO R.L., al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra auditoria de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Durante el año 2022 el mayor hecho relevante en la Entidad concierne en continuar con la aplicación de reprogramaciones y refinanciamientos, otorgando períodos de prórroga para aquellas operaciones de préstamo que fueron beneficiadas con el diferimiento de capital e interés, en apego) a las directrices emanadas por ASFI.

Cuestión clave de la auditoria

Las cuestiones clave de la auditoria son aquellas cuestiones que según juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoria de los estados financieros del periodo actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones

Oficina: Calle Sucre Nº E - 770 • E-mail: cie.asociados@gmail.com • Teléfonos: 4249705 - 4253850 • Cochabamba - Bolivia

CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con Normas Contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del Control Interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, ya sea por fraude o error.

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

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

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, así como también:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.

Oficina: Calle Sucre Nº E - 770 • E-mail: cie.asociados@gmail.com • Teléfonos: 4249705 - 4253850 • Cochabamba - Bolivia

CIE ASOCIADOS | CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subvacentes de un modo que logren la presentación fiel.

Comunicamos con los responsables del gobierno y/o dirección de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

CIE ASOCIADOS NIT 1007439023

LIC/AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio) MAT. PROF. Nº CAUB - 0873 COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 A57

Cochabamba, febrero 10 de 2023



Oficina: Calle Sucre Nº E - 770 • E-mail: cie.asociados@gmail.com • Teléfonos: 4249705 - 4253850 • Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Expresado en bolivianos)

	Nota	dic-22	dic-21	
Activo				
Disponibilidades	8.a	20,252,546		23,696,517
Inversiones temporarias	8.c	23,268,611		31,587,279
Cartera	8.b	345,414,593		334,105,846
► Cartera vigente		208,220,898	232,064,060	
►Cartera vencida		2,703,766	304,063	
►Cartera en ejecución		14,707,661	14,610,185	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		103,223,788	80,447,601	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		3,219,412		
► Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		3,148,113	-	
▶ Productos devengados por cobrar cartera		36,951,403	36,224,681	
► (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(26,760,447)	(29,544,744)	
Otras cuentas por cobrar	8.d	2,199,415		2,139,712
Bienes realizables	8.e	1,456,547		346,069
Inversiones permanentes	8.c	16,063,241		11,800,884
Bienes de uso	8.f	3,304,144		3,852,122
Otros activos	8.g	976,289		1,125,116
TOTAL DEL ACTIVO	0.g	412,935,387		408,653,540
		,		,,
Pasivo				
Obligaciones con el público	8.i	290,245,738		285,302,29
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	649		307,01
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	29,898,814		34,080,45
Otras cuentas por pagar	8.1	12,481,114		10,817,45
Previsiones	8.m	2,904,610		2,775,603
Valores en circulación		=		
Obligaciones subordinadas		-		
Obligaciones con empresas públicas	8.p	266,990		219,76
TOTAL DEL PASIVO		335,797,913		333,502,570
Patrimonio				
Capital social	9.a	25,061,950		24,373,710
Aportes no capitalizados		-		
Ajustes al patrimonio		-		
Reservas	9.b	50,398,579		49,695,313
Resultados acumulados		1,676,945		1,081,947
TOTAL DEL PATRIMONIO		77,137,474		75,150,97
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		412,935,387		408,653,540
CUENTAS CONTINGENTES				
CUENTAS DE ORDEN	8.x	1,203,427,622		1,181,717,337

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

Lic. Raúl Santos Hurtado

CONTADOR GENERAL

Lic. Germán Paz Soldán García SUBGERENTE DE OPERACIONES Y

RECURSOS HUMANOS

Lic. Robinsøn Salas Molina

GERENTE GENERAL

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Expresado en bolivianos)

	Nota	dic-22	dic-21
Ingresos financieros	8.q	40,439,302	37,515,748
Gastos financieros	8.q	12,556,735	11,399,994
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		27,882,567	26,115,754
Otros ingresos operativos	8.t	1,095,920	1,249,926
Otros gastos operativos	8.t	849,889	598,531
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		28,128,598	26,767,149
Recuperaciones de activos financieros	8.r	16,415,418	4,560,449
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	17,005,067	7,700,449
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		27,538,948	23,627,149
Gastos de administración	8.v	25,446,980	23,126,870
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		2,091,968	500,279
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor			-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		2,091,968	500,279
Ingresos extraordinarios	8.u	1,374	1,747
Gastos extraordinarios	8.u		-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		2,093,342	502,026
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	382,991	1,028,021
Gastos de gestiones anteriores	8.u	380,152	177,613
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		2,096,181	1,352,434
Ajustes contables por efecto de la inflación			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		2,096,181	1,352,434
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		419,236	270,487
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,676,945	1,081,947
			·

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

Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

Lic. Germán Paz Voldán García
SUBGÉRENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS

Lic. Robinson Salas Molina GERENTE GENERAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Expresado en bolivianos)

Flujo de fondos en actividades de operación: Utilidad (pérdida) neta del ejercicio Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: ▶ Productos devengados no cobrados ▶ Cargos devengados no pagados	1,676,945	1,081,947
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: ▶ Productos devengados no cobrados ▶ Cargos devengados no pagados	1,676,945	1,081,947
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: ▶ Productos devengados no cobrados ▶ Cargos devengados no pagados	1,676,945	1,001,947
▶ Productos devengados no cobrados▶ Cargos devengados no pagados		
► Cargos devengados no pagados	(36,951,403)	(36,224,681)
	4,058,824	3,585,809
	4,030,024	3,303,009
 ▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores ▶ Previsiones para incobrables 	(2,341,088)	1,341,613
▶ Previsiones para dicopianies ▶ Previsiones para desvalorización	523,950	115,339
► Provisiones o previsiones para beneficios sociales	477,955	(780,495)
▶ Provisiones o previsiones para beneficios sociales ▶ Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	4,919	(1,043,317)
▶ Depreciaciones y amortizaciones	845,920	883,986
Depletationes y anonizationes Otros	045,920	005,900
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(31,703,977)	(31,039,800)
	(31,703,377)	(31,039,600)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre: ▶ Cartera de préstamos	36,224,681	25,921,655
► Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	30,224,001	4,392
► Otras cuentas por cobrar		4,502
► Obligaciones con el público	(3,373,622)	(3,294,466)
► Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(212,187)	(880,603)
Doligaciones con bancos y entidades de infanciamiento Otras obligaciones	(212,107)	(860,003)
▶ Otras cuentas por pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:	-	-
► Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(373,905)	(388.514)
▶ Bienes realizables –vendidos–	(1,634,429)	(461,356)
► Otros activos –partidas pendientes de imputación–	(1,034,429)	(401,330)
► Otras cuentas per pagar – diversas y provisiones –	1,180,785	(195,801)
► Previsiones	1,100,703	(195,001)
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(108,195)	(129,415)
► Excedentes de percepción por pagar	(100,193)	(129,413)
► Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	(848)	(10,463,910)
FEUGO NETO EN ACTIVIDADES DE OFENACION EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERIMEDIACION-	(848)	(10,463,510)
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	(1,537,944)	2,682,350
▶ ▶ Depósitos a plazo hasta 360 días	491,143	-
▶ ▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	5,563,699	4,399,962
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
►►A corto plazo	-	-
▶ ► A mediano y largo plazos	(4,228,105)	2,380,784
▶ Otras operaciones de intermediación:		
▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
▶ ▶ Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
▶ ▶ Obligaciones con instituciones fiscales	(306,363)	302,061
▶ ▶ Obligaciones con empresas públicas	47,225	(45,276)
▶ ▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
➤ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶ ► A corto plazo	(119,140)	(133,650)
▶▶ A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(95,504,331)	(76,818,419)
► Créditos recuperados en el ejercicio	87,825,743	78,043,381
▶ Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	(7,768,072)	10,811,193

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN) Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Expresado en bolivianos)

	dic-22	dic-21
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
▶ Obligaciones con el FONDESIF	-	-
▶ Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-	-	=
▶Títulos valores en circulación	-	-
▶ Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
► Aportes de capital	688,240	729,440
▶Pago de excedentes de percepción	(270,487)	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	417,753	729,440
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
▶ Inversiones temporarias	8,318,668	2,823,969
► Inversiones permanentes	(4,262,357)	(500,000)
▶ Bienes de uso	(119,713)	(292,990)
▶ Bienes diversos	(29,403)	14,907
► Cargos diferidos	-	-
► Activos intangibles	-	(93,807)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	3,907,195	1,952,079
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	(3,443,972)	3,028,802
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	23,696,517	20,667,715
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	20,252,545	23,696,517

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

Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

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

Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Expresado en bolivianos)

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
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
Constitución reserva legal	-	-	-	-	216,389	(216,389)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	=	=	=	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	486,876	(486,876)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(54,097)	-	-	-	-	(54,097)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(54,097)	-	-	-	-	(54,097)
Distribución de excedentes de percepción	(270,487)	-	-	-	-	(270,487)
Certificados de aportación	688,240	688,240	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,676,945	-	-	-	-	1,676,945
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	77,137,474	25,061,950	-	-	50,398,579	1,676,945

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

Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

Lic. Gérmán Paz Sóldán García
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS

Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota: 1 ORGANIZACIÓN

1.a ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

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

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

1.a.1 Cambios en la organización

La estructura organizacional de la Cooperativa San Antonio R.L. ha sufrido modificaciones durante la gestión 2022, se creó la Sub Gerencia de Seguridad de la Información y se suprimió el Oficial de Seguridad de la Información y Seguridad Física, así mismo se creó el cargo de Encargado de O&M.

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.

1.a.3 Puntos de atención y recursos humanos

Al 31 de diciembre de 2022 los servicios y operaciones de CACSA R.L. en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, cinco agencias en cercado 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 2022 la Cooperativa cuenta con 119 funcionarios de planta.

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. 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

En un contexto internacional adverso, aún debilitado por los efectos de la pandemia por el COVID-19 y el conflicto bélico suscitado en Europa, con el resurgimiento de problemas inflacionarios en las principales economías, que repercutieron en la región y principalmente a países vecinos y socios comerciales; Bolivia reporta un ambiente de estabilidad económica que se refleja en el comportamiento de sus principales indicadores macroeconómicos en términos de precios y crecimiento, es así que el Producto Interno Bruto (PIB) de Bolivia, en el primer semestre de la presente gestión, registró una variación acumulada de 4,13%, como resultado de las medidas de política económica y social implementadas orientadas a la reconstrucción económica.

Las actividades económicas que mejor desempeño tuvieron de enero a junio de 2022 respecto a similar período de 2021, fueron: Transporte y Almacenamiento, Otros Servicios y Electricidad, Gas y Agua. En el primer caso, la variación fue de 10,45%, principalmente, como consecuencia del crecimiento de 36,42% del Servicio de Transporte Aéreo, y 17,45% Transporte Ferroviario, a razón del mayor flujo de pasajeros y carga. Por su parte, la actividad de Otros Servicios registró una variación de 8,65%, como consecuencia del crecimiento en 12,95% del servicio de Restaurantes y Hoteles. Mientras que, la actividad de Electricidad, Gas y Agua, registró variación de 7,03%, resultado principalmente del mayor crecimiento en el servicio de Electricidad de 7,61%.

Otros sectores económicos relevantes, que registraron importantes tasas de crecimiento en el período fueron, Construcción y Agropecuaria, con variaciones de 6,07% y 5,73%, respectivamente.

Es necesario resaltar, la recuperación del sector de la Industria Manufacturera en el período, que registró un crecimiento de 2,78%, como efecto de la variación de 5,28% registrado en la Industria de Alimentos, y que fue atenuada por la variación de -0,29% sucedida en Otras Industrias Manufactureras.

La composición del PIB por Tipo de Gasto muestra mayor crecimiento en Exportaciones de Bienes y Servicios de 16,62%, en orden de importancia le sigue la Formación Bruta de Capital Fijo (inversión) que creció en 7,75%. Debe resaltarse el crecimiento de 4,15% del Gasto de Consumo Final de los Hogares, efecto del dinamismo interno otorgado por las políticas públicas de reactivación del mercado interno.

En el contexto señalado, las principales variables del sistema financiero nacional mantienen un comportamiento favorable. Así, los depósitos en el sistema de intermediación financiera alcanzan a Bs. 218.404 millones (5,3% más que hace un año), la cartera de créditos asciende a Bs. 210.668 millones mayor en Bs. 15.033 millones con relación a similar periodo de 2021 (equivalente a un aumento de 7,7%); por su parte, la morosidad de los créditos alcanzó a 2,2%, manteniéndose como uno de los más bajos de la región y el nivel de previsiones es equivalente a 1,5 veces este saldo, mostrando una importante fortaleza en lo que se refiere al riesgo de crédito. El ratio de liquidez que relaciona los activos líquidos con los pasivos de corto plazo se ubicó cerca del 60%, lo que denota una adecuada capacidad de las entidades financieras para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, así como para continuar expandiendo sus operaciones.

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) promedio del sistema financiero, se sitúa en 13,0%, superior al mínimo exigido por Ley, destacando la solvencia del sistema financiero y su capacidad para continuar expandiéndose. El comportamiento de las utilidades continúa siendo positivo, cerrando con un monto de Bs. 1.212 millones a septiembre de 2022, superior en Bs. 256 millones a lo registrado en similar período de 2021, lo que refleja la recuperación de las actividades en el ámbito financiero y permite avizorar que las entidades financieras podrán continuar robusteciéndose patrimonialmente en la presente gestión.

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 2022 culmina con un volumen de Bs. 412.9 millones en activos, Bs. 335.8 millones en pasivos y Bs. 75.0 millones en el patrimonio contable, con variaciones a doce meses de 1.05%, 0.69% y 1.88%, respectivamente.

La cartera bruta asciende a Bs. 335.2 millones, incrementándose en el año en Bs. 7.8 millones. Los saldos de diferimiento ascienden a Bs. 21.3 millones para capital y Bs. 19.2 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. 29.7 millones en previsiones de cartera, que incluyen específicas, genéricas y cíclicas; alcanzando una cobertura de 1.25 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice tuvo un incremento, puesto que se cierra la gestión 2022 con un 8.08%, frente al 4.60% de la gestión 2021.

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. 4.9 millones.

En el patrimonio contable es relevante señalar un incremento de Bs. 688 mil en el capital social, Bs. 703 mil en reservas y un resultado neto de a Bs. 1.68 millones.

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

- Solvencia: El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 22.68% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.33 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de previsiones y reservas patrimoniales cubren 3.2 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- Calidad crediticia: La pesadez asciende a 8.08%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 91.9%; el grado de reprogramaciones representa el 32.7% del total de cartera. En colaterales, el 76.9% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias. En previsiones, el total constituido por previsiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 1.25 veces la cartera impaga o en mora.
- Resultados: Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.41% y 2.24%, respectivamente. El margen financiero bruto (ingresos menos gastos financieros) es mayor en 6.8% al presentado en el 2021.
- Liquidez: El total de activos líquidos representa el 10.54% del total de activos y el 12.96% 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 4.6% a 8.08%. 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 cambiaría 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 2021, se denotó una mayor demanda de divisa por asociados, clientes y usuarios, así como una remonetización al dólar estadounidense en los ahorros del público. Este hecho fue mitigado con sucesivas compras de moneda extranjera a través del Bolsín del BCB, aunque la posición corta estructural continuó en elevación. Durante el año el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantuvo invariable.

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

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

1.b.4 Productos y servicios ofertados

Entre los productos y servicios pueden mencionarse:

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

Durante el año 2022 no existió ningún producto o servicio discontinuado.

1.b.5 Calificación de riesgo

La empresa AESA Ratings (asociada a Fitch Ratings) analiza periódicamente el desempeño financiero de la Cooperativa y asigna la calificación de riesgo, a diciembre 2022 el informe expresa lo siguiente:

Calificación	AESA	Ratings	Equivalencia ASFI				
Callification	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo			
Moneda nacional	F3	BBB	N-3	BBB2			
Moneda extranjera	F3	BBB	N-3	BBB2			
Emisor	В	ВВ	BBB2				
Perspectiva		En Desarrollo					

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 2023 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 2022 el mayor hecho relevante concierne a continuar con la aplicación de 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. 21.3 millones y Bs. 19.2 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 31 de diciembre es de 42.22% para capital y 28.93% para interés.

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.

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.

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.I PROVISIONES Y PREVISIONES

2.I.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 acotaciones 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.I.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.

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 contables de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

2.0 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 2022.

Nota: 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante la gestión 2022 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2021, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21	
Disponibilidades	8,761,825	9,279,951	
▶ Depósitos en cuentas corrientes con restricciones	-		
► Cuenta encaje	8,761,825	9,279,951	
Inversiones temporarias	5,486,305	9,866,084	
▶ 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	-		
▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	5,486,305	9,866,084	
► 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	
nversiones permanentes	15,500,644	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	=	-	
► Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-		
▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER	5,342,158	5,342,158	
► Cuotas de participación Fondo CPRO	4,262,357		
TOTAL	29,758,774	30,394,322	

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Requerido 12,510,006 8,259,508 4,250,498	Constituido 15,770,336 9,537,202	Requerido 12,445,321 8,084,359	Constituido 16,557,257
8,259,508			16,557,257
	9,537,202	0.004.350	
4 250 498		0,004,339	10,053,863
1,200,100	6,233,133	4,360,962	6,503,395
-	-	-	-
-	-	-	-
5,527,749	5,486,305	9,889,487	9,866,084
3,444,972	3,404,114	5,177,561	5,176,689
2,082,777	2,082,191	4,711,926	4,689,395
-	-	-	-
-	-	-	-
	5,527,749 3,444,972 2,082,777	5,527,749 5,486,305 3,444,972 3,404,114 2,082,777 2,082,191	5,527,749 5,486,305 9,889,487 3,444,972 3,404,114 5,177,561 2,082,777 2,082,191 4,711,926

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 2023 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	>dic-22								
Expresado en Bolivianos	Saldo Inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días	
Disponibilidades	20,252,546	12,372,380	414,942	251,151	515,247	330,518	389,818	5,978,489	
Inversiones temporarias	23,268,611	18,165,313	180,073	109,867	224,406	144,997	171,463	4,272,492	
Cartera vigente	311,444,686	4,601,694	4,991,237	4,874,263	14,364,645	27,719,666	50,763,178	204,130,002	
Otras cuentas por cobrar	2,022,035	-	-	-	-	-	=-	2,022,035	
Inversiones permanentes	16,150,912	-	-	500,000	-	15,500,644	-	150,268	
Otras operaciones activas	39,796,598	4,555,611	412,029	246,647	949,884	874,067	1,613,364	31,144,996	
ACTIVOS	412,935,387	39,694,999	5,998,280	5,981,928	16,054,182	44,569,892	52,937,823	247,698,283	
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-		
Público y emp. púb. caja de ahorros	121,494,381	2,127,001	1,860,011	1,860,011	3,221,633	4,556,078	6,443,267	101,426,381	
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	156,927,153	18,412,058	11,928,712	6,960,021	25,492,959	34,586,260	23,782,389	35,764,753	
Público y emp. púb. restringidas	8,291,023	2,192,278	832,866	295,468	925,538	1,145,912	916,922	1,982,040	
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	-	-	-	-	-	5,800,000		
Fin. entidades financieras del país	23,840,159	1,663,648	163,648	743,648	2,363,446	7,060,854	2,886,892	8,958,024	
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-		
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-		
Otras cuentas por pagar	3,298,334	3,298,334	-	-	-	-	-		
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-		
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-		
Otras operaciones pasivas	16,146,862	3,917,535	467	419,236	1,753	26,915	7,679	11,773,279	
PASIVOS	335,797,913	31,610,853	14,785,704	10,278,384	32,005,330	47,376,018	39,837,149	159,904,476	
BRECHA SIMPLE	77,137,474	8,084,145	(8,787,424)	(4,296,455)	(15,951,147)	(2,806,126)	13,100,674	87,793,807	
BRECHA ACUMULADA		8,084,145	(703,278)	(4,999,733)	(20,950,881)	(23,757,007)	(10,656,333)	77,137,474	

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

Everenada en Balivianas	>dic-21								
Expresado en Bolivianos	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	

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Furnas de en Belinianes		dic-22		dic-21				
Expresado en Bolivianos	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total		
Disponibilidades	13,884,238	6,368,308	20,252,546	17,982,451	5,714,067	23,696,517		
Inversiones temporarias	18,824,656	4,443,955	23,268,611	24,276,306	7,310,973	31,587,279		
Cartera	56,551,506	254,893,180	311,444,686	39,066,870	273,444,791	312,511,661		
Otras cuentas por cobrar	=	2,022,035	2,022,035	=	2,473,827	2,473,827		
Bienes realizables	=	-	-	=	=	-		
Inversiones permanentes	16,000,644	150,268	16,150,912	500,000	11,388,555	11,888,555		
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-		
Otros activos	7,038,237	32,758,361	39,796,598	26,495,707	-	26,495,707		
TOTAL ACTIVO	112,299,281	300,636,106	412,935,387	108,321,333	300,332,213	408,653,546		
Obligaciones con el público	117,527,194	170,297,191	287,824,385	126,091,461	157,144,096	283,235,557		
Obligaciones con instituciones fiscales	2,680,007	_	2,680,007	2,498,685	_	2,498,685		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	11,995,243	17,644,916	29,640,159	20,240,068	13,628,197	33,868,265		
Otras cuentas por pagar	3,307,618	-	3,307,618	2,126,184	_	2,126,184		
Previsiones	419,236	11,659,518	12,078,754	270,487	11,196,386	11,466,873		
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-		
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-		
Obligaciones con empresas públicas	266,990	-	266,990	307,011	-	307,011		
TOTAL PASIVO	136,196,288	199,601,625	335,797,913	151,533,896	181,968,679	333,502,576		

Nota: 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa San Antonio R.L. 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

		dic-2	2			dic-21		
Expresado en Bolivianos	ME	CMV	UFV	Total	ME	СМV	UFV	Total
Disponibilidades	7,096,930		-	7,096,930	6,620,575	-	-	6,620,575
Inversiones temporarias	3,135,383	-	-	3,135,383	7,515,988	_	-	7,515,988
Cartera	14,778,764	-	-	14,778,764	9,906,598	-	-	9,906,598
Otras cuentas por cobrar	284,228	-	-	284,228	434,948	_	-	434,948
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	12,782,258	-	-	12,782,258	10,273,062	-	-	10,273,062
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS	38,077,564	-	-	38,077,564	34,751,171	-	-	34,751,171
Obl. con el público	42,640,588	-	-	42,640,588	43,708,986	-	-	43,708,986
Obl. con instituciones fiscales	533	-	-	533	139,469	-	-	139,469
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	2,192,593	-	-	2,192,593	2,292,899	-	-	2,292,899
Otras cuentas por pagar	426,092	-	-	426,092	256,433	-	-	256,433
Previsiones	438,166	-	-	438,166	325,053	-	-	325,053
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	45,697,972	-	-	45,697,972	46,722,839	-	-	46,722,839
POSICIÓN NETA	(7,620,408)	-		(7,620,408)	(11,971,668)	-		(11,971,668)

La posición cambiaria al cierre contable de diciembre 2022 es de 10.13% 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 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Nota: 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a DISPONIBILIDADES

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Caja	7,366,	450 7,277,307
▶ Billetes y monedas	7,366,4	450 7,277,307
Banco Central de Bolivia	8,761,8	9,279,951
► Cuenta compras Bolsín BCB		-
► Cuenta de encaje	8,761,8	9,279,951
Bancos y corresponsales del país	4,124,2	270 7,139,260
▶ Bancos y corresponsales del país	4,124,2	270 7,139,260
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	20,252,	23,696,517

8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Cartera vigente	208,220,898	232,064,060
▶ Préstamos amortizables vigentes	174,689,470	185,477,026
► Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	24,397,639	26,947,683
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	-	431,598
► Préstamos diferidos vigentes	9,133,789	19,207,753
Cartera vencida	2,703,766	304,063
▶ Préstamos amortizables vencidos	2,112,976	268,296
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	164,932	35,767
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	
▶ Préstamos diferidos vencidos	425,859	
Cartera en ejecución	14,707,661	14,610,18
▶ Préstamos amortizables en ejecución	12,624,032	12,712,404
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1,797,120	1,897,78
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	
▶ Préstamos diferidos en ejecución	286,509	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	103,223,788	80,447,60
▶ Préstamos amortizables reprogramados vigentes	80,721,886	62,108,50
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	11,795,612	10,423,02
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes	-	
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	10,706,290	7,916,07
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,219,412	
▶ Préstamos amortizables reprogramados vencidos	2,545,414	
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	227,384	
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vencidos	-	
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	446,613	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3,148,113	
▶ Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	2,476,299	
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	395,958	
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados en ejecución	-	
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	275,856	
Productos devengados por cobrar cartera	36,951,403	36,224,68
▶ Productos devengados por cobrar cartera vigente	3,630,562	6,319,47
▶ Productos devengados por cobrar cartera vencida	15,709	4,02
▶ Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	14,611,571	7,741,82
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida	272,979	
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	81,816	
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	8,222,363	14,678,67
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	9,850,984	7,480,69
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	64,116	
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	167,958	
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	33,345	
(Previsión para incobrabilidad de cartera)	(26,760,447)	(29,544,744
► (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(3,283,791)	(4,806,720
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(1,275,069)	(75,107
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(9,330,935)	(8,874,273
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	(802,709)	(4,493,795
► (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	(1,218,764)	
► (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	(1,815,720)	
► (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)	(2,573,733)	(5,813,489
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos)	(321,885)	
► (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos)	(221,578)	
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	(237,597)	
► (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	=	
► (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución)	(197,305)	
► (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	=	
TOTAL	345,414,593	334,105,840

La Cooperativa San Antonio R.L. no cuenta con cartera contingente.

8.b.1 Cartera por clase

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

		dic-22							
Expresado en Bolivianos	Vigente	Vencida	En ejecución	Bruta e 100,670 40,671,101 378,836 49,440 18,413,658 10,370 122,690,248 47,984 4,650,148 1,100,846 18,568 53,236,386	Previsión específica				
Crédito hipotecario de vivienda	38,042,666	427,765	2,200,670	40,671,101	1,082,125				
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	373,450	5,386		378,836	9,337				
Microcrédito individual	15,882,355	581,862	1,949,440	18,413,658	2,446,450				
Microcrédito individual debidamente garantizado	115,433,420	1,946,458	5,310,370	122,690,248	4,476,668				
Microcrédito agropecuario	4,458,726	43,438	147,984	4,650,148	174,811				
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	1,100,846			1,100,846	-				
Crédito de consumo	49,092,123	2,025,696	2,118,568	53,236,386	4,955,900				
Crédito de consumo debidamente garantizado				-	-				
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	86,928,461	892,572	6,128,743	93,949,776	5,558,698				
Crédito PYME calificado por días mora	132,639			132,639	1,365				
Previsión genérica				-	8,055,092				
					,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,				
TOTAL	311,444,686	5,923,178	17,855,774	335,223,637	26,760,447				

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			
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			

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 2022 son los siguientes:

dic-22						
Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica		
16,535,525	150,306	1,174,008	17,859,840	1,111,584		
622,501		693,000	1,315,501	350,278		
-	-	=	-	-		
1,440,382	-	-	1,440,382	15,082		
23,431,920	112,046	993,302	24,537,269	917,456		
1,525,711	64,182	8,614	1,598,508	47,980		
15,275,735	79,730	732,085	16,087,551	692,361		
69,949,841	859,210	5,723,236	76,532,287	4,887,954		
19,534,290	330,442	632,061	20,496,793	804,693		
56,887,128	2,142,940	4,427,423	63,457,492	4,690,476		
665,251	-	-	665,251	15,911		
35,557,438	288,036	1,284,784	37,130,257	1,133,821		
3,627,775	38,724	126,617	3,793,117	245,930		
3,929,361	-	-	3,929,361	42,046		
56,246,570	1,845,545	1,615,181	59,707,296	3,410,159		
324,713	-	-	324,713	1,819		
-	-	121,194	121,194	60,597		
5,890,544	12,016	324,267	6,226,827	277,206		
-	-	-	-	8,055,092		
311,444,686	5,923,178	17,855,774	335,223,637	26,760,447		
	16,535,525 622,501 	16,535,525 150,306 622,501	Vigente Vencida En ejecución 16,535,525 150,306 1,174,008 622,501 693,000 - - - 1,440,382 - - 23,431,920 112,046 993,302 1,525,711 64,182 8,614 15,275,735 79,730 732,085 69,949,841 859,210 5,723,236 19,534,290 330,442 632,061 56,887,128 2,142,940 4,427,423 665,251 - - 35,557,438 288,036 1,284,784 3,627,775 38,724 126,617 3,929,361 - - 56,246,570 1,845,545 1,615,181 324,713 - - - - 121,194 5,890,544 12,016 324,267	Vigente Vencida En ejecución Total Cartera Bruta 16,535,525 150,306 1,174,008 17,859,840 622,501 693,000 1,315,501 1,440,382 - - 1,440,382 23,431,920 112,046 993,302 24,537,269 1,525,711 64,182 8,614 1,598,508 15,275,735 79,730 732,085 16,087,551 69,949,841 859,210 5,723,236 76,532,287 19,534,290 330,442 632,061 20,496,793 56,887,128 2,142,940 4,427,423 63,457,492 665,251 - - 665,251 35,557,438 288,036 1,284,784 37,130,257 3,929,361 - - 3,929,361 56,246,570 1,845,545 1,615,181 59,707,296 324,713 - - 324,713 - 121,194 121,194 5,890,544 12,016 324,267 6,226,827		

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

dic-21						
Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica		
16,258,222		1,013,739	17,271,962	1,561,927		
451,960		693,000	1,144,960	349,807		
11,742			11,742	-		
1,284,850			1,284,850	224,778		
18,981,180	89,119	1,367,710	20,438,009	1,235,828		
1,296,401		47,590	1,343,991	88,267		
14,799,385		491,066	15,290,451	1,371,522		
69,632,611	35,767	3,239,607	72,907,985	3,285,121		
20,374,682		1,976,063	22,350,746	1,447,141		
56,790,610	11,697	2,254,728	59,057,035	3,492,615		
78,608			78,608	773		
34,302,277	152,708	1,931,410	36,386,396	2,166,726		
590,050		210,374	800,424	170,526		
1,755,789			1,755,789	24,279		
70,199,765	14,772	939,435	71,153,972	2,310,686		
179,908			179,908	2,123		
		121,194	121,194	60,597		
5,523,620		324,267	5,847,887	457,180		
-	-	-	-	11,294,849		
312,511,661	304,063	14,610,185	327,425,909	29,544,744		
	16,258,222 451,960 11,742 1,284,850 18,981,180 1,296,401 14,799,385 69,632,611 20,374,682 56,790,610 78,608 34,302,277 590,050 1,755,789 70,199,765 179,908	16,258,222 451,960 11,742 1,284,850 18,981,180 89,119 1,296,401 14,799,385 69,632,611 35,767 20,374,682 56,790,610 11,697 78,608 34,302,277 152,708 590,050 1,755,789 70,199,765 14,772 179,908 5,523,620	Vigente Vencida En ejecución 16,258,222 1,013,739 451,960 693,000 11,742 693,000 11,742 1,284,850 18,981,180 89,119 1,367,710 1,296,401 47,590 491,066 69,632,611 35,767 3,239,607 20,374,682 1,976,063 56,790,610 11,697 2,254,728 78,608 34,302,277 152,708 1,931,410 590,050 210,374 1,755,789 70,199,765 14,772 939,435 179,908 121,194 5,523,620 324,267	Vigente Vencida En ejecución Total Cartera Bruta 16,258,222 1,013,739 17,271,962 451,960 693,000 1,144,960 11,742 11,742 1,284,850 1,284,850 18,981,180 89,119 1,367,710 20,438,009 1,296,401 47,590 1,343,991 14,799,385 491,066 15,290,451 69,632,611 35,767 3,239,607 72,907,985 20,374,682 1,976,063 22,350,746 56,790,610 11,697 2,254,728 59,057,035 78,608 78,608 78,608 34,302,277 152,708 1,931,410 36,386,396 590,050 210,374 800,424 1,755,789 70,199,765 14,772 939,435 71,153,972 179,908 121,194 121,194 5,523,620 324,267 5,847,887		

8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	dic-22						
Expresado en Bolivianos	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica		
Agricultura y ganaderia	8,179,071	56,593	357,420	8,593,084	397,326		
Caza, silvicultura y pesca	295,223	=	=	295,223	867		
Extracción de petróleo crudo y gas natural	=	=	=	=	-		
Minerales metálicos y no metálicos	436,793	-	-	436,793	-		
Industria manufacturera	13,206,332	83,606	375,223	13,665,162	298,326		
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-		
Construcción	51,884,050	248,338	2,483,427	54,615,814	1,568,158		
Venta al por mayor y menor	126,541,539	3,030,506	7,324,351	136,896,396	9,917,604		
Hoteles y restaurantes	6,187,479	229,573	471,073	6,888,125	374,916		
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	27,073,713	1,657,631	2,281,826	31,013,170	2,625,565		
Intermediación financiera	20,074,803	140,324	2,258,230	22,473,357	1,703,721		
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	47,785,920	458,891	2,218,858	50,463,669	1,601,146		
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	192,970	-		192,970	2,694		
Educación	2,498,203	-	25,621	2,523,824	60,262		
Servicios sociales, comunales y personales	7,043,542	17,717	59,744	7,121,003	153,814		
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	12,925	-	-	12,925	-		
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-		
Actividades atípicas	32,123	-	-	32,123	956		
Previsión genérica		-	-		8,055,092		
TOTAL	311,444,686	5,923,178	17,855,774	335,223,637	26,760,447		

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	
Agricultura y ganadería	7,820,033		286,084	8,106,117	961,389	
Caza, silvicultura y pesca	295,141	=	=	295,141	3,072	
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-	
Minerales metálicos y no metálicos	468,649	-	-	468,649	213,467	
Industria manufacturera	13,482,498	-	165,870	13,648,368	282,162	
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	=	=	=	=	=	
Construcción	51,673,331	-	2,191,801	53,865,133	2,261,764	
Venta al por mayor y menor	129,500,573	103,891	5,301,576	134,906,040	8,047,141	
Hoteles y restaurantes	6,905,175	-	472,419	7,377,594	426,898	
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	28,590,438	11,697	694,488	29,296,623	1,044,830	
Intermediación financiera	20,246,976	-	1,818,240	22,065,216	1,579,699	
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	46,482,650	188,475	3,594,343	50,265,468	3,269,526	
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	165,963	-	-	165,963	165	
Educación	1,203,299	=	25,621	1,228,920	60,410	
Servicios sociales, comunales y personales	5,618,177	-	59,744	5,677,921	99,028	
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	49,430	-	-	49,430	73	
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-	
Actividades atípicas	9,327	-	-	9,327	272	
Previsión genérica		-	-	-	11,294,849	
TOTAL	312,511,661	304,063	14,610,185	327,425,909	29,544,744	

8.b.3 Cartera por tipo de garantía

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	dic-22							
Expresado en Bolivianos	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica			
Depósitos en la entidad financiera	2,079,040	-	-	2,079,040	-			
Garantía hipotecaria	240,120,815	3,411,862	14,181,524	257,714,201	11,735,336			
Garantía personal	69,244,831	2,511,315	3,674,250	75,430,396	6,970,018			
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-			
Previsión genérica		-		-	8,055,092			
TOTAL	311,444,686	5,923,178	17,855,774	335,223,637	26,760,447			

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		
Depósitos en la entidad financiera	1,810,783	-	-	1,810,783			
Garantia 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 garantias prendarias	-	-	-	-	-		
Previsión genérica		-	-	-	11,294,849		
TOTAL	312,511,661	304,063	14,610,185	327,425,909	29,544,744		

8.b.4 Cartera por calificación

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

					dic-22					
Expresado en Bolivianos	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
Calificación A	308,086,264	99%	-	0%	-	0%	308,086,264	92%	3,590,061	13%
Calificación B	2,549,895	1%	375,770	6%	-	0%	2,925,664	1%	110,057	0%
Calificación C	74,208	0%	2,102,783	36%	403,549	2%	2,580,540	1%	423,953	2%
Calificación D	-	0%	967,466	16%	-	0%	967,466	0%	477,456	2%
Calificación E	-	0%	1,155,852	20%	-	0%	1,155,852	0%	923,231	3%
Calificación F	734,319	0%	1,321,308	22%	17,452,225	98%	19,507,852	6%	13,180,596	49%
Previsión genérica		0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,055,092	30%

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	%
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%

8.b.5 Cartera por concentración

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

					dic-22					
Expresado en Bolivianos	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1º a 10º mayores	12,569,742	4%	-	0%	-	0%	12,569,742	4%	68,926	0%
11° a 50° mayores	38,015,443	12%	-	0%	3,221,439	18%	41,236,882	12%	1,884,334	7%
51° a 100° mayores	27,770,452	9%	-	0%	1,230,490	7%	29,000,942	9%	768,014	3%
Otros	233,089,048	75%	5,923,178	100%	13,403,845	75%	252,416,070	75%	15,984,081	60%
Previsión genérica		0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,055,092	30%
TOTAL	311,444,686	100%	5,923,178	100%	17,855,774	100%	335,223,637	100%	26,760,447	100%

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%	1,062,883	4%
Otros	244,150,974	78%	304,063	100%	8,780,215	60%	253,235,255	77%	12,493,775	42%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,294,849	38%
TOTAL	312,511,661	100%	304,063	100%	14,610,185	100%	327,425,911	100%	29,544,744	100%

8.b.6 Evolución de la cartera

Los saldos al 31 de diciembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21	dic-20
Cartera vigente	208,220,898	232,064,060	308,162,674
Cartera vencida	2,703,766	304,063	37,460
Cartera en ejecución	14,707,661	14,610,185	16,694,653
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	103,223,788	80,447,601	3,508,760
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,219,412	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3,148,113	-	113,674
Cartera contingente	-		-
Previsión específica para incobrabilidad	18,705,354	18,249,895	18,263,525
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	2,573,733	5,813,489	4,605,117
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2,749,471	2,627,168	2,531,587
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	6,053,871	3,275,066	8,608,871
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	-	-	-
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	6,629,407	1,836,370	649,659
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por previsión cíclica	434,212	384,547	249,370
Cargos por previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Productos por cartera (ingresos financieros)	39,525,584	36,414,672	42,447,421
Productos en suspenso	8,840,477	8,605,156	7,996,632
Líneas de crédito otorgadas			-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	38,810,028	34,691,440	33,556,016
Créditos castigados por insolvencia	10,459,808	8,924,534	8,057,216
Número de prestatarios	3,950	4,094	4,277
Número de operaciones	4,503	4,665	4,847

8.b.7 Reprogramaciones

8.b.7.1 Cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	103,223,788	80,447,601
► Cartera reprogramada	103,223,788	80,447,601
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,219,412	-
► Cartera reprogramada	3,219,412	-
► Cartera reestructurada	=	E
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3,148,113	-
► Cartera reprogramada	3,148,113	=
► Cartera reestructurada	=	=
TOTAL	109,591,312	80,447,601
TOTAL CARTERA BRUTA	335,223,637	327,425,909
PROPORCIÓN	32.69%	24.57%

Al corte anual 2022 la cartera reprogramada representa el 32.69% de la cartera bruta de la Cooperativa.

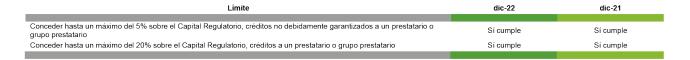
8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
	0.040.457	5 000 050
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente	9,346,457	5,669,052
▶ Productos por cartera reprogramada	9,346,457	5,669,052
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida	212,266	-
▶ Productos por cartera reprogramada	212,266	Ξ
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	67,190	28,032
▶ Productos por cartera reprogramada	67,190	28,032
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
TOTAL	9,625,913	5,697,084
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	39,525,584	36,414,672
PROPORCIÓN	24.35%	15.65%

Al corte anual 2022 el ingreso por cartera reprogramada representa el 24.35% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

8.b.8 Límites legales



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

8.b.9 Previsiones

Los saldos y flujos al 31 de diciembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21	dic-20	
Previsión inicial	32,182,324	30,892,002	26,080,895	
(-) Castigos	(2,056,893)	(1,728,526)	20,000,000	
(-) Recuperaciones	(12,860,622)	(4,307,568)	(4,696,793)	
(+) Previsiones constituidas	12,255,521	7,326,417	9,507,900	
(+) Previsiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOP	-	-	-	
PREVISIÓN FINAL	29,520,331	32,182,324	30,892,002	

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Inversiones en entidades financieras del país	17,207,120	21,096,576
► Caja de ahorros	17,207,120	21,096,576
▶ Depósitos a plazo fijo	=	-
Inversiones en otras entidades no financieras	575,186	624,619
▶ Participación en fondos de inversión	575,186	624,619
Inversiones de disponibilidad restringida	5,486,305	9,866,084
► Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	5,486,305	9,866,084
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
▶ Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	-	-
▶ Títulos valores de entidades no financieras adquiridas con pacto de reventa	=	-
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	=	-
▶ 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 temporarias)	-	-
▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país)	-	
► (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)	-	-
► (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
TOTAL	23,268,611	31,587,279

8.c.2 Inversiones permanentes

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
	500.000	500.000
Inversiones en entidades financieras del país	500,000	500,000
▶ Depósitos a plazo fijo	500,000	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	15,500,644	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 cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	=	=
▶Cuotas de participación Fondo FIUSEER	5,342,158	5,342,158
► Cuotas de participación FONDO CPRO	4,262,357	=
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)	(87,671)
► (Previsión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
► (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)	(87,671)	(87,671)
► (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
TOTAL	16,063,241	11,800,884

8.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son las siguientes:

Tasas	dic-22	dic-21
Disponibilidades		
► Bancos y corresponsales del país	0.00%	0.00%
Inversiones temporarias		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	9.26%	8.10%
▶Inversiones en otras entidades no financieras	8.62%	7.03%
► Inversiones de disponibilidad restringida	2.07%	1.53%
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 R.L. no tiene participación accionaria en otras entidades financieras y afines.

8.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

go anticipado del Impuesto a las Transacciones icipos por compras de bienes y servicios icipos al personal uileres pagados por anticipado guros pagados por anticipado sos pagos anticipados > Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes s misiones por cobrar stos por recuperar mas de Seguro por cobrar dito fiscal IVA sortes entregados en garantía entas por cobrar comisiones por pago bonos sociales as partidas pendientes de cobro Importe determinado proceso penal (caso Henry Enríquez) > Fondos a recuperar SIN > Alquilleres > Fondos pendientes de rendición > Fondos a recuperar en recurso legal > Depósitos pendientes de confirmación > Cuentas comerciales • Garantía por servicios os devengados de otras cuentas por cobrar	dic-22	dic-21	
Pagos anticipados	1,560,411	734,713	
▶Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	419,236	270,487	
► Anticipos por compras de bienes y servicios	122,960	122,960	
► Anticipos al personal	4,013	-	
► Alquileres pagados por anticipado	-	196,000	
► Seguros pagados por anticipado	137,588	144,935	
▶ Otros pagos anticipados	876,614	332	
▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	876,614	332	
Diversas	2,022,035	2,473,827	
► Comisiones por cobrar	45,511	161,285	
► Gastos por recuperar	843,562	648,136	
▶Primas de Seguro por cobrar	574,160	1,170,174	
► Crédito fiscal IVA	-	-	
▶ Importes entregados en garantía	10,000	10,000	
► Cuentas por cobrar comisiones por pago bonos sociales	37,277	-	
▶ Otras partidas pendientes de cobro	511,524	484,232	
▶►Importe determinado proceso penal (caso Henry Enríquez)	190,116	190,116	
► Fondos a recuperar SIN	46,441	46,441	
► ► Alquileres	49,870	40,957	
▶ Fondos pendientes de rendición	12,048	12,048	
▶ Fondos a recuperar en recurso legal	4,763	4,763	
▶ Depósitos pendientes de confirmación	36,722	2,109	
► Cuentas comerciales	179,799	187,268	
► ► Garantía por servicios	-	529	
Productos devengados de otras cuentas por cobrar	-	-	
▶ Productos devengados por cobrar de cuentas diversas	-	-	
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(1,383,030)	(1,068,828)	
►(Previsión específica para pagos anticipados)	(122,960)	-	
► (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,260,070)	(1,068,828)	
TOTAL	2,199,415	2,139,712	

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

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

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

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

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

8.e BIENES REALIZABLES

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

2,204,924	
	570,478
	7,719
70,918	70,918
30,486	30,486
2,095,802	461,356
30	47
30	47
-	-
(748,407)	(224,456)
(101,400)	(101,400)
(647,007)	(123,057)
-	-
1,456,548	346,069
	7,719 70,918 30,486 2,095,802 30 30 (748,407) (101,400) (647,007)

La cuenta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, La cooperativa tiene adjudicado y contabilizados según normativa vigente a la fecha 2 bienes muebles adjudicado (línea telefónica, vehículo) y 12 bienes inmuebles adjudicados, asimismo mencionar que dicho importe se encuentra especificado en el anexo 4.15 Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.

8.f BIENES DE USO

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Bienes de uso	3,304,144	3,852,122
▶Terrenos	1,044,660	1,044,660
►Edificios	544,01	608,058
► Mobiliario y enseres	427,513	516,930
▶ Equipos e instalaciones	1,024,843	1,170,051
► Equipos de computación	245,546	3 433,111
▶Vehiculos	14,649	76,392
► Obras de arte	2,920	2,920
▶ Bienes tomados en arrendamiento financiero		
► Obras en construcción		
TOTAL	3,304,14	3,852,122

		dic-22			dic-21			
Expresado en Bolivianos	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	4,686,339	544,015	64,043	5,230,354	4,622,296	608,058	64,043
Mobiliario y enseres	2,552,020	2,124,508	427,512	121,380	2,597,610	2,080,680	516,930	144,466
Equipos e instalaciones	2,796,651	1,771,808	1,024,843	202,967	3,046,886	1,876,835	1,170,051	200,567
Equipos de computación	2,821,187	2,575,641	245,546	216,667	3,218,613	2,785,503	433,111	220,412
Vehículos	689,909	675,261	14,649	61,744	689,909	613,517	76,392	85,650
Obras de arte	2,920	-	2,920	-	2,920	-	2,920	-
TOTAL	15,137,702	11,833,558	3,304,144	666,802	15,830,953	11,978,831	3,852,122	715,137

8.g OTROS ACTIVOS

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Bienes diversos	757,504	804,050
▶ Bienes alquilados	640,865	716,813
▶Papelería, útiles y materiales de servicio	116,640	87,237
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	218,785	321,066
▶ Programas y aplicaciones informáticas	218,785	321,066
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
▶ (Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
TOTAL	976,289	1,125,116

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

	dic-22				dic-21			
Expresado en Bolivianos	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 alguilados	3,046,709	2,405,845	640,865	75,948	3,046,709	2,329,896	716.813	75,948
Programas y aplicaciones informáticas	511,407	292,622	218,785	102,281	511,407	190,341	321,066	83,520
TOTAL	3,558,116	2,698,467	859,649	178,230	3,558,116	2,520,237	1,037,879	159,468

8.h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio R.L. no cuenta con fideicomisos constituidos.

8.i OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos al 31 de diciembre de 2022, 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21	dic-20
Obligação de distribuição de abassas	424 227 202	422.705.225	420,002,000
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	121,227,392	122,765,335	120,082,986
▶ Depósitos en caja de ahorros	119,224,178	119,441,537	111,465,978
▶ Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	2,003,213	3,323,798	8,617,007
Obligaciones con el público a plazo	156,927,153	151,197,769	148,087,084
▶ Depósitos a plazo fijo a 30 días	7,451,316	5,982,970	7,146,775
▶ Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	30,000	72,195	-
▶ Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	3,436,969	3,491,302	4,190,428
▶ Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	13,502,321	16,473,744	16,774,072
▶Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	3,733,389	1,968,099	2,601,640
▶ Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	71,065,541	70,519,396	67,670,540
▶ Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	11,620,672	10,963,097	10,326,935
▶ Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	46,086,945	41,726,965	39,376,694
Obligaciones con el público restringidas	8,291,023	7,965,565	6,676,288
▶ Retenciones judiciales	2,680,007	2,498,685	2,251,859
▶ Depósitos a plazo afectados en garantía	5,611,016	5,466,880	4,424,429
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	3,800,170	3,373,622	3,294,466
► Cargos devengados por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorros	-	-	-
► Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo	3,592,092	3,189,500	3,151,847
► Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas	208,078	184,122	142,619
TOTAL	290,245,738	285,302,291	278,140,824

8.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Obligaciones fiscales a la vista	64	9 307,011
► Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	64	9 307,011
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales		
► Cargos devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista		_
TOTAL	64	9 307,011

8.k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Obligaciones con el BCB a plazo	5,800,000	5,800,000
▶ Obligaciones con el BCB a mediano plazo	5,800,000	5,800,000
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo	23,840,159	28,068,265
► Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	9,140,000	13,820,000
▶ ▶ Líneas de crédito	9,140,000	13,820,000
▶ ▶ Otros financiamientos bancarios	-	-
▶ Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	10,700,159	10,248,265
▶ Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje	4,000,000	4,000,000
► Operaciones interbancarias	-	Ē
Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	258,654	212,187
► Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
► Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	258,654	212,187
TOTAL	29,898,814	34,080,451

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 2022 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	4,640,000
BANCO ECONÓMICO S.A.	28/06/2022	04/07/2023	360	Bolivianos	Trimestral	6.00%	2,000,000	1,500,000
BANCO ECONÓMICO S.A.	28/06/2022	04/07/2023	360	Bolivianos	Trimestral	6.00%	4,000,000	3,000,000
TOTAL							12,960,000	9,140,000

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 9.14 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 2022 se cuenta con dos líneas de crédito pactadas; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 30 millones y Banco Económico S.A. Bs. 10 millones.

8.I OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21	
Por Intermediación Financiera	190		
► Acreedores con establecimientos acreedores p/ tarjeta de cred	190	=	
Diversas	3,298,144	2,126,184	
► Acreedores fiscales por retenciones a terceros	42,342	45,639	
► Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	543,423	404,151	
► Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	96,959	88,458	
► Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	127,373	116,202	
► Comisiones por pagar	2	-	
▶ Dividendos o excedentes de percepción por pagar	107,356	93,156	
► Acreedores por compra de bienes y servicios	55,271	43,518	
► Acreedores por retenciones a funcionarios	-	-	
► Acreedores varios	2,325,419	1,335,060	
► Acreedores por primas de seguro	204,696	192,510	
► Certificados de aportación ex TERRACOOP	78,100	79,120	
▶ Proveedores pendiente de pago	-	-	
▶ Depósitos para cancelación de créditos castigados	713,154	398,408	
▶ ▶ Pagos pendientes a herederos por fallecimiento de socios	1,160,676	259,066	
► ► Otros acreedores	168,793	405,957	
Provisiones	9,174,144	8,691,270	
▶ Provisión para primas	419,236	270,487	
► Provisión para aguinaldo	-	-	
► Provisión para indemnizaciones	3,115,989	2,786,783	
▶ Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	191,180	197,145	
▶ Provisión para otros impuestos	87,465	94,970	
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	3,724,923	3,688,946	
▶ Otras provisiones	1,635,351	1,652,939	
▶ Provisión para gastos Asamblea de Asociados y Elecciones	1,243,604	1,267,241	
▶ Provisión para acuotaciones ASFI	9,404	-	
▶ Provisión para gastos comunicaciones telefónicas	11,415	11,217	
▶ Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista	370,928	374,481	
Partidas pendientes de imputación	8,635	-	
► Fallas de caja	8,635	-	
▶ Otras partidas pendientes de imputación	-	-	
Cargos devengados de otras cuentas por pagar	-	-	
► Intereses devengados por pagar	-	-	
TOTAL	12,481,114	10,817,454	

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	10.413	10,413
▶ Previsiones genéricas voluntarias	10,413	10,413
Previsión genérica cíclica	2,749,471	2,627,168
▶ Previsión genérica cíclica	2,749,471	2,627,168
Otras previsiones	144,726	138,023
▶ Previsión por procesos legales	55,908	99,721
► Previsión por riesgo operativo	56,568	38,301
▶ Previsión por gastos aniversario	32,250	-
TOTAL	2,904,610	2,775,603

8.n VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa San Antonio R.L. no ha emitido valores en circulación.

8.0 OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa San Antonio R.L. no ha emitido obligaciones subordinadas.

8.p OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	266.990	219,765
▶ Depósitos en caja de ahorros	266.990	219,765
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	-	210,700
► Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	-	-
TOTAL	266,990	219,765

8.q INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

8.q.1 Ingresos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21	
		44	
Productos por disponibilidades	-	11	
► Intereses disponibilidades	-	11	
Productos por inversiones temporarias	878,329	1,101,065	
► Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	796,905	990,981	
► Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	24,778	21,421	
► Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	56,646	88,663	
Productos por cartera vigente	38,791,022	35,588,466	
▶ Intereses préstamos amortizables	24,202,005	25,836,301	
▶ Intereses deudores por venta de bienes a plazo	-	-	
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	5,226,375	4,004,347	
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	16,185	78,767	
▶ Intereses préstamos amortizables reprogramados o reestructurados	9,346,457	5,669,052	
Productos por cartera vencida	457,211	15,650	
▶ Intereses cartera vencida	244,945	15,650	
▶ Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	212,266	-	
Productos por cartera en ejecución	277,351	810,555	
▶ Intereses cartera en ejecución	210,161	782,523	
▶ Intereses cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	67,190	28,032	
Productos por inversiones permanentes	35,389	-	
▶ Rendimiento inversiones financieras del país	35,389	-	
TOTAL	40,439,302	37,515,748	

8.q.2 Gastos financieros

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Cargos por obligaciones con el público	11,723,112	11,184,780
▶ Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros	2,514,575	2,422,670
► Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	8,851,082	8,418,039
▶ Intereses obligaciones con el público restringidas	357,455	344,072
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	827,378	188,800
▶ Intereses obligaciones con el BCB a plazo	111	146,015
▶ Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	827,267	42,785
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	6,246	26,414
► Comisiones garantías contratadas	6,246	26,414
TOTAL	12,556,735	11,399,994

8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son las siguientes:

Tanan	dic-22		dic-21	
Tasas	MN	ME	MN	ME
Activos				
▶Disponibilidades	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
► Inversiones temporarias	4.02%	2.19%	4.38%	0.61%
▶ Cartera	11.35%	13.52%	10.88%	11.50%
▶ Inversiones permanentes	1.08%	0.00%	0%	0.00%
Pasivos				
▶Público	4.66%	0.44%	4.57%	0.34%
►Bancos y entidades de financiamiento	2.99%	0.00%	0.59%	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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Recuperaciones de activos financieros castigados	3,529,706	235,911
▶ Recuperaciones de capital	162,514	86,215
▶ Recuperaciones de intereses	3,353,821	148,241
▶ Recuperaciones de otros conceptos	13,371	1,455
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	12,885,712	4,324,539
▶ Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	9,466,121	3,356,395
▶ Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	3,082,592	662,206
▶ Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	25,090	16,971
▶ Disminución de previsión genérica cíclica	311,909	288,966
TOTAL	16,415,418	4,560,449

8.s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Pérdidas por incobrabilidad de créditos, previsión genérica cíclica, previsión genérica por el exceso al limite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas y otras cuentas por cobrar	13,456,782	5,971,923
▶ Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	6,053,871	3,275,066
▶ Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	6,629,407	1,836,370
► Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	339,292	475,940
► Cargos por previsión genérica cíclica	434,212	384,547
Pérdidas por inversiones temporarias	228	=
▶ Pérdidas por inversiones temporarias	228	-
Castigo de productos financieros	3,548,057	1,728,526
▶ Castigo de productos por cartera	3,548,057	1,728,526
TOTAL	17,005,067	7,700,449

8.† OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

8.t.1 Otros ingresos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Comisiones por servicios	650,583	803,417
► Comisiones seguros	174,229	191,883
► Comisiones giros, transferencias y órdenes de pago	326	E
► Comisiones tarjetas de debito	53	-
► Comisiones varias	475,976	611,533
► Comisiones por cobro de servicios	359,916	371,020
► Comisiones por pago de bonos y rentas	116,060	240,513
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	116,673	94,120
► Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	116,673	94,120
Ingresos por bienes realizables	435	522
▶Venta de bienes fuera de uso	435	522
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	-	-
▶ Disminución de previsión	-	-
Ingresos operativos diversos	328,228	351,868
▶ Ingresos por gastos recuperados	-	48
▶ Ingresos por oficina jurídica	1,244	(71)
▶ Ingresos por alquiler de bienes	295,794	297,594
▶Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	25,993	36,167
▶ Otros ingresos operativos diversos	5,197	18,130
TOTAL	1,095,920	1,249,926

8.t.2 Otros gastos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Comisiones por servicios	123,753	150,695
► Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago	42,878	68,561
► Comisiones diversas	80,875	82,134
► Comisiones fondos de inversión	11,268	11,380
► Comisiones bursátiles	-	6,143
► Comisiones cheques, certificaciones	4,140	-
► ► Transporte material monetario	65,467	64,611
▶ Comisiones cuentas de encaje legal	-	-
Costo de bienes realizables	524,181	118,061
► Costo por bienes fuera de uso	17	-
► Costo de mantenimiento de bienes realizables	214	2,722
► Constitución de previsión por tenencia	523,950	115,339
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	=	16,972
▶Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	16,972
Depreciación y desvalorización de bienes alquilados	75,948	75,948
▶ Depreciación de bienes alquilados	75,948	75,948
Gastos operativos diversos	126,006	236,855
▶Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	125,721	119,469
▶ Otros gastos operativos diversos	285	117,385
TOTAL	849,889	598,531

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

	Expresado en Bolivianos	dic-2	2	dic-21
Extraordinarios			1,374	1,747
Gestiones anteriores			382,991	1,028,021
TOTAL			384,365	1,029,768

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

	Expresado en Bolivianos	_	dic-22	dic-21
Extraordinarios				-
Gestiones anteriores			380,152	177,613
TOTAL			380,152	177,613

Los gastos de gestiones anteriores corresponden a regularizaciones y ajustes realizados a la provisión indemnización y otros gastos.

8.v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Gastos de personal	13,316,587	12,346,865
Servicios contratados	3,191,919	2,884,657
Seguros	280,373	331,985
Comunicaciones y traslados	832,621	763,892
Impuestos	1,249,429	1,103,181
Mantenimiento y reparaciones	86,734	76,457
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	667,691	715,137
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	102,281	92,901
Otros gastos de administración	5,719,345	4,811,796
► Gastos notariales y judiciales	41,426	42,904
►Alquileres	1,261,740	1,212,592
►Energía eléctrica, agua y calefacción	300,571	299,406
▶Papelería, útiles y materiales de servicio	439,646	272,951
► Suscripciones y afiliaciones	34,840	31,500
▶ Propaganda y publicidad	110,303	134,203
► Gastos de representación	-	-
► Aportes ASFI	415,748	360,005
► Aportes otras entidades	-	-
▶Donaciones	-	-
► Multas ASFI	-	-
▶ Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	1,433,612	1,100,758
► Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	23,552	24,226
▶Diversos	1,657,909	1,333,251
▶ ► Gastos de Asamblea de Asociados y Elecciones	1,348,767	1,010,401
► ► Otros gastos diversos	309,142	322,850
TOTAL	25,446,980	23,126,870

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

8.w CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa San Antonio R.L. no tiene cuentas contingentes.

8.x CUENTAS DE ORDEN

MEMORIA 2022

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Valores y bienes recibidos en custodia	3	3
▶ Otros valores y bienes recibidos en custodia	3	3
Garantías recibidas	387,498,267	372,031,713
► Garantías hipotecarias	381,887,251	366,564,833
▶ Otras garantías prendarias	-	-
▶ Depósitos en la entidad financiera	5,611,016	5,466,880
Cuentas de registro	815,929,353	809,685,622
▶Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	38,810,028	34,691,440
▶ Documentos y valores de la entidad	756,446,572	756,446,572
► Cuentas incobrables castigadas y condonadas	10,744,909	9,209,635
▶ Productos en suspenso	8,840,477	8,605,156
▶ Otras cuentas de registro	1,087,366	732,819
TOTAL	1,203,427,622	1,181,717,337

8.y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio R.L. no cuenta con patrimonios autónomos.

Nota: 9 PATRIMONIO

Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Capital social	25,061,950	24,373,710
► Capital pagado	25,061,950	24,373,710
► Activos y pasivos (vigentes)	15,368,160	15,209,200
▶ Pérdida de calidad de asociado	9,693,790	9,164,510
Reservas	50,398,579	49,695,313
▶Reserva legal	15,287,885	15,071,496
▶ 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	24,907,858	24,420,982
Resultados acumulados	1,676,945	1,081,947
▶ Utilidades acumuladas	-	-
▶ Utilidades del periodo o gestión	1,676,945	1,081,947
TOTAL	77,137,474	75,150,971

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 2022 fue de Bs. 15,209,200.00. Durante la gestión 2022 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 992,320.00 (12,404 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,368,160.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 9,693,790.39, 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 27,902 asociados y 192,102 certificados de aportación con el valor nominal de Bs. 80.00.

9.b RESERVAS

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

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

9.c EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN

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

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

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

9.d RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

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

- Si existen pérdidas acumuladas;
- Si existen deficiencias en la constitución de 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 2021 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 216,389 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 486,876 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 54,097 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 54,097 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 270,487 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,081,947.

La variación neta en el capital social asciende a Bs. 688,240 en la gestión 2022. El resultado neto obtenido hasta diciembre alcanza a Bs. 1,676,945.

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 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

	Coeficiente de	dic-22		dic-21	
Expresado en Bolivianos	Riesgo	Saldo Activo	Activo Computable	Saldo Activo	Activo Computable
Categoria I	0%	39,112,873	-	39,356,710	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	21,831,391	4,366,278	28,735,836	5,747,167
Categoria IV	50%	48,153,964	24,076,982	36,279,769	18,139,884
Categoría V	75%	2,896,567	2,172,425	-	-
Categoría VI	100%	300,940,593	300,940,593	304,281,232	304,281,232
TOTAL		412,935,387	331,556,278	408,653,546	328,168,283
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			33,155,628		32,816,828
CAPITAL PRIMARIO			75,187,169		72,571,666
CAPITAL SECUNDARIO			10,413		10,413
CAPITAL REGULATORIO			75,197,582		72,582,079
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			42,041,954		39,765,251
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			22.68%		22.12%
COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO			22.68%		22.12%

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 22.68%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

Nota: 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2022 la Cooperativa San Antonio R.L. 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 2022, 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 R.L. no cuenta con subsidiarias ni filiales.

Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

Lic. Gérmán Paz Soldán García SUBGERENTE DE OPERACIONES Y

RECURSOS HUMANOS

Lic. Robinson Salas Molina

GERENTE GENERAL

PRINCIPALES PROYECCIONES FINANCIERAS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN ANTONIO R.L.

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS GESTIÓN 2023

(ESPRESADO EN BOLIVIANOS)

GASTOS

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO 31/12/2023
400.00	GASTOS	48.722.585
410.00	GASTOS FINANCIEROS	13.348.528
430.00	CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION	7.500.218
440.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	344.124
450,00	GASTOS DE ADMINISTRACION	27.529.715
451,00	GASTOS DE PERSONAL	14.418.488
451,99	GASTOS DE GOBERNABILIDAD	613.714
452,00	SERVICIOS CONTRATADOS	3.385.735
453,00	SEGUROS	280.804
454,00	COMUNICACIONES Y TRASLADOS	1.041.727
455,00	IMPUESTOS	1.579.729
456,00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	137.948
457,00	DEPRECIACION Y DESV. BIENES DE USO	855.070
458,00	AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS Y ACTIVOS INTG.	102.982
459,00	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	5.727.232
459,99	GASTOS DE ASAMBLEA	1.440.000
459,99	GASTOS GENERALES DE ELECCIONES	50.000

INGRESOS

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO	
		31/12/2023	
500.00	INGRESOS	50.576.238	
510.00	INGRESOS FINANCIEROS	43.634.857	
530.00	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	5.738.600	
540,00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1.202.780	

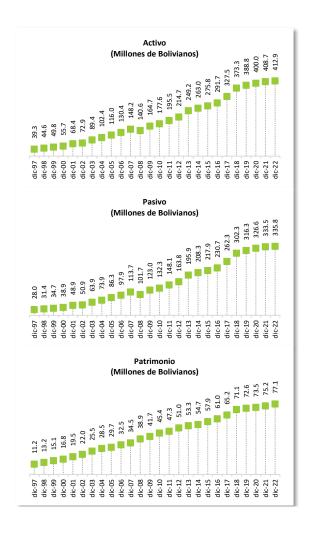
RESULTADO DE GESTION 2023

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO 31/12/2023
	RESULTADO DEL EJERCICIO	1.853.653

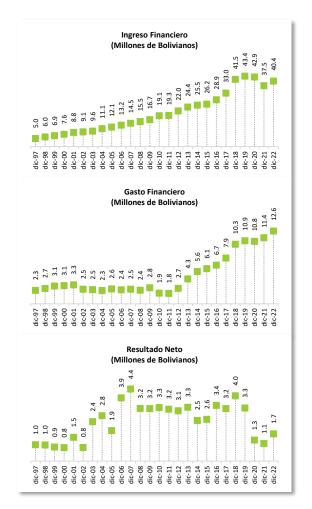


GESTIÓN FINANCIERA

EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

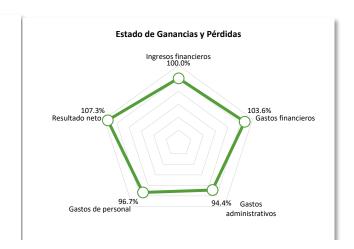


EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

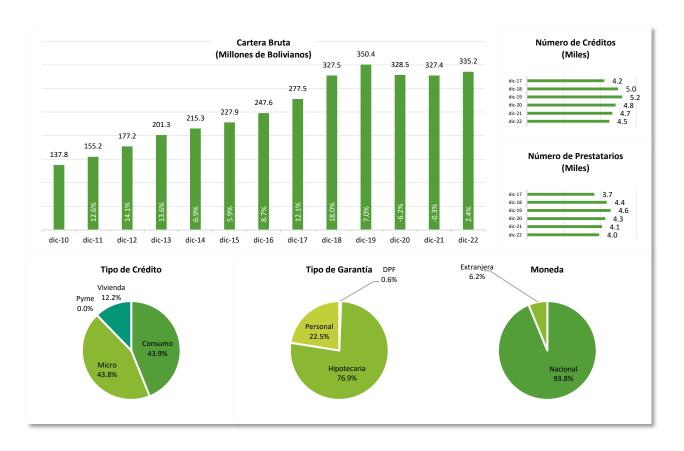


EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

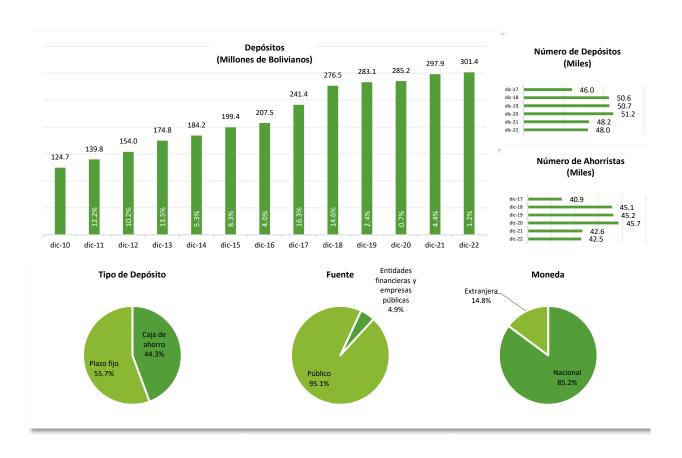




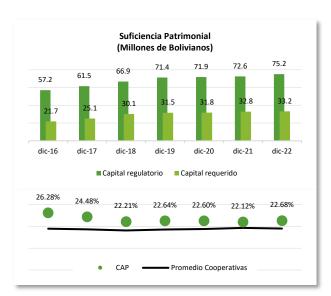
CARTERA

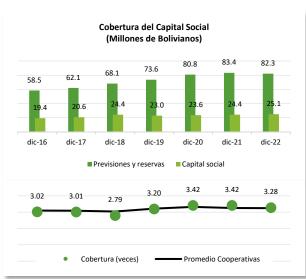


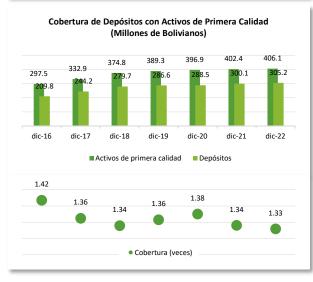
DEPÓSITOS



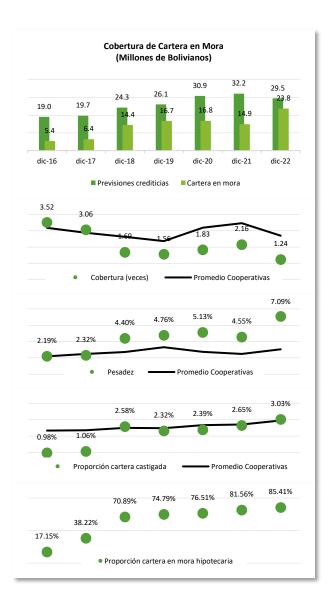
SOLVENCIA







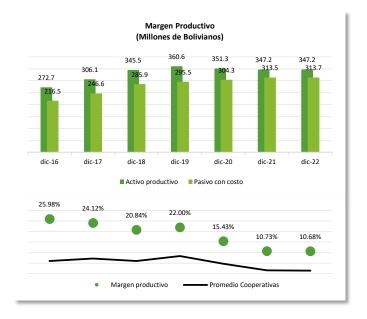
CALIDAD



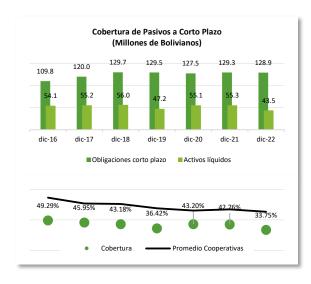
EFICIENCIA

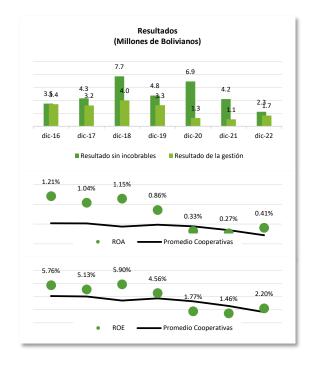
Gastos de Administración (Millones de Bolivianos) 24.9 25.4 20.9 18.5 dic-16 dic-17 dic-18 dic-19 dic-20 dic-21 dic-22 ■ Gastos administrativos ■ Gastos de personal 55.34% 53.80% 53.35% 53.39% Proporción gastos de personal ■ Promedio Cooperativas 8.43% 8.21% 7.78% 7.73% 7.68% 7.05% Gasto medio por cartera Promedio Cooperativas

RENTABILIDAD

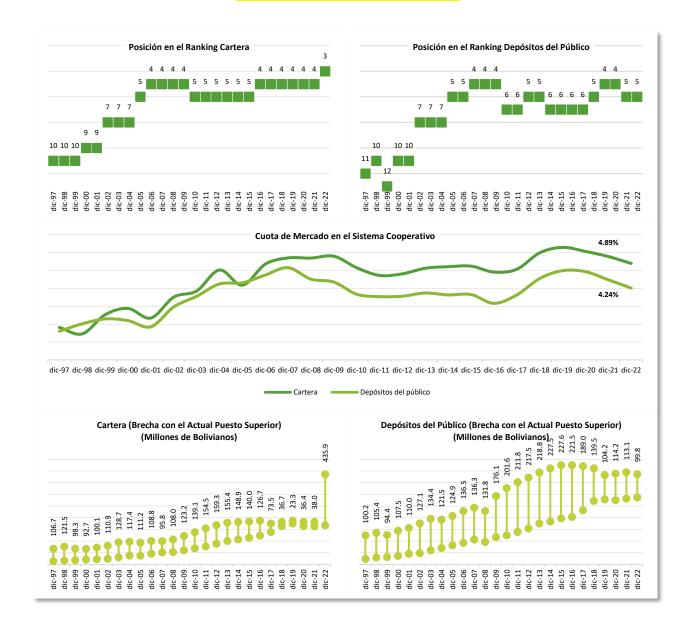


LIQUIDEZ

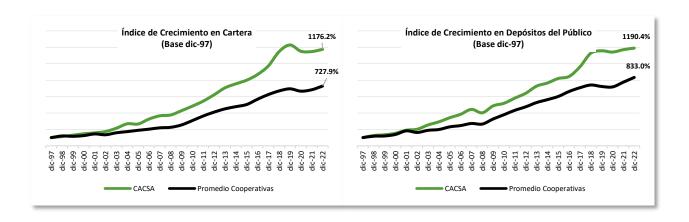




PARTICIPACIÓN DE MERCADO



CRECIMIENTO



COCHABAMBA

Oficina Central:

Calle Tarata N° 352, entre C. Esteban Arce y Francisco Velarde

Agencia Ayacucho:

Av. Ayacucho esquina Calle Jordán

Agencia Loreto:

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

Agencia Libertador:

Av. América entre Adela Zamudio y Libertador

Agencia 6 de Agosto:

Av. Barrientos Nº 2001 esquina Av. 6 de Agosto

Agencia Barrientos:

Av. Suecia Nº 1548 esquina Pasaje 21

Agencia Sacaba:

Av. Monseñor Alcocer y Capitán Lozada

Agencia Quillacollo:

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

Oficina Ferial S. Pagador:

Av. Humberto Asin entre Av. Machacamarca y Calle Saucari

Agencia Villa Tunari:

Av. Integración

SANTA CRUZ

Agencia SANTA CRUZ:

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









4258019 línea piloto