

Estados Financieros

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
San Antonio R.L.

Junio 2023



Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta **San Antonio** R.L.

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

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	jun-23	dic-22
Activo			
Disponibilidades	8.a	25,796,800	20,252,546
Inversiones temporarias	8.c	19,029,404	23,268,611
Cartera	8.b	338,804,115	345,414,593
▶ Cartera vigente		208,157,720	208,220,898
▶ Cartera vencida		1,073,410	2,703,766
▶ Cartera en ejecución		13,519,057	14,707,661
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		100,883,575	103,223,788
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida		1,627,194	3,219,412
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		5,685,598	3,148,113
▶ Productos devengados por cobrar cartera		34,752,548	36,951,403
▶ (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(26,894,987)	(26,760,447)
Otras cuentas por cobrar	8.d	2,690,852	2,199,415
Bienes realizables	8.e	1,288,715	1,456,547
Inversiones permanentes	8.c	16,063,241	16,063,241
Bienes de uso	8.f	3,071,391	3,304,144
Otros activos	8.g	866,098	976,289
TOTAL DEL ACTIVO		407,610,617	412,935,387
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i	281,266,490	290,245,738
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	3,805	649
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	32,014,043	29,898,814
Otras cuentas por pagar	8.l	13,361,624	12,481,114
Previsiones	8.m	2,830,645	2,904,610
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	8.p	1,192,085	266,990
TOTAL DEL PASIVO		330,668,693	335,797,913
Patrimonio			
Capital social	9.a	25,266,190	25,061,950
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	51,488,593	50,398,579
Resultados acumulados		187,141	1,676,945
TOTAL DEL PATRIMONIO		76,941,924	77,137,474
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		407,610,617	412,935,387
CUENTAS CONTINGENTES		-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.x	1,217,679,595	1,203,427,622

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. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	jun-23	Jun-22
Ingresos financieros	8.q	19,668,477	19,822,393
Gastos financieros	8.q	6,181,055	6,232,645
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		13,487,423	13,589,748
Otros ingresos operativos	8.t	568,463	585,716
Otros gastos operativos	8.t	185,225	173,238
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		13,870,661	14,002,226
Recuperaciones de activos financieros	8.r	5,109,169	8,576,938
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	5,782,034	9,173,832
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		13,197,796	13,405,332
Gastos de administración	8.v	12,841,448	12,350,106
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		356,348	1,055,225
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		356,348	1,055,225
Ingresos extraordinarios	8.u	-	465
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		356,348	1,055,690
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	46,091	43,887
Gastos de gestiones anteriores	8.u	215,298	321,326
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		187,141	778,251
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		187,141	778,251
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		187,141	778,251

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. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	jun-23	jun-22
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	187,141	778,251
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
▶ Productos devengados no cobrados	(34,752,548)	(38,532,664)
▶ Cargos devengados no pagados	3,939,879	3,984,811
▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	-
▶ Previsiones para incobrables	(100,671)	207,429
▶ Previsiones para desvalorización	167,832	-
▶ Provisiones o provisiones para beneficios sociales	179,834	831,694
▶ Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	445,209	117,754
▶ Depreciaciones y amortizaciones	381,930	431,024
▶ Otros	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(29,551,394)	(32,181,701)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
▶ Cartera de préstamos	36,951,403	36,224,681
▶ Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
▶ Otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Obligaciones con el público	(3,800,170)	(3,373,622)
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(258,654)	(212,187)
▶ Otras obligaciones	-	-
▶ Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
▶ Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(330,190)	(549,294)
▶ Bienes realizables -vendidos-	-	-
▶ Otros activos -partidas pendientes de imputación-	-	-
▶ Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	255,468	1,456,788
▶ Previsiones	-	-
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(167,694)	(108,195)
▶ Excedentes de percepción por pagar	(419,236)	(270,487)
▶ Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	2,679,531	985,984
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	(7,166,824)	(1,515,332)
▶▶ Depósitos a plazo hasta 360 días	(4,652,738)	(927,246)
▶▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	3,003,659	6,845,612
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
▶▶ A corto plazo	-	-
▶▶ A mediano y largo plazos	2,070,830	1,137,517
▶ Otras operaciones de intermediación:		
▶▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
▶▶ Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
▶▶ Obligaciones con instituciones fiscales	3,157	(305,250)
▶▶ Obligaciones con empresas públicas	925,095	(101,495)
▶▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶▶ A corto plazo	90,740	-
▶▶ A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(41,483,736)	(51,552,633)
▶ Créditos recuperados en el ejercicio	45,670,079	41,287,113
▶ Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	(1,539,738)	(5,131,715)

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	jun-23	jun-22
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	204,240	199,680
▶ Pago de excedentes de percepción	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	204,240	199,680
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
▶ Inversiones temporarias	4,239,207	5,618,340
▶ Inversiones permanentes	-	(1,571,990)
▶ Bienes de uso	(60,062)	(63,551)
▶ Bienes diversos	21,076	(11,681)
▶ Cargos diferidos	-	-
▶ Activos intangibles	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	4,200,221	3,971,118
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	5,544,254	25,068
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	20,252,546	23,696,517
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	25,796,800	23,721,585

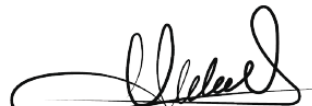
Las notas 1 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL



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



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
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	199,680	199,680	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	778,251	-	-	-	-	778,251
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2022	75,750,220	24,573,390	-	-	50,398,579	778,251
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
Constitución reserva legal	-	-	-	-	335,389	(335,389)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	754,625	(754,625)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(83,847)	-	-	-	-	(83,847)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(83,847)	-	-	-	-	(83,847)
Distribución de excedentes de percepción	(419,236)	-	-	-	-	(419,236)
Certificados de aportación	204,240	204,240	-	-	-	204,240
Resultado del ejercicio	187,141	-	-	-	-	187,141
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2023	76,941,924	25,266,190	-	-	51,488,593	391,381

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. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022**

Nota: 1 ORGANIZACIÓN

1.a ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

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

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

1.a.1 Cambios en la organización

La estructura organizacional de la Cooperativa San Antonio ha sufrido modificaciones durante la gestión 2023.

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 próspera 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 30 de junio de 2023 los servicios y operaciones de CACSA en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, seis agencias y un punto ferial. Cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 30 de junio de 2023 la Cooperativa cuenta con 117 funcionarios de planta. El promedio con relación a la gestión anterior es de 118 funcionarios.

1.b HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

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

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

El comportamiento del sistema financiero nacional estuvo marcado por la declaratoria de Emergencia Sanitaria Nacional a finales de marzo 2020, escenario que afectó a la generalidad de agentes económicos y la industria financiera no fue la excepción durante la gestión 2020, 2021, 2022, así mismo continuamos con la incertidumbre generada por el conflicto bélico en Europa, sin olvidar el fenómeno de la pandemia que aún genera el peligro de rebrotes de distinta intensidad.

Se han continuado aplicando medidas en distintas esferas para contrarrestar el nocivo efecto de la pandemia mundial. En el ámbito financiero puede mencionarse la política de inyección de recursos de las Administradoras de Fondos de Pensión, que favoreció a la banca múltiple; reducción de tasas de encaje legal al objeto de expandir la liquidez; y un conjunto de medidas que conforman el Plan de Emergencia de Apoyo al Empleo y Estabilidad Laboral y el Programa Nacional de Reactivación del Empleo, con recursos de variada índole.

En este álgido periodo las entidades de intermediación financiera desempeñaron un rol protagónico, canalizando los citados recursos a los diversos sectores, a la par de cumplir con las determinaciones normativas de apoyo a los prestatarios, principalmente el diferimiento de obligaciones y otras medidas de adaptación y flexibilización a la nueva capacidad de pago (reprogramaciones).

La economía boliviana se encuentra en franco ascenso a recuperar los niveles de actividad previos al choque negativo recibido en 2020, se ha visto que la mejora en el desempeño del sector exportador está relacionado principalmente a un incremento en el volumen de productos enviados (manufacturas, agropecuarios y minerales), como también a la mejora de los precios internacionales de algunos commodities, contribuyendo directamente al aumento de los ingresos por ventas al exterior.

Las perspectivas económicas y financieras inmediatas se encuentran correlacionadas al desenlace de esta pandemia y sus repercusiones, el sistema financiero ha mostrado nuevamente su capacidad de adaptación inmediata, con clara demostración de su fortaleza y solvencia individual y conjunta.

1.b.2 Desempeño financiero institucional

En los primeros seis meses del año, las siguientes son las variables más importantes del estado de situación patrimonial: El volumen de activos asciende a Bs. 407.6 millones, pasivos a Bs. 330.6 millones y patrimonio a Bs. 76.7 millones.

La cartera de créditos tuvo una reducción llegando a Bs. 330.9 millones con una disminución en relación a diciembre 2022 de Bs. 4.27 millones. Las provisiones específicas, genéricas y cíclicas ascienden a Bs. 29.6 millones, teniendo una reducción del 0.26%. El índice de pesadez pasó de 7.1% a 6.6%.

Los depósitos del público se redujeron en Bs. 8.8 millones, con un saldo a junio de Bs. 277.6 millones.

En el patrimonio se obtuvo un modesto incremento de Bs. 204 mil por capital social y las reservas patrimoniales se incrementaron en Bs. 1.09 millones.

Culminado el primer semestre, los indicadores más importantes son los siguientes:

- Solvencia: El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 23.43% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.38 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de provisiones y reservas patrimoniales cubren 3.2 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los socios.
- Calidad crediticia: La pesadez desciende a 6.6%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 92%; el grado de reprogramaciones representa el 32.7% del total de cartera. En colaterales, el 78% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias.
- Resultados: Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.12% y 0.64%, respectivamente.
- Liquidez: La cobertura de obligaciones a corto plazo es de 21.02%; el total de activos líquidos representa el 11% del total de activos.

1.b.3 Gestión de riesgos

El análisis minucioso de la capacidad de pago constituye uno de los elementos centrales en la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa. Adicionalmente, se cuenta con tasas diferenciadas en los productos por el colateral o garantía de la operación, reduciendo así la probabilidad de pérdida como consecuencia de un posible incumplimiento. La tecnología crediticia, políticas, instrumentos y procedimientos se encuentran acordes al perfil de riesgo asumido por la Institución y el perfil del cliente objetivo. Las provisiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de provisiones genéricas. Durante el semestre la pesadez crediticia transcurrió de 7.1% a 6.6%, y, por consiguiente, se dé una reducción de la previsión específica.

El riesgo cambiario se gestiona dentro de los límites permitidos por el regulador, tanto en la posición cambiaria larga y corta, en procura de mantener una posición equilibrada o ligeramente distante para evitar potenciales variaciones desfavorables en el tipo de cambio. Desde los últimos meses del año anterior se denotó una demanda inusual 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 semestre 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. 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 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.
- Se incorporó el servicio de cajeros automáticos

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 junio 2023 el informe expresa lo siguiente:

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

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

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

Para el 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 2023 el mayor hecho relevante concierne a 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 30 de junio los saldos ascienden a Bs. 18.9 millones y Bs. 17.9 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 30 de junio es de 48.6% para capital y 33.6% 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 provisiones crediticias por incobrabilidad tanto específicas como genéricas.

Los intereses se contabilizan con base en el método de lo devengado, mientras la operación crediticia esté en estado vigente. No se contabilizan ingresos por productos devengados cuando: Una operación crediticia sea reclasificada a cartera vencida o cartera en ejecución; existan créditos otorgados a deudores del sistema que tengan créditos castigados por insolvencia o créditos en ejecución en la propia entidad o alguna otra entidad del sistema, incluidas las entidades en liquidación, en tanto no se regularicen dichas operaciones; un prestatario que tenga operaciones crediticias en estado vencido en la misma.

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

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

2.d INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

2.d.1 Inversiones temporarias

Representa las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, en otras entidades no financieras, los saldos principalmente generados por la constitución de encaje legal

en títulos en el Banco Central de Bolivia y valores representativos de deuda adquiridos. Estos recursos se constituyen con la intención de obtener rentabilidad de excedentes temporales de liquidez y pueden ser convertidos en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días.

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

2.d.2 Inversiones permanentes

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

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

2.e OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

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

2.f BIENES REALIZABLES

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

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

La fecha aplicada para el cómputo del plazo de tenencia y la constitución de provisiones de los bienes adjudicados o bienes recibidos en dación de pago corresponde a la suscripción de la

minuta emitida por el Juez a Cargo para el primer caso y la fecha de suscripción del protocolo ante Notario de Fe Pública para el segundo caso.

2.g BIENES DE USO

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

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

2.h OTROS ACTIVOS

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

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

2.i FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio no tiene fideicomisos constituidos.

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

2.j.1 Obligaciones con el público

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

2.j.2 Obligaciones con instituciones fiscales

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

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

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

2.j.4 Obligaciones empresas públicas

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

2.k OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

2.1 PROVISIONES Y PREVISIONES

2.1.1 Provisiones

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

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

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

2.1.2 Previsiones

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

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

2.m PATRIMONIO NETO

2.m.1 Capital social

Registra el capital social representado por certificados de aportación.

2.m.2 Reservas

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

2.n RESULTADOS DEL EJERCICIO

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

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

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

2.o TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES

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

2.p ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES

No aplicable a la gestión 2023. Con respecto a la gestión 2018, luego de cumplir con los requisitos exigidos por disposiciones vigentes contenidas en el Reglamento para la Fusión de Entidades Supervisadas de la RNSF, la Cooperativa obtuvo la autorización de la ASFI para la Fusión por Absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Terracoop Ltda. de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, mediante Resolución ASFI/1468/2017 de fecha 20 de diciembre del 2017.

Nota: 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante la gestión 2023 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2022, 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Disponibilidades	13,918,298	8,761,825
▶ Depósitos en cuentas corrientes con restricciones	-	-
▶ Cuenta encaje	13,918,298	8,761,825
Inversiones temporarias	5,273,379	5,486,305
▶ 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	5,273,379	5,486,305
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
Otras cuentas por cobrar	10,000	10,000
▶ Importes entregados en garantía	10,000	10,000
Inversiones permanentes	15,500,644	15,500,644
▶ 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	374,966	5,342,158
▶ Cuotas de participación Fondo CEPRO	9,229,549	4,262,357
TOTAL	34,702,321	29,758,774

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	jun-23		dic-22	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Efectivo	12,127,777	20,403,537	12,510,006	15,770,336
▶ Moneda nacional	8,092,699	12,724,048	8,259,508	9,537,202
▶ Moneda extranjera	4,035,077	7,679,489	4,250,498	6,233,133
▶ Mantenimiento de valor	-	-	-	-
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-
Títulos	5,282,958	5,273,379	5,527,749	5,486,305
▶ Moneda nacional	3,359,555	3,345,810	3,444,972	3,404,114
▶ Moneda extranjera	1,923,402	1,927,569	2,082,777	2,082,191
▶ Mantenimiento de valor	-	-	-	-
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-

Nota: 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

5.a CALCE FINANCIERO

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

La posición de calce financiero por plazos a partir del 1 de julio de 2023 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	>jun-23							
	Saldo Inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	25,796,800	13,447,220	728,435	399,531	907,423	539,052	697,396	9,077,743
Inversiones temporarias	19,029,404	14,170,914	199,712	106,518	251,452	143,771	184,395	3,972,642
Cartera vigente	309,041,295	4,636,217	4,831,663	4,816,437	14,297,019	27,565,431	50,671,138	202,223,390
Otras cuentas por cobrar	3,260,757	-	-	-	-	-	-	3,260,757
Inversiones permanentes	16,150,912	-	8,780,983	6,719,661	500,000	-	-	150,268
Otras operaciones activas	34,331,448	4,137,928	467,946	206,310	1,044,133	884,947	1,583,566	26,006,617
ACTIVOS	407,610,617	36,392,278	15,008,739	12,248,457	17,000,028	29,133,201	53,136,496	244,691,418
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	114,060,567	2,050,916	2,050,916	2,050,916	3,552,291	5,023,697	7,104,581	92,227,251
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	156,173,074	15,513,137	14,228,993	10,368,430	23,445,555	29,839,704	25,569,976	37,207,279
Público y emp. púb. restringidas	7,396,024	2,006,589	578,104	265,520	219,707	1,653,594	1,800,509	872,000
Con empresas con partic. Estatal	1,192,085	1,192,085	-	-	-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	-	-	-	-	5,800,000	-	-
Fin. entidades financieras del país	25,910,989	5,934,291	434,291	1,014,291	1,754,864	3,407,295	5,509,728	7,856,228
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	3,550,641	3,433,641	-	-	-	-	-	117,000
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	16,585,313	3,850,639	1,660	1,004	403,144	62,164	1,165	12,265,536
PASIVOS	330,668,693	33,981,297	17,293,965	13,700,162	29,375,561	45,786,455	39,985,958	150,545,294
BRECHA SIMPLE	76,941,924	2,410,981	(2,285,226)	(1,451,705)	(12,375,534)	(16,653,254)	13,150,538	94,146,124
BRECHA ACUMULADA		2,410,981	125,755	(1,325,950)	(13,701,484)	(30,354,738)	(17,204,200)	76,941,924

La posición de calce financiero por plazos a partir del 1 de enero de 2023 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	>dic-22							
	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

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23			dic-22		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	16,021,660	9,775,140	25,796,800	13,884,238	6,368,308	20,252,546
Inversiones temporarias	14,872,367	4,157,037	19,029,404	18,824,656	4,443,955	23,268,611
Cartera	62,888,031	275,916,085	338,804,115	56,551,506	254,893,180	311,444,686
Otras cuentas por cobrar	-	2,038,974	2,038,974	-	2,022,035	2,022,035
Bienes realizables	-	1,288,715	1,288,715	-	-	-
Inversiones permanentes	16,000,644	62,597	16,063,241	16,000,644	150,268	16,150,912
Bienes de uso	-	3,071,391	3,071,391	-	-	-
Otros activos	-	1,517,977	1,517,977	7,038,237	32,758,361	39,796,598
TOTAL ACTIVO	109,782,702	297,827,915	407,610,617	112,299,281	300,636,106	412,935,387
Obligaciones con el público	116,708,041	164,861,503	281,569,544	117,527,194	170,297,191	287,824,385
Obligaciones con instituciones fiscales	3,805	-	3,805	2,680,007	-	2,680,007
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	12,545,033	19,165,956	31,710,989	11,995,243	17,644,916	29,640,159
Otras cuentas por pagar	3,445,438	117,000	3,562,438	3,307,618	-	3,307,618
Previsiones	443,039	12,186,793	12,629,832	419,236	11,659,518	12,078,754
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	1,192,085	-	1,192,085	266,990	-	266,990
TOTAL PASIVO	134,337,441	196,331,253	330,668,693	136,196,288	199,601,625	335,797,913

Nota: 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Nota: 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El estado de situación patrimonial expresado en bolivianos, incluye el equivalente de saldos en moneda extranjera; los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23				dic-22			
	ME	CMV	UFV	Total	ME	CMV	UFV	Total
Disponibilidades	8,086,871.26	-	-	8,086,871	7,096,930	-	-	7,096,930
Inversiones temporarias	2,090,728.81	-	-	2,090,729	3,135,383	-	-	3,135,383
Cartera	13,431,751.91	-	-	13,431,752	14,778,764	-	-	14,778,764
Otras cuentas por cobrar	297,710.62	-	-	297,711	284,228	-	-	284,228
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	12,782,258.23	-	-	12,782,258	12,782,258	-	-	12,782,258
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS	36,689,321	-	-	36,689,321	38,077,564	-	-	38,077,564
Obl. con el público	39,515,146.34	-	-	39,515,146	42,640,588	-	-	42,640,588
Obl. con instituciones fiscales	816.39	-	-	816	533	-	-	533
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	970,738.97	-	-	970,739	2,192,593	-	-	2,192,593
Otras cuentas por pagar	701,298.36	-	-	701,298	426,092	-	-	426,092
Previsiones	413,173.16	-	-	413,173	438,166	-	-	438,166
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	41,601,173	-	-	41,601,173	45,697,972	-	-	45,697,972
POSICIÓN NETA PASIVA	(4,911,852)	-	-	(4,911,852)	(7,620,408)	-	-	(7,620,408)

La posición cambiaría al cierre contable de junio 2023 es de 4.911.852 pasiva, lo que significa una posición corta, quedando dentro de los márgenes establecidos en el Reglamento para el Control de la Posición Cambiaría de la RNSF. El tipo de cambio por cada unidad de dólar estadounidense es de Bs. 6.86 al cierre de los ejercicios del 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Nota: 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a DISPONIBILIDADES

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Caja	6,706,129	7,366,450
▶ Billetes y monedas	6,485,239	7,366,450
▶ Fondos asignados a cajeros automáticos	220,890	-
Banco Central de Bolivia	13,918,298	8,761,825
▶ Cuenta compras Bolsín BCB	-	-
▶ Cuenta de encaje	13,918,298	8,761,825
Bancos y corresponsales del país	5,172,373	4,124,270
▶ Bancos y corresponsales del país	5,172,373	4,124,270
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	25,796,800	20,252,546

8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Cartera vigente	208,157,720	208,220,898
▶ Préstamos amortizables vigentes	175,499,716	174,689,470
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	25,405,110	24,397,639
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	-	-
▶ Préstamos diferidos vigentes	7,252,894	9,133,789
Cartera vencida	1,073,410	2,703,766
▶ Préstamos amortizables vencidos	771,620	2,112,976
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	87,832	164,932
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	-
▶ Préstamos diferidos vencidos	213,958	425,859
Cartera en ejecución	13,519,057	14,707,661
▶ Préstamos amortizables en ejecución	11,397,733	12,624,032
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1,797,120	1,797,120
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
▶ Préstamos diferidos en ejecución	324,204	286,509
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	100,883,575	103,223,788
▶ Préstamos amortizables reprogramados vigentes	78,904,870	80,721,886
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	11,626,275	11,795,612
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	10,352,430	10,706,290
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1,627,194	3,219,412
▶ Préstamos amortizables reprogramados vencidos	1,280,956	2,545,414
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	54,670	227,384
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vencidos	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	291,567	446,613
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	5,685,598	3,148,113
▶ Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	4,648,793	2,476,299
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	536,160	395,958
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados en ejecución	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	500,645	275,856
Productos devengados por cobrar cartera	34,752,548	36,951,403
▶ Productos devengados por cobrar cartera vigente	3,349,753	3,630,562
▶ Productos devengados por cobrar cartera vencida	8,623	15,709
▶ Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	14,322,035	14,611,571
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida	151,106	272,979
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	81,816
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	7,087,464	8,222,363
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	9,716,085	9,850,984
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	26,941	64,116
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	90,541	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)	(26,894,987)	(26,760,447)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(3,269,796)	(3,283,791)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(460,896)	(1,275,069)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(8,873,626)	(9,330,935)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	(814,367)	(802,709)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	(595,381)	(1,218,764)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	(3,395,724)	(1,815,720)
▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(6,088,973)	(5,481,360)
▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,400,685)	(2,573,733)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos)	(172,300)	(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)	(147,493)	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución)	(262,587)	(197,305)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	(413,159)	-
TOTAL	338,804,115	345,414,593

La Cooperativa San Antonio no cuenta con cartera contingente.

8.b.1 Cartera por clase

Los saldos al 30 de junio de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	38,762,213	178,903	2,353,980	41,295,096	1,233,355
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	380,431	13,298	-	393,729	8,720
Microcrédito individual	14,940,105	324,314	2,011,571	17,275,989	2,357,219
Microcrédito individual debidamente garantizado	112,124,558	647,835	5,703,448	118,475,841	3,908,419
Microcrédito agropecuario	4,314,398	-	211,421	4,525,819	211,556
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	1,043,004	-	-	1,043,004	-
Crédito de consumo	45,907,716	988,327	3,189,870	50,085,913	5,259,946
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	91,568,870	547,927	5,734,365	97,851,162	5,426,113
Crédito PYME calificado por días mora	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	8,489,658
TOTAL	309,041,295	2,700,604	19,204,655	330,946,554	26,894,987

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

Expresado en Bolivianos	dic-22				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	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

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

8.b.2.1 Actividad económica del deudor

Los saldos al 30 de junio de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	16,243,913	32,897	1,249,097	17,525,908	1,122,526
Caza, silvicultura y pesca	727,091	-	693,000	1,420,091	352,933
Extracción de petróleo crudo y gas natural	65,077	-	-	65,077	1,952
Minerales metálicos y no metálicos	1,457,215	-	-	1,457,215	18,627
Industria manufacturera	26,615,935	301,391	2,244,213	29,161,538	1,823,983
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	432,593	36,101	1,071,584	1,540,278	564,286
Construcción	18,962,822	57,702	848,337	19,868,861	861,080
Venta al por mayor y menor	76,039,014	346,097	5,354,208	81,739,318	4,679,592
Hoteles y restaurantes	19,397,702	428,768	857,611	20,684,081	1,084,738
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	58,236,081	1,043,288	3,980,460	63,259,829	4,036,603
Intermediación financiera	2,450,383	-	304,018	2,754,401	348,127
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	40,211,509	15,821	1,367,417	41,594,747	1,364,603
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	11,298,931	198,649	253,249	11,750,828	738,577
Educación	8,123,988	-	-	8,123,988	127,804
Servicios sociales, comunales y personales	23,354,017	234,832	536,001	24,124,850	953,383
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	205,934	-	-	205,934	237
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	121,194	121,194	60,597
Actividades atípicas	5,219,092	5,058	324,267	5,548,417	265,681
Previsión genérica					8,489,658
TOTAL	309,041,295	2,700,604	19,204,655	330,946,554	26,894,987

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

Expresado en Bolivianos	dic-22				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	16,535,525	150,306	1,174,008	17,859,840	1,111,584
Caza, silvicultura y pesca	622,501	-	693,000	1,315,501	350,278
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	1,440,382	-	-	1,440,382	15,082
Industria manufacturera	23,431,920	112,046	993,302	24,537,269	917,456
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,525,711	64,182	8,614	1,598,508	47,980
Construcción	15,275,735	79,730	732,085	16,087,551	692,361
Venta al por mayor y menor	69,949,841	859,210	5,723,236	76,532,287	4,887,954
Hoteles y restaurantes	19,534,290	330,442	632,061	20,496,793	804,693
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	56,887,128	2,142,940	4,427,423	63,457,492	4,690,476
Intermediación financiera	665,251	-	-	665,251	15,911
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	35,557,438	288,036	1,284,784	37,130,257	1,133,821
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	3,627,775	38,724	126,617	3,793,117	245,930
Educación	3,929,361	-	-	3,929,361	42,046
Servicios sociales, comunales y personales	56,246,570	1,845,545	1,615,181	59,707,296	3,410,159
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	324,713	-	-	324,713	1,819
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	121,194	121,194	60,597
Actividades atípicas	5,890,544	12,016	324,267	6,226,827	277,206
Previsión genérica	-	-	-	-	8,055,092
TOTAL	311,444,686	5,923,178	17,855,774	335,223,637	26,760,447

8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

Los saldos al 30 de junio de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	8,173,514	26,265	353,369	8,553,148	381,542
Caza, silvicultura y pesca	227,143	-	-	227,143	759
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	420,865	-	-	420,865	-
Industria manufacturera	13,589,732	60,326	223,330	13,873,388	232,442
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	51,871,041	87,895	2,556,520	54,515,456	1,576,743
Venta al por mayor y menor	121,581,673	1,404,051	9,303,781	132,289,505	10,111,921
Hoteles y restaurantes	6,405,115	60,461	485,430	6,951,007	385,287
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	29,312,994	643,842	1,633,914	31,590,750	1,986,356
Intermediación financiera	19,315,975	155,985	2,256,662	21,728,622	1,697,886
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	48,347,354	141,286	2,332,581	50,821,220	1,757,970
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	236,142	-	-	236,142	4,561
Educación	2,373,040	-	25,621	2,398,660	58,027
Servicios sociales, comunales y personales	7,021,487	120,493	33,447	7,175,426	206,963
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	2,811	-	-	2,811	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	162,409	-	-	162,409	4,872
Previsión genérica	-	-	-	-	8,489,658
TOTAL	309,041,295	2,700,604	19,204,655	330,946,554	26,894,987

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

Expresado en Bolivianos	dic-22				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	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

8.b.3 Cartera por tipo de garantía

Los saldos al 30 de junio de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Depósitos en la entidad financiera	1,705,851	-	-	1,705,851	-
Garantía hipotecaria	242,388,258	1,410,766	14,303,728	258,102,751	11,100,543
Garantía personal	64,947,187	1,289,838	4,900,928	71,137,952	7,304,786
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	8,489,658
TOTAL	309,041,295	2,700,604	19,204,655	330,946,554	26,894,987

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

Expresado en Bolivianos	dic-22				
	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

8.b.4 Cartera por calificación

Los saldos al 30 de junio de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23										
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%	
Calificación A	304,606,922	99%	-	0%	-	0%	304,606,922	92%	3,526,249	13%	
Calificación B	3,697,084	1%	152,187	6%	-	0%	3,849,271	1%	198,285	1%	
Calificación C	63,117	0%	1,044,120	39%	-	0%	1,107,237	0%	187,061	1%	
Calificación D	59,063	0%	212,394	8%	153,310	1%	424,767	0%	174,056	1%	
Calificación E	16,435	0%	604,249	22%	403,549	2%	1,024,233	0%	594,748	2%	
Calificación F	598,675	0%	687,654	25%	18,647,795	97%	19,934,124	6%	13,724,930	51%	
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,489,658	32%	
TOTAL	309,041,295	100%	2,700,604	100%	19,204,655	100%	330,946,554	100%	26,894,987	100%	

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

Expresado en Bolivianos	dic-22										
	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%	
TOTAL	311,444,686	100%	5,923,178	100%	17,855,774	100%	335,223,637	100%	26,760,447	100%	

8.b.5 Cartera por concentración

Los saldos al 30 de junio de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° mayores	11,298,635	4%	-	0%	1,071,584	6%	12,370,219	4%	602,285	2%
11° a 50° mayores	32,340,250	10%	-	0%	1,562,412	8%	33,902,662	10%	1,000,679	4%
51° a 100° mayores	29,244,117	9%	-	0%	2,483,284	13%	31,727,402	10%	1,457,810	5%
Otros	236,158,292	76%	2,700,604	100%	14,087,375	73%	252,946,271	76%	15,344,555	57%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,489,658	32%
TOTAL	309,041,295	100%	2,700,604	100%	19,204,655	100%	330,946,554	100%	26,894,987	100%

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

Expresado en Bolivianos	dic-22									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° 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%

8.b.6 Evolución de la cartera

Los saldos al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22	dic-21
Cartera vigente	208,157,720	208,220,898	232,064,060
Cartera vencida	1,073,410	2,703,766	304,063
Cartera en ejecución	13,519,057	14,707,661	14,610,185
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	100,883,575	103,223,788	80,447,601
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1,627,194	3,219,412	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	5,685,598	3,148,113	-
Cartera contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	18,405,329	18,705,354	18,249,895
Previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	6,088,973	5,481,360	5,481,360
Previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	2,400,685	2,573,733	5,813,489
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2,692,963	2,749,471	2,627,168
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,923,763	6,053,871	3,275,066
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	121,613	-	-
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	1,235,012	6,629,407	1,836,370
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por previsión cíclica	65,746	434,212	384,547
Cargos por previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Productos por cartera (ingresos financieros)	19,143,040	39,525,584	36,414,672
Productos en suspenso	9,518,285	8,840,477	8,605,156
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	43,709,162	38,810,028	34,691,440
Créditos castigados por insolvencia	10,679,707	10,459,808	8,924,534
Número de prestatarios	3,809	3,950	4,094
Número de operaciones	4,337	4,503	4,665

8.b.7 Reprogramaciones

8.b.7.1 Cartera reprogramada

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	100,883,575	103,223,788
▶ Cartera reprogramada	100,883,575	103,223,788
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	1,627,194	3,219,412
▶ Cartera reprogramada	1,627,194	3,219,412
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	5,685,598	3,148,113
▶ Cartera reprogramada	5,685,598	3,148,113
▶ Cartera reestructurada	-	-
TOTAL	108,196,366	109,591,312
TOTAL CARTERA BRUTA	330,946,554	335,223,637
PROPORCIÓN	32.69%	32.69%

Al corte semestral 2023 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente	4,392,052	9,346,457
▶ Productos por cartera reprogramada	4,392,052	9,346,457
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida	96,663	212,266
▶ Productos por cartera reprogramada	96,663	212,266
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	90,337	67,190
▶ Productos por cartera reprogramada	90,337	67,190
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
TOTAL	4,579,052	9,625,913
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	19,143,040	39,525,584
PROPORCIÓN	23.92%	24.35%

Al corte semestral 2023 el ingreso por cartera reprogramada representa el 23.92% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

8.b.8 Límites legales

Límite	jun-23	dic-22
Conceder hasta un máximo del 5% sobre el Capital Regulatorio, créditos no debidamente garantizados a un prestatario o grupo prestatario	Sí cumple	Sí cumple
Conceder hasta un máximo del 20% sobre el Capital Regulatorio, créditos a un prestatario o grupo prestatario	Sí cumple	Sí cumple

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

8.b.9 Previsiones

Los saldos y flujos al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22	dic-21
Previsión inicial	29,520,331	32,182,324	30,892,002
(-) Castigos	(301,441)	(2,056,893)	(1,728,526)
(-) Recuperaciones	(3,966,661)	(12,860,622)	(4,307,568)
(+) Previsiones constituidas	4,346,134	12,255,521	7,326,417
(+) Previsiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOOP	-	-	-
PREVISIÓN FINAL	29,598,363	29,520,331	32,182,324

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

8.c INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

8.c.1 Inversiones temporarias

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Inversiones en entidades financieras del país	13,174,203	17,207,120
▶ Caja de ahorros	13,174,203	17,207,120
▶ Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	581,822	575,186
▶ Participación en fondos de inversión	581,822	575,186
Inversiones de disponibilidad restringida	5,273,379	5,486,305
▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	5,273,379	5,486,305
▶ 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	19,029,404	23,268,611

8.c.2 Inversiones permanentes

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
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	15,500,644
▶ 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 FIUSEER	374,966	5,342,158
▶ Cuotas de participación Fondo CPRO	9,229,549	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	16,063,241

8.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son las siguientes:

Tasas	jun-23	jun-22
Disponibilidades		
▶ Bancos y corresponsales del país	0.00%	0.00%
Inversiones temporarias		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	7.71%	2.95%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	3.26%	3.12%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	4.53%	0.19%
Inversiones permanentes		
▶ Inversiones en entidades financieras del país		
▶ Inversiones en otras entidades no financieras		
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	0.00%	0.00%

8.c.4 Participación en entidades financieras y afines

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

8.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Pagos anticipados	651,879	1,560,411
▶ Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	452,799	419,236
▶ Anticipos por compras de bienes y servicios	123,010	122,960
▶ Anticipos al personal	-	4,013
▶ Alquileres pagados por anticipado	1,770	-
▶ Seguros pagados por anticipado	74,300	137,588
▶ Otros pagos anticipados	-	876,614
▶▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	-	876,614
Diversas	3,260,757	2,022,034
▶ Comisiones por cobrar	91,445	45,511
▶ Primas de Seguros Por Cobrar	1,863,737	843,562
▶ Gastos por recuperar	909,659	574,160
▶ 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	385,917	511,524
▶▶ Importe determinado proceso penal	-	190,116
▶▶ Fondos a recuperar SIN	46,441	46,441
▶▶ Alquileres	96,851	49,870
▶▶ Fondos pendientes de rendición	-	12,048
▶▶ Fondos a recuperar en recurso legal	7,025	4,763
▶▶ Depósitos pendientes de confirmación	900	36,722
▶▶ Cuentas comerciales	231,095	179,799
▶▶ Otros	3,605	-
Productos devengados de otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Productos devengados por cobrar de cuentas diversas	-	-
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(1,221,784)	(1,383,030)
▶ (Previsión específica para pagos anticipados)	(122,960)	-
▶ (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,098,824)	(1,383,030)
TOTAL	2,690,852	2,199,415

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,204,924	2,204,924
▶ Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	46,695	7,719
▶ Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	2,158,229	70,918
▶ Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	-	30,486
▶ Bienes inmuebles incorporados a partir del 1/1/2003	-	2,095,802
Bienes fuera de uso	30	30
▶ Mobiliario, equipos y vehículos	30	30
▶ Inmuebles	-	-
(Previsión por desvalorización)	(916,239)	(748,407)
▶ (Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(101,400)	(101,400)
▶ (Previsión bienes p/tenencia de bienes incorporados)	(814,839)	(647,007)
▶ (Previsión bienes fuera de uso)	-	-
TOTAL	1,288,715	1,456,548

8.f BIENES DE USO

Los saldos netos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Bienes de uso	3,071,391	3,304,144
▶ Terrenos	1,044,660	1,044,660
▶ Edificios	511,994	544,015
▶ Mobiliario y enseres	376,424	427,512
▶ Equipos e instalaciones	929,182	1,024,843
▶ Equipos de computación	205,717	245,546
▶ Vehículos	495	14,649
▶ Obras de arte	2,920	2,920
▶ Bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-
▶ Obras en construcción	-	-
TOTAL	3,071,391	3,304,144

Los saldos compuestos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23				dic-22			
	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	4,718,360.50	511,994	32,022	5,230,354	4,686,339	544,015	64,043
Mobiliario y enseres	2,552,021.19	2,175,597.47	376,424	51,089	2,552,020	2,124,508	427,512	121,380
Equipos e instalaciones	2,802,849.93	1,873,668.31	929,182	101,860	2,796,651	1,771,808	1,024,843	202,967
Equipos de computación	2,875,048.86	2,669,332.07	205,717	93,691	2,821,187	2,575,641	245,546	216,667
Vehículos	689,909.49	689,414.89	495	14,154	689,909	675,261	14,649	61,744
Obras de arte	2,920	-	2,920	-	2,920	-	2,920	-
TOTAL	15,197,764	12,126,373	3,071,391	292,815	15,137,702	11,833,558	3,304,144	666,802

8.g OTROS ACTIVOS

Los saldos netos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Bienes diversos	698,454	757,504
▶ Bienes alquilados	602,890	640,865
▶ Papelería, útiles y materiales de servicio	95,564	116,640
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	167,644	218,785
▶ Programas y aplicaciones informáticas	167,644	218,785
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
▶ (Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
TOTAL	866,098	976,289

Los saldos compuestos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23				dic-22			
	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio
Bienes alquilados	3,046,709	2,443,819	602,890	113,922	3,046,709	2,405,845	640,865	75,948
Programas y aplicaciones informáticas	511,407	343,763	167,644	153,422	511,407	292,622	218,785	102,281
TOTAL	3,558,116	2,787,582	770,535	267,345	3,558,116	2,698,467	859,649	178,230

8.h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con fideicomisos constituidos.

8.i OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos al 30 de junio de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22	dic-21
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	114,060,567	121,227,392	122,765,335
▶ Depósitos en caja de ahorros	112,133,528	119,224,178	119,441,537
▶ Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	1,927,039	2,003,213	3,323,798
Obligaciones con el público a plazo	156,173,074	156,927,153	151,197,769
▶ Depósitos a plazo fijo a 30 días	7,472,447	7,451,316	5,982,970
▶ Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	9,000	30,000	72,195
▶ Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	3,643,007	3,436,969	3,491,302
▶ Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	14,959,553	13,502,321	16,473,744
▶ Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	2,550,112	3,733,389	1,968,099
▶ Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	69,932,545	71,065,541	70,519,396
▶ Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	11,859,997	11,620,672	10,963,097
▶ Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	45,746,414	46,086,945	41,726,965
Obligaciones con el público restringidas	7,396,024	8,291,023	7,965,565
▶ Retenciones judiciales	2,771,743	2,680,007	2,498,685
▶ Depósitos a plazo afectados en garantía	4,624,281	5,611,016	5,466,880
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	3,636,825	3,800,170	3,373,622
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorros	-	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo	3,474,688	3,592,092	3,189,500
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas	162,137	208,078	184,122
TOTAL	281,266,490	290,245,738	285,302,291.14

8.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Obligaciones fiscales a la vista	3,805	649
▶ Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	3,805	649
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
TOTAL	3,805	649

8.k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
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	25,910,989	23,840,159
▶ Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	16,313,333	9,140,000
▶▶ Líneas de crédito	16,313,333	9,140,000
▶▶ Otros financiamientos bancarios	-	-
▶ Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	5,597,656	10,700,159
▶ Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje	4,000,000	4,000,000
▶ Operaciones interbancarias	-	-
Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	303,054	258,654
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	303,054	258,654
TOTAL	32,014,043	29,898,814

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 30 de junio de 2023 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	3,480,000
BANCO ECONÓMICO S.A.	28/6/2022	4/7/2023	360	Bolivianos	Trimestral	6.00%	2,000,000	500,000
BANCO ECONÓMICO S.A.	28/6/2022	4/7/2023	360	Bolivianos	Trimestral	6.00%	4,000,000	1,000,000
BANCO UNIÓN S.A.	6/1/2023	5/1/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	6.50%	4,000,000	3,666,667
BANCO UNIÓN S.A.	24/3/2023	23/3/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	6.00%	4,000,000	3,666,667
BANCO UNIÓN S.A.	9/5/2023	8/5/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	6.00%	4,000,000	4,000,000
TOTAL							24,960,000	16,313,333

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs16.31 millones, correspondientes a una operación vigente con el Banco Unión S.A., y una operación vigente con el Banco Económico S.A. Al 30 de junio 2023 se cuenta con dos líneas de crédito pactadas; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 20 millones y Banco Económico S.A. Bs. 10 millones.

8.I OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Por Intermediación Financiera	149	190
▶ Acreedores con establecimientos acreedores p/ tarjeta de créditos	149	190
Diversas	3,550,492	3,298,144
▶ Acreedores fiscales por retenciones a terceros	40,166	42,342
▶ Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	131,681	543,423
▶ Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	100,568	96,959
▶ Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	132,908	127,373
▶ Comisiones por pagar	66	2
▶ Dividendos o excedentes de percepción por pagar	117,769	107,356
▶ Acreedores por compra de bienes y servicios	83,268	55,271
▶ Acreedores por retenciones a funcionarios	-	-
▶ Acreedores varios	2,944,067	2,325,419
▶▶ Acreedores por primas de seguro	551,309	204,696
▶▶ Certificados de aportación ex TERRACOOP	77,860	78,100
▶▶ Proveedores pendiente de pago	-	-
▶▶ Depósitos para cancelación de créditos castigados	770,439	713,154
▶▶ Pagos pendientes a herederos por fallecimiento de socios	1,112,160	1,160,676
▶▶ Otros acreedores	432,300	168,793
▶▶▶ Trámites pendientes TERRACOOP	48,709	50,804
▶▶▶ Procesos legales	17,013	17,013
▶▶▶ Seguros pendientes de pago	-	-
▶▶▶ Cheques pendientes de cobro	130,751	38,000
▶▶▶ Expensas galería San Antonio	28,234	25,993
▶▶▶ Nómina Salarial	33,798	-
▶▶▶ Depósitos por confirmar	5,331	3,026
▶▶▶ Alquiler de ambiente	-	-
▶▶▶ Pagos por confirmar	168,458	33,952
▶▶▶ Devolución socios prestamos	5	5
Provisiones	9,799,187	9,174,144
▶ Provisión para primas	46,785	419,236
▶ Provisión para aguinaldo	396,254	-
▶ Provisión para indemnizaciones	3,272,020	3,115,989
▶ Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	119,883	191,180
▶ Provisión para otros impuestos	57,664	87,465
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	3,853,472	3,724,923
▶ Otras provisiones	2,053,109	1,635,351
▶▶ Provisión para gastos Asamblea de Asociados y Elecciones	1,700,653	1,243,604
▶▶ Provisión para acotaciones ASFI	-	9,404
▶▶ Provisión para gastos comunicaciones telefónicas	-	11,415
▶▶ Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista	352,456	370,928
Partidas pendientes de imputación	11,797	8,635
▶ Fallas de caja	11,797	8,635
▶ Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Cargos devengados de otras cuentas por pagar	-	-
▶ Intereses devengados por pagar	-	-
TOTAL	13,361,624	12,481,114

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 y 2021 y 2022).

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

8.m PREVISIONES

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	10,413	10,413
▶ Previsiones genéricas voluntarias	10,413	10,413
Previsión genérica cíclica	2,692,963	2,749,471
▶ Previsión genérica cíclica	2,692,963	2,749,471
Otras provisiones	127,269	144,726
▶ Previsión por procesos legales	55,908	55,908
▶ Previsión por riesgo operativo	60,568	56,568
▶ Previsión por gastos aniversario	10,324	30,000
▶ Previsión para obsequios navideños	470	2,250
TOTAL	2,830,645	2,904,610

8.n VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa San Antonio no ha emitido valores en circulación.

8.o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa San Antonio no ha emitido obligaciones subordinadas.

8.p OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	1,192,085	266,990
▶ Depósitos en caja de ahorros	1,192,085	266,990
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	-	-
TOTAL	1,192,085	266,990

8.q INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

8.q.1 Ingresos financieros

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Productos por disponibilidades	-	-
▶ Intereses disponibilidades	-	-
Productos por inversiones temporarias	507,932	434,179
▶ Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	379,069	416,632
▶ Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	9,498	9,820
▶ Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	119,365	7,726
Productos por cartera vigente	18,729,908	19,190,921
▶ Intereses préstamos amortizables	11,752,409	12,279,378
▶ Intereses deudores por venta de bienes a plazo	-	-
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	2,585,446	2,922,492
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	-	16,185
▶ Intereses préstamos amortizables reprogramados o reestructurados	4,392,052	3,972,867
Productos por cartera vencida	181,106	34,618
▶ Intereses cartera vencida	84,443	34,618
▶ Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	96,663	-
Productos por cartera en ejecución	232,026	145,175
▶ Intereses cartera en ejecución	141,689	145,175
▶ Intereses cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	90,337	-
Productos por inversiones permanentes financiera	17,505	17,500
▶ Rendimiento inversiones en entidades financieras del País	17,505	17,500
TOTAL	19,668,477	19,822,393

8.q.2 Gastos financieros

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Cargos por obligaciones con el público	5,837,400	5,737,029
▶ Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros	1,215,872	1,239,143
▶ Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	4,435,084	4,328,507
▶ Intereses obligaciones con el público restringidas	186,445	169,379
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	319,720	494,930
▶ Intereses obligaciones con el BCB a plazo	-	-
▶ Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	319,720	494,930
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	23,934	686
▶ Comisiones garantías contratadas	8,912	686
▶ Otras Comisiones	15,022	-
TOTAL	6,181,055	6,232,645

8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son las siguientes:

Tasas	jun-23		jun-22	
	MN	ME	MN	ME
Activos				
▶ Disponibilidades	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
▶ Inversiones temporarias	5.34%	5.35%	4.34%	0.46%
▶ Cartera	11.05%	17.39%	11.01%	15.57%
▶ Inversiones permanentes	1.07%	0.00%	1.31%	0.00%
Pasivos				
▶ Público	4.66%	0.45%	4.58%	0.40%
▶ Bancos y entidades de financiamiento	1.90%	0.00%	2.95%	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 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Recuperaciones de activos financieros castigados	1,109,174	1,826,021
▶ Recuperaciones de capital	77,543	62,355
▶ Recuperaciones de intereses	1,028,389	1,763,667
▶ Recuperaciones de otros conceptos	3,242	-
Disminución de provisión 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	3,999,995	6,750,917
▶ Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	3,613,668	4,866,012
▶ Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	230,739	1,796,349
▶ Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	33,334	2,109
▶ Disminución de provisión genérica cíclica	122,254	86,447
TOTAL	5,109,169	8,576,938

8.s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Pérdidas por incobrabilidad de créditos, previsión genérica cíclica, previsión genérica por el exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas y otras cuentas por cobrar	4,423,130	6,876,565
▶ Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	2,923,763	2,089,796
▶ Cargos por provisión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	121,613	-
▶ Cargos por provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,235,012	4,444,893
▶ Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	76,996	102,626
▶ Cargos por provisión genérica cíclica	65,746	239,250
Pérdidas por inversiones temporarias	12,285	-
▶ Pérdidas por inversiones temporarias	12,285	-
Castigo de productos financieros	1,346,619	2,297,267
▶ Castigo de productos por cartera	1,346,619	2,297,267
TOTAL	5,782,034	9,173,832

8.t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

8.t.1 Otros ingresos operativos

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Comisiones por servicios	315,189	364,733
▶ Comisiones seguros	70,226	116,545
▶ Comisiones giros, transferencias y órdenes de pago	204	
▶ Comisiones tarjetas de debito	410	
▶ Comisiones varias	244,349	248,188
▶▶ Comisiones por cobro de servicios	244,325	242,353
▶▶ Comisiones por pago de bonos y rentas	24	5,836
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	90,448	55,864
▶ Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	90,448	55,864
Ingresos por bienes realizables	-	-
▶ Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
▶ Venta de bienes fuera de uso	-	-
Ingresos operativos diversos	162,825	165,119
▶ Ingresos por gastos recuperados	-	-
▶ Ingresos por oficina jurídica	3,805	298
▶ Ingresos por alquiler de bienes	142,243	147,897
▶ Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	14,027	12,275
▶ Otros ingresos operativos diversos	2,750	4,648
TOTAL	568,463	585,716

8.t.2 Otros gastos operativos

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Comisiones por servicios	56,666	60,646
▶ Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago	11,127	22,477
▶ Comisiones diversas	45,539	38,169
▶▶ Comisiones fondos de inversión	10,651	3,924
▶▶ Comisiones bursátiles	-	-
▶▶ Comisiones cheques, certificaciones	4,121	0
▶▶ Transferencias electrónicas	-	2,391
▶▶ Transporte material monetario	30,041	31,854
▶▶ Comisiones cuentas de encaje legal	-	-
▶▶ Comisiones tarjetas de debito	725	
Costo de bienes realizables	-	214
▶ Costo de mantenimiento de bienes realizables	-	-
▶ Constitución de previsión por tenencia	-	-
▶ Costo de mantenimiento de bienes realizables	-	214
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	-	-
▶ Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
Depreciación y desvalorización de bienes alquilados	37,974	37,974
▶ Depreciación de bienes alquilados	37,974	37,974
Gastos operativos diversos	90,585	74,404
▶ Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	90,018	74,390
▶ Otros gastos operativos diversos	567	14
TOTAL	185,225	173,238

8.u INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

8.u.1 Ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Extraordinarios	-	465
Gestiones anteriores	46,091	43,887
TOTAL	46,091	44,352

En ingresos extraordinarios, se registró la venta de remanentes de incentivos. 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 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Extraordinarios	-	-
Gestiones anteriores	215,298	321,326
TOTAL	215,298	321,326

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

8.v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 son los siguientes

Expresado en Bolivianos	jun-23	jun-22
Gastos de personal	6,871,674	6,779,428
Servicios contratados	1,632,033	1,553,014
Seguros	118,854	136,549
Comunicaciones y traslados	419,239	374,637
Impuestos	772,327	733,919
Mantenimiento y reparaciones	28,569	54,393
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	292,815	341,909
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	51,141	51,141
Otros gastos de administración	2,654,795	2,325,117
▶ Gastos notariales y judiciales	38,744	12,621
▶ Alquileres	682,670	652,468
▶ Energía eléctrica, agua y calefacción	149,530	148,292
▶ Papelería, útiles y materiales de servicio	152,500	226,964
▶ Suscripciones y afiliaciones	13,500	16,800
▶ Propaganda y publicidad	24,859	72,834
▶ Gastos de representación	-	-
▶ Aportes ASFI	198,479	200,941
▶ Aportes otras entidades	-	-
▶ Donaciones	-	-
▶ Multas ASFI	-	-
▶ Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	706,435	460,498
▶ Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	9,886	11,620
▶ Diversos	678,192	522,077
▶▶ Gastos de Asamblea de Asociados y Elecciones	632,327	418,615
▶▶ Gastos bancarios	-	1,860
▶▶ Gasto de Bioseguridad Covid19	2,240	13,834
▶▶ Otros gastos diversos	43,625	87,768
TOTAL	12,841,448	12,350,106

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

8.w CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa San Antonio no tiene cuentas contingentes.

8.x CUENTAS DE ORDEN

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Valores y bienes recibidos en custodia	3	3
▶Otros valores y bienes recibidos en custodia	3	3
Garantías recibidas	395,748,491	387,498,267
▶Garantías hipotecarias	391,124,210	381,887,251
▶Otras garantías prendarias	-	-
▶Depósitos en la entidad financiera	4,624,281	5,611,016
Cuentas de registro	821,931,101	815,929,353
▶Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	43,709,162	38,810,028
▶Documentos y valores de la entidad	756,446,572	756,446,572
▶Cuentas incobrables castigadas y condonadas	11,169,715	10,744,909
▶Productos en suspenso	9,518,285	8,840,477
▶Otras cuentas de registro	1,087,366	1,087,366
TOTAL	1,217,679,595	1,203,427,622

8.y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con patrimonios autónomos.

Nota: 9 PATRIMONIO

Los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-23	dic-22
Capital social	25,266,190	25,061,950
▶ Capital pagado	25,266,190	25,061,950
▶▶ Activos y pasivos (vigentes)	15,244,240	15,368,160
▶▶ Pérdida de calidad de asociado	10,021,950	9,693,790
Reservas	51,488,593	50,398,579
▶ Reserva legal	15,623,274	15,287,885
▶ 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	25,662,483	24,907,858
Resultados acumulados	187,141	1,676,945
▶ Utilidades acumuladas	-	-
▶ Utilidades del periodo o gestión	187,141	1,676,945
TOTAL	76,941,924	77,137,474

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 2023 fue de Bs. 15,368,160.00. Durante la gestión 2023 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 344,320.00 (4,304 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 468,548.60 (5,866 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,244,240.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 10,021,950.39, 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 27,386 asociados y 190,553 certificados de aportación con el valor nominal de Bs. 80.00.

9.b RESERVAS

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

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

9.c EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN

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

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

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

9.d RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

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

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

9.e CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

La Asamblea Ordinaria de Asociados determinó la distribución de los resultados obtenidos en el año 2022 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 335,389 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 754,625 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 83,847 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 83,847 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 419,236 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,676,944.

La variación neta en el capital social asciende a Bs. 204,240 en la gestión 2023. El resultado neto obtenido hasta junio alcanza a Bs. 187,140.

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	Coeficiente de Riesgo	jun-23		dic-22	
		Saldo Activo	Activo Computable	Saldo Activo	Activo Computable
Categoría I	0%	43,027,294	-	39,112,873	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	18,846,576	3,769,315	21,831,391	4,366,278
Categoría IV	50%	48,699,252	24,349,626	48,153,964	24,076,982
Categoría V	75%	2,184,376	1,638,282	2,896,567	2,172,425
Categoría VI	100%	294,853,119	294,853,119	300,940,593	300,940,593
TOTAL		407,610,617	324,610,342	412,935,387	331,556,278
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			32,461,034		33,155,628
CAPITAL PRIMARIO			76,751,308		75,187,169
CAPITAL SECUNDARIO			10,413		10,413
CAPITAL REGULATORIO			76,761,721		75,197,582
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			44,300,687		42,041,954
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			23.65%		22.68%
COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO			23.64%		22.68%

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 semestre con 23.65%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

Nota: 11 CONTINGENCIAS

Al 30 de junio 2023 la Cooperativa San Antonio declara no tener contingencias probables significativas o compromisos adicionales a los registrados contablemente, de las que pudieran resultar obligaciones pasivas o pérdidas.

Nota: 12 HECHOS POSTERIORES

Luego de concluido el primer semestre de la gestión 2023, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

Nota: 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

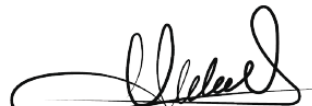
La Cooperativa San Antonio no cuenta con subsidiarias ni filiales.



Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL



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



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL