

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“SAN ANTONIO” R.L.
Cochabamba - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “SAN ANTONIO” R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2024, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “SAN ANTONIO” R.L.**, al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría de los estados financieros, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados “clave”, que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “SAN ANTONIO” R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otra firma de auditoría financiera la que expresó una opinión sin salvedades sobre los estados financieros, en fecha 07 de febrero de 2024.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Consejo de Administración y de los ejecutivos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L.**, para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L.**, de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L.**, son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa.

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

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

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.

- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que la entidad deje de continuar como una empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a la Dirección entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I - Auditoría Externa -, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.


POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0016
Lic. OSCAR HUANCA ALANOCA
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
11 de enero de 2025



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

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	dic-24	dic-23
Activo			
Disponibilidades	8.a	25,358,282	23,497,639
Inversiones temporarias	8.c	35,185,246	32,880,962
Cartera	8.b	316,288,434	328,776,177
▶ Cartera vigente		191,200,140	195,779,488
▶ Cartera vencida		1,969,022	989,957
▶ Cartera en ejecución		11,576,392	13,015,678
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		96,660,716	102,930,825
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2,241,341	1,510,617
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		8,604,963	6,791,302
▶ Productos devengados por cobrar cartera		31,484,421	33,833,628
▶ (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(27,448,581)	(26,075,318)
Otras cuentas por cobrar	8.d	3,232,820	2,269,537
Bienes realizables	8.e	455,001	1,016,168
Inversiones permanentes	8.c	16,118,889	16,080,741
Bienes de uso	8.f	2,506,072	2,891,338
Otros activos	8.g	736,505	998,679
TOTAL DEL ACTIVO		399,881,251	408,409,239
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i	286,172,979	285,106,162
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	1,954	15,670
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	20,614,610	30,044,075
Otras cuentas por pagar	8.l	10,667,533	11,527,177
Provisiones	8.m	2,566,554	2,755,696
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	8.p	29,170	618,383
TOTAL DEL PASIVO		320,052,801	330,067,163
Patrimonio			
Capital social	9.a	26,503,070	25,732,910
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	52,239,369	51,552,605
Resultados acumulados		1,086,010	1,056,580
TOTAL DEL PATRIMONIO		79,828,450	78,342,076
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		399,881,251	408,409,239
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN	8.x	1,239,410,573	1,223,117,272

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


 Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL
 CAUB - 11289


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


 Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	dic-24	dic-23
Ingresos financieros	8.q	40,261,345	40,866,185
Gastos financieros	8.q	12,542,170	12,566,334
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		27,719,175	28,299,851
Otros ingresos operativos	8.t	3,325,610	1,240,688
Otros gastos operativos	8.t	1,144,778	1,275,157
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		29,900,006	28,265,381
Recuperaciones de activos financieros	8.r	6,184,634	11,687,275
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	9,870,189	12,293,362
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		26,214,452	27,659,294
Gastos de administración	8.v	25,298,125	26,019,202
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		916,327	1,640,093
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		4,184	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		920,511	1,640,093
Ingresos extraordinarios	8.u	13,673	522
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		934,184	1,640,615
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	509,425	46,100
Gastos de gestiones anteriores	8.u	86,096	366,014
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,357,512	1,320,700
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,357,512	1,320,700
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		271,502	264,140
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,086,010	1,056,560

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


 Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL
 CAJB - 11289


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


 Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)**

	dic-24	dic-23
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1,066,010	1,056,560
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
▶ Productos devengados no cobrados	(31,484,421)	(33,833,628)
▶ Cargos devengados no pagados	3,956,686	3,793,670
▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	-
▶ Provisiones para incobrables	1,188,205	(1,131,354)
▶ Provisiones para desvalorización	(2,769)	1,153,146
▶ Provisiones o provisiones para beneficios sociales	381,688	(450,777)
▶ Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(1,029,135)	(187,829)
▶ Depreciaciones y amortizaciones	656,199	726,153
▶ Otros	760,894	297,441
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(24,486,642)	(28,576,618)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
▶ Cartera de préstamos	33,833,628	36,951,403
▶ Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
▶ Otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Obligaciones con el público	(3,648,464)	(3,800,170)
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(145,206)	(258,654)
▶ Otras obligaciones	-	-
▶ Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
▶ Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(967,368)	227,190
▶ Bienes realizables -vendidos-	563,935	(712,766)
▶ Otros activos -partidas pendientes de imputación-	38,620	(38,620)
▶ Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	(212,196)	(315,330)
▶ Provisiones	-	-
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(105,856)	(167,694)
▶ Excedentes de percepción por pagar	(5,774)	-
▶ Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados	-	64,012
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	4,864,877	3,372,751
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	5,774,877	(560,971)
▶▶ Depósitos a plazo hasta 360 días	5,028,615	(7,473,319)
▶▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	(9,965,461)	3,046,419
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
▶▶ A corto plazo	-	-
▶▶ A mediano y largo plazos	(3,363,694)	258,710
▶ Otras operaciones de intermediación:		
▶▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
▶▶ Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
▶▶ Obligaciones con instituciones fiscales	(13,716)	15,022
▶▶ Obligaciones con empresas públicas	(589,213)	351,393
▶▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶▶ A corto plazo	(102,070)	(57,800)
▶▶ A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(79,466,102)	(64,856,181)
▶ Créditos recuperados en el ejercicio	87,572,551	78,822,310
▶ Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	(1,124,213)	9,545,584

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)**

	dic-24	dic-23
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	770,160	670,960
▶ Pago de excedentes de percepción	(258,366)	(419,236)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	511,794	251,724
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
▶ Inversiones temporarias	(2,304,284)	(9,612,351)
▶ Inversiones permanentes	(38,148)	(17,500)
▶ Bienes de uso	(65,831)	(131,983)
▶ Bienes diversos	26,087	24,790
▶ Cargos diferidos	-	-
▶ Activos intangibles	(9,639)	(187,920)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(2,391,815)	(9,924,965)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	1,860,643	3,245,094
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	23,497,639	20,252,546
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	25,358,282	23,497,639

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


 Lic. Raúl Santos Hurtado
**CONTADOR GENERAL
CAUB - 11289**


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

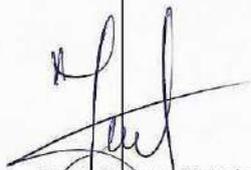

 Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)**

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
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	64,012	-	-	-	64,012	-
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	670,960	670,960	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,056,560	-	-	-	-	1,056,560
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	78,342,076	25,732,910	-	-	51,552,605	1,056,560
Constitución reserva legal	-	-	-	-	211,312	(211,312)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	475,452	(475,452)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(52,828)	-	-	-	-	(52,828)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(52,828)	-	-	-	-	(52,828)
Distribución de excedentes de percepción	(264,140)	-	-	-	-	(264,140)
Certificados de aportación	770,160	770,160	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,086,010	-	-	-	-	1,086,010
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	79,828,450	26,503,070	-	-	52,239,369	1,086,010

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


 Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL
CAUB - 11289


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


 Lic. Robinson Sotas Molina
GERENTE GENERAL

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2024 y 2023**

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 no sufrió modificaciones durante la gestión 2024.

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 31 de diciembre de 2024 los servicios y operaciones de CACSA en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, cinco agencias urbanas en Cbba y un punto ferial, cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa cuenta con 112 funcionarios de planta.

1.b HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

En el marco de la Ley de Servicios Financieros y las normas que regulan el sistema la Cooperativa mantiene su nivel económico en el mercado financiero. 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

En un contexto internacional adverso caracterizado por la desaceleración de la actividad económica mundial, traducido en problemas inflacionarios, las condiciones financieras desfavorables y la crisis climática global, la actividad económica de Bolivia registró un crecimiento de 2,58% entre enero y junio de 2024, en comparación con el mismo período del año anterior.

Por el contexto internacional adverso, las importaciones de bienes y servicios y la formación bruta de capital fijo, registraron disminuciones de 21,25% y 8,12%, respectivamente.

Si bien las exportaciones muestran una caída de 3,85% acumulada al segundo trimestre de 2024, esta disminución es menor en comparación con la observada en el primer trimestre, debido a la recuperación del sector sojero, que enfrentó un desfase en su calendario agrícola como consecuencia de la crisis climática mundial.

Durante los primeros seis meses de 2024, las actividades económicas que más contribuyeron al crecimiento fueron electricidad, gas y agua, y otros servicios. En el primer caso, la variación fue del 6,91%, principalmente impulsada por el aumento del 8,08% en la generación de energía eléctrica. En el sector de otros servicios, la variación del 6,72% estuvo vinculada al crecimiento de los servicios comunales, sociales y personales, así como de restaurantes y hoteles, que registraron aumentos del 7,45% y 5,78%, respectivamente. Otra actividad económica destacada fue la de los establecimientos financieros, que mostraron una variación del 4,72%, impulsada principalmente por el crecimiento del 5,32% en los servicios financieros. Por el contrario, durante este período, la actividad económica que registró una variación de -12,14% fue la de petróleo crudo y gas natural, debido a la menor producción de gas.

A raíz de las tendencias recientes, este modesto crecimiento económico en la región siguió condicionado por un contexto internacional incierto, marcado por un elevado nivel de inflación y tasas de interés que se mantuvieron altas a nivel mundial, lo que tendió a retrasar el retorno a la normalidad de la dinámica inflacionaria y el ciclo de flexibilización de las políticas monetarias en los principales países avanzados, y condujo a una merma de la demanda externa y a la persistencia de las condiciones financieras restrictivas. Esta situación pudo verse agravada por una posible exacerbación de las tensiones geopolíticas y comerciales, así como por el empeoramiento de los efectos del cambio climático. En el plano nacional, si bien el consumo privado fue el principal determinante del crecimiento a nivel regional, este se ve obstaculizado por una pérdida de poder adquisitivo de los hogares, en un entorno de baja productividad laboral y poca creación de empleos formales. La postura restrictiva de la política monetaria tendió a menoscabar la demanda interna y deprimir la inversión, que ya estaba en declive. El margen de maniobra de la política fiscal se encontró aún más limitado por la mayor carga que supuso el pago del servicio de la deuda pública. Todos estos factores, combinados con las expectativas de una menor dinámica de la demanda externa, mantuvieron a la región estancada en una trampa de bajo crecimiento.

1.b.2 Desempeño financiero institucional

El año 2024 culmina con un volumen de Bs. 399.8 millones en activos, Bs. 320.0 millones en pasivos y Bs. 78.7 millones en el patrimonio contable, con variaciones a doce meses de -2.09%, -3.03% y 1.89%, respectivamente.

La cartera bruta desciende a Bs. 312.2 millones, reduciéndose en el año en Bs. 8.7 millones. Los saldos de diferimiento son Bs. 13.9 millones para capital y Bs. 14.3 millones para interés, reflejando ambas cifras la dimensión de la Emergencia Sanitaria Nacional sobre nuestro principal activo productivo. Al cierre se cuenta con un saldo de Bs. 24.4 millones en provisiones de cartera, que incluyen específicas, genéricas y cíclicas; alcanzando una cobertura de 1.22 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice tuvo un incremento, puesto que se cierra la gestión 2024 con un 7.81% de mora, frente al 7.74% de la gestión 2023.

Si en el lado activo se muestra una disminución en cartera, en el pasivo se tuvo un crecimiento del volumen de depósitos del público y otras cuentas por pagar una reducción, la variación entre cortes anuales alcanza a Bs. 1.0 millones y Bs 860 mil respectivamente.

En el patrimonio contable es relevante señalar un incremento de Bs. 770 mil en el capital social, Bs. 687 mil en reservas y un resultado neto de a Bs. 1.09 millones.

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

- Solvencia: El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 25.88% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.36 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de provisiones y reservas patrimoniales cubren 3.10 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- Calidad crediticia: La pesadez asciende a 7.81%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 91.5%; el grado de reprogramaciones representa el 35.5% del total de cartera. En colaterales, el 77.9% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias. En provisiones, el total constituido por provisiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 1.22 veces la cartera impaga o en mora.
- Resultados: Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.27% y 2.75%, respectivamente. El margen financiero bruto (ingresos menos gastos financieros) es menor en 2.05% al presentado en el 2023.
- Liquidez: El total de activos líquidos representa el 15.14% del total de activos y el 18.92% del total de pasivos.

1.b.3 Gestión de riesgos

El análisis minucioso de la capacidad de pago constituye uno de los elementos centrales en la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa. Adicionalmente, se cuenta con tasas diferenciadas en los productos por el colateral o garantía de la operación, reduciendo así la probabilidad de pérdida como consecuencia de un posible incumplimiento. La tecnología crediticia, políticas, instrumentos y procedimientos se encuentran acordes al perfil de riesgo asumido por la Institución y el perfil del cliente objetivo. Las provisiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de provisiones genéricas. Durante el año la pesadez crediticia transcurrió de 7.74% a 7.81%. En el transcurso del año se realizaron castigos de operaciones crediticias.

El riesgo cambiario se gestiona dentro de los límites permitidos por el regulador, tanto en la posición cambiaria larga y corta, en procura de mantener una posición equilibrada o ligeramente distante para evitar potenciales variaciones desfavorables en el tipo de cambio. Durante el año, e incluso desde los últimos meses del 2023, se denotó una mayor demanda de divisa por asociados,

clientes y usuarios, este hecho fue mitigado con sucesivas compras de moneda extranjera a través del Bolsín del BCB, aunque la posición corta estructural continuó en elevación. Durante el año el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantuvo invariable.

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

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

1.b.4 Productos y servicios ofertados

Entre los productos y servicios pueden mencionarse:

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

Durante el año 2024 no existió ningún producto o servicio discontinuado.

1.b.5 Calificación de riesgo

La empresa AESA Ratings (asociada a Fitch Ratings) analiza periódicamente el desempeño financiero de la Cooperativa y asigna la calificación de riesgo. A diciembre 2024 el informe expresa lo siguiente:

Calificación	AESA Ratings		Equivalencia ASFI	
	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo
Moneda nacional	F3	BBB-	N-3	BBB3
Moneda extranjera	B	BB+	N-4	BB1
Emisor		BBB-		BBB3
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 2024 se previó 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 2024 el mayor hecho relevante concierne a continuar con la aplicación de reprogramaciones y/o refinanciamientos, en estricto apego a las directrices emanadas por las autoridades competentes. En virtud de aquello, se mencionan algunas de las cifras más notables: El volumen de diferimientos alcanzó a Bs. 36.8 millones para capital y Bs. 27.0 millones para interés. Al 31 de diciembre los saldos ascienden a Bs. 13.9 millones y Bs. 14.3 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 31 de diciembre es de 62.23% para capital y 47.03% 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 prudentiales.

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

2.d INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

2.d.1 Inversiones temporarias

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

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

2.d.2 Inversiones permanentes

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

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

2.e OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

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

2.f BIENES REALIZABLES

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

En caso de que el valor neto de mercado fuera inferior al contabilizado, se ajusta a ese valor constituyendo provisión 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.I PROVISIONES Y PREVISIONES

2.I.1 Provisiones

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

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

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

2.I.2 Previsiones

Representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por juicios contra la entidad, 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 2024.

Nota: 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante la gestión 2024 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2023, a excepción de las operaciones diferidas dentro de la cartera de créditos, en apego a las directrices del regulador.

Nota: 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24		dic-23	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Disponibilidades				
▶ Depósitos en cuentas corrientes con restricciones		13,341,552		10,924,589
▶ Cuenta encaje		-		-
Inversiones temporarias		13,341,552		10,924,589
▶ Depósitos en caja de ahorro con restricciones		5,292,097		5,342,148
▶ 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		-		-
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		5,292,097		5,342,148
Otras cuentas por cobrar		-		-
▶ Importes entregados en garantía		10,000		10,000
Inversiones permanentes		10,000		10,000
▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra		15,500,644		15,500,644
▶ Títulos valores afectados a encaje adicional		-		-
▶ Títulos valores cedidos en garantía		-		-
▶ Títulos valores con otras restricciones		-		-
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS		-		-
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		96,129		96,129
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN		5,800,000		5,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		-		-
▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER		374,966		374,966
▶ Cuotas de participación Fondo CPRO		9,229,549		9,229,549
TOTAL		34,144,293		31,777,381

4.a Encaje legal

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

La posición de encaje al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	dic-24		dic-23	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Efectivo				
▶ Moneda nacional	12,736,876	19,485,509	12,862,546	17,266,252
▶ Moneda extranjera	9,178,743	12,945,316	8,969,230	10,703,993
▶ Mantenimiento de valor	3,558,134	6,540,193	3,893,316	6,562,260
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-
Títulos	5,328,147	5,292,097	5,387,438	5,342,148
▶ Moneda nacional	3,798,707	3,755,239	3,605,188	3,552,506
▶ Moneda extranjera	1,529,440	1,536,857	1,782,249	1,789,642
▶ Mantenimiento de valor	-	-	-	-
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-

Nota: 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

5.a CALCE FINANCIERO

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

La posición de calce financiero por plazos a partir del 1 de enero de 2024 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	>dic-24							
	Saldo Inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	40,008,469	13,373,711	587,756	480,312	1,110,342	1,276,476	1,103,579	7,426,107
Inversiones temporarias	65,823,193	30,285,486	182,745	143,940	320,495	352,460	307,189	3,592,931
Cartera vigente	318,865,029	4,146,320	4,438,134	4,508,435	13,354,869	26,857,853	46,210,937	188,344,310
Otras cuentas por cobrar	3,886,520	-	-	-	-	-	-	3,886,520
Inversiones permanentes	16,208,560	-	-	1,000,000	2,555,848	-	-	12,650,912
Otras operaciones activas	39,895,763	5,030,187	1,174,535	914,258	2,243,427	3,481,790	3,702,745	14,836,845
ACTIVOS	484,685,534	52,835,704	6,383,170	7,046,945	19,584,780	31,968,579	51,324,449	230,737,624
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	143,770,044	6,235,859	3,367,471	3,367,471	5,832,631	11,665,262	11,665,262	83,734,966
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	201,325,770	14,955,092	10,287,055	7,489,179	23,800,751	39,922,282	35,908,216	14,085,819
Público y emp. púb. restringidas	13,763,450	2,119,641	47,808	-	599,876	1,636,229	1,086,530	4,517,496
Con empresas con partic. Estatal	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	11,600,000	-	-	-	-	5,800,000	-	-
Fin. entidades financieras del país	19,511,815	837,913	421,247	671,247	1,842,493	3,938,726	3,583,333	3,440,216
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	5,519,396	2,759,698	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	18,394,994	3,961,647	-	133	274,156	317	-	10,196,776
PASIVOS	413,885,468	30,869,850	14,123,581	11,528,030	32,349,907	62,962,817	52,243,342	115,975,274
BRECHA SIMPLE	70,800,065	21,965,854	(7,740,410)	(4,481,085)	(12,765,127)	(30,994,238)	(918,893)	114,762,350
BRECHA ACUMULADA		21,965,854	14,225,443	9,744,358	(3,020,769)	(34,015,007)	(34,933,900)	79,828,450

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

Expresado en Bolivianos	>dic-23							
	Saldo Inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	23,497,639	13,901,520	497,714	275,038	610,702	443,482	533,887	7,235,297
Inversiones temporarias	32,880,962	27,988,374	182,563	103,769	232,101	162,817	191,385	4,019,953
Cartera vigente	298,710,313	4,331,945	4,836,163	4,742,373	14,004,842	26,914,338	49,284,130	194,596,522
Otras cuentas por cobrar	2,915,968	-	-	-	-	-	-	2,915,968
Inversiones permanentes	16,168,412	2,719,661	1,780,983	-	-	-	-	11,667,768
Otras operaciones activas	34,235,944	3,364,482	616,099	293,079	721,513	792,978	1,428,618	27,019,175
ACTIVOS	408,409,239	52,305,981	7,913,523	5,414,258	15,569,158	28,313,615	51,438,020	247,454,684
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	120,064,875	2,319,608	2,319,608	2,319,608	4,017,679	5,681,856	8,035,358	95,371,159
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	153,972,977	17,990,076	10,761,607	7,128,250	22,104,129	32,864,431	30,484,935	32,639,549
Público y emp. púb. restringidas	7,419,845	2,364,814	540,194	552,269	303,404	1,220,125	1,694,040	745,000
Con empresas con partic. Estatal	618,383	618,383	-	-	-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	5,800,000	-	-	-	-	-	-

Fin. entidades financieras del país	24,098,870	844,536	427,870	1,257,870	2,410,409	4,724,899	6,994,150	7,439,135
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,978,024	2,978,024	-	-	-	-	-	-
Titulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	15,114,189	3,643,916	2,529	-	284,414	3,544	-	11,179,786
PASIVOS	330,067,163	36,559,358	14,051,808	11,257,996	29,120,034	44,494,855	47,208,483	147,374,629
BRECHA SIMPLE	78,342,076	15,746,623	(6,138,285)	(5,843,738)	(13,550,876)	(16,181,240)	4,229,537	100,080,055
BRECHA ACUMULADA		15,746,623	9,608,338	3,764,600	(9,786,276)	(25,967,516)	(21,737,979)	78,342,076

5.b RESUMEN DE ACTIVOS Y PASIVOS

La exposición de activos y pasivos corrientes y no corrientes ha sido realizada en función a los saldos del calce de financiero, considerando el criterio genérico como corrientes todos aquellos menores o iguales a 360 días. Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24			dic-23		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	16,828,597	8,529,685	25,358,282	15,728,456	7,769,184	23,497,639
Inversiones temporarias	31,285,127	3,900,119	35,185,246	28,669,624	4,211,338	32,880,962
Cartera	66,149,807	250,138,627	316,288,434	60,617,811	269,158,366	328,776,177
Otras cuentas por cobrar	-	3,232,820	3,232,820	-	2,269,537	2,269,537
Bienes realizables	-	455,001	455,001	-	1,016,168	1,016,168
Inversiones permanentes	3,555,648	12,563,241	16,118,889	4,500,644	11,580,097	16,080,741
Bienes de uso	-	2,506,072	2,506,072	-	2,891,336	2,891,336
Otros activos	-	736,505	736,505	-	996,679	996,679
TOTAL ACTIVO	117,819,178	282,062,072	399,881,251	109,516,535	298,892,704	408,409,239
Obligaciones con el público	135,161,052	151,011,927	286,172,979	116,128,635	168,977,527	285,106,162
Obligaciones con instituciones fiscales	1,954	-	1,954	15,670	-	15,670
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	13,591,060	7,023,550	20,614,610	15,465,584	14,578,491	30,044,075
Otras cuentas por pagar	3,050,948	7,616,585	10,667,533	3,255,779	8,271,397	11,527,177
Previsiones	-	2,566,554	2,566,554	-	2,755,696	2,755,696
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	29,170	-	29,170	618,383	-	618,383
TOTAL PASIVO	151,834,185	168,218,616	320,052,801	135,484,051	194,583,112	330,067,163

Nota: 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Nota: 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El estado de situación patrimonial expresado en bolivianos, incluye el equivalente de saldos en moneda extranjera; los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24				dic-23			
	ME	CMV	UFV	Total	ME	CMV	UFV	Total
Disponibilidades	7,873,327	-	-	7,873,327	7,210,347	-	-	7,210,347
Inversiones temporarias	1,663,652	-	-	1,663,652	1,952,681	-	-	1,952,681
Cartera	6,975,776	-	-	6,975,776	11,334,423	-	-	11,334,423
Otras cuentas por cobrar	300,965	-	-	300,965	392,684	-	-	392,684
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	12,782,258	-	-	12,782,258	12,782,258	-	-	12,782,258
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS	29,595,978	-	-	29,595,978	33,672,394	-	-	33,672,394
Obl. con el público	31,941,524	-	-	31,941,524	36,696,251	-	-	36,696,251
Obl. con instituciones fiscales	345	-	-	345	12,771	-	-	12,771
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	993,105	-	-	993,105	978,142	-	-	978,142
Otras cuentas por pagar	457,551	-	-	457,551	241,041	-	-	241,041
Previsiones	263,685	-	-	263,685	376,178	-	-	376,178
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	33,656,209	-	-	33,656,209	38,304,383	-	-	38,304,383
POSICIÓN NETA	(4,060,231)	-	-	(4,060,231)	(4,631,990)	-	-	(4,631,990)

La posición cambiaria al cierre contable de diciembre 2024 es de 5.17% pasiva, lo que significa una posición corta, quedando dentro de los márgenes establecidos en el Reglamento para el Control de la Posición Cambiaria de la RNSF. El tipo de cambio por cada unidad de dólar estadounidense es de Bs. 6.86 al cierre de los ejercicios del 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota: 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a DISPONIBILIDADES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Caja	6,337,677	6,629,723
▶ Billetes y monedas	6,143,957	6,341,663
▶ Fondos asignados a cajeros automáticos	193,720	288,060
Banco Central de Bolivia	13,341,552	10,924,589
▶ Cuenta compras Bolsín BCB	-	-
▶ Cuenta de encaje	13,341,552	10,924,589
Bancos y corresponsales del país	5,679,053	5,943,327
▶ Bancos y corresponsales del país	5,679,053	5,943,327
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	25,358,282	23,497,639

8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

	Expresado en Bolivianos	
	dic-24	dic-23
Cartera vigente	191,200,140	195,779,488
▶ Préstamos amortizables vigentes	165,533,477	167,429,344
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	22,078,409	22,671,616
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	-	-
▶ Préstamos diferidos vigentes	3,588,255	5,678,529
Cartera vencida	1,969,022	989,957
▶ Préstamos amortizables vencidos	1,688,678	857,639
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	74,596	-
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	-
▶ Préstamos diferidos vencidos	205,748	132,318
Cartera en ejecución	11,576,392	13,015,678
▶ Préstamos amortizables en ejecución	9,707,262	10,948,662
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1,572,193	1,764,495
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
▶ Préstamos diferidos en ejecución	296,936	302,521
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	96,660,716	102,930,825
▶ Préstamos amortizables reprogramados vigentes	74,702,890	80,330,624
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	13,192,391	12,508,034
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	8,765,435	10,092,167
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,241,341	1,510,617
▶ Préstamos amortizables reprogramados vencidos	1,573,522	1,205,799
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	275,207	-
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vencidos	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	392,612	304,818
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8,604,983	6,791,302
▶ Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	7,270,623	5,520,483
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	630,658	790,444
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados en ejecución	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	703,703	480,375
Productos devengados por cobrar cartera	31,484,421	33,833,628
▶ Productos devengados por cobrar cartera vigente	2,588,137	2,574,727
▶ Productos devengados por cobrar cartera vencida	18,642	7,492
▶ Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	15,802,644	15,314,700
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida	129,244	180,025
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	61,488
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	3,853,101	5,767,661
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	8,934,171	9,822,035
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	83,170	2,796
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	75,312	80,520
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	4,844
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	-	17,340
(Previsión para incobrabilidad de cartera)	(27,448,581)	(26,075,318)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(2,684,744)	(3,091,524)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(825,402)	(619,925)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(8,061,623)	(8,679,175)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	(772,552)	(861,028)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	(838,131)	(519,101)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	(5,113,676)	(3,735,050)
▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(6,088,973)	(6,088,973)
▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(1,846,976)	(1,558,706)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos)	(147,517)	(125,295)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos)	(551,721)	(368,770)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	(281,946)	(188,109)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución)	(235,319)	(239,663)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-	-
TOTAL	316,288,434	328,776,177

La Cooperativa San Antonio no cuenta con cartera contingente.

8.b.1 Cartera por clase

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	36,649,931	385,028	2,223,550	39,258,509	1,194,343
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	229,628	8,720	-	238,348	6,773
Microcrédito individual	11,733,532	504,006	2,069,722	14,307,260	2,598,374
Microcrédito individual debidamente garantizado	104,149,245	758,399	7,640,204	112,547,848	5,096,010
Microcrédito agropecuario	4,913,851	7,385	127,109	5,048,345	128,586
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	305,938	-	-	305,938	-
Crédito de consumo	42,642,749	1,490,432	3,366,878	47,500,058	5,799,635
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	87,235,983	1,056,395	4,753,911	93,046,288	4,688,911
Crédito PYME calificado por días mora	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	7,935,949
TOTAL	287,860,856	4,210,363	20,181,374	312,252,594	27,448,581

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	36,846,806	8,266	2,581,060	39,436,152	1,268,928
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	358,670	-	-	358,670	7,702
Microcrédito individual	14,293,520	268,690	2,008,372	16,570,582	2,374,452
Microcrédito individual debidamente garantizado	108,851,602	630,897	6,575,352	116,057,850	4,215,151
Microcrédito agropecuario	4,166,096	15,349	160,442	4,341,887	175,791
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	324,851	-	-	324,851	-
Crédito de consumo	43,623,232	1,121,487	3,065,887	47,810,606	5,241,766
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	90,245,537	455,885	5,415,847	96,117,269	5,143,849
Crédito PYME calificado por días mora	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	7,647,679
TOTAL	298,710,313	2,500,574	19,806,980	321,017,867	26,075,318

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

8.b.2.1 Actividad económica del deudor

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	16,613,063	54,523	1,114,178	17,781,764	992,335
Caza, silvicultura y pesca	1,155,318	-	693,000	1,848,318	352,061
Extracción de petróleo crudo y gas natural	316,306	-	-	316,306	9,489
Minerales metálicos y no metálicos	971,836	-	-	971,836	11,827
Industria manufacturera	24,769,315	248,933	2,109,996	27,128,244	1,665,570
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	533,001	59,590	-	592,591	62,654
Construcción	17,983,292	410,785	750,025	19,144,102	858,326
Venta al por mayor y menor	70,513,132	731,799	8,615,569	79,860,500	6,410,746

Hoteles y restaurantes	15,056,500	216,660	872,672	16,145,832	1,083,887
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	51,759,748	926,676	4,404,732	57,091,157	4,868,562
Intermediación financiera	2,174,100	15,617	281,402	2,471,118	341,863
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	37,754,444	1,113,335	135,484	39,003,263	880,597
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	11,171,316	290,659	252,555	11,714,531	796,438
Educación	9,212,825	1,457	-	9,214,282	148,559
Servicios sociales, comunales y personales	22,496,824	126,833	566,897	23,190,553	933,980
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	32,501	-	60,597	93,098	31,274
Actividades atípicas	5,347,336	13,497	324,267	5,685,100	266,464
Previsión genérica	-	-	-	-	7,935,949
TOTAL	287,860,856	4,210,363	20,181,374	312,252,594	27,448,581

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	15,459,788	464,995	1,094,388	17,019,171	1,034,329
Caza, silvicultura y pesca	756,519	-	693,000	1,449,519	352,426
Extracción de petróleo crudo y gas natural	50,041	-	-	50,041	1,501
Minerales metálicos y no metálicos	1,234,705	-	-	1,234,705	14,986
Industria manufacturera	26,014,821	78,930	2,275,949	30,369,699	1,739,542
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	531,409	-	1,070,278	1,601,687	554,858
Construcción	18,979,878	83,663	1,020,691	20,084,232	922,609
Venta al por mayor y menor	70,703,040	345,261	6,761,643	77,809,943	5,496,007
Hoteles y restaurantes	17,323,179	128,978	837,366	18,289,523	1,043,777
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	57,592,718	916,857	3,800,939	62,310,514	3,837,919
Intermediación financiera	2,327,172	25,391	304,018	2,656,580	357,368
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	38,314,566	155,229	722,603	39,192,398	973,910
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	11,359,221	192,998	253,248	11,805,467	722,401
Educación	8,482,605	-	-	8,482,605	135,679
Servicios sociales, comunales y personales	21,992,894	108,273	587,993	22,689,161	951,623
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	161,892	-	-	161,892	182
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	60,597	60,597	30,299
Actividades atípicas	5,425,865	-	324,267	5,750,133	258,225
Previsión genérica	-	-	-	-	7,647,679
TOTAL	298,710,313	2,500,574	19,806,980	321,017,867	26,075,318

8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	10,823,098	33,650	442,032	11,298,779	388,273
Caza, silvicultura y pesca	858,178	-	-	858,178	1,220
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	374,881	-	-	374,881	-
Industria manufacturera	13,066,888	50,401	130,507	13,247,796	189,588
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	34,300	-	-	34,300	-
Construcción	49,452,222	308,814	1,527,768	51,286,805	1,081,747
Venta al por mayor y menor	108,110,274	2,769,658	10,893,980	119,573,910	11,105,200

Hoteles y restaurantes	4,890,720	46,842	427,682	5,365,244	350,183
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	25,090,347	601,310	2,218,596	27,910,253	2,615,968
Intermediación financiera	19,133,216	56,057	2,410,750	21,600,023	1,735,172
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	47,858,285	271,814	2,242,190	50,372,288	1,795,032
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	382,017	-	-	382,017	10,550
Educación	2,601,709	-	25,621	2,627,329	66,124
Servicios sociales, comunales y personales	6,921,716	73,818	62,250	7,057,784	186,206
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	263,007	-	-	263,007	7,368
Previsión genérica	-	-	-	-	7,935,949
TOTAL	287,860,856	4,210,363	20,181,374	312,252,594	27,448,581

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	8,047,143	253,754	263,265	8,564,161	329,294
Caza, silvicultura y pesca	335,394	-	-	335,394	1,669
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	404,937	-	-	404,937	-
Industria manufacturera	14,077,902	5,606	197,007	14,280,514	179,620
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	51,492,497	8,266	2,049,622	53,550,385	1,338,146
Venta al por mayor y menor	113,861,018	1,302,721	10,468,828	125,632,566	10,748,124
Hoteles y restaurantes	5,926,659	42,343	485,430	6,454,433	390,058
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	28,803,139	509,333	1,392,252	30,704,724	1,731,258
Intermediación financiera	19,495,615	291,695	2,256,662	22,043,972	1,676,167
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	46,881,950	55,408	2,572,597	49,509,955	1,774,822
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	331,887	-	-	331,887	7,984
Educación	2,217,251	-	25,621	2,242,871	55,062
Servicios sociales, comunales y personales	6,862,116	31,449	95,697	6,789,262	190,252
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	172,805	-	-	172,805	5,184
Previsión genérica	-	-	-	-	7,647,679
TOTAL	298,710,313	2,500,574	19,806,980	321,017,867	26,075,318

8.b.3 Cartera por tipo de garantía

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Depósitos en la entidad financiera	2,829,926	-	-	2,829,926	-
Garantía hipotecaria	203,190,738	1,401,512	12,390,821	216,983,071	7,643,533
Garantía personal	81,840,192	2,808,851	7,790,554	92,439,597	11,869,099
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	7,935,949
TOTAL	287,860,856	4,210,363	20,181,374	312,252,594	27,448,581

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Depósitos en la entidad financiera	1,418,500	-	-	1,418,500	-
Garantía hipotecaria	235,451,641	1,095,048	15,027,189	251,573,878	11,096,869
Garantía personal	81,840,172	1,405,526	4,779,791	68,025,489	7,330,771
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	7,647,679
TOTAL	298,710,313	2,500,574	19,806,980	321,017,867	26,075,318

8.b.4 Cartera por calificación

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
Calificación A	285.652.817	99%	-	0%	-	0%	285.652.817	91%	3.114.987	11%
Calificación B	1.756.510	1%	146.517	3%	-	0%	1.903.027	1%	126.001	0%
Calificación C	82.927	0%	1.665.406	40%	-	0%	1.728.333	1%	243.273	1%
Calificación D	-	0%	819.560	19%	94.498	0%	914.057	0%	372.250	1%
Calificación E	31.938	0%	264.642	6%	-	0%	296.581	0%	231.243	1%
Calificación F	356.664	0%	1.314.238	31%	20.086.877	100%	21.757.779	7%	15.424.878	56%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7.935.949	29%
TOTAL	287.860.856	100%	4.210.363	100%	20.181.374	100%	312.252.594	100%	27.448.581	100%

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-23									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
Calificación A	294.224.050	98%	-	0%	-	0%	294.224.050	92%	3.409.754	13%
Calificación B	3.634.959	1%	-	0%	-	0%	3.634.959	1%	137.089	1%
Calificación C	104.775	0%	1.071.811	43%	352.746	2%	1.529.332	0%	218.233	1%
Calificación D	-	0%	166.525	7%	-	0%	166.525	0%	83.263	0%
Calificación E	30.623	0%	288.610	12%	-	0%	319.234	0%	255.387	1%
Calificación F	715.906	0%	973.627	39%	19.454.234	98%	21.143.768	7%	14.323.914	55%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7.647.679	29%
TOTAL	298.710.313	100%	2.500.574	100%	19.806.980	100%	321.017.867	100%	26.075.318	100%

8.b.5 Cartera por concentración

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1º a 10º mayores	12.905.547	4%	-	0%	-	0%	12.905.547	4%	52.837	0%
11º a 50º mayores	32.197.282	11%	-	0%	2.623.182	13%	34.820.464	11%	1.489.068	5%
51º a 100º mayores	28.456.428	10%	-	0%	2.511.179	12%	30.967.607	10%	1.451.860	5%
Superior a 101º mayores	214.301.599	74%	4.210.363	100%	15.047.014	75%	233.558.976	75%	16.518.867	60%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7.935.949	29%
TOTAL	287.860.856	100%	4.210.363	100%	20.181.374	100%	312.252.594	100%	27.448.581	100%

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-23									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° mayores	11,736,959	4%	-	0%	1,070,278	5%	12,807,237	4%	632,373	2%
11° a 50° mayores	32,537,868	11%	-	0%	1,552,904	8%	34,090,771	11%	995,650	4%
51° a 100° mayores	28,298,275	9%	-	0%	3,105,929	16%	31,404,205	10%	1,750,347	7%
Superior a 101° mayores	226,137,211	76%	2,500,574	100%	14,077,869	71%	242,715,654	76%	15,049,270	58%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,647,679	29%
TOTAL	298,710,313	100%	2,500,574	100%	19,806,980	100%	321,017,867	100%	26,075,318	100%

8.b.6 Evolución de la cartera

Los saldos al 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23	dic-22
Cartera vigente	191,200,140	195,779,488	208,220,898
Cartera vencida	1,969,022	989,957	2,703,766
Cartera en ejecución	11,576,392	13,015,678	14,707,661
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	96,660,716	102,930,825	103,223,788
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,241,341	1,510,617	3,219,412
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8,604,983	6,791,302	3,148,113
Cartera contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	19,512,632	18,427,640	18,705,354
Previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	6,088,973	6,088,973	5,481,360
Previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	1,846,976	1,558,706	2,573,733
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2,408,287	2,586,636	2,749,471
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	5,138,428	6,284,764	6,053,871
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	-	121,613	-
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	1,546,121	2,203,630	6,629,407
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por previsión cíclica	160,414	152,747	434,212
Cargos por previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Productos por cartera (ingresos financieros)	38,388,810	39,651,710	39,525,584
Productos en suspenso	11,385,399	9,702,402	8,840,477
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	51,251,519	45,836,684	38,810,028
Créditos castigados por insolvencia	11,055,260	10,532,231	10,459,808
Número de prestatarios	3,517	3,670	3,950
Número de operaciones	4,034	4,198	4,503

8.b.7 Reprogramaciones

8.b.7.1 Cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		
▶ Cartera reprogramada	96.660,716	102.930,825
▶ Cartera reestructurada	96.660,716	102.930,825
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		
▶ Cartera reprogramada	2,241,341	1,510,617
▶ Cartera reestructurada	2,241,341	1,510,617
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		
▶ Cartera reprogramada	8,604,983	6,791,302
▶ Cartera reestructurada	8,604,983	6,791,302
TOTAL	107,507,040	111,232,743
TOTAL CARTERA BRUTA	312,252,594	321,017,867
PROPORCIÓN	34.43%	34.65%

Al corte anual 2024 la cartera reprogramada representa el 34.43% de la cartera bruta de la Cooperativa.

8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente		
▶ Productos por cartera reprogramada	8,664,010	8,787,634
▶ Productos por cartera reestructurada	8,664,010	8,787,634
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida		
▶ Productos por cartera reprogramada	910,379	258,707
▶ Productos por cartera reestructurada	910,379	258,707
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		
▶ Productos por cartera reprogramada	92,336	282,452
▶ Productos por cartera reestructurada	92,336	282,452
TOTAL	9,666,726	9,328,793
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	38,388,810	39,651,710
PROPORCIÓN	25.18%	23.53%

Al corte anual 2024 el ingreso por cartera reprogramada representa el 25.18% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

8.b.8 Límites legales

Límite	dic-24	dic-23
Conceder hasta un máximo del 5% sobre el Capital Regulatorio, créditos no debidamente garantizados a un prestatario o grupo prestatario	Si cumple	Si cumple
Conceder hasta un máximo del 20% sobre el Capital Regulatorio, créditos a un prestatario o grupo prestatario	Si cumple	Si 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 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23	dic-22
Previsión inicial	28,672,367	29,520,331	32,182,324
(-) Castigos	(3,450,069)	(3,389,417)	(2,056,893)
(-) Recuperaciones	(4,510,343)	(9,277,799)	(12,860,622)
(+) Previsiones constituidas	9,155,326	11,819,252	12,255,521
(+) Previsiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOP	-	-	-
PREVISIÓN FINAL	29,867,281	28,672,367	29,520,331

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

8.c INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

8.c.1 Inversiones temporarias

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Inversiones en entidades financieras del país	29,893,135	27,538,800
▶ Caja de ahorros	29,893,135	27,538,800
▶ Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	15	15
▶ Participación en fondos de inversión	15	15
Inversiones de disponibilidad restringida	5,292,097	5,342,148
▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	5,292,097	5,342,148
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCE	-	-
▶ 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	35,185,246	32,880,962

8.c.2 Inversiones permanentes

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Inversiones en entidades financieras del país		
▶ Depósitos a plazo fijo	555,648	517,500
Inversiones en otras entidades no financieras		
▶ Participación en entidades de servicio público	150,268	150,268
Inversiones de disponibilidad restringida		
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS	15,500,644	15,500,644
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	96,129	96,129
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,800,000	5,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER	-	-
▶ Cuotas de participación FONDO CPRO	374,966	374,966
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes		
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	9,229,549	9,229,549
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Provisión para inversiones permanentes)		
▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país)	(87,671)	(87,671)
▶ (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)	-	-
▶ (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	(87,671)	(87,671)
TOTAL	16,118,889	16,080,741

8.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

Tasas	dic-24	dic-23
Disponibilidades		
▶ Bancos y corresponsales del país	0.00%	0.00%
Inversiones temporarias		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	5.80%	3.42%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	1.40%	3.53%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	1.91%	4.09%
Inversiones permanentes		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	0.00%	0.00%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	6.87%	6.76%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	0.00%	0.00%

8.c.4 Participación en entidades financieras y afines

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

8.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Pagos anticipados		
▶ Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	436,105	439,288
▶ Anticipos por compras de bienes y servicios	271,502	264,140
▶ Anticipos al personal	-	-
▶ Alquileres pagados por anticipado	-	-
▶ Seguros pagados por anticipado	-	-
▶ Otros pagos anticipados	164,602	175,148
▶▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	-	-
Diversas		
▶ Comisiones por cobrar	3,886,520	2,915,968
▶ Gastos por recuperar	110,267	52,960
▶ Primas de Seguro por cobrar	1,087,828	958,195
▶ Crédito fiscal IVA	2,269,223	1,552,352
▶ Importes entregados en garantía	-	-
▶ Cuentas por cobrar comisiones por pago bonos sociales	10,000	10,000
▶ Otras partidas pendientes de cobro	59,281	49,599
▶▶ Importe determinado proceso penal (caso Henry Enriquez)	349,920	292,862
▶▶ Fondos a recuperar SIN	-	-
▶▶ Alquileres	-	25,244
▶▶ Fondos pendientes de rendición	101,822	96,023
▶▶ Fondos a recuperar en recurso legal	-	-
▶▶ Depósitos pendientes de confirmación	-	-
▶▶ Cuentas comerciales	-	-
▶▶ Cuentas por cobrar funcionarios	-	145,154
▶▶ Diversos	233,584	-
▶▶ Diversos	14,515	26,441
Productos devengados de otras cuentas por cobrar		
▶ Productos devengados por cobrar de cuentas diversas	-	-
(Provisión para otras cuentas por cobrar)		
▶ (Provisión específica para pagos anticipados)	(1,089,804)	(1,085,719)
▶ (Provisión específica para cuentas por cobrar diversas)	-	-
TOTAL	3,232,820	2,269,537

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.

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.

8.e BIENES REALIZABLES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,353,755	2,917,690
▶ Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	7,725	46,696
▶ Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	70,918	70,918
▶ Bienes excedidos del plazo de tenencia	30,486	30,486
▶ Bienes inmuebles incorporados a partir del 1/1/2003	2,244,627	2,769,591
Bienes fuera de uso	30	30
▶ Mobiliario, equipos y vehículos	30	30
▶ Inmuebles	-	-
(Previsión por desvalorización)	(1,898,784)	(1,901,553)
▶ (Previsión p/exceso de tenencia bienes recibidos en recuperación de créditos)	(101,400)	(101,400)
▶ (Previsión bienes p/tenencia de bienes incorporados)	(1,797,384)	(1,800,153)
▶ (Previsión bienes fuera de uso)	-	-
TOTAL	455,001	1,016,168

La cuenta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, La cooperativa tiene adjudicado y contabilizado según normativa vigente a la fecha, 4 bienes muebles adjudicados (1 línea telefónica, 3 vehículos) y 15 bienes inmuebles adjudicados, asimismo mencionar que dicho importe se encuentra especificado en el anexo 4.15 Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.

8.f BIENES DE USO

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Bienes de uso	2,506,072	2,891,336
▶ Terrenos	1,044,660	1,044,660
▶ Edificios	415,929	479,972
▶ Mobiliario y enseres	263,449	335,818
▶ Equipos e instalaciones	702,478	879,287
▶ Equipos de computación	76,618	148,661
▶ Vehículos	18	19
▶ Obras de arte	2,920	2,920
▶ Bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-
▶ Obras en construcción	-	-
TOTAL	2,506,072	2,891,336

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24				dic-23			
	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	4,814,426	415,929	64,043	5,230,354	4,750,382	479,972	64,043
Mobiliario y enseres	2,572,099	2,308,649	263,449	87,499	2,556,968	2,221,151	335,818	96,642
Equipos e instalaciones	2,889,555	2,187,077	702,478	209,717.37	2,856,646	1,977,359	879,287	205,551
Equipos de computación	2,906,020	2,829,402	76,618	89,835	2,888,228	2,739,567	148,661	163,926
Vehículos	682,391	682,373	18	-	682,811	682,792	19	14,629
Obras de arte	2,920	-	2,920	-	2,920	-	2,920	-
TOTAL	15,327,999	12,821,927	2,506,072	451,094	15,262,587	12,371,251	2,891,336	544,791

8.g OTROS ACTIVOS

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Bienes diversos	554,731	656,767
▶ Bienes alquilados	488,968	564,916
▶ Papetería, útiles y materiales de servicio	65,764	91,850
Cargos diferidos	-	-
▶ Gastos de organización	-	-
▶ Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	-	-
Partidas pendientes de imputación	-	38,620
▶ Fallas de caja	-	-
▶ Operaciones por liquidar	-	38,620
▶ Oficina central y sucursales	-	-
▶ Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Activos intangibles	181,774	301,291
▶ Programas y aplicaciones informáticas	181,774	301,291
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
▶ (Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
TOTAL	736,505	996,679

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24				dic-23			
	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	2,557,741	488,968	75,948	3,046,709	2,481,793	564,916	75,948
Programas y aplicaciones informáticas	708,966	527,192	181,774	105,413	699,327	398,035	301,291	105,413
TOTAL	3,755,675	3,084,933	670,742	181,362	3,746,036	2,879,829	866,208	181,362

8.h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con fideicomisos constituidos.

8.i OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos al 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23	dic-22
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	125,839,752	120,064,875	121,227,392
▶ Depósitos en caja de ahorros	122,273,809	117,890,454	119,224,178
▶ Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	3,565,944	2,174,421	2,003,213
Obligaciones con el público a plazo	146,448,396	153,972,977	156,927,153
▶ Depósitos a plazo fijo a 30 días	7,567,758	8,807,340	7,451,316
▶ Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	-	25,000	30,000
▶ Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	2,951,225	3,455,786	3,436,969
▶ Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	13,076,217	15,392,333	13,502,321
▶ Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	1,866,966	1,418,834	3,733,389

▶ Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	69,892,867	68,999,447	71,065,541
▶ Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	10,732,097	12,526,160	11,620,672
▶ Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	40,361,265	43,348,077	46,086,945
Obligaciones con el público restringidas	10,007,580	7,419,845	8,291,023
▶ Retenciones judiciales	3,286,827	3,281,553	2,680,007
▶ Depósitos a plazo afectados en garantía	6,720,753	4,138,292	5,611,016
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	3,877,252	3,648,464	3,800,170
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorros	-	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo	3,608,241	3,483,707	3,592,092
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas	269,011	164,757	208,078
TOTAL	286,172,979	285,106,162	290,245,738

8.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Obligaciones fiscales a la vista	1,954	15,670
▶ Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	1,856	15,670
▶ Obligaciones a traspasar al TGN por fallas de caja	98	-
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
TOTAL	1,954	15,670

8.k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
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	14,735,176	24,098,870
▶ Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	10,250,000	19,236,667
▶▶ Líneas de crédito	10,250,000	19,236,667
▶▶ Otros financiamientos bancarios	-	-
▶ Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	4,485,175	4,862,203
▶ Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje	-	-
▶ Operaciones interbancarias	-	-
Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	79,435	145,206
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	79,435	145,206
TOTAL	20,614,610	30,044,075

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

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

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	Fecha desembolso	Fecha Vencimiento	Plazo días	Moneda	Periodo amortización	Tasa anual	Importe desembolso	Saldo
BANCO UNIÓN S.A.	06/01/2023	05/01/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.50%	4,000,000	1,666,667
BANCO UNIÓN S.A.	24/03/2023	23/03/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.50%	4,000,000	1,666,667
BANCO UNIÓN S.A.	09/05/2023	08/05/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	4,000,000	2,000,000
BANCO UNIÓN S.A.	21/07/2023	20/07/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	5,000,000	2,916,667
BANCO UNIÓN S.A.	19/12/2023	18/12/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	3,000,000	2,000,000
TOTAL							20,000,000	10,250,000

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 10.25 millones, correspondientes a cinco operaciones vigentes con el Banco Unión S.A. Al 31 de diciembre 2024 se cuenta con una línea de crédito pactada; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 20 millones.

8.I OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Por Intermediación Financiera		
▶ Acreedores con establecimientos acreedores p/ tarjeta de cred	1,564	218
Diversas	1,564	218
▶ Acreedores fiscales por retenciones a terceros	2,758,133	2,977,807
▶ Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	46,420	43,971
▶ Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	422,353	418,932
▶ Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	103,103	99,819
▶ Comisiones por pagar	139,038	131,367
▶ Dividendos o excedentes de percepción por pagar	243	111
▶ Acreedores por compra de bienes y servicios	59,531	53,756
▶ Acreedores varios	77,278	58,169
▶▶ Acreedores por primas de seguro	1,910,167	2,171,682
▶▶ Certificados de aportación ex TERRACOOOP	357,086	112,631
▶▶ Proveedores pendiente de pago	77,660	77,660
▶▶ Depósitos para cancelación de créditos castigados	-	-
▶▶ Pagos pendientes a herederos por fallecimiento de socios	661,219	686,276
▶▶ Otros acreedores	510,157	1,137,220
Provisiones	304,045	157,896
▶ Provisión para primas	7,888,090	8,535,537
▶ Provisión para aguinaldo	271,505	264,140
▶ Provisión para indemnizaciones	-	-
▶ Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	3,194,631	2,820,308
▶ Provisión para otros impuestos	153,735	154,375
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	98,802	94,267
▶ Otras provisiones	3,713,600	3,779,905
▶▶ Provisión para gastos Asamblea de Asociados y Elecciones	455,818	1,422,542
▶▶ Provisión para cuotas ASFI	70,000	1,250,464
▶▶ Provisión para gastos comunicaciones telefónicas	6,891	-
▶▶ Provisiones varias	21,028	27,227
▶▶ Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista	-	22,300
Partidas pendientes de imputación	357,898	122,551
▶ Fallas de caja	19,745	13,615
▶ Otras partidas pendientes de imputación	19,745	13,615
Cargos devengados de otras cuentas por pagar	-	-
▶ Intereses devengados por pagar	-	-
TOTAL	10,667,533	11,527,177

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 2019, 2021, 2022 y 2023).

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

8.m PREVISIONES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	10,413	10,413
▶ Previsiones genéricas voluntarias	10,413	10,413
Previsión genérica cíclica	2,408,287	2,586,636
▶ Previsión genérica cíclica	2,408,287	2,586,636
Otras provisiones	147,854	158,647
▶ Previsión por procesos legales	55,908	55,908
▶ Previsión por riesgo operativo	91,946	91,946
▶ Previsión por gastos aniversario	-	10,794
TOTAL	2,566,554	2,755,696

8.n VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa San Antonio no ha emitido valores en circulación.

8.o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa San Antonio no ha emitido obligaciones subordinadas.

8.p OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	29,170	618,383
▶ Depósitos en caja de ahorros	29,170	618,383
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	-	-
TOTAL	29,170	618,383

8.q INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

8.q.1 Ingresos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Productos por disponibilidades	-	-
▶ Intereses disponibilidades	-	-
Productos por inversiones temporarias	1,834,386	1,179,470

▶ Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	1,733,239	941,947
▶ Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	-	18,831
▶ Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	101,147	218,692
Productos por cartera vigente	36,514,248	37,047,858
▶ Intereses préstamos amortizables	23,242,785	23,132,799
▶ Intereses deudores por venta de bienes a plazo	-	-
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	4,607,452	5,127,424
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	-	-
▶ Intereses préstamos amortizables reprogramados o reestructurados	8,664,010	8,787,634
Productos por cartera vencida	1,065,913	399,926
▶ Intereses cartera vencida	155,533	141,219
▶ Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	910,379	258,707
Productos por cartera en ejecución	808,650	2,203,926
▶ Intereses cartera en ejecución	716,314	1,921,474
▶ Intereses cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	92,336	282,452
Productos por inversiones permanentes	38,148	35,005
▶ Rendimiento inversiones financieras del país	38,148	35,005
TOTAL	40,261,345	40,866,185

8.q.2 Gastos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
	TOTAL	12,542,170
Cargos por obligaciones con el público	11,658,655	11,604,167
▶ Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros	2,776,840	2,503,990
▶ Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	8,432,972	8,715,446
▶ Intereses obligaciones con el público restringidas	448,843	384,730
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	876,188	901,263
▶ Intereses obligaciones con el BCB a plazo	63	79
▶ Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	876,125	901,183
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	7,327	60,904
▶ Comisiones garantías contratadas	-	33,474
▶ Otras Comisiones	7,327	27,431

8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

Tasas	dic-24		dic-23	
	MN	ME	MN	ME
Activos				
▶ Disponibilidades	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
▶ Inversiones temporarias	5.21%	5.24%	3.47%	3.42%
▶ Cartera	11.84%	25.45%	11.77%	20.21%
▶ Inversiones permanentes	1.14%	0.00%	1.06%	0.00%
Pasivos				
▶ Público	4.53%	0.48%	4.60%	0.50%
▶ Bancos y entidades de financiamiento	6.34%	0.00%	3.87%	0.00%

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

8.r RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Recuperaciones de activos financieros castigados	1,624,601	2,203,584
▶ Recuperaciones de capital	231,431	214,458
▶ Recuperaciones de intereses	1,389,289	1,975,243
▶ Recuperaciones de otros conceptos	3,880	13,883
Disminución de provisión para incobrabilidad de cartera provisión genérica por exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas, provisión genérica cíclica y otras cuentas por cobrar	4,560,034	9,483,691
▶ Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	3,563,008	6,952,359
▶ Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	547,922	2,009,858
▶ Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	49,690	205,892
▶ Disminución de provisión genérica cíclica	399,414	315,582
TOTAL	6,184,634	11,687,275

8.s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Pérdidas por incobrabilidad de créditos, provisión genérica cíclica, provisión genérica por el exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas y otras cuentas por cobrar	6,920,491	8,891,660
▶ Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	5,138,428	6,284,764
▶ 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	1,546,121	2,203,530
▶ Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	75,528	129,006
▶ Cargos por provisión genérica cíclica	160,414	152,747
Pérdidas por inversiones temporarias	12	12,285
▶ Pérdidas por inversiones temporarias	12	12,285
Castigo de productos financieros	2,949,686	3,389,417
▶ Castigo de productos por cartera	2,949,686	3,389,417
TOTAL	9,870,189	12,293,362

8.t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

8.t.1 Otros ingresos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Comisiones por servicios	1,176,929	778,556
▶ Comisiones seguros	673,151	290,196
▶ Comisiones giros, transferencias y órdenes de pago	1,583	596
▶ Comisiones tarjetas de debito	1,102	806
▶ Comisiones varias	501,093	486,958
▶▶ Comisiones por cobro de servicios	491,301	480,362

▶▶ Comisiones por pago de bonos y rentas	9,792	6,595
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	95,556	139,749
▶ Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	95,556	139,749
Ingresos por bienes realizables	1,772,044	-
▶ Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,772,044	-
▶ Venta de bienes fuera de uso	-	-
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	-	-
▶ Disminución de provisión	-	-
Ingresos operativos diversos	281,080	322,383
▶ Ingresos por gastos recuperados	-	-
▶ Ingresos por oficina jurídica	3,992	6,042
▶ Ingresos por alquiler de bienes	232,261	274,732
▶ Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	38,007	30,990
▶ Otros ingresos operativos diversos	6,821	10,619
TOTAL	3,325,610	1,240,688

8.t.2 Otros gastos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Comisiones por servicios	93,077	112,483
▶ Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago	37,213	23,132
▶ Comisiones diversas	55,864	89,352
▶▶ Comisiones fondos de inversión	162	25,486
▶▶ Comisiones bursátiles	-	-
▶▶ Comisiones cheques, certificaciones	6,788	5,886
▶▶ Transferencias electrónicas	4,753	-
▶▶ Transporte material monetario	43,936	57,174
▶▶ Comisiones cuentas de encaje legal	-	-
▶▶ Comisiones tarjetas de débito	224	806
Costo de bienes realizables	927,921	985,314
▶ Costo por bienes fuera de uso	-	-
▶ Costo de venta bien adjudic. recup. credit	72,481	-
▶ Constitución de provisión por tenencia	855,440	985,314
▶ Costo de mantenimiento de bienes realizables	-	-
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	-	-
▶ Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
Depreciación y desvalorización de bienes alquilados	75,948	75,948
▶ Depreciación de bienes alquilados	75,948	75,948
Gastos operativos diversos	47,831	101,411
▶ Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	46,628	100,018
▶ Otros gastos operativos diversos	1,203	1,393
TOTAL	1,144,778	1,275,157

8.u INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

8.u.1 Ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

	Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Extraordinarios		13,673	522
Gestiones anteriores		509,425	46,100
TOTAL		523,098	46,622

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

8.u.2 Gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

	Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Extraordinarios		-	-
Gestiones anteriores		86,096	366,014
TOTAL		86,096	366,014

Los gastos de gestiones anteriores corresponden a regularizaciones y ajustes realizados a la previsión inmuebles y otros gastos.

8.v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

	Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Gastos de personal		14,423,584	13,963,714
Servicios contratados		3,481,860	3,313,639
Seguros		198,444	271,997
Comunicaciones y traslados		861,885	924,915
Impuestos		1,272,690	1,341,367
Mantenimiento y reparaciones		68,088	71,098
Depreciación y desvalorización de bienes de uso		451,094	544,791
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles		129,156	105,413
Otros gastos de administración		4,411,323	5,482,268
▶ Gastos notariales y judiciales		42,031	99,547
▶ Alquileres		1,363,946	1,363,315
▶ Energía eléctrica, agua y calefacción		302,585	311,663
▶ Papelería, útiles y materiales de servicio		319,019	284,833
▶ Suscripciones y afiliaciones		28,500	28,500
▶ Propaganda y publicidad		65,753	68,914
▶ Gastos de representación		-	-
▶ Aportes ASFI		414,824	413,059
▶ Aportes otras entidades		-	-
▶ Donaciones		-	-
▶ Multas ASFI		-	-

▶ Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	1,663,547	1,180,569
▶ Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	8,674	18,316
▶ Diversos	202,443	1,713,551
▶▶ Gastos de Asamblea de Asociados y Elecciones	70,000	1,408,014
▶▶ Otros gastos diversos	132,443	305,537
TOTAL	25,298,125	26,019,202

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

8.w CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa San Antonio no tiene cuentas contingentes.

8.x CUENTAS DE ORDEN

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Valores y bienes recibidos en custodia	3	3
▶ Otros valores y bienes recibidos en custodia	3	3
Garantías recibidas	407,592,713	399,006,488
▶ Garantías hipotecarias	400,871,960	394,868,196
▶ Otras garantías prendarias	-	-
▶ Depósitos en la entidad financiera	6,720,753	4,138,292
Cuentas de registro	831,817,857	824,110,781
▶ Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	51,251,519	45,836,684
▶ Documentos y valores de la entidad	756,446,572	756,446,572
▶ Cuentas incobrables, castigadas y condonadas	11,625,754	11,037,756
▶ Productos en suspenso	11,385,399	9,702,402
▶ Otras cuentas de registro	1,108,614	1,087,366
TOTAL	1,239,410,573	1,223,117,272

8.y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con patrimonios autónomos.

Nota: 9 PATRIMONIO

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Capital social	26,503,070	25,732,910
▶ Capital pagado	26,503,070	25,732,910
▶▶ Activos y pasivos (vigentes)	15,137,040	15,305,120
▶▶ Pérdida de calidad de asociado	11,366,030	10,427,790
Reservas	52,239,369	51,552,605
▶ Reserva legal	15,834,586	15,623,274
▶ Otras reservas obligatorias	10,266,848	10,266,848
▶▶ Reservas estatutarias no distribuibles	234,057	234,057
▶▶ Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	8,033,702	8,033,702
▶▶ Otras reservas no distribuibles	1,999,090	1,989,090

► Reservas voluntarias	26,137,935	25,662,483
Resultados acumulados	1,086,010	1,056,560
► Utilidades acumuladas	-	-
► Utilidades del periodo o gestión	1,086,010	1,056,560
TOTAL	79,828,450	78,342,076

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 2024 fue de Bs. 15,305,200.00. Durante la gestión 2024 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 976,560.00 (12,207 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 1'144,720.00 (14,309 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,137,040.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 11,366,030.39, 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 25,921 asociados y 189,213 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 2023 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 211,312 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 475,452 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 52,828 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 52,828 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 264,140 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,056,560.

La variación neta en el capital social asciende a Bs. 770,160 en la gestión 2024. El resultado neto obtenido hasta diciembre 2024 alcanza a Bs. 1,086,009.98.

Nota: 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	Coeficiente de Riesgo	dic-24		dic-23	
		Saldo Activo	Activo Computable	Saldo Activo	Activo Computable
Categoría I	0%	43,281,035	-	39,758,144	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	36,127,835	7,225,567	33,999,627	6,799,925
Categoría IV	50%	48,433,895	24,216,948	48,100,857	24,050,428
Categoría V	75%	-	-	-	-
Categoría VI	100%	272,036,485	272,038,485	286,550,611	286,550,611
TOTAL		399,881,251	303,481,000	408,409,239	317,400,965
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			30,348,100		31,740,096
CAPITAL PRIMARIO			78,524,360		77,028,155
CAPITAL SECUNDARIO			10,413		10,413
CAPITAL REGULATORIO			78,534,772		77,038,568
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			48,186,672		45,298,472
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			25.88%		24.27%
COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO			25.88%		24.27%

En apego a la Ley de Servicios Financieros y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) es muy superior al 10% mínimo requerido, culminando el año con 25.88%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

Nota: 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2024 la Cooperativa San Antonio declara no tener contingencias probables significativas o compromisos adicionales a los registrados contablemente, de las que pudieran resultar obligaciones pasivas o pérdidas.

Nota: 12 HECHOS POSTERIORES

Luego de concluida la gestión 2024, 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
CAUB - 11289



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



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL