

MEMORIA
ANUAL
2024



 **Cacsa**

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

PREPARADOS PARA EL FUTURO



Primera moneda electrónica

MISIÓN

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

VISIÓN

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

CONTENIDO

| | |
|---|----|
| MENSAJE DE PRESIDENCIA..... | 5 |
| INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN..... | 7 |
| INFORME DE GERENCIA GENERAL..... | 12 |
| CONSEJEROS, PERSONAL EJECUTIVO Y PERSONAL ADMINISTRATIVO..... | 23 |
| INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA..... | 31 |
| INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA..... | 36 |
| INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR..... | 43 |
| DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS..... | 46 |
| GESTIÓN FINANCIERA..... | 92 |

MENSAJE DE PRESIDENCIA

ASOCIADAS Y ASOCIADOS:

En este mensaje quiero compartir con ustedes los desafíos que hemos enfrentado y las estrategias que hemos implementado para generar una estabilidad económica en nuestros resultados.

Hemos confrontado un entorno económico y financiero cada vez más complejo y competitivo. La digitalización, la regulación y la competencia son solo algunos de los retos a los que nos enfrentamos, manteniendo un estricto control de costos y una gestión eficiente de nuestros recursos, que nos ha permitido mejorar nuestra rentabilidad y fortalecer nuestra posición financiera en el mercado. Nuestra liquidez y solvencia están en niveles saludables, lo que nos brinda estabilidad para afrontar cualquier dificultad futura.

De esta manera, se ha demostrado nuestra capacidad de adaptación y resiliencia, las cuales nos han permitido trabajar en equipo con innovación y compromiso, creciendo y generando confianza y solvencia en nuestros socios.

Agradezco a quienes forman parte de nuestra Cooperativa SAN ANTONIO R.L. por su dedicación y compromiso, y estoy segura de que juntos lograremos alcanzar nuestros objetivos trazados en el POA.

Estamos comprometidos con la transparencia, la ética y las responsabilidades sociales, valores que guían todas nuestras acciones y decisiones.

Gracias.



Lic. Gina Ivania Vásquez Urquidi

**PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN**

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2024

ESTIMADOS ASOCIADOS:

El Consejo de Administración, en cumplimiento de disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico y Normas Internas de la Entidad, se permite poner en consideración de esta Magna Asamblea General Ordinaria de asociadas y asociados, el informe de actividades correspondientes a la gestión 2024.

I.- ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

El Consejo de Administración, para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el reglamento de funciones del consejo y en las actividades financieras para la gestión 2024, se ha enfocado en el Estatuto Orgánico y Plan Estratégico, lo que nos ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia, llevadas de forma mensual, para analizar la situación financiera y económica de la Institución, al margen de nuestras reuniones ordinarias y extraordinarias, que se han tenido en la gestión, también de forma trimestral, se ha efectuado la revisión de la calificación y evaluación de la cartera de crédito.

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

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO

CONSEJEROS TITULARES

| | |
|-----------------------|-------------------------------|
| Presidente | Gina Ivania Vásquez Urquidi |
| Vicepresidente | Norka Marlene Claire Mayorga |
| Secretaria | Alberta Adela Rojas Alave |
| Primer Vocal | Armando Noé Flores Vera |
| Segundo vocal | Ygor Kenny Carrasco Rodríguez |
| Tercer vocal | Marcela Mabel Chávez |
| Cuarto vocal | María Hilda Zurita Trujillo |

CONSEJEROS SUPLENTE

| | |
|-------------------------|-----------------------------------|
| Primer Suplente | Igor Claros Herbas |
| Segundo Suplente | Fernando Cidar Calvimonte Ledezma |

1. MODIFICACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS, REGLAMENTOS Y MANUALES

Dando cumplimiento a la normativa vigente de la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI) y de manera periódica se procedió a la elaboración, revisión, actualización y modificación de políticas, reglamentos y manuales de procedimientos, documentos que nos permitan dar funcionalidad y seguridad a las operaciones de la Cooperativa en forma permanente las cuales deben ser actualizadas en forma anual.

2. FONDOS DE EDUCACIÓN

Los fondos de educación son utilizados en cursos planificados para todos los asociados, gestionados por el Comité de Educación, esto de acuerdo a su plan de trabajo. Los cursos realizados en la gestión 2024 fueron: manejo de celulares y aplicaciones, decoración de eventos, elaboración de pizzas y salteñas, electricidad básica, elaboración y decoración de tortas, bases para un buen gobierno corporativo, dibujo y pintura, manualidades navideñas y para finalizar su plan de trabajo repostería y cocina navideña.

3. GESTIÓN DE RIESGO

El trabajo del Comité de Riesgos se orientó al análisis de la Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa, dentro de un proceso estructurado, consistente y continuo para identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar todos los riesgos a los que está expuesta. En reuniones mensuales, se analizaron y evaluaron los informes que se presentaron sobre los diferentes riesgos, de acuerdo a la metodología establecida por la Cooperativa presentando un nivel de riesgo BAJO, por tanto, el perfil de riesgo de la Cooperativa no ha superado los límites internos y normativos.

4. GESTIÓN DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

Las actividades y decisiones tomadas por el Comité de Tecnologías de Información (TI) en la gestión 2024, presentan los proyectos en curso, las decisiones importantes adoptadas, los riesgos evaluados, donde se presentaron avances significativos en tres proyectos principales: Automatización del generador eléctrico, la actualización de la infraestructura de servidores y software financiero NetBank y el seguimiento y monitoreo de la continuidad operativa de la banca móvil y cajeros automáticos.

5. GESTIÓN DE COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA

El enfoque del trabajo del Comité de Seguridad Física estuvo enmarcado en el análisis y evaluación de las situaciones de riesgos que pudiese atravesar la Institución, para resguardar cualquier tipo de incidente al interior o desde el exterior de la Cooperativa, aspectos referidos al fortalecimiento de la seguridad perimetral, fortalecimiento del firewall de acceso web (WAF) o fortiweb y la obtención de certificación que reconoce estos extremos, los mismos que dan protección a la banca digital.

6. ASPECTOS LEGALES

Se informa que en la gestión 2024 existen los siguientes procesos ajenos a cartera en ejecución:

Proceso Ordinario por restitución de dinero y por responsabilidad civil persiguiendo la reparación de daños contra ex Consejeros y Lic. Miguel Arandia ex Gerente, a la fecha se encuentra en apelación en la Sala Civil.

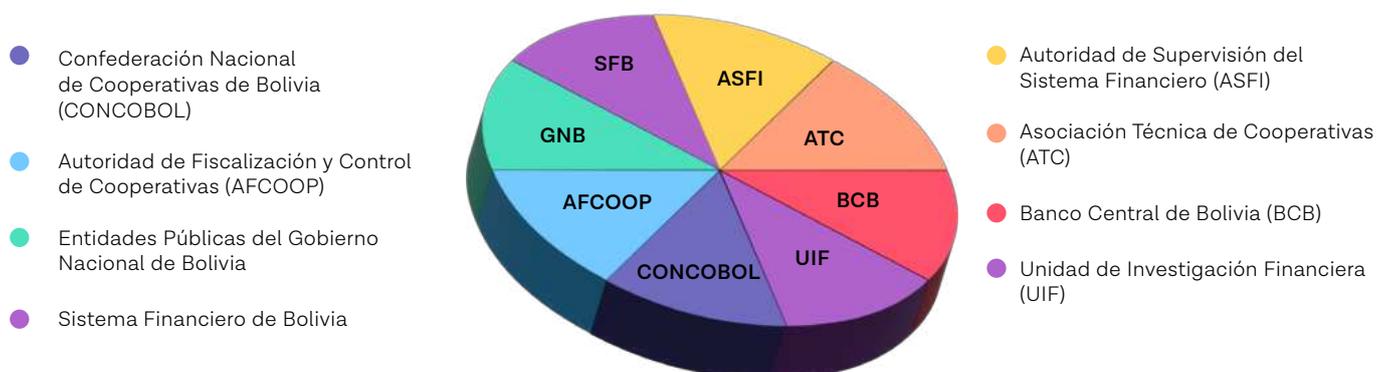
Proceso Ordinario de calificación y resarcimiento de daños y perjuicios por hechos ilícitos que se encuentra dirigida también contra el Lic. Arandia y otros, se ha dictado sentencia y se encuentra en apelación en la Sala Civil.

Proceso Judicial de Desalojo, Asimismo, dando cumplimiento a lo establecido en la Ley de Servicios Financieros que señala que las cooperativas de ahorro y crédito se constituirán como entidades especializadas de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos a sus socios y al público en general cuando corresponda, se ha iniciado procesos judiciales de desalojo en contra de los locatarios que ocupan la galería comercial San Antonio, por lo que se está procediendo al desalojo de los locatarios de manera paulatina.

Vista de cargo de Impuestos Nacionales – GRACO N° 292439000383 de fecha 21/11/2024. Se informa que Impuestos Nacionales realizó una fiscalización referente al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas de la gestión 2019, haciendo observaciones por gastos deducibles que corresponden a la compra de víveres de la gestión correspondiente por los cuales según Impuestos Nacionales se debería pagar porque son gastos no deducibles, establecido según Impuestos Nacionales un importe de deuda tributaria pendiente. El mismo se encuentra en proceso de pugna.

7. RELACIONAMIENTO E INTEGRACIÓN INSTITUCIONAL

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



8. MULTAS

Informar a todos nuestros asociados, que durante la gestión 2024, la Cooperativa, fue objeto de multas por parte de las ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo:

ASFI - CARTA 2150/2024 (atraso en envío de información por el área comercial por el monto de Bs. 161.29)

ASFI - CARTA 11776/2024 (atraso en envío de información área marketing por el monto de Bs. 3992.52)

Ministerio de Trabajo (Bs. 1.676.41).

Todas estas multas que fueron asumidas por el personal de la Institución.

9. CUMPLIMIENTO A RESOLUCIONES DE ASAMBLEA

Se informa a los señores asociados que se cumplieron las cinco resoluciones establecidas en la Asamblea de socios del 17 de marzo de 2024 y en atención a los requerimientos establecidos, informamos que el Consejo de Administración realizó la verificación pertinente y se puede constatar en el Informe del Consejo de Vigilancia.

Asimismo, informamos que los consejeros de administración presentaron sus informes de actividades y funciones individualmente.

PALABRAS FINALES

Como Consejo de Administración ratificamos nuestro compromiso con los asociados y clientes de la Cooperativa al ofrecerles servicios de excelencia a medida de sus necesidades.



Lic. Gina Ivania Vásquez Urquidi

**PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN**

INFORME DE GERENCIA GENERAL



INFORME DE GERENCIA GENERAL

Distinguidas socias(os).

Es grato dirigirme a vuestras personas y presentar una síntesis de las actividades Económicas y Financieras de nuestra Institución por la gestión 2024, una gestión que viene después de una desaceleración profundizada por la emergencia sanitaria, el saldo de reservas, los conflictos sociales que afectan el desempeño de la dinámica económica con hondas dificultades en la economía política, la inflación del dólar en el mercado negro, y otros aspectos que han afectado a nuestra Institución.

Asimismo, la regulación del sistema financiero e inversión del ahorro ha conseguido que el Gobierno dicte el DS N.º 5241 con objeto de atender reprogramaciones y/o refinanciamientos para la recuperación económica de los prestatarios del sistema financiero que han sido afectados en su capacidad de pago, por cuanto nuestra Institución considerando estas dificultades, ha puesto principal énfasis para realizar las requeridas reprogramaciones a todos aquellos prestatarios que se han visto afectados en sus resultados económicos por aspectos sociales, paros, bloqueos etc., logrando hasta la fecha en varios casos el mantener viable sus adeudos económicos, sin embargo en varios de nuestros prestatarios esta labor fue estéril.

Al respecto, si bien nuestras expectativas sobre el crecimiento del principal activo que genera el ingreso económico de nuestra institución eran alcanzar volúmenes superiores a los logrados en la gestión pasada, esto no fue factible debido a los serios problemas de riesgo que atravesamos.

Los demás temas transaccionales económicos financieros, no han tenido relevancia y se encuentran plasmados numéricamente a detalle en el informe en limpio que presenta el Auditor Externo Pozo & Asociados C.P.E. S.R.L.

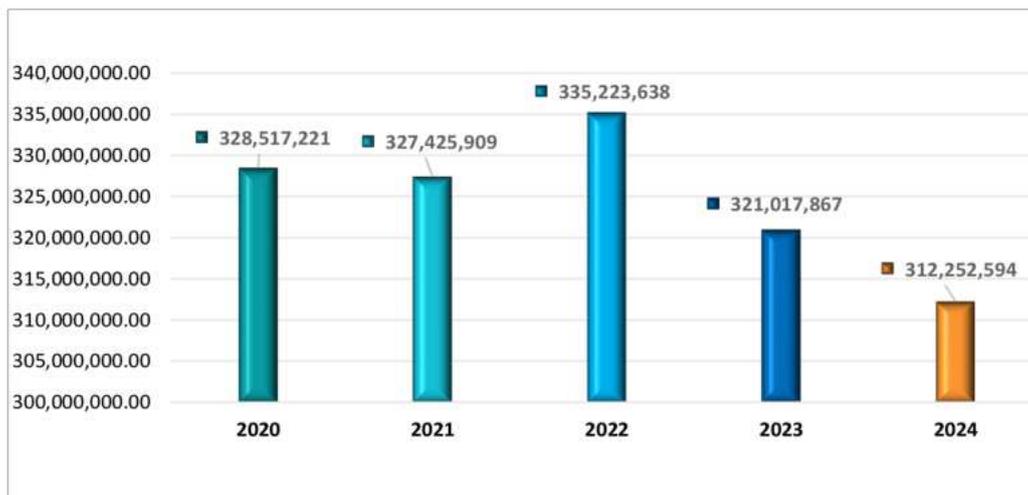
Otro aspecto que cabe señalar es que enfatizamos la culminación de la transformación digital, logrando completar su implementación con el objetivo de reforzar la seguridad y proteger contra vulnerabilidades de intrusión, brindándoles así una banca móvil robusta.

Por otra parte, debemos tener en cuenta que nuestra Cooperativa es una asociación sin fines de lucro, constituida de forma voluntaria y fundamentada en el trabajo solidario y de cooperación, objetivo y espíritu con el que mantendremos nuestras labores con el apoyo que demandamos se nos brinde por ustedes socios.

Con esta pequeña introducción pasamos a describir los resultados que a la fecha hemos alcanzado dentro los principales rubros de nuestro negocio.

I. CARTERA DE CRÉDITOS:

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA BRUTA (Expresado en Bolivianos)



La cartera de créditos disminuyó en Bs. 8.765.273,31 respectivamente a la gestión anterior.

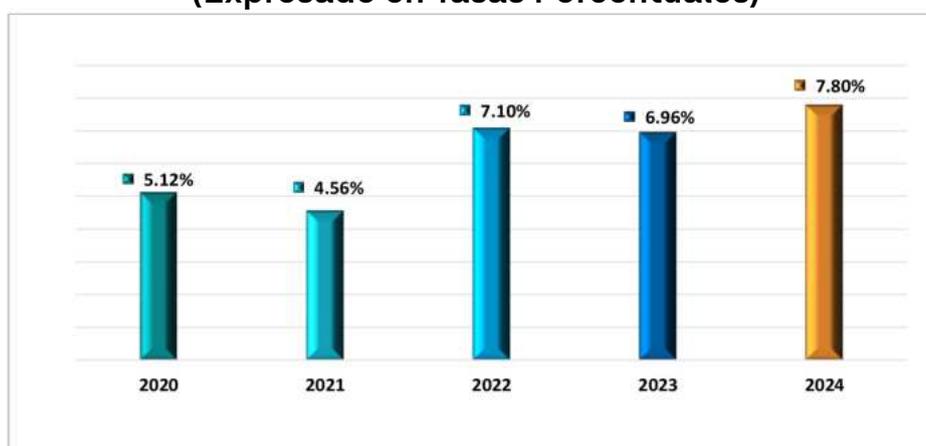
CARTERA DE CRÉDITOS POR CLASE (Expresado en bolivianos)

| DETALLE | 2023 | PART. | 2024 | PART. | VAR. | (%) |
|----------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|---------------|
| CONSUMO | 143.927.874,40 | 44,83% | 140.546.346,47 | 45,01% | - 3.381.527,93 | -2,35% |
| MICROCREDITO | 137.295.170,13 | 42,77% | 132.209.390,56 | 42,34% | - 5.085.779,57 | -3,70% |
| VIVIENDA | 39.794.822,58 | 12,40% | 39.496.856,77 | 12,65% | - 297.965,81 | -0,75% |
| CARTERA BRUTA | 321.017.867,11 | 100,00% | 312.252.593,80 | 100,00% | - 8.765.273,31 | -2,73% |

Si bien se observa una disminución en la Cartera Bruta de un -2.73% respecto a la gestión anterior, la misma disminuyó alcanzando porcentajes similares a la estructura crediticia de la gestión pasada, donde se demuestra que guardamos la distribución a la cual debemos mantenernos en cumplimiento a los riesgos que tenemos aprobado.

II. INDICE DE MORA:

EVOLUCIÓN DE ÍNDICE DE MORA CONTABLE (Expresado en Tasas Porcentuales)



El índice de mora presenta un incremento al 7.80% que fue mayor al año anterior que fue de 6,96%.

El cuadro nos muestra un descenso de la mora en la gestión 2021, sin embargo, incremento en la gestión 2022 llegando al 7.10%, descendiendo en la gestión 2023 con 6.96%, si bien este índice reflejó un incremento en la gestión 2024, dicho comportamiento obedeció a factores macroeconómicos que actualmente inciden en la dinámica económica del país.

MORA DE LA CARTERA: (Expresado bolivianos)

| DETALLE | 2023 | % | 2024 | % | VAR. | (%) |
|-------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|---------------------|--------------|
| MORA TOTAL | 22.307.554,13 | 6.96 | 24.391.737,31 | 7.80 | 2.084.183,18 | 9.34% |

PREVISIÓN ESPECIFICA Y GENÉRICA (Expresado en Moneda Bolivianos)

| DETALLE | 2023 | PART. | 2024 | PART. | VAR. | (%) |
|-----------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|---------------------|--------------|
| CONSUMO | 10.385.615,00 | 56,36% | 10.488.546,00 | 53,75% | 102.931,00 | 0,99% |
| MICROCREDITO | 6.765.394,00 | 36,71% | 7.822.970,00 | 40,09% | 1.057.576,00 | 15,63% |
| VIVIENDA | 1.276.630,00 | 6,93% | 1.201.116,00 | 6,16% | - 75.514,00 | -5,92% |
| PREVISIÓN ESPECÍFICA | 18.427.639,00 | 100,00% | 19.512.632,00 | 100,00% | 1.084.993,00 | 5,89% |
| PREVISIÓN GENÉRICA | 7.647.679,00 | 100,00% | 7.935.949,00 | 100,00% | 288.270,00 | 3,77% |
| PREVISIÓN TOTAL | 26.075.318,00 | 100,00% | 27.448.581,00 | 100,00% | 1.373.263,00 | 5,27% |

En los cuadros precedentes se puede analizar que nuestra cartera en mora del 7,80% alcanza a un monto de Bs. 24.391.737.- y nuestra previsión llega a cubrir este importe con un monto de Bs. 27.448.581.- alcanzando en exceso su apalancamiento del mismo con una demasía en Bs. 3.056.844.- con lo que nuestra Institución a la fecha se encuentra fuera de riesgo del desequilibrio por cartera en mora que se encuentra con acciones judiciales y extrajudiciales en otros casos.

COMPORTAMIENTO DE DEMANDA DE DESEMBOLSO OTORGADOS Y RECUPERACIÓN DE CARTERA

| GESTIÓN | DEMANDA DESEMBOLSOS | RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMO | DIFERENCIA | % RECUPERACIÓN RESPECTO A LA CARTERA TOTAL INICIAL |
|-------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--|
| 2023 | 63.787.761,00 | 77.993.532,00 | 14.205.771,00 | 4,24% |
| 2024 | 79.568.172,00 | 88.333.445,00 | 8.765.273,00 | 2,73% |
| DIFERENCIA | 15.780.411,00 | 10.339.913,00 | 5.440.498,00 | |

Podemos analizar que el crecimiento de la cartera se ha visto afectado debido a una menor demanda crediticia, lo que limita un mayor crecimiento de las colocaciones. En esta coyuntura, la Cooperativa presenta un crecimiento negativo de sus colocaciones a doce meses del 2.73%, lo que presiona la generación de ingresos y ha afectado la ejecución presupuestaria. Sin embargo, se observa un cambio de trayectoria en la gestión 2024 respecto de la gestión 2023, considerando que el crecimiento negativo ha disminuido de Bs. 14.205.771 a Bs. 8.765.273.

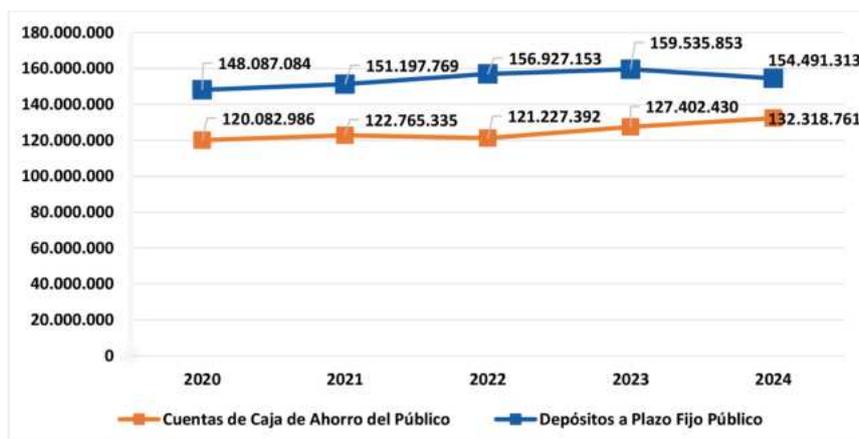
III. FONDEO:

CUADRO COMPARATIVO DE FONDEO SALDOS (Expresado en bolivianos)

| CUENTAS | 2023 | 2024 | VAR |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Cuentas de Caja de Ahorro del Público | 121.921.844 | 127.804.416 | 5.911.871 |
| Depósitos a Plazo Fijo Público | 159.535.853 | 154.491.313 | - 5.073.829 |
| Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras | 4.862.203 | 4.485.175 | - 377.028 |
| Obligaciones con Empresas Públicas | 618.383 | 29.170 | - 589.213 |
| TOTALES | 286.938.283 | 286.810.074 | - 128.209 |

Observamos que la diferencia entre la gestión 2023 y 2024 es de Bs. 128.209.- en exceso, es decir que mantenemos nuestro nivel de captaciones al finalizar la gestión 2024 aun teniendo en cuenta que mucha gente ha retirado sus ahorros a consecuencia de la política económica que se maneja en nuestro país como así las incidencias que ha tenido el comportamiento del dólar estadounidense.

GRÁFICO DE LAS FUENTES DE FONDEO EVOLUTIVO DE LAS FUENTES DE FONDEO



Sin embargo, de lo expresado en el párrafo anterior hemos contado con la confianza de los socios y clientes en estas gestiones, quienes deben estar plenamente seguros que sus depósitos son y serán controlados y resguardados, además de aplicarles tasas de interés que están muy competitivas respecto del mercado.

IV. PATRIMONIO

CUADRO COMPARATIVO DEL PATRIMONIO (Expresado en bolivianos)

| RUBRO | 2023 | 2024 | VAR. ABS. | VAR. REL. |
|------------|---------------|---------------|--------------|-----------|
| Patrimonio | 78.342.076,00 | 79.828.450,00 | 1.486.374,00 | 1,90% |

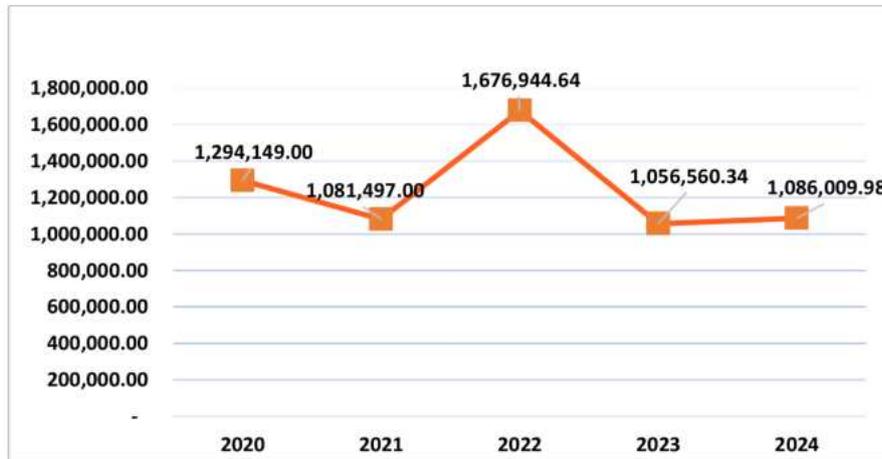
El saldo que representa el Patrimonio de nuestra Cooperativa al 31 de diciembre 2024 que efectuada la comparación con los saldos de la gestión 2023 existe un incremento que en términos absolutos de Bs. 1.486.374 y en término relativos es de un 1,90%.

V. UTILIDADES

CUADRO COMPARATIVO DE UTILIDADES (Expresado en bolivianos)

| AÑO | UTILIDADES |
|------|--------------|
| 2020 | 1.294.149,00 |
| 2021 | 1.081.497,00 |
| 2022 | 1.676.944,64 |
| 2023 | 1.056.560,34 |
| 2024 | 1.086.009,98 |

GRÁFICO DE LAS UTILIDADES DEL ÚLTIMO QUINQUENIO (Expresado en bolivianos)



Siendo nuestra Institución una entidad sin fines de lucro, creemos en la intermediación financiera orientada al balance social, que está enfocada al cumplimiento de la función social de los servicios financieros, como ser el desarrollo integral para vivir bien, así como para la eliminación de la pobreza y la exclusión social y económica de la población, dentro de las posibilidades que nos permite nuestra economía.

VI. SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA Y CAJEROS AUTOMÁTICOS

CUADRO COMPARATIVO DE BANCA ELECTRÓNICA Y CAJEROS AUTOMÁTICOS

| DETALLE | 2023 | 2024 | VAR. ABS. | VAR. REL. |
|---|--------|--------|-----------|-----------|
| Banca Electrónica (OETFs y Banca Móvil) | 8.073 | 14.615 | 6.542 | 81.04% |
| Cajero Automático | 10.142 | 12.227 | 2.085 | 20.56% |
| QR implementado en la gestión 2024 | - | 26.766 | | |

Nuestra Banca Electrónica, tuvo un crecimiento notable y evidente al 31/12/2024 alcanzando a 14.615 con un crecimiento anterior a la gestión anterior de un 81.04%.

El servicio de cajeros automáticos creció un 20.56% hasta diciembre de 2024, en comparación con la gestión anterior.

Asimismo, nuestro servicio de QR implementado en la gestión 2024 ha contribuido al uso del mismo en nuestros socios y/o clientes, observando la utilización y cambiando

de performance el movimiento transaccional en el mercado.

VII. EFICIENCIA

EFICIENCIA (Expresado en tasas porcentuales)

| DETALLE | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Gastos de Administración/Activos | 6,65% | 5,72% | 6,19% | 6,34% | 6,26% |
| Sistema Cooperativo promedio ASFI | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| Gastos de Administración/Activos | 6,57% | 6,06% | 6,00% | 6,14% | 5,98% |

En los indicadores del cuadro de eficiencia nuestra Institución presenta un exceso frente a los indicadores promedio de las instituciones cooperativas que es de una baja trascendencia, es decir que todas las instituciones financieras cooperativas tienen casi el mismo comportamiento frente a este indicador y nuestra desviación estándar no alcanza ni al 1%.

VIII. RENTABILIDAD

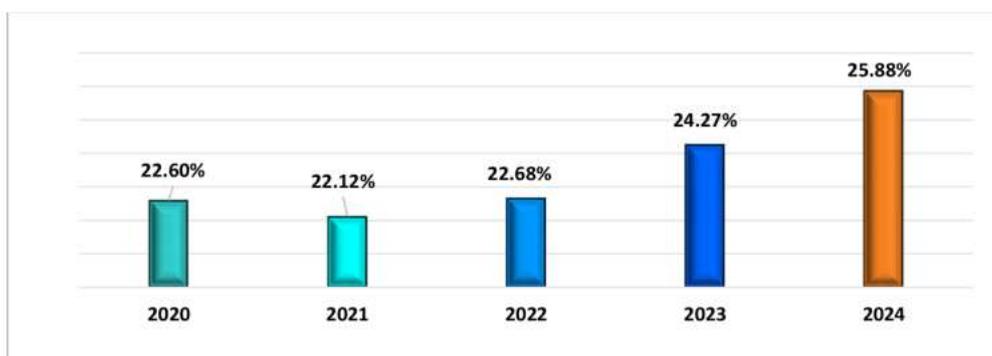
RENTABILIDAD (Expresado en Porcentajes)

| DETALLE | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ROA (Rentabilidad del Activo) | 0,33% | 0,27% | 0,41% | 0,26% | 0,27% |
| ROE (Rentabilidad del Patrimonio) | 1,77% | 1,46% | 2,54% | 1,36% | 1,37% |
| Sistema Cooperativo promedio ASFI | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| ROA (Rentabilidad del Activo) | 0,44% | 0,35% | 0,22% | 0,16% | 0,00% |
| ROE (Rentabilidad del Patrimonio) | 3,31% | 2,58% | 1,65% | 1,14% | -0,01% |

Como se puede observar en lo que concierne a estos indicadores hemos estado por debajo del promedio de las Cooperativas en las gestiones 2020 y 2021 pero en las siguientes gestiones el sistema cooperativo ha descendido en sus índices de rentabilidad y nuestra Institución se ha mantenido superando de esta manera estos índices de rentabilidad.

IX. COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

EVOLUCIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL



Nuestra Institución fue consolidando su posición Patrimonial frente a la regulación de ASFI que estipula mantener mínimamente el 10% sobre activos de riesgo, este indicador

de solvencia describe cual el porcentaje del activo con ponderación con riesgo esta solventada con el patrimonio.

X. CALIFICACIÓN DE RIESGO

**CALIFICACIÓN
(AESA RATINGS)**

| AÑOS | CORTO PLAZO | | LARGO PLAZO | | EMISOR | Perspectiva según AESA RATING |
|------|-------------|----|-------------|-----|--------|-------------------------------|
| | MN | ME | MN | ME | | |
| 2020 | F3 | F3 | BBB | BBB | BBB | Negativa |
| 2021 | F3 | F3 | BBB | BBB | BBB | Negativa |
| 2022 | F3 | F3 | BBB | BBB | BBB | En desarrollo |
| 2023 | F3 | F3 | BBB | BBB | BBB | Negativa |
| 2024 | F3 | B | BBB- | BB+ | BBB- | Negativa |

La empresa calificadora de riesgos AESA RATINGS, nos otorgó la calificación BBB- al 31/12/2024. La calificación BBB- que es paralela a la calificación de la ASFI BBB3 indica que un título de renta fija tiene una buena capacidad de pago a corto plazo. Esto significa que el emisor tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras y que los cambios en la economía o en el sector no afectarían significativamente su capacidad de pago, haciendo mención a una menor demanda crediticia que limite el crecimiento de las colocaciones, y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad considerable ante posibles cambios por la situación económica que vive actualmente el país.

Seguidamente presentamos nuestra estructura de créditos y captaciones con la que contamos para hacer frente al mercado de inversiones que se presenta a continuación.

OFICINA CENTRAL Y AGENCIAS



| CENTRAL | MONTO BS. |
|-------------------------|----------------|
| Cartera - Créditos | 49,232,818.87 |
| Captación - Depósitos | 131,543,041.89 |
| Nº De Socios Y Clientes | 27,862 |



| BARRIENTOS | MONTO BS. |
|-------------------------|----------------------|
| Cartera - Créditos | 31,997,674.82 |
| Captación - Depósitos | 10,762,356.49 |
| Nº De Socios Y Clientes | 2,003 |



| AYACUCHO | MONTO BS. |
|-------------------------|----------------------|
| Cartera - Créditos | 25,574,338.89 |
| Captación - Depósitos | 16,373,672.02 |
| Nº De Socios Y Clientes | 1,241 |



| LIBERTADOR | MONTO BS. |
|-------------------------|----------------------|
| Cartera - Créditos | 28,181,871.25 |
| Captación - Depósitos | 27,254,001.60 |
| Nº De Socios Y Clientes | 3,480 |



| SACABA | MONTO BS. |
|-------------------------|----------------------|
| Cartera - Créditos | 22,319,765.58 |
| Captación - Depósitos | 9,007,800.91 |
| Nº De Socios Y Clientes | 1,729 |



| SEBASTIAN PAGADOR | | MONTO BS. |
|-------------------------|--|---------------|
| Cartera - Créditos | | 19,472,113.98 |
| Captación - Depósitos | | 11,523,390.60 |
| Nº De Socios Y Clientes | | 1,443 |



| LORETO | | MONTO BS. |
|-------------------------|--|---------------|
| Cartera - Créditos | | 31,805,099.76 |
| Captación - Depósitos | | 20,227,486.76 |
| Nº De Socios Y Clientes | | 3,506 |



| QUILLACOLLO | | MONTO BS. |
|-------------------------|--|---------------|
| Cartera - Créditos | | 17,638,868.20 |
| Captación - Depósitos | | 10,699,064.58 |
| Nº De Socios Y Clientes | | 1,380 |



| 6 DE AGOSTO | | MONTO BS. |
|-------------------------|--|---------------|
| Cartera - Créditos | | 16,040,653.42 |
| Captación - Depósitos | | 7,090,934.59 |
| Nº De Socios Y Clientes | | 774 |



| VILLA TUNARI | MONTO BS. |
|-------------------------|----------------------|
| Cartera - Créditos | 27,416,475.56 |
| Captación - Depósitos | 17,539,785.36 |
| Nº De Socios Y Clientes | 3,601 |



| SANTA CRUZ | MONTO BS. |
|-------------------------|----------------------|
| Cartera - Créditos | 42,572,913.47 |
| Captación - Depósitos | 24,788,410.01 |
| Nº De Socios Y Clientes | 2,255 |

Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

CONSEJEROS, PERSONAL EJECUTIVO Y PERSONAL ADMINISTRATIVO



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



De izquierda a derecha

| | |
|-----------------------|--|
| Vocal | Lic. Ygor Kenny Carrasco Rodríguez |
| Vocal | Lic. Armando Noé Flores Vera |
| Vocal | Lic. Marcela Mabel Chávez |
| Vicepresidente | Lic. DAEN Norka Marlene Claire Mayorga |
| Presidente | Lic. Gina Ivania Vásquez Urquidi |
| Secretario | Lic. Alberta Adela Rojas Alave |
| Vocal | Lic. María Hilda Zurita Trujillo |

CONSEJO DE VIGILANCIA



De izquierda a derecha

Secretario

Lic. Aud. Ever Grover Salvador Sandoval

Presidente

Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro

Vocal

Sra. María Cristina Velásquez Flores

PERSONAL EJECUTIVO



De izquierda a derecha

Subgerente de Seguridad de la Información y Seguridad Física

Ing. Dino Rosas Montecinos

Subgerente de Marketing

Ing. Pedro Saúl Fernández Melgar

Subgerente de Tecnologías de Información

Lic. Ángel Rojas Zurita

Subgerente Comercial

Lic. Daniel Jorge Michel Villarroel

Subgerente de Riesgos

Lic. Cidar Enrique Prado Terán

Asesora Legal

Lic. Karina Heidy Pardo Valenzuela

Gerente General

Lic. Robinson Salas Molina

Jefe de Unidad de Auditoría Interna

Lic. Ruth Carmen Caero Gutiérrez

Subgerente de Operaciones y RRHH

Lic. Juan Germán Paz Soldán García

PERSONAL ADMINISTRATIVO



De izquierda a derecha

TERCERA FILA

Yhojhanson Delgadillo Cordova - Jorge Israel Vásquez Velasco - Jesús Geronimo Villanueva Camacho - Napoleón Mallcu Mendoza - Patrick Joaquín Pinto Paz - Alexei Fernando García Mirabal - Benito Llave Rojas - Luis Carlos Quispe Flores - Miguel Andrés Carranza Vega - Ronald Bryan Quinteros Fernández - Deyvi Condori Quimpe Miguel Mamani Simón - Germán Paniagua Chino - David Fernando Pinto Romero - Fernando Germán Fernández Guzmán - Juan Carlos Marza Santos - Vladimir López Azero - Alan Crhistian Maizman Rojas.

SEGUNDA FILA

Jorge Rodny Jiménez Mariño - Silverio Flores Moga - Karla Ivonne Miranda Jaldin - Daniela Sejas Vargas - Janneth Tania Valdiviezo Caballero - Esdenka Oliva Rojas Frontanilla - Silvia Coral Bilbao Romero - Patricia Fátima Flores Martínez - Mariela del Carmen Rodríguez Fernández - Sonia Garnica Illisca - Melina Pedrazas Torrico - Jenny Torrico Pérez del Cerro - Raúl Alberto Santos Hurtado.

PRIMERA FILA

Erika Helen Marca Laura - Yesenia Andrea Soliz Panozo - Iveth Jimena Blanco Quinto Cesilia Mérida Balderrama - Elizabeth Mejía Paichucama - Jhancarla Balderrama Rodríguez - Eloisa Marca Paredes - Ilce Lazarte Rojas - Jimena Quinteros Pereira - Elga Mary Mercado Sánchez - Danahy Vidaurre Galvez - Carla Eugenia Galindo Galindo - María Lucy Triveño Lizarazu.

De izquierda a derecha

AGENCIAS



AGENCIA 6 DE AGOSTO

- Richard Mamani Lazo
- Rosario Inés Castro Carrasco
- Richard Rafael Valdivia López
- Pamela Villarroel Sahonero
- Elías Tobias Birbueth Muriel



AGENCIA AYACUCHO

- Jeanni Marilyn Grageda Amaya
- Carina Camacho Cuaquira
- Miguel Ángel Butron Salazar
- Michael Marco Barrientos Soria
- Miguel Ángel Nogales Pacheco



AGENCIA LIBERTADOR

- Álvaro Tordoya Fuentes
- Katerine Adriana Herbas Verduguez
- Adam Milthon Amaya Rojas
- Luciana Lilian Inturias Terán
- Diego Fernando Bustamante Beltrán



AGENCIA LORETO

- Ademar Cristian Soria Toranzos
- Danny Óscar Coca Quiroz
- Roxana Sánchez Chambi
- Saúl Alberto Guardia Torrez
- Franz Álvaro Gutiérrez Loayza

AGENCIAS

De izquierda a derecha



OFICINA F. SEBASTIÁN P.

- Brayan Carrilo Fernández
- Jimena Beatriz Arellano Huarachi
- Celia Pérez Foronda
- Boris Rosendo Osorio Prado



AGENCIA QUILLACOLLO

- Juan Carlos Granado Zelada
- Faviana Konig Villarroel
- Jhuly Choque Negreti
- Vanesa Joana Hinojosa Rivero
- Isabel Pardo



AGENCIA SACABA

- Carlos Gonzalo Calvet Soto
- Martín Mamani Choque
- Maya Vanessa Iporre Quiroz
- Gabriela Céspedes Molina



AGENCIA BARRIENTOS

- Edson Tapia Salazar
- Jesús Fernando Bustamante Meza
- Samuel Cosme Lupa
- Gabriela Nicole Balderrama Castillo

AGENCIAS

De izquierda a derecha



AGENCIA VILLA TUNARI

- Álvaro Quinteros Orellana
- Nino Cruz González
- Amilkar Cuellar Paz
- Nelson Muñoz Pereira
- Silvia Ustariz Vázquez
- Eudis Ledezma Agreda
- Sandra Zerda Ramírez



AGENCIA SANTA CRUZ

- Elías Paz Mendoza
- Carlos Alberto González Muñoz
- Carlos Fernández Mamani Severiche
- Carmen Soraya Rodríguez Ibáñez
- Gabriela Romero Sánchez
- Bonny David Castaños Claire
- Jorge Alejandro Rivero Baldivieso
- Jorge Alpire Noé

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

Estimados Socios:

Cumpliendo con disposiciones de la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Ley de Cooperativas y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el Consejo de Vigilancia informa, sobre las actividades realizadas durante la gestión 2024.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

| | |
|--------------------|---|
| Presidente: | Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro |
| Secretario: | Lic. Aud. Ever Grover Salvador Sandoval |
| Vocal: | Sra. María Cristina Velásquez Flores |

ACTIVIDADES REALIZADAS

- El Consejo de Vigilancia realizó su trabajo de fiscalización, sin intervenir con la gestión administrativa, considerando las normas que regulan las funciones de este Consejo, realizando reuniones ordinarias y extraordinarias, en las que se analizaron y aprobaron los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, con el propósito de verificar el cumplimiento de la normativa que rige a la Cooperativa; en los informes aprobados, se identificaron las deficiencias establecidas como resultado de las evaluaciones, los mismos que fueron remitidos al Consejo de Administración y Gerencia General con las resoluciones correspondientes, con el propósito de que se adopten las medidas correctivas o preventivas necesarias.
- A través de la Unidad de Auditoría Interna, se realizaron las siguientes evaluaciones:
 - » Se revisó el control del manejo económico financiero mediante la verificación y análisis trimestral y cierre de gestión de los Estados Financieros, comprobando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias relacionadas a la Cooperativa, emitiéndose un informe al respecto con las observaciones y recomendaciones para mejorar el control interno vigente, el cual fue remitido al Consejo de Administración y Gerencia General.
 - » Se revisó que los bienes del activo, pasivo y patrimonio de la Cooperativa se encuentren debidamente registrados, valorados, salvaguardados y que la información contable sea completa, oportuna y veraz; asimismo, que los límites establecidos para los diferentes riesgos de la entidad se cumplan; de igual manera, la verificación de caución, entre otros, los resultados fueron establecidos en los diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna.
 - » Se verificó que la normativa interna, fue revisada, actualizada y/o modificada en algunos casos, por lo menos una vez al año, así como la estructura organizacional, asimismo se verificó la custodia de los libros de actas.

- » Fueron enviados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, los informes requeridos y que por norma corresponden ser enviados a ese ente fiscalizador, en las fechas solicitadas.
- El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna fue analizado, aprobado y remitido a ASFI, el cual es sujeto de seguimiento trimestral, para evidenciar su cumplimiento, siendo satisfactorio al 100% el 31 de diciembre 2024, informándose a ASFI de manera semestral, sobre su seguimiento.
- El desempeño, idoneidad técnica, cumplimiento de responsabilidades y funciones de los auditores de la Unidad de Auditoría Interna, fueron satisfactorios.
- La Unidad de Auditoría Interna, Auditor Externo y Calificadora de Riesgo desarrollaron sus actividades de forma independiente y objetiva.
- Mediante la Unidad de Auditoría Interna, se realizó seguimiento a la implementación de acciones correctivas establecidas por la Institución en sus planes de acción, con el objeto de regularizar las observaciones de ASFI, Auditoría Externa, Análisis de Vulnerabilidades Técnicas y Auditoría Interna, advirtiéndose, que al 31 de diciembre de 2024, se tuvo un grado de cumplimiento del 87% en general, se encuentran dentro de plazo el 5%, no obstante se cuentan con el 8% de acciones correctivas no implementadas dentro el plazo correspondiente y otras implementadas parcialmente, lo cual significa 8 acciones correctivas.
- Los Consejeros de Vigilancia presentaron sus informes de gestión, donde informan sobre el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.
- En cumplimiento con el Artículo N° 64 de la Ley General de Cooperativas, se informa que tanto las actividades realizadas y decisiones adoptadas por el Consejo de Administración fueron razonables dentro la normativa que rige a la Cooperativa.
- Se dio cumplimiento al Reglamento de Auditores externos referido a las gestiones que el Consejo de Vigilancia debe efectuar relacionado con la Auditoría Externa.
- Cumpliendo con la normativa establecida por ASFI, nos corresponde informar que al 31/12/2024, existen dos créditos que fueron otorgados con montos superiores al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, que tienen garantía hipotecaria y se encuentran en mora por incumplimiento de obligaciones de los socios beneficiados, prestamos que se encuentran registrados con el N° 136949 y 138388, los cuales se encuentran con gestiones de recuperación, de acuerdo a la normativa de CACSA R.L.; por otra parte, se informa que el préstamo N° 1361128 se encuentra en estado vencido con 141 días de mora, siendo que según norma debía estar en estado en ejecución, sin embargo según la Asesora Legal este préstamo será cubierto por el seguro lo cual se viene tramitando desde el año pasado y fue aceptado su pago, existiendo algunas observaciones al respecto, y se estima su pago en el presente mes; situación que debe ser considerada por

esta magna Asamblea, para cumplir la normativa vigente.

- En la gestión 2024 la Institución fue objeto de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo; asimismo del Ministerio del Trabajo, multas que fueron pagadas por los funcionarios responsables, como sigue:

| GESTION | ENTIDAD | IMPORTE BS | PAGADO POR |
|---------|---|---------------|------------------|
| 2024 | ASFI-CARTA 2150/2024 (atraso en envío de información) | 161.29 | Comercial |
| | ASFI- CARTA 11776/2024 (atraso en envío de información) | 3.992.52 | Marketing |
| | Ministerio de Trabajo | 1.676.41 | Recursos Humanos |

- En cumplimiento a Resolución de la Asamblea de Socios del 27 de marzo de 2019, referido al Programa de Ayuda a los Socios del Fondo de Previsión Social establecido en numeral 9 del acta de dicha Asamblea; con base al informe emitido por la Unidad de Auditoría interna, informamos que los registros evidenciados en la cuenta 243.09.102 “Provisión para Fondo de Asistencia y Previsión Social”, en el periodo enero a diciembre de 2024, se alinearon a los conceptos establecidos en el “programa de ayuda al bienestar de asociadas y asociados, beneficiarios y la colectividad” aprobado por la Asamblea de Socios.
- En cumplimiento a Resoluciones de Asamblea de Socios del 17 de marzo de 2024, referido a los requerimientos de Asamblea, nos cumple informar que, mediante la Unidad de Auditoría Interna, se efectuó el seguimiento como sigue:

| RESOLUCIÓN | SEGUIMIENTO |
|---|-------------|
| Distribución de excedentes de percepción. - | Cumplido |
| Contratación de Auditoría Externa Gestión 2024 | Cumplido |
| Dietas para consejeros, miembros del Tribunal de Honor y Comité Electoral | Cumplido |
| Aprobación de valor de certificados de aportación | Cumplido |
|los socios que tengan mínimo cinco depósitos en su caja de ahorro en cinco meses diferentes que compren 3 certificados de aportación | Cumplido |

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2024:

El informe de Auditoría Externa por la gestión 2024, que fue emitido por la firma POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.; dictaminan que los “estados financieros, 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)”.

POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA



Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro
**PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA**

Cochabamba, 13 de febrero de 2025

INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA INF.IV/01/2025

Como Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L. elegido por el Consejo de Vigilancia en fecha 05/07/2024 y posesionado en la misma fecha por el Comité Electoral, en atribución a la Ley 393 de Servicios Financieros, normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) descrita en su Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, artículos 1 y 2 “Responsabilidades del Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno”, concordante con lo dispuesto en el artículo 335° del Código de Comercio y el Artículo 73 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, informo lo siguiente:

1. Resoluciones adoptadas por el Consejo de Administración en cumplimiento a lo dispuesto en la Ley 393 de Servicios Financieros, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatuto de la Cooperativa:

Cumpliendo lo dispuesto en el artículo 335° del Código de Comercio, asistí a las reuniones del Consejo de Administración como Inspector de Vigilancia, informo que las acciones adoptadas por el mencionado Consejo fueron realizadas acorde a las normativas vigentes; asimismo, en los monitoreos trimestrales de todas las agencias y la oficina central, que muestran los resultados de la situación económica financiera de la Cooperativa, del Plan Operativo y el Plan Estratégico, se adoptaron diferentes resoluciones; asimismo, se cumplió con la difusión y aprobación de las políticas, manuales y reglamentos internos que fueron implementados y actualizados en concordancia con la normativa que rige el accionar de la Cooperativa; de igual manera, la aplicación y apego razonable a las mismas; informo que en las reuniones de Directorio, se adoptaron resoluciones sobre los informes de Auditoría Interna, Externa y de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, las cuales establecen observaciones por incumplimiento, de la normativa tanto interna como externa, que fueron instruidas a Gerencia General, para la adopción de acciones correctivas a ser regularizadas.

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

Mediante los diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, y mi participación en arqueos de Caja y Bóveda, se ha procedido al control y fiscalización de los recursos de la entidad; asimismo, de los registros contables originados por las actividades administrativas y operativas en apego a las políticas y procedimientos establecidos por la normativa interna y externa.

Asimismo, de acuerdo a la revisión realizada a los Estados Financieros emitidos por la Cooperativa, y con base en el Dictamen emitido por la Consultora POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L., se evidencio que reflejan la realidad financiera y económica de la Cooperativa dentro de los parámetros generales y razonables establecidos en las Normas de contabilidad y regulatorias, no habiéndose advertido en la gestión

2024, algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa, ni al contenido de la memoria anual.

Sin embargo, AESA RATINGS S.A. informa sobre la calidad de la cartera deteriorada al 30 de septiembre 2024 lo siguiente: “la cartera de créditos se contrae, la calidad de las colocaciones presenta indicadores menos favorables que otras Cooperativas, la mora es elevada igual que la reprogramación, que aumento por la cartera diferida de 2020”, situación que nos muestra que la crisis establecida en Bolivia, ha afectado el resultado de las actividades desarrolladas por CACSA R.L., por el incumplimiento de los socios en el pago de sus obligaciones, por créditos.

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

Con base en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, informo a ustedes que la Unidad de Auditoría Interna cumplió de manera satisfactoria sus funciones y responsabilidades, mostrando el cumplimiento del 100% del Plan Anual de Actividades en la gestión 2024, realizando al mismo tiempo otros informes de auditoría interna a requerimiento de Gerencia, Consejo de Vigilancia y ASFI, de acuerdo a la normativa y disposiciones legales vigentes; informando sobre su cumplimiento de manera trimestral, al Consejo de Vigilancia.

Por otro lado, se informa que la firma de Auditoría POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L., como la Calificadora de Riesgos AESA RATINGS S.A. cumplieron su trabajo, de acuerdo a los contratos suscritos con la Cooperativa.

En cuanto al cumplimiento, de la normativa y disposiciones legales vigentes, se informa que el Consejo de Administración y la Gerencia General, cumplieron de manera razonable con la aplicación adecuada del Reglamento del Consejo de Administración y las funciones de Gerencia General en la gestión 2024; asimismo, la presencia del Inspector de Vigilancia, en todas y cada una de sus reuniones realizadas que respaldan su cumplimiento.

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

De acuerdo a los informes de seguimiento emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, se advirtió que la Administración de la Cooperativa, implementó las acciones correctivas establecidas en sus planes de acción para la gestión 2024. Asimismo, se informa que existen acciones correctivas pendientes que serán implementadas, en los plazos establecidos en la gestión 2025.

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

Se informa que los funcionarios de la Unidad de Auditoría Interna, se desempeñan con idoneidad técnica e independencia, en relación a los honorarios que perciben los mismos son razonables dentro la estructura salarial de la Cooperativa, de la gestión 2024. Hecho que fue informado en Asamblea Ordinaria de Socios del 17 de marzo de 2024.

De acuerdo a las cartas y los informes recibidos de la empresa consultora POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L., y AESA RATINGS S.A., se establece que el trabajo realizado por estas empresas, muestra idoneidad técnica e independencia en su desarrollo. Respecto a los honorarios de la Consultora POZO esta fue elegida en la Asamblea de Socios del 17 de marzo de 2024, misma que fue considerado razonable; respecto, a la Consultora AESA RATINGS S.A., el precio fue concertado, de acuerdo a las propuestas recibidas en la Cooperativa, para el efecto.

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

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

- Se informa que el control y fiscalización de la administración de la Cooperativa, se realizó sin interferir con la gestión administrativa; asimismo, mediante la Unidad de Auditoría Interna, a través de los informes emitidos, producto de la revisión de las actividades administrativas y operativas, mismas que son realizadas de acuerdo a la normativa vigente, descrita en el Estatuto, la Recopilación de Normas de ASFI y normas de Auditoría.
- Con el mismo propósito, asistí a las reuniones a las que fui citada, por el Consejo de Administración, con el objetivo de tomar conocimiento de las resoluciones y decisiones administrativas y operativas adoptadas, acorde a la normativa interna de la Cooperativa.
- La constitución de pólizas de caución para el ejercicio de los Consejeros de Administración y Vigilancia, se realizó de acuerdo a normativa interna concordante con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y Ley 393 de Servicios Financieros.
- Se informa que el Consejo de Administración convocó a la Asamblea Ordinaria de la gestión; razón por la cual, no fue necesario convocar a ninguna asamblea, ni incluir ningún punto en el orden del día.
- Cabe informar, que, mediante notas escritas dirigidas al Consejo de Administración, se ha solicitado el cumplimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones de la Asamblea de Socios; asimismo, se ha enviado los informes emitidos por Auditoría Interna y Externa.

- Informo que durante el desarrollo de mis funciones no recibí, ninguna denuncia oral y/o escrita de parte de los socios, de igual manera informo que en la Asamblea ordinaria de Socios del 17 de marzo 2024, se recibió mandatos específicos, los que fueron cumplidos en su integridad. Respecto a la Auditoria de la adquisición de los cajeros automáticos, se informa que, mediante Gerencia General, se efectuó requerimiento a la Unidad de Auditoría Interna, para que se realice el examen técnico legal de la Adquisición de Cajeros Automáticos, debido a que se agotaron todos los procedimientos de contratación de auditoría externa sobre este hecho específico, misma que fue declarada desierta en el Consejo de Administración, debido a la falta de propuestas necesarias, para realizar dicho trabajo.

7. En la gestión 2024 la Institución fue objeto de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo; asimismo del Ministerio de Trabajo, multas que fueron pagadas por los funcionarios responsables.

8. Vista de Cargo del Servicio de Impuestos Nacionales - GRACO

De la evaluación de la Vista de Cargo N° 292439000383 del 21 de noviembre 2024. se informa que el Servicio de Impuestos Nacionales en uso de sus facultades, realizó una fiscalización correspondiente al Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas por la gestión 2019.

Con el propósito de identificar observaciones, que contravengan las disposiciones tributarias en vigencia, desconociendo nuestra normativa interna y el tipo de Institución que es la Cooperativa San Antonio R.L.

Con la determinación de una suma líquida y exigible que alcanza a Bs. 1.114.064.- misma que está siendo representada por un Abogado Tributarista contratado para este objetivo, en representación de CACSA R.L. hasta llegar a últimas instancias para justificar nuestro desacuerdo con el resultado de la Auditoria Tributaria.

9. Visita a las Agencias de la Cooperativa San Antonio R.L.

Durante la gestión 2024, bajo las atribuciones que me fueron asignadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, relacionadas con la fiscalización de las actividades realizadas por CACSA R.L., visité cada una de las Agencias de la Cooperativa, con el propósito de verificar las exigencias de ASFI, para su funcionamiento, las agencias son como sigue:

| AGENCIA | UBICACION | No de SOCIOS | Certificados de aportación en Bs |
|----------------------------------|--|--------------|----------------------------------|
| Oficina Central | Calle Tarata N°352 | 7552 | 5.142.160,00 |
| Loreto | Av. Panamericana | 2657 | 1.506.240,00 |
| Villa Tunari | Av. Integración | 2032 | 931.840,00 |
| Barrientos | Av. Suecia N° 1548 | 1257 | 660.640,00 |
| Libertador | Av. América entre Adela Zamudio y Libertador | 3374 | 2.277.760,00 |
| Sacaba | Av. Monseñor Alcocer y Capitán Lozada | 1312 | 601.680,00 |
| Oficina Ferial Sebastián Pagador | Av. Humberto Asin entre Machacamarcá y calle Saucari | 1087 | 425.360,00 |
| 6 de Agosto | Av. Barrientos N° 2001 esq. Av. 6 de agosto | 842 | 501.280,00 |
| Quillacollo | Calle Ballivian entre Av. Gral. Pando y calle Cochabamba | 1619 | 731.040,00 |
| Santa Cruz | Calle Paititi esquina Av. Argamoza | 1355 | 452.400,00 |
| Ayacucho | Av. Ayacucho esq. Jordán | 2834 | 1.906.640,00 |
| Total | | 25921 | 15.137.040,00 |

En cada una de las Agencias y la Oficina Central se pudo evidenciar, que las mismas cumplen con todos los requisitos establecidos por ASFI, para su funcionamiento; sin embargo, requieren mayor apoyo logístico para su funcionamiento.

La administración de las Agencias, se encuentra centralizada en la Oficina Central, que es responsable de otorgar, bienes y suministros para su funcionamiento, mismos que son enviados bajo listas de requerimiento; asimismo, pagan sus sueldos mensuales.

Existe control y supervisión en línea a los sus funcionarios, mediante Cámaras de Seguridad, monitoreado por la Sub Gerencia de Seguridad de la Información y Seguridad Física.

Asimismo, se informa que existe mucha renuencia de los Socios para pagar sus préstamos, que obligan al área comercial de la Cooperativa, aplicar diferentes estrategias para efectuar su cobro.

No existe **FIDELIDAD** de los Socios de la Cooperativa San Antonio, puesto que también aportan recursos económicos, para el crecimiento de otras entidades financieras, motivados por sus beneficios.

10. Hechos posteriores

En fecha 31 de enero de 2025, la Cooperativa recibió el Trámite No. T-1515678290 CSA - referente al Alquiler de Ambientes de la Galería San Antonio mediante el Consejo de Administración que establece lo siguiente “al respecto de la evaluación de la documentación remitida, se observa que las acciones asumidas para que la Cooperativa de cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 239 de la Ley 393 de Servicios Financieros, respecto al objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera” señalando que su incumplimiento podría originar la aplicación del artículo 52 que dispone “El director, consejero de administración o de vigilancia, inspector de vigilancia, auditor interno, gerente o empleado de una entidad financiera, que con conocimiento ejecute o permita que se realicen operaciones prohibidas o no autorizadas por esta Ley” quienes son solidariamente responsables.

Por esta advertencia de ASFI, que puede provocar una acción penal por su incumplimiento en contra del Directorio y los Ejecutivos, se cumplirá de manera estricta con el mandato de ASFI.

Es cuanto se informa, para los fines consiguientes.

Atentamente,


Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro
**INSPECTOR
DE VIGILANCIA**

INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR



**TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.
COCHABAMBA - BOLIVIA**

INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2024

DE: TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.
A: ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE CACSA R.L. 2025
REF.: INFORME ANUAL GESTIÓN 2024
FECHA: 07 febrero de 2025

Estimados Socios:

Mediante la presente tenemos a bien poner en conocimiento a esta Magna Asamblea el Informe del Tribunal de Honor de CACSA R.L. gestión 2024 a ser considerada por los Socios.

CONFORMACIÓN DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2024

El Tribunal de Honor de CACSA R. L. está conformado a partir del 5 de julio de 2024 a la fecha, cabe mencionar que la Sra. Celia Cristina Romero Aruquipa cumple funciones como secretaria del Tribunal de Honor por motivo de inexistencia de postulantes de la mencionada gestión que se sustenta en el marco legal de lo dispuesto por los arts. 238 y 431 de la Ley de Servicios financieros y el Art. 317 del Código de Comercio, cuando cumplan el periodo de su mandato, cesaran en el desempeño de su cargo en el momento en que se produzca la posesión de los nuevos consejeros y miembros del Tribunal de Honor y en caso de que por motivos de fuerza mayor o porque no se tienen candidatos no se pueda llevar a cabo el proceso electoral, están obligados a permanecer en el desempeño de sus funciones hasta que los de nueva elección asuman sus cargos, a no ser que por incapacidad, impedimento, proceso Administrativo Interno o prohibición legal tengan que cesar en sus funciones.

Todo por precautelar la gobernabilidad institucional, en el marco de un buen Gobierno Corporativo.

Este Tribunal de Honor está conformado de la siguiente manera:

Presidente: Bertha Teresa Flores Claros
Secretario: Celia Cristina Romero Aruquipa

PRINCIPALES LABORES DEL TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R. L.

El Tribunal de Honor es el Órgano disciplinario de la Cooperativa, con jurisdicción y competencia para conocer, sustanciar, procesar y resolver en primera instancia procesos

llevados a nuestro conocimiento por resoluciones expresas del Consejo de Administración o del Consejo de Vigilancia, por denuncias de un socio o en su caso por la Asamblea General Ordinaria de socios, por la comisión de faltas, infracciones y/o actos dolosos, como socios y/o en el ejercicio de sus funciones, conforme y en base a las normas establecidas en la Constitución Política del Estado y Ley N° 356 General de Cooperativas, Ley 393 de Servicios Financieros, Disposiciones del Banco Central de Bolivia; Decretos Reglamentarios; Disposiciones que rigen el sistema Corporativo y financiero, el Código de Ética y de Gobierno Corporativo además de las sanciones previstas en el Reglamento de Tribunal de Honor.

PERIODICIDAD DE REUNIONES

Las sesiones del Tribunal de Honor son una vez por semana y las veces que se requieran cuando existen procesos o a convocatoria del presidente.

TEMA A TRATAR

El Tribunal de Honor dentro de sus actividades específicas no ha tomado conocimiento ni tramitado ningún proceso esta gestión 2024, pero queda pendiente de resolución el Recurso Jerárquico de la socia Edma Sánchez Vela para ser considerada y se resuelva en el fondo o no el recurso en la Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria.

Se recomienda a los próximos postulantes y al Comité Electoral que deben enmarcarse en las Normas Internas establecidas en los Reglamentos Internos, Estatuto, Código de Ética, Ley General de Cooperativas y ley 393 ASFI, para el desarrollo de su trabajo, caso contrario se deberá ejercer mayores sanciones y a los que incurran la Normativa se tendría que ejercer mayor castigo o tendrían que ser expulsados de la Cooperativa.

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


Bertha Teresa Flores Claros
PRESIDENTE
TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.




Edma Cristina Romero Aruquipa
SECRETARIO
TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.

DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS



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 | | 8,604,983 | 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 | 2,891,336 |
| Otros activos | 8.g | 736,505 | 996,679 |
| 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 |
| Previsiones | 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 | 1,056,560 |
| 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 Galas 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
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 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 | 1,086,010 | 1,056,580 |
| 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 | - | - |
| ▶ Previsiones para incobrables | 1,188,205 | (1,131,354) |
| ▶ Previsiones 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) |
| ▶ Previsiones | - | - |
| ▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social | (105,656) | (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 | (580,971) |
| ▶▶ 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 | (9,363,694) | 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 Salas Molina

GERENTE GENERAL

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota: 1 ORGANIZACIÓN

1.a ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L. (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 R.L. 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 R.L. 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 prudenciales.

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

2.d INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

2.d.1 Inversiones temporarias

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

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

2.d.2 Inversiones permanentes

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

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

2.e OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

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

2.f BIENES REALIZABLES

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

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

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

2.g BIENES DE USO

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

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

2.h OTROS ACTIVOS

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

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

2.i FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio R.L. 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, previsión genérica cíclica y otras situaciones contingentes.

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

2.m PATRIMONIO NETO

2.m.1 Capital social

Registra el capital social representado por certificados de aportación.

2.m.2 Reservas

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

2.n RESULTADOS DEL EJERCICIO

Los intereses financieros percibidos son contabilizados en función al método de devengado, reconociéndose sobre toda la cartera vigente e inversiones. Por otra parte, los intereses sobre la cartera vencida y en ejecución no se contabilizan hasta el momento

de su cobranza. Los intereses financieros pagados por depósitos, otros financiamientos y comisiones financieras son contabilizados por el método de devengado.

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

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

2.o TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES

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

2.p ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES

No aplicable a la gestión 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 |
|--|------------|------------|
| Disponibilidades | 13,341,552 | 10,924,589 |
| ▶ Depósitos en cuentas corrientes con restricciones | - | - |
| ▶ Cuenta encaje | 13,341,552 | 10,924,589 |
| Inversiones temporarias | 5,292,097 | 5,342,148 |
| ▶ Depósitos en caja de ahorro con restricciones | - | - |
| ▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra | - | - |
| ▶ Títulos valores afectados a encaje adicional | - | - |
| ▶ Títulos valores cedidos en garantía | - | - |
| ▶ Títulos valores con otras restricciones | - | - |
| ▶ Títulos valores adquiridos con pacto de reventa | - | - |
| ▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal | 5,292,097 | 5,342,148 |
| ▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB | - | - |
| Otras cuentas por cobrar | 10,000 | 10,000 |
| ▶ Importes entregados en garantía | 10,000 | 10,000 |
| Inversiones permanentes | 15,500,644 | 15,500,644 |
| ▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra | - | - |
| ▶ Títulos valores afectados a encaje adicional | - | - |
| ▶ Títulos valores cedidos en garantía | - | - |
| ▶ Títulos valores con otras restricciones | - | - |
| ▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS | 96,129 | 96,129 |
| ▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB | 5,800,000 | 5,800,000 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| ▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN | - | - |
| ▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB | - | - |
| ▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER | 374,966 | 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 | 12,736,876 | 19,485,509 | 12,862,546 | 17,266,252 |
| ▶ Moneda nacional | 9,178,743 | 12,945,316 | 8,969,230 | 10,703,993 |
| ▶ Moneda extranjera | 3,558,134 | 6,540,193 | 3,893,316 | 6,562,260 |
| ▶ Mantenimiento de valor | - | - | - | - |
| ▶ 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 | 16,206,560 | - | - | 1,000,000 | 2,555,648 | - | - | 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 | 31 de diciembre de 2024 | | | | | | | |
|--|-------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | 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 | - | - | - | - | - | - |
| Títulos 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 | 268,158,366 | 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 R.L. no tiene saldos con partes relacionadas (sociedades afiliadas o sociedades subsidiarias).

Nota: 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El estado de situación patrimonial expresado en bolivianos, incluye el equivalente de saldos en moneda extranjera; los saldos al 31 de diciembre de 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 | 6,337,877 | 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 R.L. 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 | 2,581,080 | 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 | 4,668,562 |
| 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 | 146,559 |
| 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 | | | | | |
|--|--------------------|------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| | 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 | 28,014,821 | 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 | 368,273 |
| 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 | 306,814 | 1,527,768 | 51,286,805 | 1,081,747 |
| Venta al por mayor y menor | 106,110,274 | 2,769,656 | 10,693,980 | 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 | 6,662,116 | 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 | 61,840,172 | 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 | 62,927 | 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 | % |
| 1° a 10° mayores | 12,905,547 | 4% | - | 0% | - | 0% | 12,905,547 | 4% | 52,837 | 0% |
| 11° a 50° mayores | 32,197,282 | 11% | - | 0% | 2,623,182 | 13% | 34,820,464 | 11% | 1,489,068 | 5% |
| 51° a 100° mayores | 28,456,428 | 10% | - | 0% | 2,511,179 | 12% | 30,967,607 | 10% | 1,451,860 | 5% |
| Superior a 101° 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 | 2,203,530 | 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 |
| Lineas de crédito otorgadas | - | - | - |
| Lineas 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 | 96,660,716 | 102,930,825 |
| ▶ Cartera reprogramada | 96,660,716 | 102,930,825 |
| ▶ Cartera reestructurada | - | - |
| Cartera reprogramada o reestructurada vencida | 2,241,341 | 1,510,617 |
| ▶ Cartera reprogramada | 2,241,341 | 1,510,617 |
| ▶ Cartera reestructurada | - | - |
| Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución | 8,604,983 | 6,791,302 |
| ▶ Cartera reprogramada | 8,604,983 | 6,791,302 |
| ▶ Cartera reestructurada | - | - |
| 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 | 8,664,010 | 8,787,634 |
| ▶ Productos por cartera reprogramada | 8,664,010 | 8,787,634 |
| ▶ Productos por cartera reestructurada | - | - |
| Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida | 910,379 | 258,707 |
| ▶ Productos por cartera reprogramada | 910,379 | 258,707 |
| ▶ Productos por cartera reestructurada | - | - |
| Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución | 92,336 | 282,452 |
| ▶ Productos por cartera reprogramada | 92,336 | 282,452 |
| ▶ Productos por cartera reestructurada | - | - |
| 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 | Sí cumple | Sí cumple |
| Conceder hasta un máximo del 20% sobre el Capital Regulatorio, créditos a un prestatario o grupo prestatario | Sí cumple | Sí cumple |

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

8.b.9 Provisiones

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) |
| (+) Provisiones constituidas | 9,155,326 | 11,819,252 | 12,255,521 |
| (+) Provisiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOOP | - | - | - |
| 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 BCB | - | - |
| ▶ Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa | - | - |
| ▶ Títulos valores de entidades no financieras adquiridas con pacto de reventa | - | - |
| Productos devengados por cobrar inversiones temporarias | - | - |
| ▶ Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país | - | - |
| ▶ Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras | - | - |
| ▶ Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida | - | - |
| (Previsión para inversiones temporarias) | - | - |
| ▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país) | - | - |
| ▶ (Previsión inversiones en otras entidades no financieras) | - | - |
| ▶ (Previsión inversiones de disponibilidad restringida) | - | - |
| TOTAL | 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 | 555,648 | 517,500 |
| ▶ Depósitos a plazo fijo | 555,648 | 517,500 |
| Inversiones en otras entidades no financieras | 150,268 | 150,268 |
| ▶ Participación en entidades de servicio público | 150,268 | 150,268 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 15,500,644 | 15,500,644 |
| ▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS | 96,129 | 96,129 |
| ▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB | 5,800,000 | 5,800,000 |
| ▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN 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 |
| Productos devengados por cobrar inversiones permanentes | - | - |
| ▶ Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país | - | - |
| ▶ Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras | - | - |
| ▶ Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida | - | - |
| (Previsión para inversiones permanentes) | (87,671) | (87,671) |
| ▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país) | - | - |
| ▶ (Previsión inversiones en otras entidades no financieras) | (87,671) | (87,671) |
| ▶ (Previsión inversiones de disponibilidad restringida) | - | - |
| TOTAL | 16,118,889 | 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 R.L. no tiene participación accionaria en otras entidades financieras y afines.

8.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

| Expresado en Bolivianos | dic-24 | dic-23 |
|--|------------------|------------------|
| Pagos anticipados | 436,105 | 439,288 |
| ▶ Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones | 271,502 | 264,140 |
| ▶ Anticipos por compras de bienes y servicios | - | - |
| ▶ Anticipos al personal | - | - |
| ▶ Alquileres pagados por anticipado | - | - |
| ▶ Seguros pagados por anticipado | 164,602 | 175,148 |
| ▶ Otros pagos anticipados | - | - |
| ▶▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes | - | - |
| Diversas | 3,886,520 | 2,915,968 |
| ▶ Comisiones por cobrar | 110,267 | 52,960 |
| ▶ Gastos por recuperar | 1,087,828 | 958,195 |
| ▶ Primas de Seguro por cobrar | 2,269,223 | 1,552,352 |
| ▶ Crédito fiscal IVA | - | - |
| ▶ Importes entregados en garantía | 10,000 | 10,000 |
| ▶ Cuentas por cobrar comisiones por pago bonos sociales | 59,281 | 49,599 |
| ▶ Otras partidas pendientes de cobro | 349,920 | 292,862 |
| ▶▶ Importe determinado proceso penal (caso Henry Enríquez) | - | - |
| ▶▶ Fondos a recuperar SIN | - | 25,244 |
| ▶▶ Alquileres | 101,822 | 96,023 |
| ▶▶ Fondos pendientes de rendición | - | - |
| ▶▶ Fondos a recuperar en recurso legal | - | - |
| ▶▶ Depósitos pendientes de confirmación | - | - |
| ▶▶ Cuentas comerciales | - | 145,154 |
| ▶▶ Cuentas por cobrar funcionarios | 233,584 | - |
| ▶▶ Diversos | 14,515 | 26,441 |
| Productos devengados de otras cuentas por cobrar | - | - |
| ▶ Productos devengados por cobrar de cuentas diversas | - | - |
| (Previsión para otras cuentas por cobrar) | (1,089,804) | (1,085,719) |
| ▶ (Previsión específica para pagos anticipados) | - | - |
| ▶ (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas) | (1,089,804) | (1,085,719) |
| 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 |
| ▶ Papelería, 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 R.L. 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 | 1,564 | 218 |
| ▶ Acreedores con establecimientos acreedores p/ tarjeta de cred | 1,564 | 218 |
| Diversas | 2,758,133 | 2,977,807 |
| ▶ Acreedores fiscales por retenciones a terceros | 46,420 | 43,971 |
| ▶ Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad | 422,353 | 418,932 |
| ▶ Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros | 103,103 | 99,819 |
| ▶ Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad | 139,038 | 131,367 |
| ▶ Comisiones por pagar | 243 | 111 |
| ▶ Dividendos o excedentes de percepción por pagar | 59,531 | 53,756 |
| ▶ Acreedores por compra de bienes y servicios | 77,278 | 58,169 |
| ▶ Acreedores varios | 1,910,167 | 2,171,682 |
| ▶▶ Acreedores por primas de seguro | 357,086 | 112,631 |
| ▶▶ Certificados de aportación ex TERRACOOP | 77,660 | 77,660 |
| ▶▶ Proveedores pendiente de pago | - | - |
| ▶▶ Depósitos para cancelación de créditos castigados | 661,219 | 686,276 |
| ▶▶ Pagos pendientes a herederos por fallecimiento de socios | 510,157 | 1,137,220 |
| ▶▶ Otros acreedores | 304,045 | 157,896 |
| Provisiones | 7,888,090 | 8,535,537 |
| ▶ Provisión para primas | 271,505 | 264,140 |
| ▶ Provisión para aguinaldo | - | - |
| ▶ Provisión para indemnizaciones | 3,194,631 | 2,820,308 |
| ▶ Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehiculos automotores | 153,735 | 154,375 |
| ▶ Provisión para otros impuestos | 98,802 | 94,267 |
| ▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social | 3,713,600 | 3,779,905 |
| ▶ Otras provisiones | 455,818 | 1,422,542 |
| ▶▶ Provisión para gastos Asamblea de Asociados y Elecciones | 70,000 | 1,250,464 |
| ▶▶ Provisión para acuotaciones ASFI | 6,891 | - |
| ▶▶ Provisión para gastos comunicaciones telefónicas | 21,028 | 27,227 |
| ▶▶ Provisiones varias | - | 22,300 |
| ▶▶ Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista | 357,898 | 122,551 |
| Partidas pendientes de imputación | 19,745 | 13,615 |
| ▶ Fallas de caja | 19,745 | 13,615 |
| ▶ Otras partidas pendientes de imputación | - | - |
| 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 R.L. no ha emitido valores en circulación.

8.o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

8.p OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

Los saldos al 31 de diciembre de 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 |
|---|-------------------|-------------------|
| 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 |
| TOTAL | 12,542,170 | 12,566,334 |

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 previsión para incobrabilidad de cartera previsión genérica por exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas, previsión genérica cíclica y otras cuentas por cobrar | 4,560,034 | 9,483,691 |
| ▶ Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera | 3,563,008 | 6,952,359 |
| ▶ Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos | 547,922 | 2,009,858 |
| ▶ Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar | 49,690 | 205,892 |
| ▶ Disminución de previsión 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, previsión genérica cíclica, previsión 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 previsión específica para incobrabilidad de cartera | 5,138,428 | 6,284,764 |
| ▶ Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional | - | 121,613 |
| ▶ Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos | 1,546,121 | 2,203,530 |
| ▶ Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar | 75,528 | 129,006 |
| ▶ Cargos por previsión 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 previsión | - | - |
| 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 debito | 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 previsión 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 R.L. 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 R.L. 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 | 1,999,090 |

| | | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ▶ 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% | 272,038,485 | 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

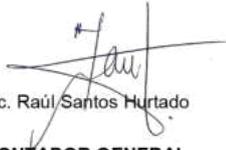
Al 31 de diciembre 2024 la Cooperativa San Antonio R.L. declara no tener contingencias probables significativas o compromisos adicionales a los registrados contablemente, de las que pudieran resultar obligaciones pasivas o pérdidas.

Nota: 12 HECHOS POSTERIORES

Luego de concluida la gestión 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 R.L. no cuenta con subsidiarias ni filiales.


Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL
CAUB - 11289

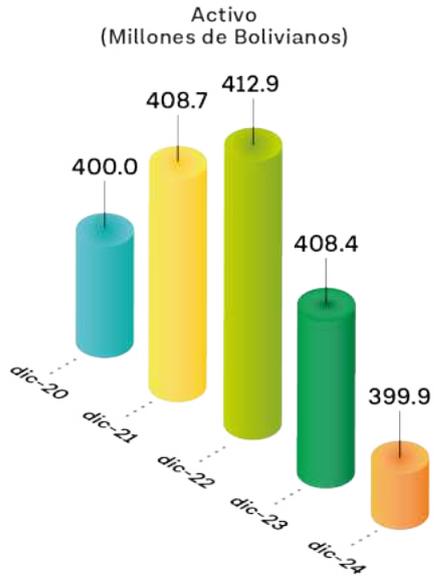

Lic. Germán Paz Soldán García
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS a.i.


Lic. Robinson Galas Molina
GERENTE GENERAL

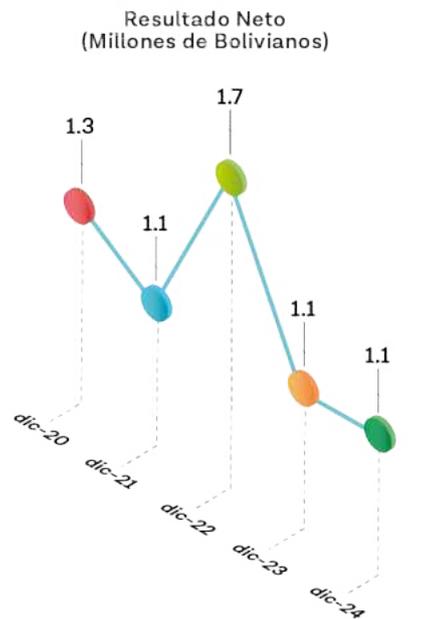
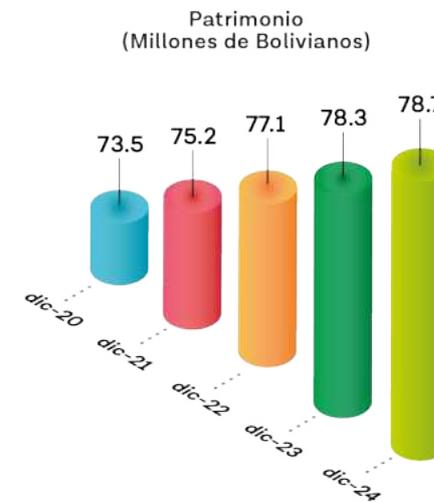
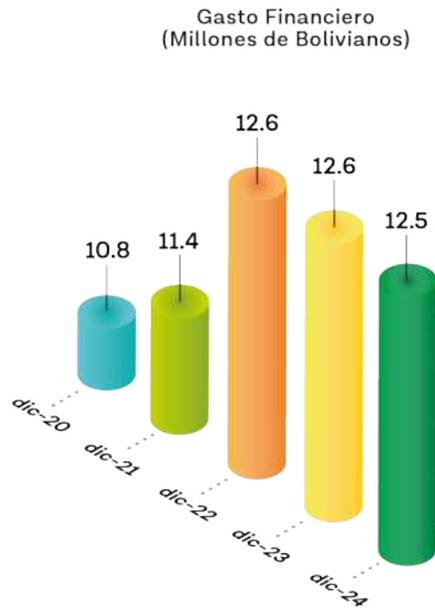
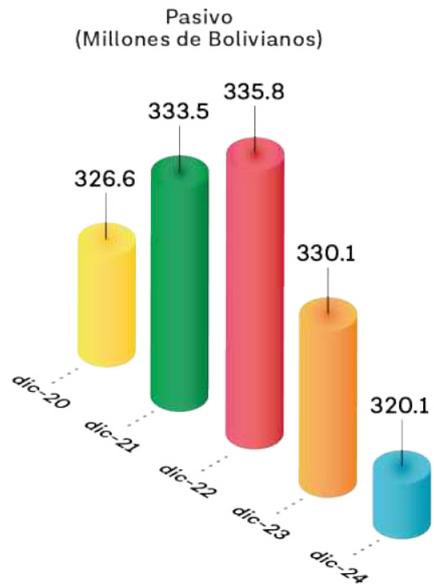
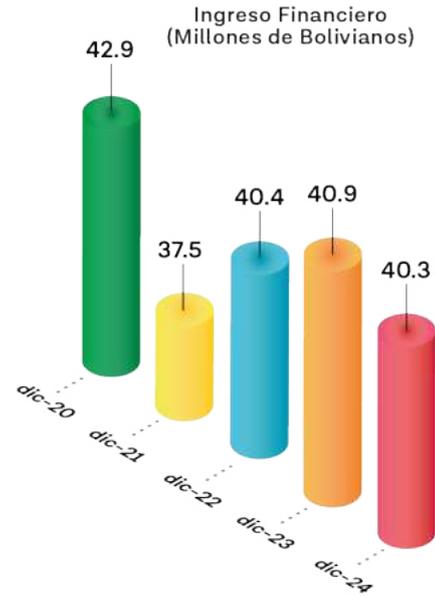
GESTIÓN FINANCIERA



EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

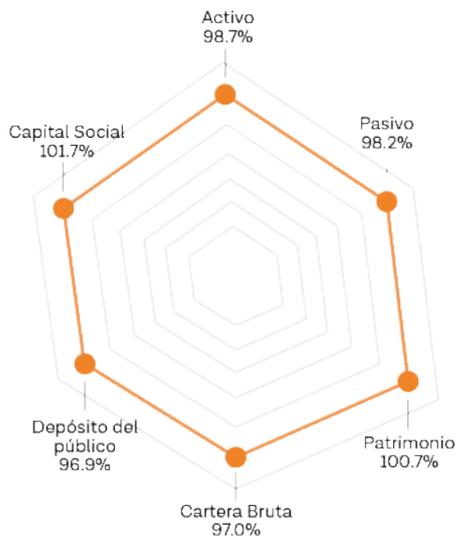


EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

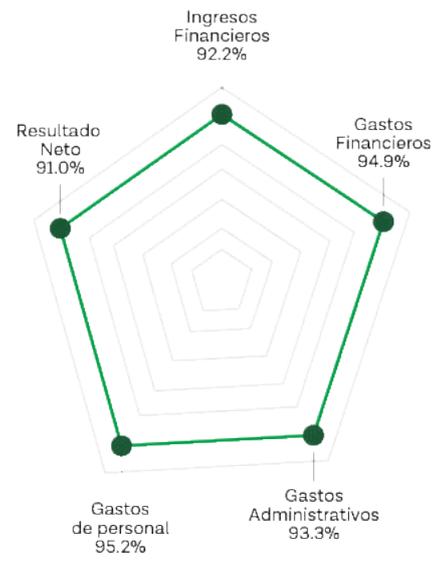


EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

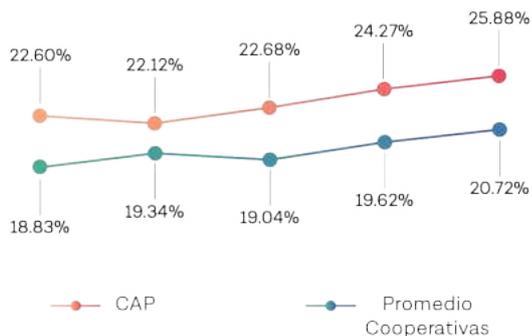
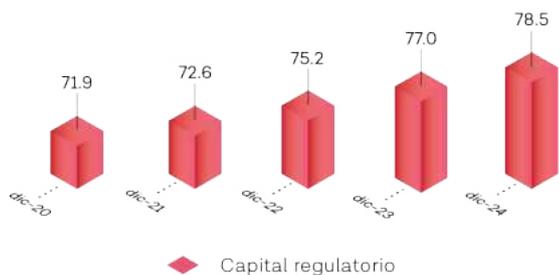


ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

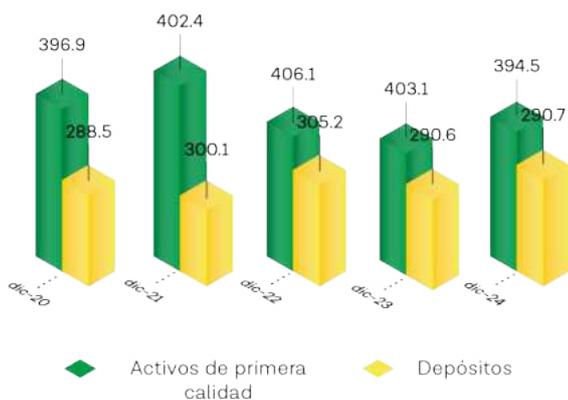


SOLVENCIA

SUFICIENCIA PATRIMONIAL
(Millones de Bolivianos)

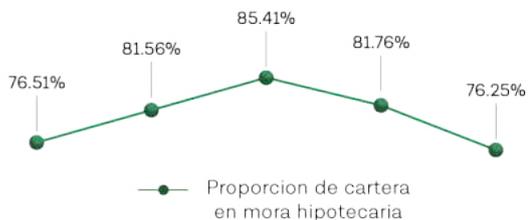
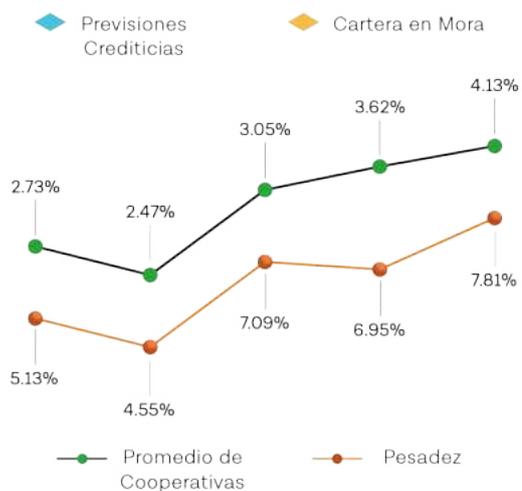
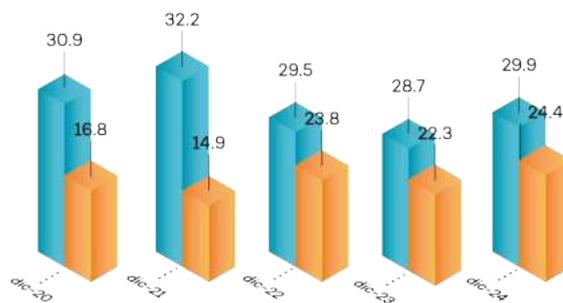


COBERTURA DE DEPÓSITOS
CON ACTIVOS DE PRIMERA CALIDAD
(Millones de Bolivianos)



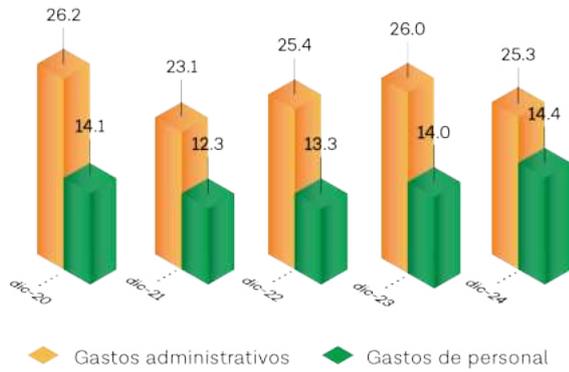
CALIDAD

COBERTURA DE
CARTERA EN MORA
(Millones de Bolivianos)

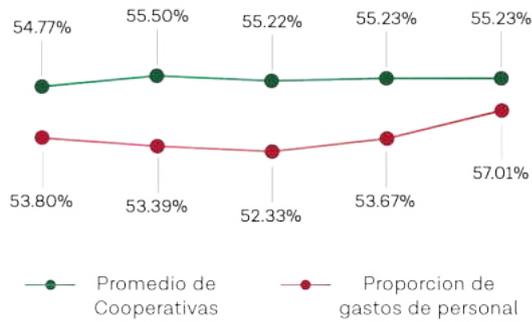


EFICIENCIA

GASTOS DE ADMINISTRACION (Millones de Bolivianos)

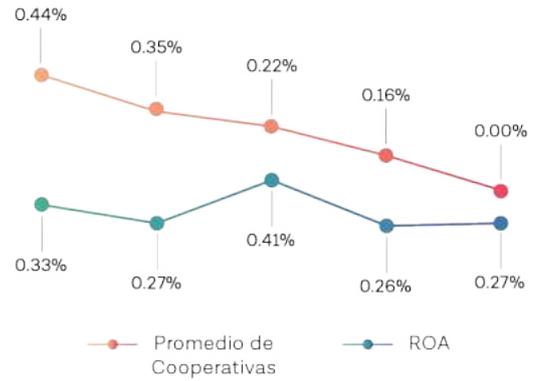


GASTOS DE ADMINISTRACION (Representado en porcentaje)

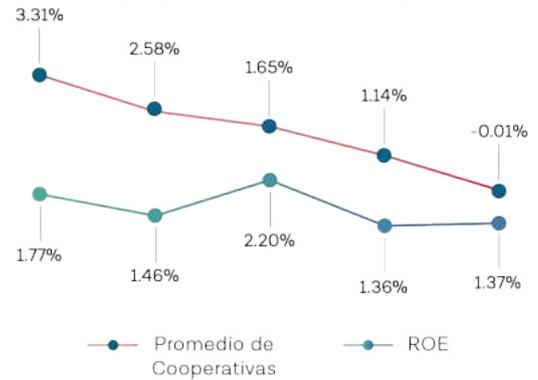


RENTABILIDAD

ROA DE LA COOPERATIVA FRENTE AL PROMEDIO DE COOPERATIVAS (Expresado en porcentaje)

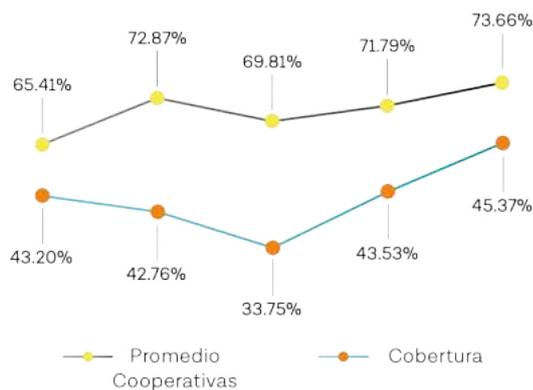
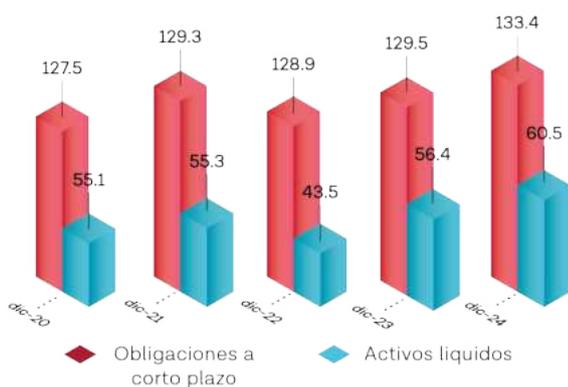


ROE DE LA COOPERATIVA FRENTE AL PROMEDIO DE COOPERATIVAS (Expresado en porcentaje)

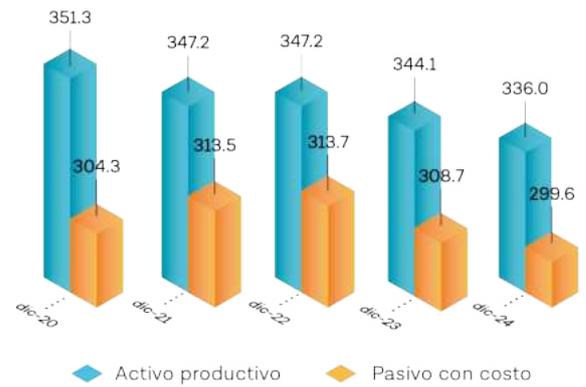


LIQUIDEZ

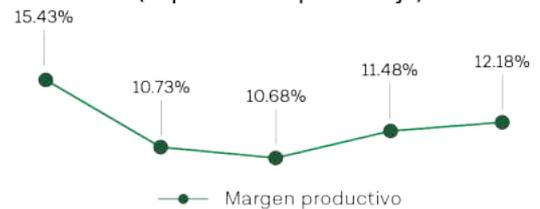
COBERTURA DE PASIVOS A CORTO PLAZO (Millones de Bolivianos)



MARGEN PRODUCTIVO (Millones de Bolivianos)

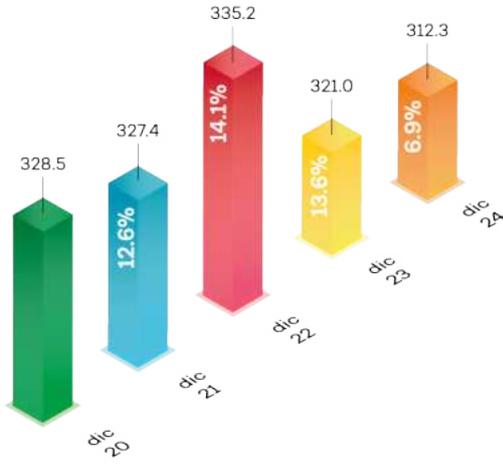


MARGEN PRODUCTIVO (Expresado en porcentaje)

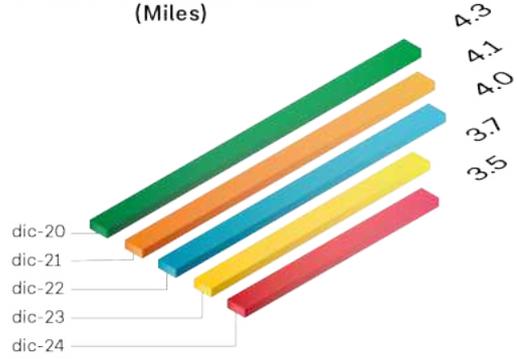


CARTERA

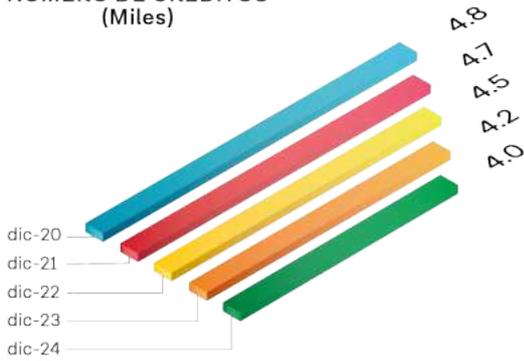
CARTERA BRUTA
(Millones de Bolivianos)



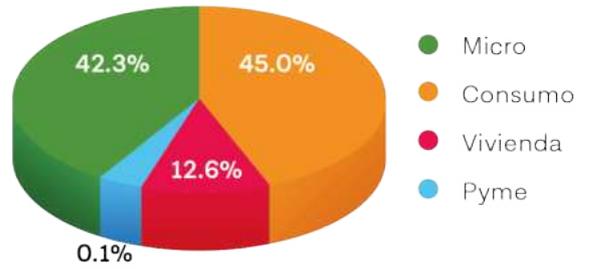
NÚMERO DE PRESTATARIOS
(Miles)



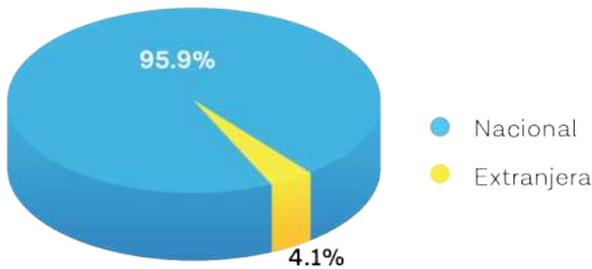
NÚMERO DE CRÉDITOS
(Miles)



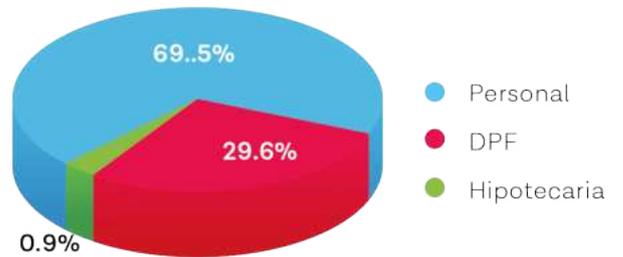
TIPO DE CRÉDITO



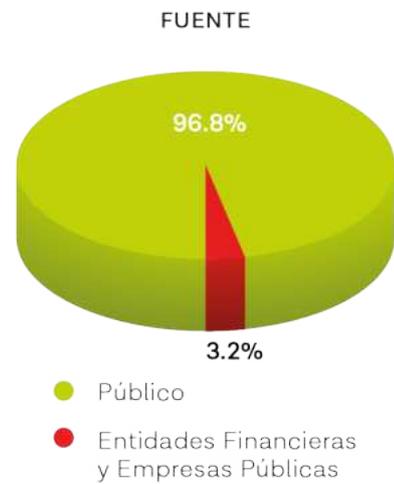
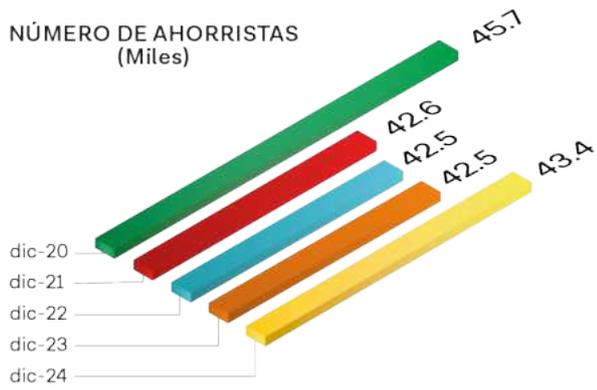
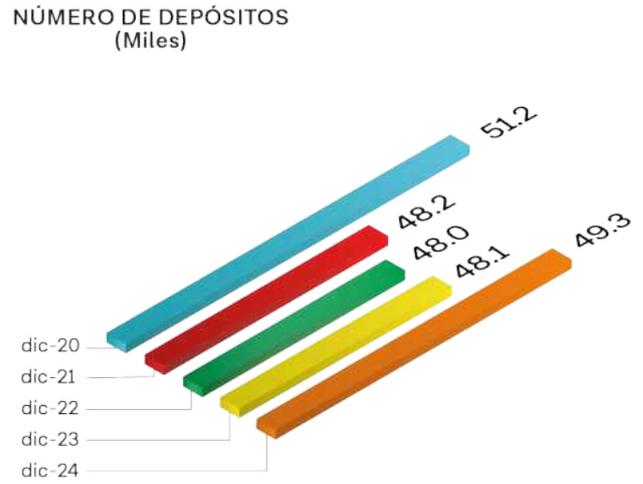
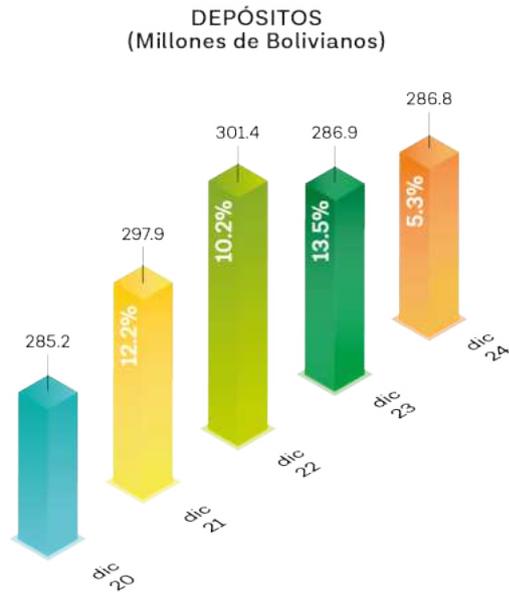
MONEDA



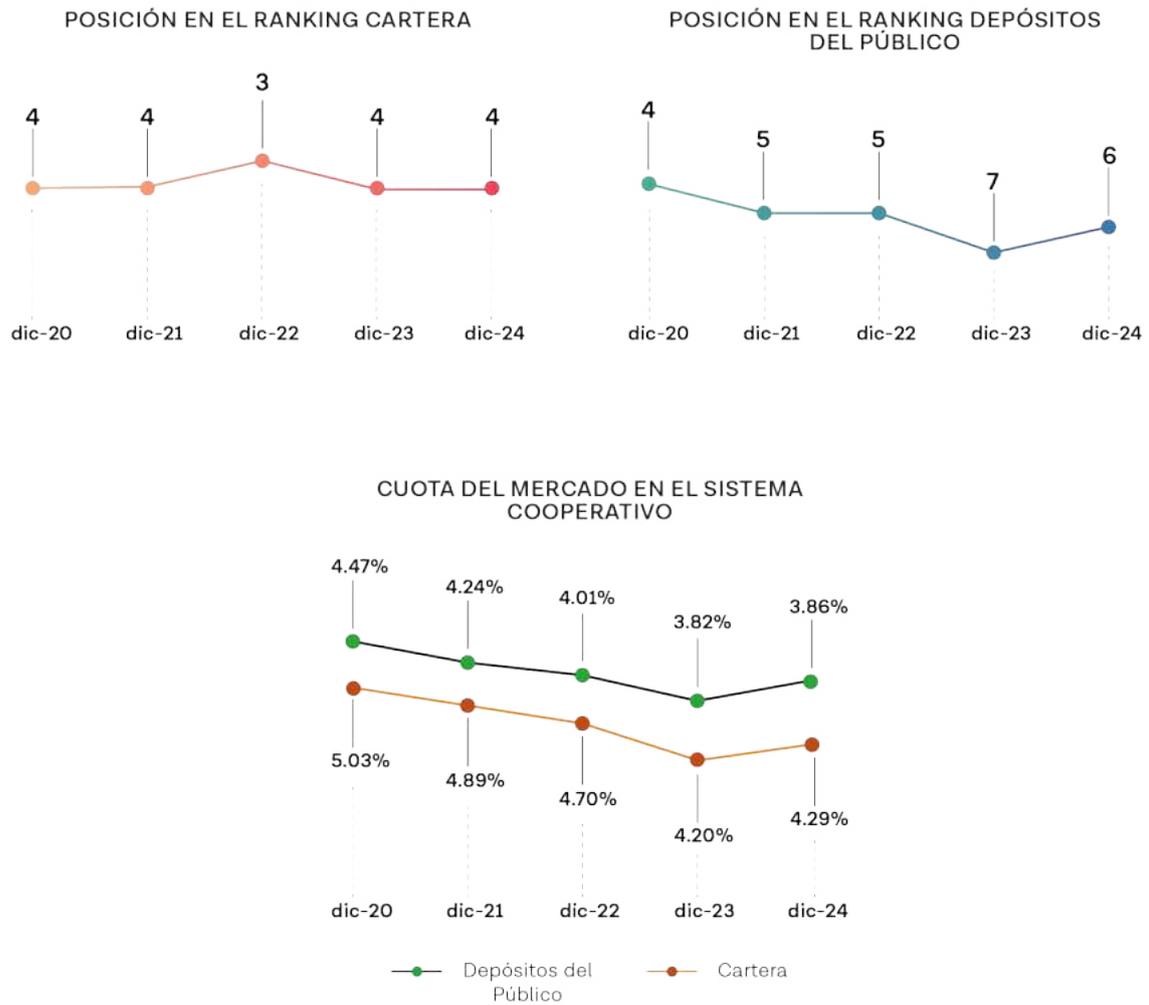
TIPO DE GARANTÍA



DEPÓSITOS



PARTICIPACIÓN DEL MERCADO



ACTIVIDADES 2024

Campañas de SALUD



Capacitaciones a SOCIOS



Clases de ZUMBA



Educación Financiera UMSS



Taller de Dibujo y Pintura



Taller de Decoraciones



Homenaje Adulto Mayor



Cursos de Electricidad Básica.



Concurso Navideño Platilina Niños



Elaboración Pizzas y Salteñas



Masajes Express dia del PEATON.



Gabinete Fisioterapia



Promociom en Agencias CACSA RL



Reposteria y Cocina Navideña





“Esta entidad es supervisada por ASFI”



sanantoniord



cacsa.com.bo



64888517



4258019
número piloto