INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN ANTONIO R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2025, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas 1 al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN ANTONIO R.L.**, al 31 de diciembre de 2025, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de Énfasis

Tal como se menciona en **Nota 1 Organización, inciso 1 b2) Hechos importantes sobre la situación de la Entidad:**

El año 2025 culminó con un volumen de Bs391.28 millones en activos, Bs310.76 millones en pasivos y Bs80.32 millones en patrimonio contable, con variaciones a doce meses de (-2.15%), de (-2.90%) y de (2.01%), respectivamente. La cartera bruta descendió a Bs302.07 millones, reduciéndose en el año en Bs10.18 millones.

Los saldos de diferimiento Bs11.04 millones para capital y Bs12.13 millones para interés, reflejan la dimensión de la Crisis Nacional sobre el principal activo productivo. Al cierre de gestión se cuenta con un saldo de Bs27.45 millones en previsiones de cartera específicas y genéricas; en previsiones cíclicas se tiene un saldo de Bs-1.24 millones; alcanzando una cobertura de 1.11 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice, se incrementó en la gestión 2025 en un 8.57% de mora, frente al 7.81% de la gestión 2024.

Si en el activo se muestra una disminución en cartera, en el pasivo existió un crecimiento en el volumen de obligaciones con el público por cuentas de ahorro, a plazo y restringidas de Bs215 mil aproximadamente y en otras cuentas por pagar Bs743 mil.

En el patrimonio contable es relevante señalar que existió incremento de Bs. 876 mil en el capital social, Bs706 mil en reservas y un resultado neto de Bs195 mil aproximadamente.

Cuestión clave de la auditoria

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

Otros asuntos

Los estados financieros de la Cooperativa San Antonio R.L., correspondiente al 31 de diciembre de 2024 fueron examinados por otra firma de auditoría financiera, la que expresó una opinión sin salvedades sobre los estados financieros, en fecha 11 de febrero de 2025.

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

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la cooperativa San Antonio R.L.

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error.

- Diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

- El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control de la entidad.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.

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

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de modo tal que logre una presentación razonable.

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

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

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con las normas de auditoria 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 Auditoria Externa de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

CIE SRL.
NIT 1007439023

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORES 10 FEB. 2026 COCHABAMBA - BOLIVIA

LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. Nº CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA. – 79 A57
Cochabamba, enero 14 de 2026

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN ANTONIO R.L.
Cochabamba – Bolivia

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2025 y 2024
(Expresado en bolivianos)

	Nota	dic-25		dic-24	
Activo					
Disponibilidades	8.a		21,516,002		25,358,282
Inversiones temporarias	8.c		42,606,941		35,185,246
Cartera	8.b		303,475,301		316,288,434
►Cartera vigente		186,863,384		191,200,140	
►Cartera vencida		1,691,077		1,969,022	
►Cartera en ejecución		11,928,339		11,576,392	
►Cartera reprogramada o reestructurada vigente		89,309,955		96,660,716	
►Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2,137,358		2,241,341	
►Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		10,144,683		8,604,983	
►Productos devengados por cobrar cartera		28,996,828		31,484,421	
►(Previsión para incobrabilidad de cartera)		(27,596,324)		(27,448,581)	
Otras cuentas por cobrar	8.d		3,390,764		3,232,820
Bienes realizables	8.e		743,052		455,001
Inversiones permanentes	8.c		15,563,241		16,118,889
Bienes de uso	8.f		2,226,748		2,506,072
Otros activos	8.g		1,758,248		736,505
TOTAL DEL ACTIVO			**391,280,298**		**399,881,251**
Pasivo					
Obligaciones con el público	8.i		286,121,555		286,172,979
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j		1,612		1,954
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k		11,311,749		20,614,610
Otras cuentas por pagar	8.l		11,410,760		10,667,533
Previsiones	8.m		1,399,181		2,566,554
Valores en circulación			-		-
Obligaciones subordinadas			-		-
Obligaciones con empresas públicas	8.p		516,242		29,170
TOTAL DEL PASIVO			**310,761,099**		**320,052,801**
Patrimonio					
Capital social	9.a		27,378,990		26,503,070
Aportes no capitalizados			-		-
Ajustes al patrimonio			-		-
Reservas	9.b		52,945,276		52,239,369
Resultados acumulados			194,932		1,086,010
TOTAL DEL PATRIMONIO			**80,519,198**		**79,828,450**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			**391,280,298**		**399,881,251**
CUENTAS CONTINGENTES					
CUENTAS DE ORDEN	8.x		**1,229,129,463**		**1,239,410,573**

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

COLEGIO DE AUDITORES Y CONSULTORES - COCHABAMBA - BOLIVIA - 16 FEB. 2026

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 2025 y 2024
(Expresado en bolivianos)

	Nota	dic-25	dic-24
Ingresos financieros	8.q	38,916,623	40,261,345
Gastos financieros	8.q	11,826,365	12,542,170
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		**27,090,258**	**27,719,175**
Otros ingresos operativos	8.t	2,625,606	3,325,610
Otros gastos operativos	8.t	777,565	1,144,778
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		**28,938,300**	**29,900,006**
Recuperaciones de activos financieros	8.r	9,776,554	6,184,634
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	12,031,432	9,870,189
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		**26,683,422**	**26,214,452**
Gastos de administración	8.v	26,524,704	25,298,125
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		**158,718**	**916,327**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	4,184
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		**158,718**	**920,511**
Ingresos extraordinarios	8.u	27,456	13,673
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		**186,174**	**934,184**
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	98,208	509,425
Gastos de gestiones anteriores	8.u	40,717	86,096
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		**243,665**	**1,357,512**
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**243,665**	**1,357,512**
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		48,733	271,502
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		**194,932**	**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.

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORIA 10 FEB. 2026 COCHABAMBA - BOLIVIA

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 2025 y 2024
(Expresado en bolivianos)

	dic-25	dic-24
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	194,932	1,086,010
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
►Productos devengados no cobrados	(28,996,828)	(31,484,421)
►Cargos devengados no pagados	3,627,102	3,956,686
►Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	-
►Previsiones para incobrables	(971,472)	1,188,205
►Previsiones para desvalorización	123,495	(2,769)
►Provisiones o previsiones para beneficios sociales	(52,488)	381,688
►Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(132,384)	(1,029,135)
►Depreciaciones y amortizaciones	519,747	656,199
►Otros	481,122	760,894
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	**(25,206,775)**	**(24,486,642)**
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
►Cartera de préstamos	31,484,421	33,833,628
►Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
►Otras cuentas por cobrar	-	-
►Obligaciones con el público	(3,877,252)	(3,648,464)
►Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(79,435)	(145,206)
►Otras obligaciones	-	-
►Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
►Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(206,102)	(967,368)
►Bienes realizables –vendidos–	(411,545)	563,935
►Otros activos –partidas pendientes de imputación–	(1,127,679)	38,620
►Otras cuentas por pagar –diversas y provisiones–	928,098	(212,196)
►Previsiones		
►Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(108,601)	(105,656)
►Excedentes de percepción por pagar	(5,897)	(5,774)
►Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	**1,389,235**	**4,864,877**
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	19,180,509	5,774,877
►►Depósitos a plazo hasta 360 días	(6,116,688)	5,028,615
►►Depósitos a plazo por más de 360 días	(12,849,188)	(9,965,461)
►Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
►►A corto plazo	-	-
►►A mediano y largo plazos	(9,239,353)	(9,363,694)
►Otras operaciones de intermediación:		
►►Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
►►Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
►►Obligaciones con instituciones fiscales	(342)	(13,716)
►►Obligaciones con empresas públicas	487,072	(589,213)
►►Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
►Créditos colocados en el ejercicio:		
►►A corto plazo	(139,688)	(102,070)
►►A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(79,606,054)	(79,466,102)
►Créditos recuperados en el ejercicio	89,442,437	87,572,551
►Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	**1,158,704**	**(1,124,213)**

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORA 10 FEB 26

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 2025 y 2024
(Expresado en bolivianos)

	dic-25	dic-24
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	875,920	770,160
►Pago de excedentes de percepción	(265,606)	(258,366)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	**610,314**	**511,794**
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
►Inversiones temporarias	(7,421,694)	(2,304,284)
►Inversiones permanentes	555,648	(38,148)
►Bienes de uso	(103,845)	(65,831)
►Bienes diversos	(30,641)	26,087
►Cargos diferidos	-	-
►Activos intangibles	-	(9,639)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	**(7,000,532)**	**(2,391,815)**
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	**(3,842,279)**	**1,860,643**
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	**25,358,282**	**23,497,639**
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	**21,516,003**	**25,358,282**

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

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORA 10 FEB. 2026 COCHABAMBA - BOLIVIA

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 2025 y 2024
(Expresado en bolivianos)

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
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**
Constitución reserva legal	-	-	-	-	217,202	(217,202)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	488,704	(488,704)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(54,301)	-	-	-	-	(54,301)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(54,301)	-	-	-	-	(54,301)
Distribución de excedentes de percepción	(271,502)	-	-	-	-	(271,502)
Certificados de aportación	875,920	875,920	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	194,932	-	-	-	-	194,932
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025	80,519,198	27,378,990	-	-	52,945,276	194,932

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.

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORA 10 FEB. 2026 COCHABAMBA - BOLIVIA

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 2025 y 2024

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

1.a ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

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

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

1.a.1 Cambios en la organización

La estructura organizacional de la Cooperativa San Antonio no sufrió modificaciones durante la gestión 2025.

1.a.2 Objetivos

Los objetivos principales que estimulan el funcionamiento de la Cooperativa de acuerdo con sus Estatutos son:

- Promover el ahorro de la población.
- Promover el desarrollo integral de su masa societaria, con un enfoque económico y social mediante la ejecución de operaciones de financiamiento.
- Otorgar créditos de acuerdo con las reglamentaciones existentes, fomentando el progreso de la pequeña y mediana empresa.
- Ayudar, estimular y garantizar el ahorro voluntario a través de una próvida diligencia.
- Impulsar el bienestar social a través de una acción cooperativa.
- Obtener financiamiento para el logro de fines y objetivos socioeconómicos.

Estos objetivos se encuentran orientados y enmarcados en los Principios del Movimiento Cooperativo Internacional y los Principios del Cooperativismo en la Constitución Política del Estado.

1.a.3 Puntos de atención y recursos humanos

Al 31 de diciembre de 2025 los servicios y operaciones de CACSA en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, cinco agencias urbanas en Cbba y un punto ferial, cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 31 de diciembre de 2025 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 a pesar de los conflictos acaecidos en nuestro país.

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

Durante el primer semestre de 2025, el entorno internacional estuvo marcado por una alta incertidumbre, producto de tensiones geopolíticas en Ucrania y Medio Oriente, políticas comerciales restrictivas de Estados Unidos y condiciones financieras más estrictas, afectando negativamente las proyecciones de crecimiento global y generando volatilidad en los mercados, con una mayor preferencia por activos como el oro y activos virtuales.

Al cierre de diciembre de 2025, la economía mundial se encontraba en una fase de estabilización moderada pero vulnerable, marcada por un crecimiento resiliente frente a las tensiones comerciales y una inflación que persiste en niveles algo elevados en las economías líderes.

La percepción de la situación económica en Bolivia al cierre de diciembre de 2025 presentaba un contraste marcado entre un optimismo político emergente y una realidad financiera personal profundamente deteriorada.

Bolivia cerró el año 2025 con una inflación anual del 20,40%, la cifra más alta registrada en el país desde finales de la década de 1980. El aumento de precios fue impulsado por la escasez de dólares, una brecha persistente entre el tipo de cambio oficial y el paralelo, el inicio del retiro de subsidios a los combustibles, fueron factores de presión.

Sin embargo, se debe indicar que la implementación de medidas de ajuste estructural realizadas por el Gobierno Nacional, como la eliminación de subsidios a los combustibles, fueron consideradas muy necesarias, pero altamente costosas a nivel social.

El déficit fiscal persistió, financiado principalmente por el Banco Central de Bolivia (BCB), una práctica insostenible que disminuyó notablemente las reservas y alimentó la presión inflacionaria.

El Sistema Financiero operó bajo un entorno de alta incertidumbre, con un crecimiento limitado y un aumento en las operaciones de reprogramación de créditos, como mecanismo de alivio para los prestatarios.

Las agencias calificadoras de riesgo, como Standard & Poor's, rebajaron la calificación crediticia de Bolivia debido al rápido deterioro de su perfil externo y dudas sobre su capacidad para cumplir con los pagos de deuda soberana en los meses siguientes.

El mes de diciembre de 2025 marcó un punto de inflexión donde la población comenzó a proyectar mejores expectativas políticas, pero enfrentando simultáneamente la mayor crisis inflacionaria de las últimas décadas y una economía real severamente debilitada.

1.b.2 Desempeño financiero institucional

El año 2025 culmina con un volumen de Bs. 391.28 millones en activos, Bs. 310.76 millones en pasivos y Bs. 80.32 millones en el patrimonio contable, con variaciones a doce meses de -2.15%, - 2.90% y 2.01%, respectivamente.

La cartera bruta desciende a Bs. 302.07 millones, reduciéndose en el año en Bs. 10.18 millones. Los saldos de diferimiento son Bs. 11.04 millones para capital y Bs. 12.18 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. 27.45 millones en previsiones de cartera, qué incluyen específicas, genéricas, en previsiones cíclicas se tiene un saldo de Bs.- 1.24 millones; alcanzando una cobertura de 1.11 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice tuvo un incremento, puesto que se cierra la gestión 2025 con un 8.57% de mora, frente al 7.81% de la gestión 2024.

Si en el lado activo se muestra una disminución en cartera, en el pasivo se tuvo un crecimiento del volumen de obligaciones con el público por cuentas de ahorro, a plazo y restringidas por Bs.- 215 mil aproximadamente y otras cuentas por pagar también una variación positiva de Bs.- 743 mil.

En el patrimonio contable es relevante señalar un incremento de Bs. 876 mil en el capital social, Bs. 706 mil en reservas y un resultado neto de a Bs. 195 mil aproximadamente.
Algunos de los indicadores financieros más importantes se describen a continuación:

- Solvencia: El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 26.77% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.33 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de previsiones y reservas patrimoniales cubren 2.99 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- Calidad crediticia: La pesadez asciende a 8.57%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 90.5%; el grado de reprogramaciones representa el 34.9% del total de cartera. En colaterales, el 77.4% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias. En previsiones, el total constituido por previsiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 1.11 veces la cartera impaga o en mora.
- Resultados: Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.05% y 0.25%, respectivamente. El margen financiero bruto (ingresos menos gastos financieros) es menor en 2.27% al presentado en el 2024.
- Liquidez: El total de activos líquidos representa el 16.39% del total de activos y el 20.63% del total de pasivos.

1.b.3 Gestión de riesgos

El análisis minucioso de la capacidad de pago constituye uno de los elementos centrales en la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa. Adicionalmente, se cuenta con tasas diferenciadas en los productos por el colateral o garantía de la operación, reduciendo así la probabilidad de pérdida como consecuencia de un posible incumplimiento. La tecnología crediticia, políticas, instrumentos y procedimientos se encuentran acordes al perfil de riesgo asumido por la Institución y el perfil del cliente objetivo. Las previsiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de previsiones genéricas. Durante el año la pesadez crediticia transcurrió de 7.81% a 8.57%. 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, se tuvo una mayor demanda de divisa por parte de los asociados, clientes y usuarios, no se pudieron realizar compras de moneda extranjera a través del Bolsín del BCB. 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 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, auto liquidable, personal, prendaria y 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 por recuperar ascienden a Bs. 11.0 millones y Bs. 12.2 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 31 de diciembre es de 70% para capital y 54.9% para interés.

1.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).

1.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

1.c CARTERA

Representa el saldo a capital pendiente de amortizar de los créditos otorgados por la Cooperativa a terceros, originados en la actividad principal de intermediación financiera. Su exposición es desagregada por el estado de cumplimiento y, si corresponde, su reprogramación o reestructuración. Se registran también los productos financieros devengados y las previsiones crediticias por incobrabilidad tanto específicas como genéricas.

Los intereses se contabilizan con base en el método de lo devengado, mientras la operación crediticia esté en estado vigente. No se contabilizan ingresos por productos devengados cuando: Una operación crediticia sea reclasificada a cartera vencida o cartera en ejecución; existan créditos otorgados a deudores del sistema que tengan créditos castigados por insolvencia o créditos en ejecución en la propia entidad o alguna otra entidad del sistema, incluidas las entidades en liquidación, en tanto no se regularicen dichas operaciones; un prestatario que tenga operaciones crediticias en estado vencido en la misma.
La previsión específica por incobrabilidad se determina según lo dispuesto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos de la RNSF. En base al mismo reglamento la ASFI determina la constitución de previsión genérica por factores de riesgo adicional. La previsión genérica por otros riesgos se determina en base a métodos internos de estimación consistentes y prudenciales.
A partir de la presente gestión, se incluye en este activo los saldos contables de capital, productos devengados y previsiones específicas por operaciones diferidas.

1.d INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

1.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.

1.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.

1.e OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Representa los derechos derivados principalmente por pagos anticipados y créditos diversos a favor que no corresponden al giro principal. Incluye la previsión para cuentas incobrables.
Según el MCEF, algunas partidas podrán permanecer registradas como máximo 330 días. Si transcurrido este lapso no han sido recuperadas deberán previsionar en un 100% y castigarse con cargo a la previsión para otras cuentas por cobrar previamente constituida.

1.f BIENES REALIZABLES

Representa los bienes tangibles de propiedad de la Cooperativa con destino de venta como ser: bienes recibidos en recuperación de créditos y los bienes fuera de uso. Estos bienes

están registrados al menor valor entre: su valor de adjudicación, valor en libros o valor estimado de realización.
En caso de que el valor neto de mercado fuera inferior al contabilizado, se ajusta a ese valor constituyendo previsión por desvalorización correspondiente. Por otro lado, los bienes muebles o inmuebles que pasen a ser de propiedad de la Cooperativa deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación. A la fecha de adjudicación del bien, deberá previsionar al menos el 25% del valor en libros, por lo menos el 50% del valor en libros una vez finalizado el plazo de un año desde la fecha de adjudicación y el 100% del valor en libros antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.
La fecha aplicada para el cómputo del plazo de tenencia y la constitución de previsiones de los bienes adjudicados o bienes recibidos en dación de pago corresponde a la suscripción de la minuta emitida por el Juez a Cargo para el primer caso y la fecha de suscripción del protocolo ante Notario de Fe Pública para el segundo caso.

1.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%.

1.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%).

1.i FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS
La Cooperativa San Antonio no tiene fideicomisos constituidos.

1.j OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO, CON INSTITUCIONES FISCALES, Y CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO
1.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.
1.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.
1.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.
1.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.

1.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.

1.l PROVISIONES Y PREVISIONES

1.l.1 Provisiones

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

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

Las provisiones por Fondo de Protección al Ahorrista y acuotaciones ASFI, son calculadas mediante estimaciones basadas en la RNSF.

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

1.l.2 Previsiones

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

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

1.m PATRIMONIO NETO

1.m.1 Capital social

Registra el capital social representado por certificados de aportación.

1.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.

1.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.

1.o TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES
No existe relevancia sobre disposiciones legales en el tratamiento contable durante el periodo.

1.p ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES
No aplicable a la gestión 2025.

NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante la gestión 2025 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2024, 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 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Disponibilidades	13,552,915	13,341,552
►Depósitos en cuentas corrientes con restricciones	-	-
►Cuenta encaje	13,552,915	13,341,552
Inversiones temporarias	5,863,436	5,292,097
►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	5,863,436	5,292,097
►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	**34,926,995**	**34,144,293**

1.q 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 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	dic-25		dic-24	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Efectivo	13,998,648	18,362,263	12,736,876	19,485,509
►Moneda nacional	10,378,524	11,795,413	9,178,743	12,945,316
►Moneda extranjera	3,520,124	6,566,791	3,558,134	6,540,193
►Mantenimiento de valor	-	-	-	-
►Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-
Títulos	5,914,474	5,863,436	5,328,147	5,292,097
►Moneda nacional	4,416,379	4,364,824	3,798,707	3,755,239
►Moneda extranjera	1,498,095	1,498,612	1,529,440	1,536,857
►Mantenimiento de valor	-	-	-	-

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 2025 es la siguiente

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

Expresado en Bolivianos	dic-25													
	Saldo Inicial	<=1	2-7 días	8-14 días	15-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-270 días	271-360 días	361-720 días	721-1080 días	1081-1800 días	> 1800 días
Disponibilidades	21,516,002	8,636,439	298,740	245,681	553,455	515,484	593,903	1,029,559	557,996	811,720	920,710	773,872	1,095,785	5,482,660
Inversiones temporarias	42,606,941	36,883,887	96,090	83,339	214,410	187,326	187,126	319,800	178,414	218,571	322,338	292,558	413,970	3,209,111
Cartera vigente	276,173,339	276,690	253,376	699,747	2,804,141	4,257,923	4,422,368	12,910,516	12,656,586	12,291,484	42,774,935	38,815,672	52,604,371	91,405,330
Otras cuentas por cobrar	4,271,241	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	4,271,241
Inversiones permanentes	15,650,912	800,000	-	-	-	-	9,229,549	-	-	-	-	-	-	5,621,363
Otras operaciones activas	31,061,862	1,379,270	195,815	530,470	1,708,123	1,220,912	1,334,644	2,222,467	1,847,704	1,460,403	3,677,033	2,787,721	1,619,239	11,078,058
ACTIVOS	391,280,298	47,976,285	844,023	1,559,236	5,280,129	6,181,646	15,767,590	16,482,342	15,240,700	14,782,178	47,695,016	42,670,022	55,733,366	121,067,764
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	145,536,504	1,251,049	1,799,901	1,944,116	2,939,227	4,024,702	4,024,702	6,970,988	6,970,988	6,970,988	13,941,976	13,941,976	19,716,932	61,038,959
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	128,888,436	-	2,920,449	2,992,587	8,163,590	10,134,101	8,348,914	21,055,473	16,072,260	21,418,659	28,693,374	4,815,922	4,273,107	-
Público y emp. púb. restringidas	8,601,682	2,038,602	244,330	149,161	738,705	-	22,408	268,380	10,000	163,606	937,002	1,332,672	2,206,817	490,000
Con empresas con partic. Estatal - Ahorro pasivo	-								-	-	-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,800,000
Fin. entidades financieras del país	5,495,823	1,912,490	-	-	750,000	333,333	583,333	1,000,000	666,667	250,000	-	-	-	-
Fin. entidades financieras de segundo piso	-							-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-							-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	3,691,772	3,691,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-							-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	12,746,883	193,023	562,420	1,040,761	1,827,243	4,542	48,733	-	-	-	10,726	-	5,769	9,053,666
PASIVOS	310,761,099	9,086,935	5,527,101	6,126,624	14,418,764	14,496,678	13,028,091	29,294,841	23,719,915	28,803,253	43,583,077	20,090,571	26,202,624	76,382,626
BRECHA SIMPLE	80,519,198	38,889,351	(4,683,078)	(4,567,388)	(9,138,635)	(8,315,032)	2,739,500	(12,812,499)	(8,479,214)	(14,021,075)	4,111,938	22,579,452	29,530,742	44,685,138
BRECHA ACUMULADA		38,889,351	34,206,273	29,638,885	20,500,250	12,185,217	14,924,717	2,112,218	(6,366,997)	(20,388,072)	(16,276,133)	6,303,318	35,834,060	80,519,198

Expresado en Bolivianos	dic-24													
	Saldo Inicial	<=1	2-7 días	8-14 días	15-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-270 días	271-360 días	361-720 días	721-1080 días	1081-1800 días	> 1800 días
Disponibilidades	25,358,282	12,286,130	268,162	229,039	590,379	587,756	480,312	1,110,342	764,548	511,926	1,103,579	807,333	1,113,972	5,498,802
Inversiones temporarias	35,185,246	23,958,891	79,272	65,840	181,484	182,745	143,940	320,495	202,091	150,369	307,189	246,959	344,582	3,001,391
Cartera vigente	287,860,856	214,642	258,034	839,939	2,833,705	4,438,134	4,508,435	13,354,869	13,369,689	13,488,163	46,210,937	39,283,214	55,141,643	93,919,453
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	31,383,786	1,973,388	188,957	486,811	2,381,031	1,174,535	914,258	2,243,427	1,926,067	1,555,722	3,702,745	2,731,370	1,322,116	10,783,359
ACTIVOS	399,881,251	44,433,051	794,424	1,621,630	5,986,598	6,383,170	7,046,945	19,584,780	16,262,396	15,706,183	51,324,449	43,068,876	57,928,312	129,740,436
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	125,868,923	643,984	1,505,979	1,626,643	2,459,253	3,367,471	3,367,471	5,832,631	5,832,631	5,832,631	11,665,262	11,665,262	16,497,172	55,572,531
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	146,448,396	-	2,883,604	2,968,719	9,102,769	10,287,055	7,489,179	23,800,751	16,658,277	23,264,004	35,908,216	9,248,548	4,837,271	-
Público y emp. púb. restringidas	10,007,580	1,964,663	58,745	45,233	51,000	47,808	-	599,876	1,061,584	574,645	1,086,530	1,936,371	1,878,125	703,000
Con empresas con partic. Estatal - Ahorro pasivo	-										-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000								5,800,000		-	-	-	-
Fin. entidades financieras del país	14,735,176				837,913	421,247	671,247	1,842,493	263,740	3,674,986	3,583,333	-	-	3,440,216
Fin. entidades financieras de segundo piso	-							-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-										-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,759,698	2,759,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-							-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	14,433,029	111,152	703,279	897,221	2,249,995	-	133	274,428	317	-	-	12,721	917	10,183,139
PASIVOS	320,052,801	5,479,497	5,151,607	5,537,816	14,700,931	14,123,561	11,528,030	32,349,307	29,816,550	33,346,267	52,243,342	22,862,902	23,213,486	69,898,806
BRECHA SIMPLE	79,828,450	38,953,555	(4,357,182)	(3,916,186)	(8,714,332)	(7,740,410)	(4,481,085)	(12,765,127)	(13,554,154)	(17,640,084)	(918,893)	20,205,973	34,714,827	59,841,550
BRECHA ACUMULADA		38,953,555	34,596,372	30,680,186	21,965,854	14,225,445	9,744,358	(3,020,769)	(16,374,923)	(34,015,007)	(34,933,900)	(14,727,927)	19,986,900	79,828,450

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 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25			dic-24		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	13,242,976	8,273,027	21,516,002	16,828,597	8,529,685	25,358,282
Inversiones temporarias	38,368,964	4,237,977	42,606,941	31,285,127	3,900,119	35,185,246
Cartera	62,472,641	241,002,660	303,475,301	66,149,807	250,138,627	316,288,434
Otras cuentas por cobrar	-	3,303,093	3,303,093	-	3,232,820	3,232,820
Bienes realizables	-	743,052	743,052	-	455,001	455,001
Inversiones permanentes	10,029,549	5,621,363	15,650,912	3,555,648	12,563,241	16,118,889
Bienes de uso	-	2,226,748	2,226,748	-	2,506,072	2,506,072
Otros activos	-	1,758,248	1,758,248	-	736,505	736,505
TOTAL ACTIVO	**124,114,130**	**267,166,168**	**391,280,298**	**117,819,178**	**282,062,072**	**399,881,251**
Obligaciones con el público	134,716,324	151,405,231	286,121,555	135,161,052	151,011,927	286,172,979
Obligaciones con instituciones fiscales	1,612	-	1,612	1,954	-	1,954
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	5,511,749	5,800,000	11,311,749	13,591,060	7,023,550	20,614,610
Otras cuentas por pagar	3,756,275	7,654,485	11,410,760	3,050,948	7,616,585	10,667,533
Previsiones	-	1,399,181	1,399,181	-	2,566,554	2,566,554
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	516,242	-	516,242	29,170	-	29,170
TOTAL PASIVO	**144,502,202**	**166,258,897**	**310,761,099**	**151,834,185**	**168,218,616**	**320,052,801**

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El estado de situación patrimonial expresado en bolivianos, incluye el equivalente de saldos en moneda extranjera; los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25				dic-24			
	ME	CMV	UFV	Total	ME	CMV	UFV	Total
Disponibilidades	8,493,215	-	-	8,493,215	7,873,327	-	-	7,873,327
Inversiones temporarias	1,624,085	-	-	1,624,085	1,663,652	-	-	1,663,652
Cartera	3,945,866	-	-	3,945,866	6,975,776	-	-	6,975,776
Otras cuentas por cobrar	328,565	-	-	328,565	300,965	-	-	300,965
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	12,782,258	-	-	12,782,258	12,782,258	-	-	12,782,258
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS	**27,173,990**	**-**	**-**	**27,173,990**	**29,595,978**	**-**	**-**	**29,595,978**
Obl. con el público	31,208,128	-	-	31,208,128	31,941,524	-	-	31,941,524
Obl. con instituciones fiscales	832	-	-	832	345	-	-	345
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	1,897,810	-	-	1,897,810	993,105	-	-	993,105
Otras cuentas por pagar	404,167	-	-	404,167	457,551	-	-	457,551
Previsiones	137,852	-	-	137,852	263,685	-	-	263,685
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	**33,648,789**	**-**	**-**	**33,648,789**	**33,656,209**	**-**	**-**	**33,656,209**
POSICIÓN NETA	**(6,474,799)**	**-**	**-**	**(6,474,799)**	**(4,060,231)**	**-**	**-**	**(4,060,231)**

La posición cambiaria al cierre contable de diciembre 2025 es de 8.27% pasiva, lo que significa una posición corta, quedando dentro de los márgenes establecidos en el

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORIA
J. C. FEB. 2026

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 2025 y 31 de diciembre de 2024.

NOTA 8. COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a DISPONIBILIDADES

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Caja	5,908,281	6,337,677
►Billetes y monedas	5,572,811	6,143,957
►Fondos asignados a cajeros automáticos	335,470	193,720
Banco Central de Bolivia	13,552,915	13,341,552
►Cuenta compras Bolsín BCB	-	-
►Cuenta de encaje	13,552,915	13,341,552
Bancos y corresponsales del país	2,054,807	5,679,053
►Bancos y corresponsales del país	2,054,807	5,679,053
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	**21,516,002**	**25,358,282**

8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Cartera vigente	186,863,384	191,200,140
►Préstamos amortizables vigentes	162,763,058	165,533,477
►Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	21,989,674	22,078,409
►Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	-	-
►Préstamos diferidos vigentes	2,110,653	3,588,255
Cartera vencida	1,691,077	1,969,022
►Préstamos amortizables vencidos	1,259,716	1,688,678
►Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	321,348	74,596
►Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	-
►Préstamos diferidos vencidos	110,014	205,748
Cartera en ejecución	11,928,339	11,576,392
►Préstamos amortizables en ejecución	9,415,547	9,707,262
►Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	2,236,702	1,572,193
►Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
►Préstamos diferidos en ejecución	276,091	296,936
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	89,309,865	96,660,716
►Préstamos amortizables reprogramados vigentes	69,731,337	74,702,890
►Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	12,244,016	13,192,391
►Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes	-	-
►Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	7,334,601	8,765,435
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,137,358	2,241,341
►Préstamos amortizables reprogramados vencidos	1,558,039	1,573,522
►Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	93,117	275,207
►Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vencidos	-	-
►Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	486,202	392,612
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	10,144,693	8,604,983
►Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	8,358,151	7,270,623
►Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	1,067,772	630,658
►Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados en ejecución	-	-
►Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	718,755	703,703
Productos devengados por cobrar cartera	28,996,828	31,484,421

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORA 2026 LA PAZ

►Productos devengados por cobrar cartera vigente	1,626,451	2,588,137
►Productos devengados por cobrar cartera vencida	12,336	18,642
►Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
►Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	16,614,539	15,802,644
►Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida	104,440	129,244
►Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	-
►Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	2,622,126	3,853,101
►Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	7,941,288	8,934,171
►Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	15,398	83,170
►Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	60,248	75,312
►Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
►Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	-	-
(Previsión para incobrabilidad de cartera)	(27,596,324)	(27,448,581)
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(2,492,652)	(2,684,744)
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(1,022,009)	(825,402)
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(8,200,388)	(8,061,623)
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	(941,105)	(772,552)
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	(1,103,599)	(838,131)
►(Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	(5,976,159)	(5,113,676)
►(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)	(498,617)	(1,846,976)
►(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos)	(92,088)	(147,517)
►(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos)	(554,775)	(551,721)
►(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	(408,540)	(281,946)
►(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-	-
►(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución)	(217,419)	(235,319)
►(Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-	-
TOTAL	**303,475,301**	**316,288,434**

La Cooperativa San Antonio no cuenta con cartera contingente.

8.b.1 Cartera por clase

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	35,385,182	432,850	3,312,071	39,130,103	1,563,758
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	213,683	-	-	213,683	5,651
Microcrédito individual	11,590,764	778,076	2,138,596	14,507,436	2,784,550
Microcrédito individual debidamente garantizado	98,766,929	339,874	8,209,820	107,316,623	5,618,522
Microcrédito agropecuario	6,359,822	-	111,773	6,471,595	111,773
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	287,366	-	-	287,366	-
Crédito de consumo	39,687,493	1,905,533	3,342,165	44,935,192	6,346,890
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	83,882,099	372,103	4,958,497	89,212,700	4,577,590
Crédito PYME calificado por días mora	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-		6,587,590
TOTAL	**276,173,339**	**3,828,436**	**22,073,023**	**302,074,798**	**27,596,324**

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORIA 10 FEB. 2026

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

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 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	17,207,025	26,265	945,531	18,178,821	873,063
Caza, silvicultura y pesca	1,834,557	-	346,500	2,181,057	178,207
Extracción de petróleo crudo y gas natural	111,919	-	-	111,919	3,358
Minerales metálicos y no metálicos	958,435	-	-	958,435	9,088
Industria manufacturera	27,413,787	238,240	2,547,307	30,199,334	2,129,047
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	556,235	23,890	-	580,125	43,945
Construcción	18,997,121	189,676	980,991	20,167,788	1,032,219
Venta al por mayor y menor	67,988,672	782,682	8,634,320	77,405,673	6,521,541
Hoteles y restaurantes	14,327,160	254,501	1,653,911	16,235,572	1,472,719
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	44,643,302	1,224,608	5,548,106	51,416,016	5,547,935
Intermediación financiera	1,675,578	28,297	281,402	1,985,276	346,479
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	36,322 376	286,783	182,969	36,792,127	791,093
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	10,539,458	345,200	230,691	11,115,350	826,070
Educación	7,105,821	-	-	7,105,821	119,149
Servicios sociales, comunales y personales	20,180,806	408,203	503,796	21,092,805	889,151
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	24,373	-	-	24,373	731
Actividades atípicas	6,286,715	20,093	217,498	6,524,306	224,940
Previsión genérica	-	-	-	-	6,587,590
TOTAL	276,173,339	3,828,436	22,073,023	302,074,798	27,596,324

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORA CONSULTORA 10 FEB 2026 COCHABAMBA

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**

8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	11,497,346	26,265	426,695	11,950,306	351,798
Caza, silvicultura y pesca	1,209,887	-	-	1,209,887	654
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	346,094	-	-	346,094	-
Industria manufacturera	15,806,139	84,632	64,007	15,954,777	181,153
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	48,147,544	91,822	2,353,110	50,592,476	1,366,253
Venta al por mayor y menor	94,117,052	2,302,268	11,117,262	107,536,583	11,701,424
Hoteles y restaurantes	5,559,384	75,277	427,682	6,062,343	374,207
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	22,597,670	460,182	2,638,825	25,696,377	2,866,761
Intermediación financiera	22,721,771	179,097	2,039,295	24,940,164	1,828,508
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	45,205,999	273,914	2,918,576	48,398,489	2,040,422
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	785,839	-	-	785,839	23,419
Educación	2,433,132	-	25,621	2,458,753	60,905
Servicios sociales, comunales y personales	5,448,836	334,979	62,250	5,846,066	205,200
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	296,645	-	-	296,645	8,030
Previsión genérica	-	-	-	-	6,587,590
TOTAL	**276,173,339**	**3,828,436**	**22,073,023**	**302,074,798**	**27,596,324**

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**

8.b.3 Cartera por tipo de garantía

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Depósitos en la entidad financiera	2,609,870	-	-	2,609,870	-
Garantía hipotecaria	199,865,377	531,531	13,955,866	214,352,774	8,338,524
Garantía personal	73,698,092	3,296,905	8,117,157	85,112,154	12,670,211
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	6,587,590
TOTAL	**276,173,339**	**3,828,436**	**22,073,023**	**302,074,798**	**27,596,324**

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	11,850,099
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	7,935,949
TOTAL	**287,860,856**	**4,210,363**	**20,181,374**	**312,252,594**	**27,448,581**

8.b.4 Cartera por calificación

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

dic-25

Expresado en Bolivianos	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
Calificación A	273,304,562	99%	-	0%	-	0%	273,304,562	90%	2,825,890	10%
Calificación B	1,837,046	1%	432,850	11%	-	0%	2,269,896	1%	116,156	0%
Calificación C	19,499	0%	592,443	15%	-	0%	611,942	0%	122,388	0%
Calificación D	53,180	0%	390,647	10%	-	0%	443,828	0%	203,948	1%
Calificación E	646,933	0%	355,233	9%	1,463,489	7%	2,465,655	1%	1,075,103	4%
Calificación F	312,119	0%	2,057,262	54%	20,609,534	93%	22,978,915	8%	16,665,249	60%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,587,590	24%
TOTAL	**276,173,339**	**100%**	**3,828,436**	**100%**	**22,073,023**	**100%**	**302,074,798**	**100%**	**27,596,324**	**100%**

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

dic-24

Expresado en Bolivianos	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%**

8.b.5 Cartera por concentración

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

dic-25

Expresado en Bolivianos	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° mayores	14,340,434	5%	-	0%	-	0%	14,340,434	5%	68,659	0%
11° a 50° mayores	33,046,361	12%	-	0%	3,414,851	15%	36,461,212	12%	1,840,872	7%
51° a 100° mayores	28,701,239	10%	-	0%	2,489,998	11%	31,191,237	10%	1,360,997	5%
101° a 3000° mayores	195,775,683	71%	3,339,244	87%	16,074,265	73%	215,189,192	71%	17,107,493	62%
Superior a 3001° mayores	4,309,622	2%	489,191	13%	93,909	0%	4,892,722	2%	630,713	2%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%		0%	6,587,590	24%
TOTAL	**276,173,339**	**100%**	**3,828,436**	**100%**	**22,073,023**	**100%**	**302,074,798**	**100%**	**27,596,324**	**100%**

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

dic-24

Expresado en Bolivianos	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	214,884,958	72%	1,856,157	74%	13,777,935	70%	230,519,050	72%	13,929,401	53%
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 2025, 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24	dic-23
Cartera vigente	186,863,384	191,200,140	195,779,488
Cartera vencida	1,691,077	1,969,022	989,957
Cartera en ejecución	11,926,339	11,576,392	13,015,678
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	89,309,955	96,660,716	102,930,825
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,137,358	2,241,341	1,510,617
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	10,144,683	8,604,983	6,791,302
Cartera contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	21,008,734	19,512,632	18,427,640
Previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	6,088,973	6,088,973	6,088,973
Previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	498,617	1,846,976	1,558,706
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	1,240,915	2,408,287	2,586,636
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	5,954,762	5,138,428	6,284,764
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	-	-	121,613
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	597,121	1,546,121	2,203,530
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por previsión cíclica	70,391	160,414	152,747
Cargos por previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Productos por cartera (ingresos financieros)	36,825,179	38,388,810	39,651,710
Productos en suspenso	12,806,150	11,385,399	9,702,402
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	52,276,419	51,251,519	45,836,684
Créditos castigados por insolvencia	11,464,214	11,055,260	10,532,231
Número de prestatarios	3,259	3,517	3,670
Número de operaciones	3,714	4,034	4,198

8.b.7 Reprogramaciones

8.b.7.1 Cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	89,309,955	96,660,716
►Cartera reprogramada	89,309,955	96,660,716
►Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2,137,358	2,241,341
►Cartera reprogramada	2,137,358	2,241,341
►Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	10,144,683	8,604,983
►Cartera reprogramada	10,144,683	8,604,983
►Cartera reestructurada	-	-
TOTAL	**101,591,996**	**107,507,040**
TOTAL CARTERA BRUTA	**302,074,798**	**312,252,594**
PROPORCIÓN	**33.63%**	**34.43%**

Al corte anual 2025 la cartera reprogramada representa el 33.63% de la cartera bruta de la Cooperativa.

8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente	8,385,433	8,664,010
►Productos por cartera reprogramada	8,385,433	8,664,010
►Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida	993,336	910,379
►Productos por cartera reprogramada	993,336	910,379
►Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	319,405	92,336
►Productos por cartera reprogramada	319,405	92,336
►Productos por cartera reestructurada	-	-
TOTAL	**9,698,175**	**9,666,726**
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	**36,825,179**	**38,388,810**
PROPORCIÓN	**26.34%**	**25.18%**

Al corte anual 2025 el ingreso por cartera reprogramada representa el 26.34% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

8.b.8 Límites legales

Límite	dic-25	dic-24
Conceder hasta un máximo del 5% sobre el Capital Regulatorio, créditos no debidamente garantizados a un prestatario o grupo prestatario	Sí cumple	Sí cumple
Conceder hasta un máximo del 20% sobre el Capital Regulatorio, créditos a un prestatario o grupo prestatario	Sí cumple	Sí cumple

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

8.b.9 Previsiones

Los saldos y flujos al 31 de diciembre de 2025, 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24	dic-23
Previsión inicial	29,867,281	28,672,367	29,520,331
(-) Castigos	(5,159,191)	(3,450,069)	(3,389,417)
(-) Recuperaciones	(7,162,443)	(4,510,343)	(9,277,798)
(+) Previsiones constituidas	11,302,004	9,155,326	11,819,252
(+) Previsiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOP	-	-	-
PREVISIÓN FINAL	**28,847,652**	**29,867,281**	**28,672,367**

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

8.c INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

8.c.1 Inversiones temporarias

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Inversiones en entidades financieras del país	36,743,489	29,893,135
►Caja de ahorros	36,743,489	29,893,135
►Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	15	15
►Participación en fondos de inversión	15	15
Inversiones de disponibilidad restringida	5,863,436	5,292,097
►Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	5,863,436	5,292,097
►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	42,606,941	35,185,246

8.c.2 Inversiones permanentes

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Inversiones en entidades financieras del país	-	555,648
►Depósitos a plazo fijo	-	555,648
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	15,563,241	16,118,889

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORA
10 FEB 2026
COCHABAMBA - BOLIVIA

8.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son las siguientes:

Tasas	dic-25	dic-24
Disponibilidades		
►Bancos y corresponsales del país	0.00%	0.00%
Inversiones temporarias		
►Inversiones en entidades financieras del país	5.42%	5.80%
►Inversiones en otras entidades no financieras	0.93%	1.40%
►Inversiones de disponibilidad restringida	1.34%	1.91%
Inversiones permanentes		
►Inversiones en entidades financieras del país	0.00%	0.00%
►Inversiones en otras entidades no financieras	0.00%	6.87%
►Inversiones de disponibilidad restringida	0.00%	0.00%

8.c.4 Participación en entidades financieras y afines

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

8.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Pagos anticipados	257,485	436,105
►Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	48,733	271,502
►Anticipos por compras de bienes y servicios	14,297	-
►Anticipos al personal	-	-
►Alquileres pagados por anticipado	-	-
►Seguros pagados por anticipado	175,876	164,602
►Otros pagos anticipados	18,579	-
►►Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	18,579	-
Diversas	4,271,241	3,886,520
►Comisiones por cobrar	105,727	110,267
►Gastos por recuperar	2,608,498	2,269,223
►Primas de Seguro por cobrar	1,237,413	1,087,828
►Crédito fiscal IVA	-	-
►Importes entregados en garantía	10,000	10,000
►Cuentas por cobrar comisiones por pago bonos sociales	89,641	59,281
►Otras partidas pendientes de cobro	219,961	349,920
►►Importe determinado proceso penal (caso Henry Enriquez)	-	-
►►Fondos a recuperar SIN	-	-
►►Alquileres	73,614	101,822
►►Fondos pendientes de rendición	-	-
►►Fondos a recuperar en recurso legal	-	-
►►Depósitos pendientes de confirmación	-	-
►►Cuentas comerciales	-	-
►►Cuentas por cobrar funcionarios	145,691	233,591
►►Diversos	656	14,515
Productos devengados de otras cuentas por cobrar	-	-
►Productos devengados por cobrar de cuentas diversas	-	-
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(1,137,962)	(1,089,804)
►(Previsión específica para pagos anticipados)	-	-
►(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,137,962)	(1,089,804)
TOTAL	3,390,764	3,232,820

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 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,765,331	2,353,755
►Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	3	7,725
►Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	19,467	70,918
►Bienes excedidos del plazo de tenencia	30,486	30,486
►Bienes inmuebles incorporados a partir del 1/1/2003	2,715,375	2,244,627
Bienes fuera de uso	-	30
►Mobiliario, equipos y vehículos	-	30
►Inmuebles	-	-
(Previsión por desvalorización)	(2,022,278)	(1,898,784)
►(Previsión p/exceso de tenencia bienes recibidos en recuperación de créditos)	(101,400)	(101,400)
►(Previsión bienes p/tenencia de bienes incorporados)	(1,920,879)	(1,797,384)
►(Previsión bienes fuera de uso)	-	-
TOTAL	743,052	455,001

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 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Bienes de uso	2,226,748	2,506,072
►Terrenos	1,044,660	1,044,660
►Edificios	351,885	415,929
►Mobiliario y enseres	201,653	263,449
►Equipos e instalaciones	558,449	702,478
►Equipos de computación	67,164	76,618
►Vehículos	16	18
►Obras de arte	2,920	2,920
►Bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-
►Obras en construcción	-	-
TOTAL	2,226,748	2,506,072

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORIA 10 FEB. 2026 COCHABAMBA - BOLIVIA

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25				dic-24			
	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	4,878,469	351,885	64,043	5,230,354	4,814,426	415,929	64,043
Mobiliario y enseres	2,500,376	2,298,722	201,653	78,254	2,572,099	2,308,649	263,449	87,499
Equipos e instalaciones	2,912,018	2,353,569	558,449	201,388.30	2,889,555	2,187,077	702,478	209,717
Equipos de computación	2,867,261	2,800,097	67,164	39,483	2,906,020	2,829,402	76,618	89,835
Vehículos	634,511	634,495	16	-	682,391	682,373	18	-
Obras de arte	2,920	-	2,920	-	2,920	-	2,920	-
TOTAL	**15,192,100**	**12,965,352**	**2,226,748**	**383,169**	**15,327,999**	**12,821,927**	**2,506,072**	**451,094**

8.g OTROS ACTIVOS

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Bienes diversos	509,424	554,731
►Bienes alquilados	413,020	488,968
►Papelería, útiles y materiales de servicio	96,382	65,764
►Otros Bienes	22	-
Cargos diferidos	-	-
►Gastos de organización	-	-
►Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	-	-
Partidas pendientes de imputación	1,127,679	-
►Fallas de caja	-	-
►Operaciones por liquidar	1,127,679	-
►Oficina central y sucursales	-	-
►Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Activos intangibles	121,145	181,774
►Programas y aplicaciones informáticas	121,145	181,774
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
►(Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
TOTAL	**1,758,248**	**736,505**

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25				dic-24			
	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	2,633,690	413,020	75,948	3,046,709	2,557,741	488,968	75,948
Programas y aplicaciones informáticas	708,966	587,821	121,145	60,629	708,966	527,192	181,774	105,413
TOTAL	**3,755,675**	**3,221,511**	**534,164**	**136,578**	**3,755,675**	**3,084,933**	**670,742**	**181,362**

8.h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con fideicomisos constituidos.

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORIA
10 FEB. 2026
COCHABAMBA - BOLIVIA

8.i OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos al 31 de diciembre de 2025, 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24	dic-23
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	145,020,262	125,839,752	120,064,875
►Depósitos en caja de ahorros	140,595,378	122,273,809	117,890,454
►Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	4,424,884	3,565,944	2,174,421
Obligaciones con el público a plazo	128,888,436	146,448,396	153,972,977
►Depósitos a plazo fijo a 30 días	7,885,968	7,567,758	8,807,340
►Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	19,074	-	25,000
►Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	4,072,182	2,951,225	3,455,786
►Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	11,586,585	13,076,217	15,392,333
►Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	1,774,863	1,866,966	1,418,834
►Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	62,385,113	69,892,867	68,999,447
►Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	8,792,932	10,732,097	12,526,160
►Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	32,371,720	40,361,265	43,348,077
Obligaciones con el público restringidas	8,601,682	10,007,580	7,419,845
►Retenciones judiciales	3,389,465	3,286,827	3,281,553
►Depósitos a plazo afectados en garantía	5,212,217	6,720,753	4,138,292
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	3,611,175	3,877,252	3,648,464
►Cargos devengados por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorros	-	-	-
►Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo	3,460,782	3,608,241	3,483,707
►Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas	150,393	269,011	164,757
TOTAL	286,121,555	286,172,979	285,106,162

8.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Obligaciones fiscales a la vista	1,612	1,954
►Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	1,612	1,856
►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	1,612	1,954

8.k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
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	5,495,823	14,735,175
►Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	3,583,333	10,250,000
►►Líneas de crédito	3,583,333	10,250,000
►►Otros financiamientos bancarios	-	-
►Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	1,912,490	4,485,175
►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	15,926	79,435
►Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
►Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	15,926	79,435
TOTAL	11,311,749	20,614,610

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA CONSULTORA
10 FEB 2026
LA PAZ - BOLIVIA

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 2025 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	333,333
BANCO UNIÓN S.A.	24/03/2023	23/03/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.50%	4,000,000	333,333
BANCO UNIÓN S.A.	09/05/2023	08/05/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	4,000,000	666,667
BANCO UNIÓN S.A.	21/07/2023	20/07/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	5,000,000	1,250,000
BANCO UNIÓN S.A.	19/12/2023	18/12/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	3,000,000	1,000,000
TOTAL							20,000,000	3,583,333

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 3.58 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.l OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Por Intermediación Financiera	1,535	1,564
►Acreedores con establecimientos acreedores p/ tarjeta de cred	1,535	1,564
Diversas	3,690,237	2,758,133
►Acreedores fiscales por retenciones a terceros	61,873	46,420
►Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	231,455	422,353
►Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	111,842	103,103
►Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	150,449	139,038
►Comisiones por pagar	243	243
►Dividendos o excedentes de percepción por pagar	63,274	59,531
►Acreedores por compra de bienes y servicios	78,533	77,278
►Acreedores varios	2,992,569	1,910,167
►►Acreedores por primas de seguro	226,072	357,086
►►Certificados de aportación ex TERRACOOP	77,660	77,660
►►Camara MLD	1199270	
►►Depósitos para cancelación de créditos castigados	917,300	661,219
►►Pagos pendientes a herederos por fallecimiento de socios	449,413	510,157
►►Otros acreedores	122853	304,045
Provisiones	7,703,218	7,888,090
►Provisión para primas	48,733	271,505
►Provisión para aguinaldo	-	-
►Provisión para indemnizaciones	3,364,914	3,194,631
►Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	148,830	153,735
►Provisión para otros impuestos		98,802
►Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	3,712,803	3,713,600
►Otras provisiones	429,917	455,818
►►Provisión para gastos Asamblea de Asociados y Elecciones	33	70,000
►►Provisión para acuotaciones ASFI	6,891	6,891
►►Provisión para gastos comunicaciones telefónicas	19,087	21,928
►►Provisiones varias	44,800	-
►►Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista	359,106	357,898
Partidas pendientes de imputación	15,770	19,745
►Fallas de caja	15,770	19,745
►Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Cargos devengados de otras cuentas por pagar		
►Intereses devengados por pagar	-	-
TOTAL	11,410,760	10,667,533

COLEGIO DE AUDITORES CONSULTORA FEB. 2026 COCHABAMBA - BOLIVIA

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 2021, 2022, 2023 y 2024).
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 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	10,413	10,413
►Previsiones genéricas voluntarias	10,413	10,413
Previsión genérica cíclica	1,240,915	2,408,287
►Previsión genérica cíclica	1,240,915	2,408,287
Otras previsiones	147,854	147,854
►Previsión por procesos legales	55,908	55,908
►Previsión por riesgo operativo	91,946	91,946
►Previsión otros	-	-
TOTAL	**1,399,181**	**2,566,554**

8.n VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa San Antonio no ha emitido valores en circulación.

8.o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa San Antonio no ha emitido obligaciones subordinadas.

8.p OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	516,242	29,170
►Depósitos en caja de ahorros	516,242	29,170
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
►Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	-	-
TOTAL	**516,242**	**29,170**

8.q INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

8.q.1Ingresos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Productos por disponibilidades		-
►Intereses disponibilidades		-
Productos por inversiones temporarias	2,071,802	1,834,386
►Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	1,992,949	1,733,239
►Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	0	0
►Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	78,353	101,147
Productos por cartera vigente	33,256,840	35,514,248
►Intereses préstamos amortizables	21,051,800	23,242,785
►Intereses deudores por venta de bienes a plazo	-	-
►Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	3,818,607	4,607,452
►Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	-	-
►Intereses préstamos amortizables reprogramados o reestructurados	8,385,433	8,664,010
Productos por cartera vencida	1,199,261	1,065,913
►Intereses cartera vencida	205,925	155,533
►Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	993,336	910,379
Productos por cartera en ejecución	2,370,077	808,650

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORIA 2026 LA PAZ - BOLIVIA

►Intereses cartera en ejecución	2,050,672	716,314
►Intereses cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	319,405	92,336
Productos por inversiones permanentes	20,143	38,148
►Rendimiento inversiones financieras del país	20,143	38,148
TOTAL	**38,916,623**	**40,261,345**

8.q.2 Gastos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Cargos por obligaciones con el público	11,403,147	11,658,655
►Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros	3,230,940	2,776,840
►Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	7,765,312	8,432,972
►Intereses obligaciones con el público restringidas	406,896	448,843
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	395,834	876,188
►Intereses obligaciones con el BCB a plazo	99	63
►Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	395,734	876,125
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	27,384	7,327
►Comisiones garantías contratadas	21,400	-
►Otras Comisones	5,984	7,327
TOTAL	**11,826,365**	**12,542,170**

8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son las siguientes:

Tasas	dic-25		dic-24	
	MN	ME	MN	ME
Activos				
►Disponibilidades	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
►Inversiones temporarias	4.89%	4.05%	5.21%	5.24%
►Cartera	11.92%	28.48%	11.84%	25.45%
►Inversiones permanentes	0.72%	0.00%	1.14%	0.00%
Pasivos				
►Público	4.42%	0.73%	4.53%	0.48%
►Bancos y entidades de financiamiento	4.20%	0.00%	6.34%	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 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Recuperaciones de activos financieros castigados	2,808,343	1,624,601
►Recuperaciones de capital	37,287	231,431
►Recuperaciones de intereses	2,558,752	1,389,289
►Recuperaciones de otros conceptos	12,324	3,880
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	7,168,212	4,560,034
►Disminución de previsión específica para incobrabilidad de cartera	4,803,434	3,563,008
►Disminución de previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,945,480	547,922
►Disminución de previsión para otras cuentas por cobrar	6,769	49,690
►Disminución de previsión genérica cíclica	413,529	399,414
TOTAL	**9,776,554**	**6,184,634**

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORIA 10 FEB LA PAZ - BOLIVIA

8.s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
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	6,735,830	6,920,491
►Cargos por previsión específica para incobrabilidad de cartera	5,954,762	5,138,428
►Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	-
►Cargos por previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	597,121	1,546,121
►Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	113,556	75,528
►Cargos por previsión genérica cíclica	70,391	160,414
Pérdidas por inversiones temporarias	445	12
►Pérdidas por inversiones temporarias	445	12
Castigo de productos financieros	5,295,157	2,949,686
►Castigo de productos por cartera	5,295,157	2,949,686
TOTAL	12,031,432	9,870,189

8.t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

8.t. 1 Otros ingresos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Comisiones por servicios	1,130,865	1,176,929
►Comisiones seguros	632,830	673,151
►Comisiones giros, transferencias y órdenes de pago	3,924	1,583
►Comisiones tarjetas de debito	1,904	1,102
►Comisiones varias	492,207	501,093
►►Comisiones por cobro de servicios	480,652	491,301
►►Comisiones por pago de bonos y rentas	11,554	9,792
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	75,258	95,556
►Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	75,258	95,556
Ingresos por bienes realizables	1,175,336	1,772,044
►Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,175,140	1,772,044
►Venta de bienes fuera de uso	196	-
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	-	-
►Disminución de previsión	-	-
Ingresos operativos diversos	244,146	281,080
►Ingresos por gastos recuperados	-	-
►Ingresos por oficina jurídica	1,267	3,992
►Ingresos por alquiler de bienes	203,014	232,261
►Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	33,854	38,007
►Otros ingresos operativos diversos	6,211	6,821
TOTAL	2,625,605	3,325,610

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORA 10 FEB. 2026 COCHABAMBA - BOLIVIA

8.t. 2 Otros gastos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Comisiones por servicios	101,622	93,077
►Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago	48,055	37,213
►Comisiones diversas	53,567	55,864
►►Comisiones fondos de inversión	1,604	162
►►Comisiones bursátiles	-	-
►►Comisiones cheques, certificaciones	5,590	6,788
►►Transferencias electrónicas	-	4,753
►►Transporte material monetario	46,373	43,936
►►Comisiones cuentas de encaje legal	-	-
►►Comisiones tarjetas de debito	0	224
Costo de bienes realizables	585,963	927,921
►Costo por bienes fuera de uso	-	-
►Costo de venta bien.adjudic.recup.credit	14,761	72,481
►Constitución de previsión por tenencia	571,202	855,440
►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	14,032	47,831
►Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	12,890	46,628
►Otros gastos operativos diversos	1,142	1,203
TOTAL	**777,565**	**1,144,778**

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 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Extraordinarios	27,456	13,673
Gestiones anteriores	98,208	509,425
TOTAL	**125,664**	**523,098**

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 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Extraordinarios		-
Gestiones anteriores	40,717	86,095
TOTAL	40,717	86,095

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

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA FINANCIERA COCHABAMBA - BOLIVIA

8.v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Gastos de personal	14,982,587	14,423,584
Servicios contratados	3,503,228	3,481,860
Seguros	194,113	198,444
Comunicaciones y traslados	824,883	861,885
Impuestos	1,416,751	1,272,690
Mantenimiento y reparaciones	135,491	68,088
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	383,169	451,094
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	60,629	129,156
Otros gastos de administración	5,023,853	4,411,323
►Gastos notariales y judiciales	86,856	42,031
►Alquileres	1,375,832	1,363,946
►Energía eléctrica, agua y calefacción	300,466	302,585
►Papelería, útiles y materiales de servicio	311,474	319,019
►Suscripciones y afiliaciones	20,000	28,500
►Propaganda y publicidad	31,632	65,753
►Gastos de representación	-	-
►Aportes ASFI	392,683	414,824
►Aportes otras entidades	-	-
►Donaciones	-	-
►Multas ASFI	-	-
►Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	1,428,710	1,663,547
►Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	5,744	8,674
►Diversos	1,070,458	202,443
►►Gastos de Asamblea de Asociados y Elecciones	804,417	70,000
►►Otros gastos diversos	266,040	132,443
TOTAL	**26,524,704**	**25,298,125**

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

8.w CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa San Antonio no tiene cuentas contingentes.

8.x CUENTAS DE ORDEN

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Valores y bienes recibidos en custodia	3	3
►Otros valores y bienes recibidos en custodia	3	3
Garantías recibidas	394,412,892	407,592,713
►Garantías hipotecarias	389,200,675	400,871,960
►Otras garantías prendarias	-	-
►Depósitos en la entidad financiera	5,212,217	6,720,753
Cuentas de registro	834,707,568	831,817,857
►Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	52,276,419	51,251,519
►Documentos y valores de la entidad	756,446,572	756,446,572
►Cuentas incobrables castigadas y condonadas	12,034,707	11,625,754
►Productos en suspenso	12,809,150	11,385,399
►Otras cuentas de registro	1,143,720	1,108,614
TOTAL	**1,229,120,463**	**1,239,410,573**

8.y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con patrimonios autónomos.

NOTA 9. PATRIMONIO

Los saldos al 31 de diciembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-25	dic-24
Capital social	27,378,990	26,503,070
►Capital pagado	27,378,990	26,503,070
►►Activos y pasivos (vigentes)	15,237,600	15,137,040
►►Pérdida de calidad de asociado	12,141,390	11,366,030
Reservas	52,945,276	52,239,369
►Reserva legal	16,051,788	15,834,586
►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	26,626,640	26,137,935
Resultados acumulados	194,932	1,086,010
►Utilidades acumuladas	-	-
►Utilidades del periodo o gestión	194,932	1,086,010
TOTAL	80,519,198	79,828,450

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 2025 fue de Bs. 15,137,040.00. Durante la gestión 2025 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 1`093,500.00 (10,935 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 992,940.00 (12,409 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,237,600.00.
La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 12,141,390.39, 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 24,939 asociados.

9.b RESERVAS

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

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

9.c EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN

Adicional a las reservas, la Cooperativa constituirá 5% de los excedentes al Fondo de Educación Cooperativo y 5% al Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, con un saldo porcentual para distribución de excedentes de 25%.
La distribución de excedentes de percepción, una vez hechas las deducciones para las reservas y provisiones, se hará a prorrata, según el importe y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio con antigüedad mayor a tres meses en esa

gestión. No obstante, los excedentes de percepción pueden ser capitalizados previa aprobación de la Asamblea Ordinaria de Asociados.
Asimismo, a propuesta del Consejo de Administración, la Asamblea de Asociados podrá aprobar el incremento patrimonial a través de la compra de certificados de aportación adicionales a los obligatorios establecidos y aprobados, en el marco de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros.

9.d RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

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

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

9.e CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

La Asamblea Ordinaria de Asociados determinó la distribución de los resultados obtenidos en el año 2024 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 217,202 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 488,704 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 54,300 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 54,300 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 271,502 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,086,009.
La variación neta en el capital social asciende a Bs. 875,920 en la gestión 2025. El resultado neto obtenido hasta diciembre 2025 alcanza a Bs. 194,932.19.

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 2025 y 31 de diciembre 2025 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	Coeficiente de Riesgo	dic-25		dic-24	
		Saldo Activo	Activo Computable	Saldo Activo	Activo Computable
Categoría I	0%	43,385,973	-	43,281,035	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	38,798,296	7,759,659	36,127,835	7,225,567
Categoría IV	50%	48,501,450	24,250,725	48,433,895	24,216,948
Categoría V	75%	-	-	-	-
Categoría VI	100%	260,594,579	260,594,579	272,038,485	272,038,485
TOTAL		391,280,298	292,604,963	399,881,251	303,481,000
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			29,260,496		30,348,100
CAPITAL PRIMARIO			78,315,179		78,524,360
CAPITAL SECUNDARIO			10,413		10,413
CAPITAL REGULATORIO			78,325,592		78,534,772
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			49,065,095		48,186,672
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			26.77%		25.88%
COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO			26.77%		25.88%

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 26.77%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2025 la Cooperativa San Antonio declara no tener contingencias probables significativas o compromisos adicionales a los registrados contablemente, de las que pudieran resultar obligaciones pasivas o pérdidas.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

Luego de concluida la gestión 2025, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con subsidia

COLEGIO DE AUDITORES AUDITORIA CONSULTORA 10 FEB. 2026 COCHABAMBA - BOLIVIA

Lic. Radi Santos Hurtado	Lic. Germán Paz Soldan García	Lic. Robinson Salas Molina
CONTADOR GENERAL CAUB - 11289	SUBGERENTE DE OPERACIONES Y RECURSOS HUMANOS a.i.	GERENTE GENERAL