

# Estados Financieros

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

Diciembre 2022



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

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

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

	Nota	dic-22	dic-21
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	8.a	20,252,546	23,696,517
Inversiones temporarias	8.c	23,268,611	31,587,279
Cartera	8.b	345,414,593	334,105,846
▶ Cartera vigente		208,220,898	232,064,060
▶ Cartera vencida		2,703,766	304,063
▶ Cartera en ejecución		14,707,661	14,610,185
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		103,223,788	80,447,601
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida		3,219,412	
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		3,148,113	-
▶ Productos devengados por cobrar cartera		36,951,403	36,224,681
▶ (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(26,760,447)	(29,544,744)
Otras cuentas por cobrar	8.d	2,199,415	2,139,712
Bienes realizables	8.e	1,456,547	346,069
Inversiones permanentes	8.c	16,063,241	11,800,884
Bienes de uso	8.f	3,304,144	3,852,122
Otros activos	8.g	976,289	1,125,116
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>412,935,387</b>	<b>408,653,546</b>
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con el público	8.i	290,245,738	285,302,291
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	649	307,011
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	29,898,814	34,080,451
Otras cuentas por pagar	8.l	12,481,114	10,817,454
Previsiones	8.m	2,904,610	2,775,603
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	8.p	266,990	219,765
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>335,797,913</b>	<b>333,502,576</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social	9.a	25,061,950	24,373,710
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	50,398,579	49,695,313
Resultados acumulados		1,676,945	1,081,947
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>77,137,474</b>	<b>75,150,971</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>412,935,387</b>	<b>408,653,546</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>			
<b>Cuentas de Orden</b>	8.x	<b>1,203,427,622</b>	<b>1,181,717,337</b>

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

  
 Lic. Raúl Santos Hurtado  
**CONTADOR GENERAL**

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

  
 Lic. Robinson Salas Molina  
**GERENTE GENERAL**

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

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

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

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

  
Lic. Raúl Santos Hurtado  
CONTADOR GENERAL

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

  
Lic. Robinson Salas Molina  
GERENTE GENERAL

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

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

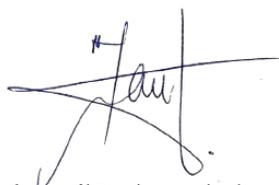
	dic-22	dic-21
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1,676,945	1,081,947
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
▶ Productos devengados no cobrados	(36,951,403)	(36,224,681)
▶ Cargos devengados no pagados	4,058,824	3,585,809
▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
▶ Previsiones para incobrables	(2,341,088)	1,341,613
▶ Previsiones para desvalorización	523,950	115,339
▶ Provisiones o provisiones para beneficios sociales	477,955	(780,495)
▶ Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	4,919	(1,043,317)
▶ Depreciaciones y amortizaciones	845,920	883,986
▶ Otros		
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>	<b>(31,703,977)</b>	<b>(31,039,800)</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
▶ Cartera de préstamos	36,224,681	25,921,655
▶ Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	4,392
▶ Otras cuentas por cobrar		
▶ Obligaciones con el público	(3,373,622)	(3,294,466)
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(212,187)	(880,603)
▶ Otras obligaciones		
▶ Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
▶ Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(373,905)	(388,514)
▶ Bienes realizables -vendidos-	(1,634,429)	(461,356)
▶ Otros activos -partidas pendientes de imputación-	-	-
▶ Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	1,180,785	(195,801)
▶ Previsiones		
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(108,195)	(129,415)
▶ Excedentes de percepción por pagar	-	-
▶ Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados	-	-
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-</b>	<b>(848)</b>	<b>(10,463,910)</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
▶ Obligaciones con el público:	-	-
▶▶ Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(1,537,944)	2,682,350
▶▶ Depósitos a plazo hasta 360 días	491,143	-
▶▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	5,563,699	4,399,962
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
▶▶ A corto plazo	-	-
▶▶ A mediano y largo plazos	(4,228,105)	2,380,784
▶ Otras operaciones de intermediación:		
▶▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
▶▶ Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
▶▶ Obligaciones con instituciones fiscales	(306,363)	302,061
▶▶ Obligaciones con empresas públicas	47,225	(45,276)
▶▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶▶ A corto plazo	(119,140)	(133,650)
▶▶ A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(95,504,331)	(76,818,419)
▶ Créditos recuperados en el ejercicio	87,825,743	78,043,381
▶ Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>(7,768,072)</b>	<b>10,811,193</b>

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

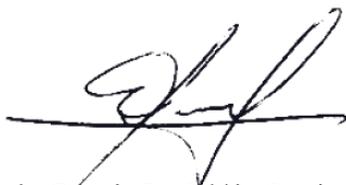
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)  
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021  
(Expresado en bolivianos)**

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

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



Lic. Raúl Santos Hurtado  
CONTADOR GENERAL



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



Lic. Robinson Salas Molina  
GERENTE GENERAL

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

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

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020</b>	<b>73,468,999</b>	<b>23,644,270</b>	-	-	<b>48,530,579</b>	<b>1,294,149</b>
Constitución reserva legal	-	-	-	-	258,830	(258,830)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	905,904	(905,904)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(64,707)	-	-	-	-	(64,707)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(64,707)	-	-	-	-	(64,707)
Distribución de excedentes de percepción	-	-	-	-	-	-
Certificados de aportación	729,440	729,440	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,081,947	-	-	-	-	1,081,947
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>75,150,971</b>	<b>24,373,710</b>	-	-	<b>49,695,313</b>	<b>1,081,947</b>
Constitución reserva legal	-	-	-	-	216,389	(216,389)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	486,876	(486,876)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(54,097)	-	-	-	-	(54,097)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(54,097)	-	-	-	-	(54,097)
Distribución de excedentes de percepción	(270,487)	-	-	-	-	(270,487)
Certificados de aportación	688,240	688,240	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,676,945	-	-	-	-	1,676,945
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022</b>	<b>77,137,474</b>	<b>25,061,950</b>	-	-	<b>50,398,579</b>	<b>1,676,945</b>

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



Lic. Raúl Santos Hurtado  
CONTADOR GENERAL



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



Lic. Robinson Salas Molina  
GERENTE GENERAL

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

**Nota: 1 ORGANIZACIÓN**

**1.a ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD**

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

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

**1.a.1 Cambios en la organización**

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

**1.a.2 Objetivos**

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

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

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

### **1.a.3 Puntos de atención y recursos humanos**

Al 31 de diciembre de 2022 los servicios y operaciones de CACSA en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, seis agencias y un punto ferial. Cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa cuenta con 119 funcionarios de planta. El promedio con relación a la gestión anterior es de 110 funcionarios.

## **1.b HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD**

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

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

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

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

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

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

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

En el contexto señalado, las principales variables del sistema financiero nacional mantienen un comportamiento favorable. Así, los depósitos en el sistema de intermediación financiera alcanzan a Bs218.404 millones (5,3% más que hace un año), la cartera de créditos asciende a Bs210.668 millones mayor en Bs15.033 millones con relación a similar periodo de 2021 (equivalente a un aumento de 7,7%); por su parte, la morosidad de los créditos alcanzó a 2,2%, manteniéndose como uno de los más bajos de la región y el nivel de provisiones es equivalente a 1,5 veces este saldo, mostrando una importante fortaleza en lo que se refiere al riesgo de crédito. El ratio de liquidez que relaciona los activos líquidos con los pasivos de corto plazo se ubicó cerca del 60%, lo que denota una adecuada capacidad de las entidades financieras para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, así como para continuar expandiendo sus operaciones. El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) promedio del sistema financiero, se sitúa en 13,0%, superior al mínimo exigido por Ley, destacando la solvencia del sistema financiero y su capacidad para continuar expandiéndose. El comportamiento de las utilidades continúa siendo positivo, cerrando con un monto de Bs1.212 millones a septiembre de 2022, superior en Bs256 millones a lo registrado en similar período de 2021, lo que refleja la recuperación de las actividades en el ámbito financiero y permite avizorar que las entidades financieras podrán continuar robusteciéndose patrimonialmente en la presente gestión.

Este medio ambiente económico y financiero brevemente descrito, configuró una mejora relativa para las entidades financieras, mejorando su solvencia, liquidez y rentabilidad, tanto individual como conjunta, recuperando su rol fundamental de intermediar los ahorros nacionales hacia la inversión.

### **1.b.2 Desempeño financiero institucional**

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

La cartera bruta asciende a Bs. 335.2 millones, incrementándose en el año en Bs. 7.8 millones. Los saldos de diferimiento ascienden a Bs. 21.3 millones para capital y Bs. 19.2 millones para interés, reflejando ambas cifras la dimensión de la Emergencia Sanitaria Nacional sobre nuestro principal activo productivo. Al cierre se cuenta con un saldo de Bs. 29.7 millones en provisiones de cartera, que incluyen específicas, genéricas y cíclicas; alcanzando una cobertura de 1.25 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice tuvo un incremento, puesto que se cierra la gestión 2022 con un 8.08%, frente al 4.60% de la gestión 2021.

Si en el lado activo se muestra una mejora en cartera, en el pasivo lo hizo con un incremento del volumen de depósitos del público. El incremento entre cortes anuales alcanza a Bs. 4.9 millones.

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

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

- **Solvencia:** El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 22.68% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.33 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de provisiones y reservas patrimoniales cubren 3.2 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- **Calidad crediticia:** La pesadez asciende a 8.08%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 91.9%; el grado de reprogramaciones representa el 32.7% del total de cartera. En colaterales, el 76.9% de este principal activo cuenta con garantías

hipotecarias. En provisiones, el total constituido por provisiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 1.25 veces la cartera impaga o en mora.

- Resultados: Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.41% y 2.24%, respectivamente. El margen financiero bruto (ingresos menos gastos financieros) es mayor en 6.8% al presentado en el 2021.
- Liquidez: El total de activos líquidos representa el 10.54% del total de activos y el 12.96% del total de pasivos.

### **1.b.3 Gestión de riesgos**

El análisis minucioso de la capacidad de pago constituye uno de los elementos centrales en la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa. Adicionalmente, se cuenta con tasas diferenciadas en los productos por el colateral o garantía de la operación, reduciendo así la probabilidad de pérdida como consecuencia de un posible incumplimiento. La tecnología crediticia, políticas, instrumentos y procedimientos se encuentran acordes al perfil de riesgo asumido por la Institución y el perfil del cliente objetivo. Las provisiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de provisiones genéricas. Durante el año la pesadez crediticia transcurrió de 4.6% a 8.08%. En el transcurso del año se realizaron castigos de operaciones crediticias.

El riesgo cambiario se gestiona dentro de los límites permitidos por el regulador, tanto en la posición cambiaria larga y corta, en procura de mantener una posición equilibrada o ligeramente distante para evitar potenciales variaciones desfavorables en el tipo de cambio. Durante el año, e incluso desde los últimos meses del 2021, se denotó una mayor demanda de divisa por asociados, clientes y usuarios, así como una remonetización al dólar estadounidense en los ahorros del público. Este hecho fue mitigado con sucesivas compras de moneda extranjera a través del Bolsín del BCB, aunque la posición corta estructural continuó en elevación. Durante el año el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantuvo invariable.

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

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

### **1.b.4 Productos y servicios ofertados**

Entre los productos y servicios pueden mencionarse:

- Productos de Ahorro: Cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo.
- Productos crediticios: Créditos de vivienda, créditos de consumo y microcréditos. Cada uno diferenciado por el tipo de garantía (hipotecaria, autoliquidable, personal, prendaria u otras).

- Otros servicios: Cobro de servicios públicos: energía eléctrica, agua potable y alcantarillado, telefonía fija y móvil, compraventa de divisas, fraccionamiento. Pago de la renta única de vejez y otros bonos.

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

### 1.b.5 Calificación de riesgo

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

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

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

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

Para el 2023 se prevé la constitución de reservas como mecanismo de capitalización y reinversión de las utilidades alcanzadas en la gestión culminada, adicionando a esto la habitual adquisición de certificados de aportación por parte de nuestros asociados; como lo establece los Estatutos de la Cooperativa.

### 1.b.7 Otros hechos relevantes

Durante el año 2022 el mayor hecho relevante concierne a continuar con la aplicación de reprogramaciones refinanciamientos, otorgación de períodos de prórroga para aquellas operaciones que fueron beneficiadas con el diferimiento de capital e interés en estricto apego a las directrices emanadas por las autoridades competentes. En virtud de aquello, se mencionan algunas de las cifras más notables:

El volumen de diferimientos alcanzó a Bs. 36.8 millones para capital y Bs. 27.0 millones para interés. Al 31 de diciembre los saldos ascienden a Bs. 21.3 millones y Bs. 19.2 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 31 de diciembre es de 42.22% para capital y 28.93% para interés.

## NORMAS CONTABLES

### **2.a BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros y sus notas han sido procesados y expuestos de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (Manual de Cuentas para Entidades Financieras), las Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), o la utilización de las Normas Internacionales de Contabilidad en ausencia y/o concordancia de tratamientos y disposiciones en Bolivia. Los estados financieros en la gestión presente no se reexpresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI de fecha 29/11/2008 (Circular SB/597/2008), indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin reexpresión a moneda constante a la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación del regulador y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros se exhiben en moneda nacional (bolivianos). Los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre (Bs. 6.86 por cada unidad de dólar estadounidense).

### **2.b DISPONIBILIDADES**

Representa el material monetario mantenido en bóveda (que incluye los fondos en custodia de encaje legal), los saldos principalmente generados por la constitución de encaje legal en efectivo en el Banco Central de Bolivia, y recursos en cuentas corrientes en bancos.

### **2.c CARTERA**

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

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

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

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

### **2.d INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES**

#### **2.d.1 Inversiones temporarias**

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

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

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

### **2.d.2 Inversiones permanentes**

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

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

### **2.e OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

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

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

### **2.f BIENES REALIZABLES**

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

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

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

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

## **2.g BIENES DE USO**

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

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

## **2.h OTROS ACTIVOS**

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

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

## **2.i FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS**

La Cooperativa San Antonio no tiene fideicomisos constituidos.

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

### **2.j.1 Obligaciones con el público**

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

### **2.j.2 Obligaciones con instituciones fiscales**

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

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

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

### **2.j.4 Obligaciones empresas públicas**

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

## **2.k OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

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

### **2.1 PROVISIONES Y PREVISIONES**

#### **2.1.1 Provisiones**

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

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

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

#### **2.1.2 Previsiones**

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

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

## **2.m PATRIMONIO NETO**

### **2.m.1 Capital social**

Registra el capital social representado por certificados de aportación.

### **2.m.2 Reservas**

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

## **2.n RESULTADOS DEL EJERCICIO**

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

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

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

## **2.o TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES**

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

### **2.p ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES**

No aplicable a la gestión 2022.

### Nota: 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante la gestión 2022 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2021, a excepción de las operaciones diferidas dentro de la cartera de créditos, en apego a las directrices del regulador.

### Nota: 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

Expresado en Bolivianos	dic-22		dic-21	
Disponibilidades		8,761,825		9,279,951
▶ Depósitos en cuentas corrientes con restricciones		-		-
▶ Cuenta encaje		8,761,825		9,279,951
Inversiones temporarias		5,486,305		9,866,084
▶ Depósitos en caja de ahorro con restricciones		-		-
▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra		-		-
▶ Títulos valores afectados a encaje adicional		-		-
▶ Títulos valores cedidos en garantía		-		-
▶ Títulos valores con otras restricciones		-		-
▶ Títulos valores adquiridos con pacto de reventa		-		-
▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal		5,486,305		9,866,084
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		-		-
Otras cuentas por cobrar		10,000		10,000
▶ Importes entregados en garantía		10,000		10,000
Inversiones permanentes		15,500,644		11,238,287
▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra		-		-
▶ Títulos valores afectados a encaje adicional		-		-
▶ Títulos valores cedidos en garantía		-		-
▶ Títulos valores con otras restricciones		-		-
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS		96,129		96,129
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		5,800,000		5,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN		-		-
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB		-		-
▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER		5,342,158		5,342,158
▶ Cuotas de participación Fondo CPRO		4,262,357		-
<b>TOTAL</b>		<b>29,758,774</b>		<b>30,394,322</b>

#### 4.a Encaje legal

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

La posición de encaje al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	dic-22		dic-21	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Efectivo	12,510,006	15,770,336	12,445,321	16,557,257
▶ Moneda nacional	8,259,508	9,537,202	8,084,359	10,053,863
▶ Moneda extranjera	4,250,498	6,233,133	4,360,962	6,503,395
▶ Mantenimiento de valor	-	-	-	-
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-
Títulos	5,527,749	5,486,305	9,889,487	9,866,084
▶ Moneda nacional	3,444,972	3,404,114	5,177,561	5,176,689
▶ Moneda extranjera	2,082,777	2,082,191	4,711,926	4,689,395
▶ Mantenimiento de valor	-	-	-	-
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-

## Nota: 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

### 5.a CALCE FINANCIERO

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

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

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

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

Expresado en Bolivianos	>dic-21							
	Saldo Inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	23,696,517	15,264,645	376,829	386,879	769,208	1,184,890	1,113,904	4,600,163
Inversiones temporarias	31,587,279	22,323,188	285,229	268,722	539,580	859,586	797,882	6,513,090
Cartera vigente	312,511,661	3,037,497	3,138,962	3,275,287	9,991,805	19,623,320	34,789,232	238,655,558
Otras cuentas por cobrar	2,473,827	-	-	-	-	-	-	2,473,827
Inversiones permanentes	11,888,555	-	-	500,000	-	-	11,238,287	150,268
Otras operaciones activas	26,495,707	25,750,512	3,423,090	1,979,976	3,267,942	48,564	-	(7,974,377)
<b>ACTIVOS</b>	<b>408,653,546</b>	<b>66,375,842</b>	<b>7,224,111</b>	<b>6,410,863</b>	<b>14,568,534</b>	<b>21,716,360</b>	<b>47,939,306</b>	<b>244,418,530</b>
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	122,985,100	2,329,955	2,110,190	2,110,190	3,654,957	5,168,889	7,309,913	100,301,005
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	151,197,769	28,081,340	8,712,396	12,205,303	20,954,997	34,090,209	31,192,474	15,961,050
Público y emp. púb. restringidas	7,965,565	3,114,242	223,000	621,397	344,354	1,147,428	800,104	1,715,040
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	-	-	-	-	5,800,000	-	-
Fin. entidades financieras del país	28,068,265	175,459	175,459	2,470,459	6,598,904	5,019,786	2,927,809	10,700,388
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,126,184	2,126,184	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	15,359,693	3,816,110	-	482,673	14	-	-	11,060,896
<b>PASIVOS</b>	<b>333,502,576</b>	<b>39,643,290</b>	<b>11,221,046</b>	<b>17,890,023</b>	<b>31,553,226</b>	<b>51,226,312</b>	<b>42,230,300</b>	<b>139,738,379</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>75,150,971</b>	<b>26,732,552</b>	<b>(3,996,935)</b>	<b>(11,479,160)</b>	<b>(16,984,691)</b>	<b>(29,509,952)</b>	<b>5,709,005</b>	<b>104,680,151</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>		<b>26,732,552</b>	<b>22,735,617</b>	<b>11,256,457</b>	<b>(5,728,234)</b>	<b>(35,238,186)</b>	<b>(29,529,181)</b>	<b>75,150,971</b>

## 5.b RESUMEN DE ACTIVOS Y PASIVOS

La exposición de activos y pasivos corrientes y no corrientes ha sido realizada en función a los saldos del calce de financiero, considerando el criterio genérico como corrientes todos aquellos menores o iguales a 360 días. Los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

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

## 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22				dic-21			
	ME	CMV	UFV	Total	ME	CMV	UFV	Total
Disponibilidades	7,096,930	-	-	7,096,930	6,620,575	-	-	6,620,575
Inversiones temporarias	3,135,383	-	-	3,135,383	7,515,988	-	-	7,515,988
Cartera	14,778,764	-	-	14,778,764	9,906,598	-	-	9,906,598
Otras cuentas por cobrar	284,228	-	-	284,228	434,948	-	-	434,948
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	12,782,258	-	-	12,782,258	10,273,062	-	-	10,273,062
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ACTIVOS</b>	<b>38,077,564</b>	-	-	<b>38,077,564</b>	<b>34,751,171</b>	-	-	<b>34,751,171</b>
Obl. con el público	42,640,588	-	-	42,640,588	43,708,986	-	-	43,708,986
Obl. con instituciones fiscales	533	-	-	533	139,469	-	-	139,469
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	2,192,593	-	-	2,192,593	2,292,899	-	-	2,292,899
Otras cuentas por pagar	426,092	-	-	426,092	256,433	-	-	256,433
Previsiones	438,166	-	-	438,166	325,053	-	-	325,053
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PASIVOS</b>	<b>45,697,972</b>	-	-	<b>45,697,972</b>	<b>46,722,839</b>	-	-	<b>46,722,839</b>
<b>POSICIÓN NETA</b>	<b>(7,620,408)</b>	-	-	<b>(7,620,408)</b>	<b>(11,971,668)</b>	-	-	<b>(11,971,668)</b>

La posición cambiaría al cierre contable de diciembre 2022 es de 10.13% pasiva, lo que significa una posición corta, quedando dentro de los márgenes establecidos en el Reglamento para el Control de la Posición Cambiaría de la RNSF. El tipo de cambio por cada unidad de dólar estadounidense es de Bs. 6.86 al cierre de los ejercicios del 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

## Nota: 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### 8.a DISPONIBILIDADES

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Caja	7,366,450	7,277,307
▶ Billetes y monedas	7,366,450	7,277,307
Banco Central de Bolivia	8,761,825	9,279,951
▶ Cuenta compras Bolsín BCB	-	-
▶ Cuenta de encaje	8,761,825	9,279,951
Bancos y corresponsales del país	4,124,270	7,139,260
▶ Bancos y corresponsales del país	4,124,270	7,139,260
Productos devengados por cobrar disponibilidades	-	-
▶ Productos devengados por cobrar disponibilidades	-	-
(Previsión para disponibilidades)	-	-
▶ (Previsión disponibilidades en el BCB)	-	-
▶ (Previsión disponibilidades en bancos y corresponsales del país)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>20,252,546</b>	<b>23,696,517</b>

## 8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Cartera vigente	208,220,898	232,064,060
▶ Préstamos amortizables vigentes	174,689,470	185,477,026
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	24,397,639	26,947,683
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	-	431,598
▶ Préstamos diferidos vigentes	9,133,789	19,207,753
Cartera vencida	2,703,766	304,063
▶ Préstamos amortizables vencidos	2,112,976	268,296
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	164,932	35,767
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	-
▶ Préstamos diferidos vencidos	425,859	-
Cartera en ejecución	14,707,661	14,610,185
▶ Préstamos amortizables en ejecución	12,624,032	12,712,404
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1,797,120	1,897,781
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
▶ Préstamos diferidos en ejecución	286,509	-
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	103,223,788	80,447,601
▶ Préstamos amortizables reprogramados vigentes	80,721,886	62,108,504
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	11,795,612	10,423,024
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	10,706,290	7,916,073
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,219,412	-
▶ Préstamos amortizables reprogramados vencidos	2,545,414	-
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	227,384	-
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vencidos	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	446,613	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3,148,113	-
▶ Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	2,476,299	-
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	395,958	-
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados en ejecución	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	275,856	-
Productos devengados por cobrar cartera	36,951,403	36,224,681
▶ Productos devengados por cobrar cartera vigente	3,630,562	6,319,478
▶ Productos devengados por cobrar cartera vencida	15,709	4,020
▶ Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	14,611,571	7,741,820
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida	272,979	-
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	81,816	-
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	8,222,363	14,678,674
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	9,850,984	7,480,690
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	64,116	-
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	167,958	-
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	33,345	-
(Previsión para incobrabilidad de cartera)	(26,760,447)	(29,544,744)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(3,283,791)	(4,806,720)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(1,275,069)	(75,107)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(9,330,935)	(8,874,273)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	(802,709)	(4,493,795)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	(1,218,764)	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	(1,815,720)	-
▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(5,481,360)	(5,481,360)
▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(2,573,733)	(5,813,489)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos)	(321,885)	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos)	(221,578)	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	(237,597)	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución)	(197,305)	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>345,414,593</b>	<b>334,105,846</b>

La Cooperativa San Antonio no cuenta con cartera contingente.

## 8.b.1 Cartera por clase

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

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

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

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	38,913,917	35,767	1,897,781	40,847,465	1,488,965
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	553,234	-	-	553,234	12,424
Microcrédito individual	17,279,351	11,697	1,561,973	18,853,021	1,871,020
Microcrédito individual debidamente garantizado	121,159,962	152,708	3,061,754	124,374,424	6,079,269
Microcrédito agropecuario	4,200,809	-	132,647	4,333,456	133,979
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	1,435,908	-	-	1,435,908	172,608
Crédito de consumo	53,408,488	14,772	1,320,749	54,744,008	3,275,956
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	75,029,217	89,119	6,635,281	81,753,618	5,202,851
Crédito PYME calificado por días mora	530,774	-	-	530,774	12,823
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>304,063</b>	<b>14,610,185</b>	<b>327,425,909</b>	<b>29,544,744</b>

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

### 8.b.2.1 Actividad económica del deudor

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

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

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

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	16,258,222	-	1,013,739	17,271,962	1,561,927
Caza, silvicultura y pesca	451,960	-	693,000	1,144,960	349,807
Extracción de petróleo crudo y gas natural	11,742	-	-	11,742	-
Minerales metálicos y no metálicos	1,284,850	-	-	1,284,850	224,778
Industria manufacturera	18,981,180	89,119	1,367,710	20,438,009	1,235,828
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,296,401	-	47,590	1,343,991	88,267
Construcción	14,799,385	-	491,066	15,290,451	1,371,522
Venta al por mayor y menor	69,632,611	35,767	3,239,607	72,907,985	3,285,121
Hoteles y restaurantes	20,374,682	-	1,976,063	22,350,746	1,447,141
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	56,790,610	11,697	2,254,728	59,057,035	3,492,615
Intermediación financiera	78,608	-	-	78,608	773
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	34,302,277	152,708	1,931,410	36,386,396	2,166,726
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	590,050	-	210,374	800,424	170,526
Educación	1,755,789	-	-	1,755,789	24,279
Servicios sociales, comunales y personales	70,199,765	14,772	939,435	71,153,972	2,310,686
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	179,908	-	-	179,908	2,123
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	121,194	121,194	60,597
Actividades atípicas	5,523,620	-	324,267	5,847,887	457,180
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>304,063</b>	<b>14,610,185</b>	<b>327,425,909</b>	<b>29,544,744</b>

## 8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

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

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

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

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	7,820,033	-	286,084	8,106,117	961,389
Caza, silvicultura y pesca	295,141	-	-	295,141	3,072
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	468,649	-	-	468,649	213,467
Industria manufacturera	13,482,498	-	165,870	13,648,368	282,162
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	51,673,331	-	2,191,801	53,865,133	2,261,764
Venta al por mayor y menor	129,500,573	103,891	5,301,576	134,906,040	8,047,141
Hoteles y restaurantes	6,905,175	-	472,419	7,377,594	426,898
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	28,590,438	11,697	694,488	29,296,623	1,044,830
Intermediación financiera	20,246,976	-	1,818,240	22,065,216	1,579,699
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	46,482,650	188,475	3,594,343	50,265,468	3,269,526
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	165,963	-	-	165,963	165
Educación	1,203,299	-	25,621	1,228,920	60,410
Servicios sociales, comunales y personales	5,618,177	-	59,744	5,677,921	99,028
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	49,430	-	-	49,430	73
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	9,327	-	-	9,327	272
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>304,063</b>	<b>14,610,185</b>	<b>327,425,909</b>	<b>29,544,744</b>

### 8.b.3 Cartera por tipo de garantía

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

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

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

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Depósitos en la entidad financiera	1,810,783	-	-	1,810,783	-
Garantía hipotecaria	236,611,385	277,595	11,792,452	248,681,432	13,395,815
Garantía personal	74,089,493	26,469	2,817,733	76,933,694	4,854,080
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	11,294,849
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>304,063</b>	<b>14,610,185</b>	<b>327,425,909</b>	<b>29,544,744</b>

### 8.b.4 Cartera por calificación

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

Expresado en Bolivianos	dic-22										
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%	
Calificación A	308,086,264	99%	-	0%	-	0%	308,086,264	92%	3,590,061	13%	
Calificación B	2,549,895	1%	375,770	6%	-	0%	2,925,664	1%	110,057	0%	
Calificación C	74,208	0%	2,102,783	36%	403,549	2%	2,580,540	1%	423,953	2%	
Calificación D	-	0%	967,466	16%	-	0%	967,466	0%	477,456	2%	
Calificación E	-	0%	1,155,852	20%	-	0%	1,155,852	0%	923,231	3%	
Calificación F	734,319	0%	1,321,308	22%	17,452,225	98%	19,507,852	6%	13,180,596	49%	
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,055,092	30%	
<b>TOTAL</b>	<b>311,444,686</b>	<b>100%</b>	<b>5,923,178</b>	<b>100%</b>	<b>17,855,774</b>	<b>100%</b>	<b>335,223,637</b>	<b>100%</b>	<b>26,760,447</b>	<b>100%</b>	

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

Expresado en Bolivianos	dic-21										
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%	
Calificación A	299,645,686	96%	-	0%	-	0%	299,645,687	92%	3,145,092	11%	
Calificación B	127,324	0%	-	0%	-	0%	127,324	0%	8,744	0%	
Calificación C	271,561	0%	241,828	80%	-	0%	513,389	0%	58,663	0%	
Calificación D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	
Calificación E	-	0%	11,697	4%	-	0%	11,697	0%	9,357	0%	
Calificación F	12,467,090	4%	50,539	17%	14,610,185	100%	27,127,814	8%	15,028,039	51%	
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,294,849	38%	
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>100%</b>	<b>304,063</b>	<b>100%</b>	<b>14,610,185</b>	<b>100%</b>	<b>327,425,911</b>	<b>100%</b>	<b>29,544,744</b>	<b>100%</b>	

## 8.b.5 Cartera por concentración

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

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

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

Expresado en Bolivianos	dic-21									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° mayores	10,283,145	3%	-	0%	1,342,657	9%	11,625,802	4%	1,398,618	5%
11° a 50° mayores	29,451,011	9%	-	0%	3,892,562	27%	33,343,574	10%	3,294,619	11%
51° a 100° mayores	28,626,530	9%	-	0%	594,750	4%	29,221,280	9%	1,062,883	4%
Otros	244,150,974	78%	304,063	100%	8,780,215	60%	253,235,255	77%	12,493,775	42%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,294,849	38%
<b>TOTAL</b>	<b>312,511,661</b>	<b>100%</b>	<b>304,063</b>	<b>100%</b>	<b>14,610,185</b>	<b>100%</b>	<b>327,425,911</b>	<b>100%</b>	<b>29,544,744</b>	<b>100%</b>

## 8.b.6 Evolución de la cartera

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21	dic-20
Cartera vigente	208,220,898	232,064,060	308,162,674
Cartera vencida	2,703,766	304,063	37,460
Cartera en ejecución	14,707,661	14,610,185	16,694,653
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	103,223,788	80,447,601	3,508,760
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,219,412	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3,148,113	-	113,674
Cartera contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	18,705,354	18,249,895	18,263,525
Previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	5,481,360	5,481,360	5,481,360
Previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	2,573,733	5,813,489	4,605,117
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2,749,471	2,627,168	2,531,587
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	6,053,871	3,275,066	8,608,871
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	-	-	-
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	6,629,407	1,836,370	649,659
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por previsión cíclica	434,212	384,547	249,370
Cargos por previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Productos por cartera (ingresos financieros)	39,525,584	36,414,672	42,447,421
Productos en suspenso	8,840,477	8,605,156	7,996,632
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	38,810,028	34,691,440	33,556,016
Créditos castigados por insolvencia	10,459,808	8,924,534	8,057,216
Número de prestatarios	3,950	4,094	4,277
Número de operaciones	4,503	4,665	4,847

## 8.b.7 Reprogramaciones

### 8.b.7.1 Cartera reprogramada

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

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

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

### 8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

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

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

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

### 8.b.8 Límites legales

Límite	dic-22	dic-21
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 2022, 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

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

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

## 8.c INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

### 8.c.1 Inversiones temporarias

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

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

## 8.c.2 Inversiones permanentes

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Inversiones en entidades financieras del país	500,000	500,000
▶ Depósitos a plazo fijo	500,000	500,000
Inversiones en otras entidades no financieras	150,268	150,268
▶ Participación en entidades de servicio público	150,268	150,268
Inversiones de disponibilidad restringida	15,500,644	11,238,287
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS	96,129	96,129
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,800,000	5,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER	5,342,158	5,342,158
▶ Cuotas de participación FONDO CPRO	4,262,357	-
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Previsión para inversiones permanentes)	(87,671)	(87,671)
▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
▶ (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)	(87,671)	(87,671)
▶ (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>16,063,241</b>	<b>11,800,884</b>

## 8.c.3 Tasas de rendimiento

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

Tasas	dic-22	dic-21
Disponibilidades		
▶ Bancos y corresponsales del país	0.00%	0.00%
Inversiones temporarias	-	-
▶ Inversiones en entidades financieras del país	9.26%	8.10%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	8.62%	7.03%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	2.07%	1.53%
Inversiones permanentes		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	0.00%	0.00%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	0.00%	0.00%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	0.00%	0.00%

## 8.c.4 Participación en entidades financieras y afines

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

## 8.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

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

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

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

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

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

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

## 8.e BIENES REALIZABLES

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,204,924	570,478
▶ Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	7,719	7,719
▶ Bienes excedidos del plazo de tenencia	70,918	70,918
▶ Bienes inmuebles incorporados a partir del 1/1/2003	30,486	30,486
Bienes fuera de uso	2,095,802	461,356
▶ Mobiliario, equipos y vehículos	30	47
▶ Inmuebles	-	-
(Previsión por desvalorización)	(748,407)	(224,456)
▶ (Previsión p/exceso de tenencia bienes recibidos en recuperación de créditos)	(101,400)	(101,400)
▶ (Previsión bienes p/tenencia de bienes incorporados)	(647,007)	(123,057)
▶ (Previsión bienes fuera de uso)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,456,548</b>	<b>346,069</b>

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

## 8.f BIENES DE USO

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Bienes de uso	3,304,144	3,852,122
▶ Terrenos	1,044,660	1,044,660
▶ Edificios	544,015	608,058
▶ Mobiliario y enseres	427,512	516,930
▶ Equipos e instalaciones	1,024,843	1,170,051
▶ Equipos de computación	245,546	433,111
▶ Vehículos	14,649	76,392
▶ Obras de arte	2,920	2,920
▶ Bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-
▶ Obras en construcción	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3,304,144</b>	<b>3,852,122</b>

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

Expresado en Bolivianos	dic-22				dic-21			
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio
Terrenos	1,044,660	-	1,044,660	-	1,044,660	-	1,044,660	-
Edificios	5,230,354	4,686,339	544,015	64,043	5,230,354	4,622,296	608,058	64,043
Mobiliario y enseres	2,552,020	2,124,508	427,512	121,380	2,597,610	2,080,680	516,930	144,466
Equipos e instalaciones	2,796,651	1,771,808	1,024,843	202,967	3,046,886	1,876,835	1,170,051	200,567
Equipos de computación	2,821,187	2,575,641	245,546	216,667	3,218,613	2,785,503	433,111	220,412
Vehículos	689,909	675,261	14,649	61,744	689,909	613,517	76,392	85,650
Obras de arte	2,920	-	2,920	-	2,920	-	2,920	-
<b>TOTAL</b>	<b>15,137,702</b>	<b>11,833,558</b>	<b>3,304,144</b>	<b>666,802</b>	<b>15,830,953</b>	<b>11,978,831</b>	<b>3,852,122</b>	<b>715,137</b>

## 8.g OTROS ACTIVOS

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Bienes diversos	757,504	804,050
▶ Bienes alquilados	640,865	716,813
▶ Papelería, útiles y materiales de servicio	116,640	87,237
Cargos diferidos	-	-
▶ Gastos de organización	-	-
▶ Mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados	-	-
Partidas pendientes de imputación	-	-
▶ Fallas de caja	-	-
▶ Operaciones por liquidar	-	-
▶ Oficina central y sucursales	-	-
▶ Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Activos intangibles	218,785	321,066
▶ Programas y aplicaciones informáticas	218,785	321,066
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
▶ (Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>976,289</b>	<b>1,125,116</b>

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

Expresado en Bolivianos	dic-22				dic-21			
	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	2,405,845	640,865	75,948	3,046,709	2,329,896	716,813	75,948
Programas y aplicaciones informáticas	511,407	292,622	218,785	102,281	511,407	190,341	321,066	83,520
<b>TOTAL</b>	<b>3,558,116</b>	<b>2,698,467</b>	<b>859,649</b>	<b>178,230</b>	<b>3,558,116</b>	<b>2,520,237</b>	<b>1,037,879</b>	<b>159,468</b>

## 8.h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con fideicomisos constituidos.

## 8.i OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

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

## 8.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Obligaciones fiscales a la vista	649	307,011
▶ Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	649	307,011
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>649</b>	<b>307,011</b>

## 8.k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

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

Las obligaciones con el BCB corresponden a los créditos solicitados con garantía del FCPVIS III (Bs. 5.8 millones) febrero de 2021.

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

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

Expresado en Bolivianos	Fecha desembolso	Fecha Vencimiento	Plazo días	Moneda	Periodo amortización	Tasa anual	Importe desembolso	Saldo
BANCO UNIÓN S.A.	28/12/2021	27/12/2024	1,095	Bolivianos	Trimestral	6.00%	6,960,000	4,640,000
BANCO ECONÓMICO S.A.	28/06/2022	04/07/2023	360	Bolivianos	Trimestral	6.00%	2,000,000	1,500,000
BANCO ECONÓMICO S.A.	28/06/2022	04/07/2023	360	Bolivianos	Trimestral	6.00%	4,000,000	3,000,000
<b>TOTAL</b>							<b>12,960,000</b>	<b>9,140,000</b>

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 9.14 millones, correspondientes a una operación vigente con el Banco Unión S.A., y una operación vigente con el Banco Económico S.A. Al 31 de diciembre 2022 se cuenta con dos líneas de crédito pactadas; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 20 millones y Banco Económico S.A. Bs. 10 millones.

## 8.I OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

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

Dividendos o excedentes de percepción por pagar corresponde a dividendos que a la fecha no fueron cobrados por los asociados que se encuentran pasivos (gestiones 2017 y 2019).

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

## 8.m PREVISIONES

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

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

## 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	266,990	219,765
▶ Depósitos en caja de ahorros	266,990	219,765
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>266,990</b>	<b>219,765</b>

## 8.q INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

### 8.q.1 Ingresos financieros

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

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

### 8.q.2 Gastos financieros

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

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

### 8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

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

Tasas	dic-22		dic-21	
	MN	ME	MN	ME
<b>Activos</b>				
▶ Disponibilidades	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
▶ Inversiones temporarias	4.02%	2.19%	4.38%	0.61%
▶ Cartera	11.35%	13.52%	10.88%	11.50%
▶ Inversiones permanentes	1.08%	0.00%	0%	0.00%
<b>Pasivos</b>				
▶ Público	4.66%	0.44%	4.57%	0.34%
▶ Bancos y entidades de financiamiento	2.99%	0.00%	0.59%	0.00%

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

### 8.r RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Recuperaciones de activos financieros castigados	3,529,706	235,911
▶ Recuperaciones de capital	162,514	86,215
▶ Recuperaciones de intereses	3,353,821	148,241
▶ Recuperaciones de otros conceptos	13,371	1,455
Disminución de provisión para incobrabilidad de cartera previsión genérica por exceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas, provisión genérica cíclica y otras cuentas por cobrar	12,885,712	4,324,539
▶ Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	9,466,121	3,356,395
▶ Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	3,082,592	662,206
▶ Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	25,090	16,971
▶ Disminución de provisión genérica cíclica	311,909	288,966
<b>TOTAL</b>	<b>16,415,418</b>	<b>4,560,449</b>

### 8.s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

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

## 8.t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

### 8.t.1 Otros ingresos operativos

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

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

### 8.t.2 Otros gastos operativos

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

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

## 8.u INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

### 8.u.1 Ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Extraordinarios	1,374	1,747
Gestiones anteriores	382,991	1,028,021
<b>TOTAL</b>	<b>384,365</b>	<b>1,029,768</b>

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

### 8.u.2 Gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Extraordinarios	-	-
Gestiones anteriores	380,152	177,613
<b>TOTAL</b>	<b>380,152</b>	<b>177,613</b>

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

## 8.v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

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

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

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

## 8.y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con patrimonios autónomos.

## Nota: 9 PATRIMONIO

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Capital social	25,061,950	24,373,710
▶Capital pagado	25,061,950	24,373,710
▶▶Activos y pasivos (vigentes)	15,368,160	15,209,200
▶▶Pérdida de calidad de asociado	9,693,790	9,164,510
Reservas	50,398,579	49,695,313
▶Reserva legal	15,287,885	15,071,496
▶Otras reservas obligatorias	10,202,836	10,202,836
▶▶Reservas estatutarias no distribuibles	170,044	170,044
▶▶Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	8,033,702	8,033,702
▶▶Otras reservas no distribuibles	1,999,090	1,999,090
▶Reservas voluntarias	24,907,858	24,420,982
Resultados acumulados	1,676,945	1,081,947
▶Utilidades acumuladas	-	-
▶Utilidades del periodo o gestión	1,676,945	1,081,947
<b>TOTAL</b>	<b>77,137,474</b>	<b>75,150,971</b>

### 9.a CAPITAL SOCIAL

El capital social está compuesto por los certificados de aportación individuales de los asociados activos y pasivos y del conjunto de aquellos que perdieron su calidad de asociado por causal de abandono descrita en los Estatutos y normas vigentes. El certificado de aportación es el título representativo del aporte y pertenencia que otorga la Cooperativa y establece la calidad de asociado. Estos certificados son nominativos, de igual valor y podrán ser transferibles o redimibles conforme a lo dispuesto por la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros y Estatutos, así como sus prohibiciones y restricciones.

El saldo inicial del capital social de asociados activos y pasivos para la gestión 2022 fue de Bs. 15,209,200.00. Durante la gestión 2022 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 992,320.00 (12,404 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 833,360.00 (10,417 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,368,160.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 9,693,790.39, que en su composición se encuentran los importes por certificados de aportación de asociados de gestiones pasadas con valor distinto a Bs. 80.00 debido a su valuación a la par de dólar estadounidense, a la vez de aquellos que pierden su calidad de asociado.

Al cierre existen 27,902 asociados y 192,102 certificados de aportación con el valor nominal de Bs. 80.00.

### 9.b RESERVAS

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

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

### **9.c EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN**

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

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

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

### **9.d RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES**

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

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

### **9.e CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

La Asamblea Ordinaria de Asociados determinó la distribución de los resultados obtenidos en el año 2021 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 216,389 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 486,876 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 54,097 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 54,097 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 270,487 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,081,947.

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

## Nota: 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 es la siguiente:

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

En apego a la Ley de Servicios Financieros y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) es muy superior al 10% mínimo requerido, culminando el año con 22.68%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

## Nota: 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2022 la Cooperativa San Antonio declara no tener contingencias probables significativas o compromisos adicionales a los registrados contablemente, de las que pudieran resultar obligaciones pasivas o pérdidas.

## Nota: 12 HECHOS POSTERIORES

Luego de concluida la gestión 2022, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

## Nota: 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con subsidiarias ni filiales.



Lic. Raúl Santos Hurtado  
CONTADOR GENERAL



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



Lic. Robinson Salas Molina  
GERENTE GENERAL