

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
SAN ANTONIO R.L.
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE
DICIEMBRE DEL 2023**



**PRESUPUESTOS DE
GASTOS E INGRESOS
GESTION 2024**


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN ANTONIO" R. L.**

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Por los periodos al 31 de diciembre 2023 y 31 diciembre 2022
(Expresado en Bolivianos)**

Expresado en Bolivianos	Nota	dic-23	dic-22
Activo			
Disponibilidades	8.a	23.497.639	20.252.546
Inversiones temporarias	8.c	32.880.962	23.268.611
Cartera	8.b	328.776.177	345.414.593
▶ Cartera vigente		195.779.488	208.220.898
▶ Cartera vencida		989.957	2.703.766
▶ Cartera en ejecución		13.015.678	14.707.661
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		102.930.825	103.223.788
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida		1.510.617	3.219.412
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		6.791.302	3.148.113
▶ Productos devengados por cobrar cartera		33.833.628	36.951.403
▶ (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(26.075.318)	(26.760.447)
Otras cuentas por cobrar	8.d	2.269.537	2.199.415
Bienes realizables	8.e	1.016.168	1.456.547
Inversiones permanentes	8.c	16.080.741	16.063.241
Bienes de uso	8.f	2.891.336	3.304.144
Otros activos	8.g	996.679	976.289
TOTAL DEL ACTIVO		408.409.239	412.935.387
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i	285.106.162	290.245.738
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	15.670	649
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	30.044.075	29.898.814
Otras cuentas por pagar	8.l	11.527.177	12.481.114
Previsiones	8.m	2.755.696	2.904.610
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	8.p	618.383	266.990
TOTAL DEL PASIVO		330.067.163	335.797.913
Patrimonio			
Capital social	9.a	25.732.910	25.061.950
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	51.552.605	50.398.579
Resultados acumulados		1.056.560	1.676.945
TOTAL DEL PATRIMONIO		78.342.076	77.137.474
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		408.409.239	412.935.387
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN	8.x	1.223.117.272	1.203.427.622

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros


Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL CACSA R.L.


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL CACSA R.L.


COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
"SAN ANTONIO" R. L.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
Por los periodos al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

Expresado en Bolivianos	Nota	dic-23	dic-22
Ingresos financieros	8.q	40.866.185	40.439.302
Gastos financieros	8.q	12.566.334	12.556.735
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		28.299.851	27.882.567
Otros ingresos operativos	8.t	1.240.688	1.095.920
Otros gastos operativos	8.t	1.275.157	849.889
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		28.265.381	28.128.598
Recuperaciones de activos financieros	8.r	11.687.275	16.415.418
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	12.293.362	17.005.067
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		27.659.294	27.538.948
Gastos de administración	8.v	26.019.202	25.446.980
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1.640.093	2.091.968
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1.640.093	2.091.968
Ingresos extraordinarios	8.u	522	1.374
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1.640.615	2.093.342
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	46.100	382.991
Gastos de gestiones anteriores	8.u	366.014	380.152
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1.320.700	2.096.181
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.320.700	2.096.181
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		264.140	419.236
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1.056.560	1.676.945

Las notas que se acompañan son parte integrante de los Estados Financieros


Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL CACSA R.L.


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL CACSA R.L.

CUADRO DE PREVISIONES CICLICAS

AI: 31/12/2023
(En Bolivianos)

CUADRO DE CALIFICACION DE CARTERA Y PREVISIONES ESPECIFICAS

CONSTITUIDAS Y REQUERIDAS

AI: 31/12/2023
(En Bolivianos)

CATEGORIA DE RIESGO	CARTERA COMPUTABLE			PREVISIONES CICLICAS				
	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	CONSUMO	MICROREDI TO y PYME CALIFICADO POR DIAS MORA	TOTAL CARTERA COMPUTABLE	REQUERIDA TOTAL	REQUERIDA MENSUAL n=61 (1)	PREVISION CICLICA A CONSTITUID (2)	DIFERENCIA (3)=(2)-(1)
CATEGORIA A MN	18.285.788	83.223.250	76.224.883	177.733.921	2.237.212	2.237.212	2.237.212	-
CATEGORIA A ME	370.811	12.029.399	1.578.160	13.978.369	349.424	349.424	349.424	-
TOTAL	18.656.599	95.252.649	77.803.043	191.712.291	2.586.636	2.586.636	2.586.636	-

CALIFICACION	SALDO DE CARTERA				PREVISION ESPECIFICA				
	SALDO VIGENTE	SALDO VENCIDO	SALDO EJECUCION	CARTERA TOTAL	%	PREVISION ESPECIFICA A CONSTITUID (1)	% RESPECTO A CARTERA TOTAL	PREVISION ESPECIFICA REQUERIDA (2)	DIFERENCIA (3)=(1)-(2)
CATEGORIA A	294.224.050	-	-	294.224.050	91,65%	3.409.754	1,16%	3.409.754	-
CATEGORIA B	3.634.959	-	-	3.634.959	1,13%	137.089	3,77%	137.089	-
CATEGORIA C	104.775	1.071.811	352.746	1.529.332	0,48%	218.233	14,27%	218.233	-
CATEGORIA D	-	166.525	-	166.525	0,05%	83.263	50,00%	83.263	-
CATEGORIA E	30.623	288.610	-	319.234	0,10%	265.387	80,00%	265.387	-
CATEGORIA F	715.906	973.627	19.454.234	21.143.768	6,59%	14.323.914	67,75%	14.323.914	-
TOTAL	298.710.313	2.500.974	19.806.980	321.017.867	100,00%	18.427.640	5,74%	18.427.640	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA SAN ANTONIO R.L.

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS GESTION 2024

(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

GASTOS

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO 31/12/2024
400.00	GASTOS	56.162.572
410.00	GASTOS FINANCIEROS	13.236.652
430.00	CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION	14.309.382
440.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	350.667
450.00	GASTOS DE ADMINISTRACION	28.265.871
451,00	GASTOS DE PERSONAL	14.950.019
451,99	GASTOS DE GOBERNABILIDAD	565.714
452,00	SERVICIOS CONTRATADOS	3.486.376
453,00	SEGUROS	309.369
454,00	COMUNICACIONES Y TRASLADOS	910.277
455,00	IMPUESTOS	1.481.379
456,00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	85.548
457,00	DEPRECIACION Y DESV. BIENES DE USO	798.711
458,00	AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS Y ACTIVOS INTG.	103.488
459,00	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	6.140.705
459,99	GASTOS DE ASAMBLEA	1.468.800
459,99	GASTOS GENERALES DE ELECCIONES	71.400

INGRESOS

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO 31/12/2024
500.00	INGRESOS	57.661.224
510.00	INGRESOS FINANCIEROS	44.962.534
530.00	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	11.496.410
540.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1.202.280

RESULTADO DE GESTION 2024

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO 31/12/2024
	RESULTADO DEL EJERCICIO	1.498.653