

# Estados Financieros

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

Junio 2025



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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024  
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	jun-25	dic-24
<b>Activo</b>			
Disponibilidades	8.a	29,866,259	23,497,639
Inversiones temporarias	8.c	36,654,594	32,880,962
Cartera	8.b	303,767,363	316,288,434
▶ Cartera vigente		181,360,528	191,200,140
▶ Cartera vencida		2,856,542	1,969,022
▶ Cartera en ejecución		12,043,286	11,576,392
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		92,384,688	96,660,716
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida		5,581,005	2,241,341
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		9,993,441	8,604,983
▶ Productos devengados por cobrar cartera		29,024,968	31,484,421
▶ (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(29,477,095)	(27,448,581)
Otras cuentas por cobrar	8.d	3,511,457	2,269,537
Bienes realizables	8.e	474,411	1,016,168
Inversiones permanentes	8.c	15,563,241	16,080,741
Bienes de uso	8.f	2,385,503	2,891,336
Otros activos	8.g	705,967	996,679
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>392,928,797</b>	<b>395,921,496</b>
<b>Pasivo</b>			
Obligaciones con el público	8.i	284,710,404	286,172,979
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	1,104	1,954
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	17,280,307	20,614,610
Otras cuentas por pagar	8.l	10,588,957	10,667,533
Previsiones	8.m	2,415,912	2,566,554
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	8.p	231,725	29,170
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>315,228,410</b>	<b>320,052,801</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social	9.a	26,861,310	26,503,070
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	52,239,369	52,239,369
Resultados acumulados		(1,400,293)	1,086,010
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>77,700,387</b>	<b>79,828,450</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>392,928,797</b>	<b>399,881,251</b>
<b>Cuentas Contingentes</b>			
<b>Cuentas de Orden</b>	8.x	<b>1,233,999,074</b>	<b>1,239,410,573</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 al 30 de junio de 2025 y 2024  
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	jun-25	Jun-24
Ingresos financieros	8.q	18,266,875	20,082,229
Gastos financieros	8.q	5,916,883	6,279,462
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>12,349,992</b>	<b>13,802,768</b>
Otros ingresos operativos	8.t	833,200	737,430
Otros gastos operativos	8.t	104,738	172,382
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>13,078,454</b>	<b>14,367,816</b>
Recuperaciones de activos financieros	8.r	3,729,355	2,446,566
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	7,438,235	3,634,073
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES</b>		<b>9,369,575</b>	<b>13,180,309</b>
Gastos de administración	8.v	11,918,998	13,143,675
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>(2,549,423)</b>	<b>36,634</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
<b>RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>(2,549,423)</b>	<b>36,634</b>
Ingresos extraordinarios	8.u	-	435
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>(2,549,423)</b>	<b>37,069</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	93,895	378,642
Gastos de gestiones anteriores	8.u	30,774	29,641
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN</b>		<b>(2,486,303)</b>	<b>386,069</b>
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>(2,486,303)</b>	<b>386,069</b>
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN</b>		<b>(2,486,303)</b>	<b>386,069</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 al 30 de junio de 2025 y 2024  
(Expresado en bolivianos)**

	jun-25	jun-24
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	(2,486,303)	386,069
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
▶ Productos devengados no cobrados	(32,553,937)	(32,553,937)
▶ Cargos devengados no pagados	4,128,715	4,128,715
▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	-
▶ Previsiones para incobrables	(295,656)	(295,656)
▶ Previsiones para desvalorización	78,440	78,440
▶ Provisiones o provisiones para beneficios sociales	809,082	809,082
▶ Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(957,361)	(957,361)
▶ Depreciaciones y amortizaciones	340,833	340,833
▶ Otros	-	-
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>	<b>(30,936,187)</b>	<b>(28,063,814)</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
▶ Cartera de préstamos	31,484,421	33,833,628
▶ Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
▶ Otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Obligaciones con el público	(3,877,252)	(3,648,464)
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(79,435)	(145,206)
▶ Otras obligaciones	-	-
▶ Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
▶ Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(329,604)	(822,196)
▶ Bienes realizables -vendidos-	(18,161)	(313,757)
▶ Otros activos -partidas pendientes de imputación-	-	38,620
▶ Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	464,240	1,267,715
▶ Previsiones	-	-
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	-	(105,656)
▶ Excedentes de percepción por pagar	-	(5,774)
▶ Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados	-	-
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-</b>	<b>(3,291,977)</b>	<b>2,035,096</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	4,762,474	596,291
▶▶ Depósitos a plazo hasta 360 días	(3,311,065)	-
▶▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	(2,804,816)	1,805,296
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
▶▶ A corto plazo	-	-
▶▶ A mediano y largo plazos	(3,255,002)	(4,408,048)
▶ Otras operaciones de intermediación:		
▶▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
▶▶ Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
▶▶ Obligaciones con instituciones fiscales	(850)	(14,172)
▶▶ Obligaciones con empresas públicas	202,555	(617,969)
▶▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶▶ A corto plazo	(48,288)	-
▶▶ A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(35,117,700)	2,512,688
▶ Créditos recuperados en el ejercicio	43,199,092	-
▶ Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>3,626,401</b>	<b>(125,914)</b>

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)  
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2025 y 2024  
(Expresado en bolivianos)**

	jun-25	jun-24
<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	358,240	308,160
▶ Pago de excedentes de percepción	-	(258,366)
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>358,240</b>	<b>49,794</b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>		
Incremento (disminución) neto en:		
▶ Inversiones temporarias	(1,469,348)	(3,410,584)
▶ Inversiones permanentes	555,648	(18,630)
▶ Bienes de uso	(76,127)	(21,123)
▶ Bienes diversos	(37,751)	23,368
▶ Cargos diferidos	-	-
▶ Activos intangibles	-	(9,639)
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(1,027,578)</b>	<b>(3,436,608)</b>
<b>INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO</b>	<b>(334,913)</b>	<b>(1,477,632)</b>
<b>DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>25,358,282</b>	<b>23,497,639</b>
<b>DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	<b>25,023,369</b>	<b>22,020,007</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 al 30 de junio de 2025 y 2024  
(Expresado en bolivianos)**

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Resultados Acumulados	Reservas	Resultados Acumulados
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023</b>	<b>78,342,075</b>	<b>25,732,910</b>	-	-	<b>51,552,605</b>	<b>1,056,560</b>
Constitución reserva legal	-	-	-	-	211,312	(211,312)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	475,452	(475,452)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(52,828)	-	-	-	-	(52,828)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(52,828)	-	-	-	-	(52,828)
Distribución de excedentes de percepción	(264,140)	-	-	-	-	(264,140)
Certificados de aportación	308,160	308,160	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	386,069	-	-	-	-	386,069
<b>SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2024</b>	<b>78,666,509</b>	<b>26,041,070</b>	-	-	<b>52,239,369</b>	<b>386,069</b>
Constitución reserva legal	-	-	-	-	211,312	(211,312)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	475,452	(475,452)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(52,828)	-	-	-	-	(52,828)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(52,828)	-	-	-	-	(52,828)
Distribución de excedentes de percepción	(264,140)	-	-	-	-	(264,140)
Certificados de aportación	770,160	770,160	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,086,010	-	-	-	-	1,086,010
<b>SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024</b>	<b>79,828,450</b>	<b>26,503,070</b>	-	-	<b>52,239,369</b>	<b>1,086,010</b>
Constitución reserva legal	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	-	-
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	-	-	-	-	-	-
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	-	-	-	-	-	-
Distribución de excedentes de percepción	-	-	-	-	-	-
Certificados de aportación	358,240	358,240	-	-	-	-
Resultado Acumulados	-	-	-	1,086,010	-	(1,086,010)
Resultado del ejercicio	(2,486,303)	-	-	-	-	(2,486,303)
<b>SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2025</b>	<b>77,700,387</b>	<b>26,861,310</b>	-	<b>1,086,010</b>	<b>52,239,369</b>	<b>(2,486,303)</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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024**

**Nota: 1 ORGANIZACIÓN**

**1.a ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio RL (CACSA) es una institución financiera no bancaria de responsabilidad limitada, con capital social variable y de duración indefinida, constituida en fecha 9 de febrero de 1962. Cuenta con personería jurídica otorgada mediante Resolución 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**

Durante el primer semestre 2025 no se realizaron cambios en la estructura organizacional.

**1.a.2 Objetivos**

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2025 los servicios y operaciones de CACSA en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, cinco agencias urbanas en Cbba y un punto ferial, cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 30 de junio de 2025 la Cooperativa cuenta con 112 funcionarios de planta.

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

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

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

El comportamiento del sistema financiero nacional estuvo marcado por la declaratoria de Emergencia Sanitaria Nacional a finales de marzo 2020, escenario que afectó a la generalidad de agentes económicos y la industria financiera no fue la excepción durante la gestión 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025 así mismo continuamos con la incertidumbre generada por el conflicto bélico en Europa, la problemática que se está generando con el tema de la moneda extranjera (Dólares Americanos), escasez de carburantes, próximas elecciones.

Se han continuado aplicando medidas en distintas esferas para contrarrestar el nocivo efecto de la pandemia mundial. En el ámbito financiero puede mencionarse la política de inyección de recursos de las Administradoras de Fondos de Pensión, que favoreció a la banca múltiple; reducción de tasas de encaje legal al objeto de expandir la liquidez; y un conjunto de medidas que conforman el Plan de Emergencia de Apoyo al Empleo y Estabilidad Laboral y el Programa Nacional de Reactivación del Empleo, con recursos de variada índole.

En este álgido periodo las entidades de intermediación financiera desempeñaron un rol protagónico, canalizando los citados recursos a los diversos sectores, a la par de cumplir con las determinaciones normativas de apoyo a los prestatarios, principalmente el diferimiento de obligaciones y otras medidas de adaptación y flexibilización a la nueva capacidad de pago (reprogramaciones).

La caída en la producción de hidrocarburos y el aumento en la demanda interna de combustibles determina que las necesidades de importación de estos productos sean crecientes. No obstante, la importación de combustibles choca con la falta de divisas, lo que genera escasez de estos productos en los mercados, a la vez que crecen las protestas y presiones en las calles y carreteras en demanda de soluciones. Como consecuencia de ello, aumenta la conflictividad social, que, a su vez, interfiere los negocios y actividades económicas”, advierte el estudio.

A raíz de las tendencias recientes, el comportamiento económico en la región sigue condicionado por un contexto internacional incierto, marcado por un elevado nivel de inflación y tasas de interés que se mantienen altas a nivel mundial, lo que tiende a retrasar el retorno a la normalidad de la dinámica inflacionaria y el ciclo de flexibilización de las políticas monetarias en los principales países avanzados, y conduce a una merma de la demanda externa y a la persistencia de las condiciones financieras restrictivas. Esta situación puede verse agravada por una posible exacerbación de las tensiones geopolíticas y comerciales, así como por el empeoramiento de los efectos del cambio

climático. En el plano nacional, si bien el consumo privado continúa siendo el principal determinante del crecimiento a nivel regional, este se ve obstaculizado por una pérdida de poder adquisitivo de los hogares, en un entorno de baja productividad laboral y poca creación de empleos formales. La postura restrictiva de la política monetaria tiende a menoscabar la demanda interna y deprimir la inversión, que ya está en declive. El margen de maniobra de la política fiscal se encuentra aún más limitado por la mayor carga que supone el pago del servicio de la deuda pública.

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

En los primeros seis meses del año, las siguientes son las variables más importantes del estado de situación patrimonial: El volumen de activos cierra con Bs. 392.93 millones, pasivos con Bs. 315.23 millones y patrimonio con Bs. 80.19 millones.

La cartera de créditos llegó a Bs. 304.22 millones con una reducción en relación con diciembre 2024 de Bs. 8.03 millones. Las provisiones específicas, genéricas y cíclicas ascienden a Bs. 31.74 millones, incrementándose en 6.29% con relación a diciembre 2024. El índice de pesadez pasó de 7.81% a 10.02%.

Los depósitos del público se redujeron en Bs. 1.35 millones, con un saldo a junio 2025 de Bs. 280.94 millones.

En el patrimonio se obtuvo un modesto incremento de Bs. 358 mil por capital social y las reservas patrimoniales se mantuvieron constantes en Bs. 52.24 millones, adicionando un resultado acumulado de Bs.- 1.08 millones.

Culminado el primer semestre, los indicadores más importantes son los siguientes:

- Solvencia: El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 25.90% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.32 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 socios.
- Calidad crediticia: La pesadez asciende a 10.02%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 89%; el grado de reprogramaciones representa el 35% del total de cartera. En colaterales, el 78% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias.
- Resultados: Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de -1.24% y -6.41%, respectivamente.
- Liquidez: La cobertura de obligaciones a corto plazo es de 21.73%; el total de activos líquidos representa el 17% del total de activos.

### **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 semestre la pesadez crediticia transcurrió de 7.81% a 10.02%,

y, por consiguiente, se produjo un incremento de la previsión específica. En el transcurso del semestre no 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. Desde los últimos meses del año anterior se denotó una demanda inusual de divisa por asociados, clientes y usuarios. Durante el semestre 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. El carácter social institucional se ve reflejado en la política de tasas activas fijas, sin indexar su alícuota a la Tasa de Referencia (TRe), a excepción de los créditos de largo plazo.

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

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

Entre los productos y servicios pueden mencionarse:

- Productos de Ahorro: Cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo.
- Productos crediticios: Créditos de vivienda, créditos de consumo y microcréditos. Cada uno diferenciado por el tipo de garantía (hipotecaria, 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.
- Se incorporó el servicio de cajeros automáticos

#### 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 junio 2025 el informe expresa lo siguiente:

Calificación	AESA Ratings		Equivalencia ASFI	
	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo
Moneda nacional	F3	BBB-	N-3	BBB3
Moneda extranjera	F3	BBB-	N-3	BBB3
Emisor		BBB-		BBB3
Perspectiva				Negativa

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

En función a las condiciones del mercado objetivo y del entorno económico y financiero, la Cooperativa adapta y adecúa su estructura organizacional, operaciones y oferta de productos y

servicios financieros, a través del Plan Estratégico Institucional, Plan Operativo Anual, Presupuesto y otras herramientas de gestión.

Para el 2025 se 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 2025 el mayor hecho relevante concierne a 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 30 de junio los saldos ascienden a Bs. 12.5 millones y Bs. 13.3 millones en igual orden.

## **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 acotaciones ASFI, son calculadas mediante estimaciones basadas en la RNSF.

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

#### **2.1.2 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 prudentiales según la existencia de utilidades netas que superen las expectativas planificadas; estos recursos permiten mejorar el capital secundario. Las provisiones crediticias específicas y genéricas se exponen en la propia cartera dentro del activo.

## **2.m PATRIMONIO NETO**

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

Registra el capital social representado por certificados de aportación.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

No aplicable a la gestión 2025. Con respecto a la gestión 2018, luego de cumplir con los requisitos exigidos por disposiciones vigentes contenidas en el Reglamento para la Fusión de Entidades Supervisadas de la RNSF, la Cooperativa obtuvo la autorización de la ASFI para la Fusión por Absorción de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria Terracoop Ltda. de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, mediante Resolución ASFI/1468/2017 de fecha 20 de diciembre del 2017.

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

Durante la gestión 2025 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2024, a excepción de las operaciones diferidas dentro de la cartera de créditos, en apego a las directrices del regulador.

### Nota: 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Disponibilidades	12,499,174	13,341,552
▶ Depósitos en cuentas corrientes con restricciones	-	-
▶ Cuenta encaje	12,499,174	13,341,552
Inversiones temporarias	5,481,404	5,292,097
▶ Depósitos en caja de ahorro con restricciones	-	-
▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra	-	-
▶ Títulos valores afectados a encaje adicional	-	-
▶ Títulos valores cedidos en garantía	-	-
▶ Títulos valores con otras restricciones	-	-
▶ Títulos valores adquiridos con pacto de reventa	-	-
▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	5,481,404	5,292,097
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
Otras cuentas por cobrar	10,000	10,000
▶ Importes entregados en garantía	10,000	10,000
Inversiones permanentes	15,500,644	15,500,644
▶ Títulos valores vendidos con pacto de recompra	-	-
▶ Títulos valores afectados a encaje adicional	-	-
▶ Títulos valores cedidos en garantía	-	-
▶ Títulos valores con otras restricciones	-	-
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS	96,129	96,129
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,800,000	5,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	-
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER	374,966	374,966
▶ Cuotas de participación Fondo CEPRO	9,229,549	9,229,549
<b>TOTAL</b>	<b>33,491,223</b>	<b>34,144,293</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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	jun-25		dic-24	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Efectivo	12,630,988	17,463,351	12,736,876	19,485,509
▶ Moneda nacional	9,116,465	11,727,147	9,178,743	12,945,316
▶ Moneda extranjera	3,514,523	5,736,204	3,558,134	6,540,193
▶ Mantenimiento de valor	-	-	-	-
▶ Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-
Títulos	5,499,596	5,481,404	5,328,147	5,292,097
▶ Moneda nacional	3,995,155	3,975,199	3,798,707	3,755,239
▶ Moneda extranjera	1,504,442	1,506,205	1,529,440	1,536,857
▶ 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 Junio 2025 es la siguiente:

#### CALCE FINANCIERO

Expresado en Bolivianos	jun-25													
	Saldo Inicial	<=1	2-7 días	8-14 días	15-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-270 días	271-360 días	361-720 días	721-1080 días	1081-1800 días	> 1800 días
Disponibilidades	29,866,259	17,989,749	201,220	279,888	501,310	754,407	440,006	881,104	544,991	425,053	942,516	671,399	927,120	5,307,496
Inversiones temporarias	36,654,594	31,348,406	65,737	94,200	166,965	237,519	138,829	290,980	164,186	137,597	285,567	232,175	323,963	3,168,470
Cartera vigente	273,745,217	239,237	236,966	749,930	2,793,221	4,390,027	4,429,678	13,390,893	13,002,229	12,629,694	43,697,372	38,350,611	53,127,018	86,708,339
Otras cuentas por cobrar	4,378,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,378,454
Inversiones permanentes	15,650,912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,650,912
Otras operaciones activas	32,633,361	915,752	158,024	484,836	2,011,805	1,949,383	701,536	1,787,251	1,551,357	1,228,842	3,507,575	3,136,128	1,592,013	13,608,859
<b>ACTIVOS</b>	<b>480,849,992</b>	<b>50,493,144</b>	<b>661,947</b>	<b>1,608,854</b>	<b>5,473,301</b>	<b>7,331,336</b>	<b>5,710,049</b>	<b>16,350,228</b>	<b>15,262,764</b>	<b>14,421,186</b>	<b>48,433,029</b>	<b>42,390,313</b>	<b>55,970,115</b>	<b>128,822,531</b>
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	130,602,226	571,935	1,400,949	1,513,198	2,287,740	3,132,617	3,132,617	5,425,852	5,425,852	5,425,852	10,851,703	10,851,703	15,346,626	65,235,585
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	141,800,195	210,940	2,588,274	4,651,754	7,935,290	10,265,423	8,118,827	30,246,164	14,689,973	15,109,016	36,489,756	7,503,067	3,991,712	-
Público y emp. púb. restringidas	8,539,900	2,013,157	138,910	80,283	184,080	312,655	-	823,723	-	178,380	1,414,340	665,746	2,025,625	703,000
Con empresas con partic. Estatal - Ahorro pasivo	231,725	231,725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,800,000
Fin. entidades financieras del país	11,480,174	4,563,507	-	-	750,000	333,333	583,333	1,666,667	1,666,667	1,000,000	916,667	-	-	-
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	3,224,560	3,224,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	13,549,629	91,235	797,589	819,098	2,065,124	-	713	424,558	2,154	-	9,206	-	3,323	9,336,628
<b>PASIVOS</b>	<b>315,228,410</b>	<b>10,907,060</b>	<b>4,925,722</b>	<b>7,064,333</b>	<b>13,222,234</b>	<b>14,044,028</b>	<b>11,835,490</b>	<b>38,586,963</b>	<b>21,784,645</b>	<b>21,713,247</b>	<b>49,681,672</b>	<b>19,020,516</b>	<b>21,367,286</b>	<b>81,075,212</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>165,621,583</b>	<b>39,586,084</b>	<b>(4,263,774)</b>	<b>(5,455,479)</b>	<b>(7,748,933)</b>	<b>(6,712,692)</b>	<b>(6,125,442)</b>	<b>(22,236,735)</b>	<b>(6,521,882)</b>	<b>(7,292,062)</b>	<b>(1,248,642)</b>	<b>23,369,797</b>	<b>34,602,828</b>	<b>47,747,319</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>39,586,084</b>	<b>35,322,309</b>	<b>29,866,830</b>	<b>22,117,897</b>	<b>15,405,204</b>	<b>9,279,763</b>	<b>(12,956,972)</b>	<b>(19,478,853)</b>	<b>(26,770,915)</b>	<b>(28,019,557)</b>	<b>(4,649,761)</b>	<b>29,953,068</b>	<b>77,700,387</b>	

La posición de calce financiero por plazos a Diciembre 2024 es la siguiente:

#### CALCE FINANCIERO

Expresado en Bolivianos	dic-24													
	Saldo Inicial	<=1	2-7 días	8-14 días	15-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-270 días	271-360 días	361-720 días	721-1080 días	1081-1800 días	> 1800 días
Disponibilidades	25,358,282	12,286,130	268,162	229,039	590,379	587,756	480,312	1,110,342	764,548	511,928	1,103,579	807,333	1,119,972	5,498,802
Inversiones temporarias	35,185,246	29,958,891	79,272	65,840	181,484	182,745	143,940	320,495	202,091	150,369	307,189	246,959	344,582	3,001,391
Cartera vigente	287,860,856	214,642	258,034	839,939	2,833,705	4,438,134	4,508,435	13,354,869	13,369,689	13,488,163	46,210,937	39,283,214	55,141,643	93,919,453
Otras cuentas por cobrar	3,886,520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,886,520
Inversiones permanentes	16,206,560	-	-	-	-	-	1,000,000	2,555,648	-	-	-	-	-	12,650,912
Otras operaciones activas	31,383,786	1,973,388	188,957	486,811	2,381,031	1,174,535	914,258	2,243,427	1,926,067	1,555,722	3,702,745	2,731,370	1,322,116	10,783,359
<b>ACTIVOS</b>	<b>399,881,251</b>	<b>44,433,051</b>	<b>794,424</b>	<b>1,621,630</b>	<b>5,986,598</b>	<b>6,383,170</b>	<b>7,046,945</b>	<b>19,584,780</b>	<b>16,262,396</b>	<b>15,706,183</b>	<b>51,324,449</b>	<b>43,068,876</b>	<b>57,928,312</b>	<b>129,740,436</b>
Público y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Público y emp. púb. caja de ahorros	125,868,923	643,984	1,505,979	1,626,643	2,459,253	3,367,471	3,367,471	5,832,631	5,832,631	5,832,631	11,665,262	11,665,262	16,497,172	55,572,531
Público y emp. púb. depósitos a plazo fijo	146,448,396	-	2,883,604	2,968,719	9,102,769	10,287,055	7,489,179	23,800,751	16,658,277	23,264,004	35,908,216	9,248,548	4,837,271	-
Público y emp. púb. restringidas	10,007,580	1,964,663	58,745	45,233	51,000	47,808	-	599,876	1,061,584	574,645	1,086,530	1,936,371	1,878,125	703,000
Con empresas con partic. Estatal - Ahorro pasivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	-	-	-	-	-	-	-	5,800,000	-	-	-	-	-
Fin. entidades financieras del país	14,735,176	-	-	837,913	421,247	671,247	1,842,493	263,740	3,674,986	3,583,333	-	-	-	3,440,216
Fin. entidades financieras de segundo piso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,759,698	2,759,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	14,433,029	111,152	703,279	897,221	2,249,995	-	133	274,156	317	-	-	12,721	917	10,183,139
<b>PASIVOS</b>	<b>320,052,801</b>	<b>5,479,497</b>	<b>5,151,607</b>	<b>5,537,816</b>	<b>14,700,931</b>	<b>14,123,581</b>	<b>11,528,030</b>	<b>32,349,907</b>	<b>29,616,550</b>	<b>33,346,267</b>	<b>52,243,342</b>	<b>22,862,902</b>	<b>23,213,486</b>	<b>69,898,886</b>
<b>BRECHA SIMPLE</b>	<b>79,828,450</b>	<b>38,953,555</b>	<b>(4,357,182)</b>	<b>(3,916,186)</b>	<b>(8,714,332)</b>	<b>(7,740,410)</b>	<b>(4,481,085)</b>	<b>(12,765,127)</b>	<b>(13,354,154)</b>	<b>(17,640,064)</b>	<b>(918,893)</b>	<b>20,205,973</b>	<b>34,714,827</b>	<b>59,841,550</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>38,953,555</b>	<b>34,596,372</b>	<b>30,680,186</b>	<b>21,965,654</b>	<b>14,225,443</b>	<b>9,744,358</b>	<b>(3,020,769)</b>	<b>(16,374,923)</b>	<b>(34,015,007)</b>	<b>(34,933,900)</b>	<b>(14,727,927)</b>	<b>19,986,900</b>	<b>79,828,450</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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25			dic-24		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	22,017,728	7,848,531	29,866,259	16.828.597	8.529.685	25.358.282
Inversiones temporarias	32,644,419	4,010,175	36,654,594	31.285.127	3.900.119	35.185.246
Cartera	62,650,661	241,116,702	303,767,363	66.149.807	250.138.627	316.288.434
Otras cuentas por cobrar	-	3,511,457	3,511,457	-	3.232.820	3.232.820
Bienes realizables	-	474,411	474,411	-	455.001	455.001
Inversiones permanentes	-	15,563,241	15,563,241	3.555.648	12.563.241	16.118.889
Bienes de uso	-	2,385,503	2,385,503	-	2.506.072	2.506.072
Otros activos	-	705,967	705,967	-	736.505	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>117,312,809</b>	<b>275,615,988</b>	<b>392,928,797</b>	<b>117.819.178</b>	<b>282.062.072</b>	<b>399.881.251</b>
Obligaciones con el público	129,619,012	155,091,392	284,710,404	135.161.052	151.011.927	286.172.979
Obligaciones con instituciones fiscales	1,104	-	1,104	1.954	-	1.954
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	10,563,640	6,716,667	17,280,307	13.591.060	7.023.550	20.614.610
Otras cuentas por pagar	3,668,242	6,920,715	10,588,957	3.050.948	7.616.585	10.667.533
Previsiones	-	2,415,912	2,415,912	-	2.566.554	2.566.554
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	231,725	-	231,725	29.170	-	29.170
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>144,083,723</b>	<b>171,144,686</b>	<b>315,228,410</b>	<b>151.834.185</b>	<b>168.218.616</b>	<b>320.052.801</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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25				dic-24			
	ME	CMV	UFV	Total	ME	CMV	UFV	Total
Disponibilidades	7,740,879	-	-	7,740,879	7,873,327	-	-	7,873,327
Inversiones temporarias	1,633,028	-	-	1,633,028	1,663,652	-	-	1,663,652
Cartera	5,373,118	-	-	5,373,118	6,975,776	-	-	6,975,776
Otras cuentas por cobrar	204,581	-	-	204,581	300,965	-	-	300,965
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	12,782,258	-	-	12,782,258	12,782,258	-	-	12,782,258
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ACTIVOS</b>	<b>27,733,864</b>	-	-	<b>27,733,864</b>	<b>29,595,978</b>	-	-	<b>29,595,978</b>
Obl. con el público	31,310,188	-	-	31,310,188	31,941,524	-	-	31,941,524
Obl. con instituciones fiscales	489	-	-	489	345	-	-	345
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	1,000,623	-	-	1,000,623	993,105	-	-	993,105
Otras cuentas por pagar	296,762	-	-	296,762	457,551	-	-	457,551
Previsiones	224,557	-	-	224,557	263,685	-	-	263,685
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>PASIVOS</b>	<b>32,832,619</b>	-	-	<b>32,832,619</b>	<b>33,656,209</b>	-	-	<b>33,656,209</b>
<b>POSICIÓN NETA PASIVA</b>	<b>(5,098,755)</b>	-	-	<b>(5,098,755)</b>	<b>(4,060,231)</b>	-	-	<b>(4,060,231)</b>

La posición cambiaría al cierre contable de junio 2025 es de Bs. - 5.098.755 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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

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

### 8.a DISPONIBILIDADES

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Caja	6,011,324	6,337,677
▶ Billetes y monedas	5,689,594	6,143,957
▶ Fondos asignados a cajeros automáticos	321,730	193,720
Banco Central de Bolivia	12,499,174	13,341,552
▶ Cuenta compras Bolsín BCB	-	-
▶ Cuenta de encaje	12,499,174	13,341,552
Bancos y corresponsales del país	11,355,761	5,679,053
▶ Bancos y corresponsales del país	11,355,761	5,679,053
Productos devengados por cobrar disponibilidades	-	-
▶ Productos devengados por cobrar disponibilidades	-	-
(Previsión para disponibilidades)	-	-
▶ (Previsión disponibilidades en el BCB)	-	-
▶ (Previsión disponibilidades en bancos y corresponsales del país)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>29,866,259</b>	<b>25,358,282</b>

## 8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Cartera vigente	181,360,528	191,200,140
▶ Préstamos amortizables vigentes	160,299,456	165,533,477
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	18,356,786	22,078,409
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	-	-
▶ Préstamos diferidos vigentes	2,704,286	3,588,255
Cartera vencida	2,856,542	1,969,022
▶ Préstamos amortizables vencidos	1,547,156	1,688,678
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	1,096,384	74,596
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	-
▶ Préstamos diferidos vencidos	213,002	205,748
Cartera en ejecución	12,043,286	11,576,392
▶ Préstamos amortizables en ejecución	10,192,875	9,707,262
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1,572,193	1,572,193
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
▶ Préstamos diferidos en ejecución	278,218	296,936
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	92,384,688	96,660,716
▶ Préstamos amortizables reprogramados vigentes	72,283,562	74,702,890
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	12,050,892	13,192,391
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	8,050,234	8,765,435
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	5,581,005	2,241,341
▶ Préstamos amortizables reprogramados vencidos	4,992,023	1,573,522
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	-	275,207
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vencidos	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	588,982	392,612
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	9,993,441	8,604,983
▶ Préstamos amortizables reprogramados en ejecución	7,346,137	7,270,623
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	1,934,759	630,658
▶ Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados en ejecución	-	-
▶ Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	712,546	703,703
Productos devengados por cobrar cartera	29,024,968	31,484,421
▶ Productos devengados por cobrar cartera vigente	1,574,333	2,588,137
▶ Productos devengados por cobrar cartera vencida	5,367	18,642
▶ Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	15,613,090	15,802,644
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida	43,363	129,244
▶ Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	197,283	-
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	3,169,720	3,853,101
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	8,279,899	8,934,171
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vencidos	20,767	83,170
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	32,589	75,312
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos en ejecución	-	-
▶ Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	88,559	-
(Previsión para incobrabilidad de cartera)	(29,477,095)	(27,448,581)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vigente)	(2,628,707)	(2,684,744)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera vencida)	(1,288,170)	(825,402)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(8,404,296)	(8,061,623)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	(1,096,765)	(772,552)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencida)	(2,557,487)	(838,131)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	(5,249,345)	(5,113,676)
▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(6,088,973)	(6,088,973)
▶ (Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(802,820)	(1,846,976)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos)	(162,348)	(147,517)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos)	(541,898)	(551,721)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos)	(449,846)	(281,946)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos)	-	-
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos en ejecución)	(206,440)	(235,319)
▶ (Previsión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>303,767,363</b>	<b>316,288,434</b>

La Cooperativa San Antonio no cuenta con cartera contingente.

## 8.b.1 Cartera por clase

Los saldos al 30 de junio de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	31,662,647	1,128,047	3,542,565	36,333,259	1,380,988
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	274,309	-	-	274,309	6,886
Microcrédito individual	12,321,901	606,559	2,098,117	15,026,577	2,700,277
Microcrédito individual debidamente garantizado	99,530,189	3,175,449	8,146,331	110,851,969	6,984,610
Microcrédito agropecuario	5,023,080	42,277	111,773	5,177,130	134,089
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	295,847	-	-	295,847	-
Crédito de consumo	40,314,864	1,527,948	3,466,082	45,308,893	6,206,404
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	84,322,379	1,957,267	4,671,859	90,951,506	5,172,048
Crédito PYME calificado por días mora	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	6,891,793
<b>TOTAL</b>	<b>273,745,217</b>	<b>8,437,546</b>	<b>22,036,727</b>	<b>304,219,490</b>	<b>29,477,095</b>

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

Expresado en Bolivianos	dic-24				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Crédito hipotecario de vivienda	36,649,931	385,028	2,223,550	39,258,509	1,194,343
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	229,628	8,720	-	238,348	6,773
Microcrédito individual	11,733,532	504,006	2,069,722	14,307,260	2,598,374
Microcrédito individual debidamente garantizado	104,149,245	758,399	7,640,204	112,547,848	5,096,010
Microcrédito agropecuario	4,913,851	7,385	127,109	5,048,345	128,586
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	305,938	-	-	305,938	-
Crédito de consumo	42,642,749	1,490,432	3,366,878	47,500,058	5,799,635
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	87,235,983	1,056,395	4,753,911	93,046,288	4,688,911
Crédito PYME calificado por días mora	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	7,935,949
<b>TOTAL</b>	<b>287,860,856</b>	<b>4,210,363</b>	<b>20,181,374</b>	<b>312,252,594</b>	<b>27,448,581</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 30 de junio de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	15,070,860	1,386,650	945,531	17,403,041	1,553,923
Caza, silvicultura y pesca	1,492,899	-	693,000	2,185,899	351,176
Extracción de petróleo crudo y gas natural	286,241	-	-	286,241	8,587
Minerales metálicos y no metálicos	913,593	-	-	913,593	10,436
Industria manufacturera	26,261,596	935,456	2,985,676	30,182,728	2,341,308
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	644,640	23,890	-	668,529	46,967
Construcción	16,817,786	514,120	912,774	18,244,681	1,093,392
Venta al por mayor y menor	66,750,399	2,261,874	8,505,143	77,517,416	7,101,178
Hoteles y restaurantes	15,055,146	1,145,210	808,318	17,008,674	1,427,882
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	46,545,976	1,295,368	5,586,946	53,428,290	5,370,021
Intermediación financiera	1,801,375	28,297	281,402	2,111,074	344,804
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	38,195,914	205,046	135,484	38,536,444	754,266
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	10,215,092	289,883	230,691	10,735,667	801,104
Educación	8,180,134	21,003	-	8,201,138	149,629
Servicios sociales, comunales y personales	20,168,008	326,227	566,897	21,061,132	931,539
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	29,039	-	60,597	89,636	31,170
Actividades atípicas	5,316,518	4,523	324,267	5,645,308	267,921
Previsión genérica					6,891,793
<b>TOTAL</b>	<b>273,745,217</b>	<b>8,437,546</b>	<b>22,036,727</b>	<b>304,219,490</b>	<b>29,477,095</b>

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

Expresado en Bolivianos	dic-24				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	16,613,063	54,523	1,114,178	17,781,764	992,335
Caza, silvicultura y pesca	1,155,318	-	693,000	1,848,318	352,061
Extracción de petróleo crudo y gas natural	316,306	-	-	316,306	9,489
Minerales metálicos y no metálicos	971,836	-	-	971,836	11,827
Industria manufacturera	24,769,315	248,933	2,109,996	27,128,244	1,665,570
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	533,001	59,590	-	592,591	62,654
Construcción	17,983,292	410,785	750,025	19,144,102	858,326
Venta al por mayor y menor	70,513,132	731,799	8,615,569	79,860,500	6,410,746
Hoteles y restaurantes	15,056,500	216,660	872,672	16,145,832	1,083,887
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	51,759,748	926,676	4,404,732	57,091,157	4,668,562
Intermediación financiera	2,174,100	15,617	281,402	2,471,118	341,863
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	37,754,444	1,113,335	135,484	39,003,263	880,597
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	11,171,316	290,659	252,555	11,714,531	796,438
Educación	9,212,825	1,457	-	9,214,282	146,559
Servicios sociales, comunales y personales	22,496,824	126,833	566,897	23,190,553	933,980
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	32,501	-	60,597	93,098	31,274
Actividades atípicas	5,347,336	13,497	324,267	5,685,100	266,464
Previsión genérica	-	-	-	-	7,935,949
<b>TOTAL</b>	<b>287,860,856</b>	<b>4,210,363</b>	<b>20,181,374</b>	<b>312,252,594</b>	<b>27,448,581</b>

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

Los saldos al 30 de junio de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	9,483,829	1,368,603	426,695	11,279,126	1,014,801
Caza, silvicultura y pesca	853,123	-	-	853,123	950
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	359,219	-	-	359,219	-
Industria manufacturera	14,901,739	873,427	130,507	15,905,672	595,619
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	30,495	-	-	30,495	0
Construcción	43,558,175	1,521,929	2,106,712	47,186,816	1,397,859
Venta al por mayor y menor	99,896,441	3,445,246	11,045,729	114,387,415	12,239,284
Hoteles y restaurantes	5,480,257	170,202	427,682	6,078,141	430,487
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	23,301,766	337,258	2,418,521	26,057,545	2,724,122
Intermediación financiera	19,699,838	229,299	2,410,750	22,339,886	2,016,034
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	46,235,565	383,511	2,982,261	49,601,337	1,914,663
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	461,192	-	-	461,192	13,501
Educación	2,550,227	21,003	25,621	2,596,850	69,671
Servicios sociales, comunales y personales	6,624,402	87,068	62,250	6,773,720	160,263
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	308,951	-	-	308,951	8,047
Previsión genérica	-	-	-	-	6,891,793
<b>TOTAL</b>	<b>273,745,217</b>	<b>8,437,546</b>	<b>22,036,727</b>	<b>304,219,490</b>	<b>29,477,095</b>

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

Expresado en Bolivianos	dic-24				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Agricultura y ganadería	10,823,098	33,650	442,032	11,298,779	368,273
Caza, silvicultura y pesca	858,178	-	-	858,178	1,220
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	374,881	-	-	374,881	-
Industria manufacturera	13,066,888	50,401	130,507	13,247,796	189,588
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	34,300	-	-	34,300	-
Construcción	49,452,222	306,814	1,527,768	51,286,805	1,081,747
Venta al por mayor y menor	106,110,274	2,769,656	10,693,980	119,573,910	11,105,200
Hoteles y restaurantes	4,890,720	46,842	427,682	5,365,244	350,183
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	25,090,347	601,310	2,218,596	27,910,253	2,615,968
Intermediación financiera	19,133,216	56,057	2,410,750	21,600,023	1,735,172
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	47,858,285	271,814	2,242,190	50,372,288	1,795,032
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	382,017	-	-	382,017	10,550
Educación	2,601,709	-	25,621	2,627,329	66,124
Servicios sociales, comunales y personales	6,921,716	73,818	62,250	7,057,784	186,206
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	263,007	-	-	263,007	7,368
Previsión genérica	-	-	-	-	7,935,949
<b>TOTAL</b>	<b>287,860,856</b>	<b>4,210,363</b>	<b>20,181,374</b>	<b>312,252,594</b>	<b>27,448,581</b>

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

Los saldos al 30 de junio de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Previsión específica
Depósitos en la entidad financiera	2,460,756	-	-	2,460,756	-
Garantía hipotecaria	213,550,778	6,260,763	16,696,484	236,508,025	13,877,506
Garantía personal	57,733,683	2,176,784	5,340,243	65,250,709	8,707,796
Otras garantías prendarias	-	-	-	-	-
Previsión genérica	-	-	-	-	6,891,793
<b>TOTAL</b>	<b>273,745,217</b>	<b>8,437,546</b>	<b>22,036,727</b>	<b>304,219,490</b>	<b>29,477,095</b>

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

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

### 8.b.4 Cartera por calificación

Los saldos al 30 de junio de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
Calificación A	269,589,024	98%	-	0%	-	0%	269,589,024	89%	2,913,711	10%
Calificación B	2,450,627	1%	132,960	2%	-	0%	2,583,587	1%	146,584	0%
Calificación C	474,247	0%	1,188,304	14%	1,566,823	7%	3,229,374	1%	361,045	1%
Calificación D	86,923	0%	613,821	7%	-	0%	700,743	0%	264,227	1%
Calificación E	131,870	0%	1,344,298	16%	-	0%	1,476,168	0%	609,461	2%
Calificación F	1,012,527	0%	5,158,163	61%	20,469,904	93%	26,640,594	9%	18,290,273	62%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,891,793	23%
<b>TOTAL</b>	<b>273,745,217</b>	<b>100%</b>	<b>8,437,546</b>	<b>100%</b>	<b>22,036,727</b>	<b>100%</b>	<b>304,219,490</b>	<b>100%</b>	<b>29,477,095</b>	<b>100%</b>

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

Expresado en Bolivianos	dic-24									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
Calificación A	285,652,817	99%	-	0%	-	0%	285,652,817	91%	3,114,987	11%
Calificación B	1,756,510	1%	146,517	3%	-	0%	1,903,027	1%	126,001	0%
Calificación C	62,927	0%	1,665,406	40%	-	0%	1,728,333	1%	243,273	1%
Calificación D	-	0%	819,560	19%	94,498	0%	914,057	0%	372,250	1%
Calificación E	31,938	0%	264,642	6%	-	0%	296,581	0%	231,243	1%
Calificación F	356,664	0%	1,314,238	31%	20,086,877	100%	21,757,779	7%	15,424,878	56%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,935,949	29%
<b>TOTAL</b>	<b>287,860,856</b>	<b>100%</b>	<b>4,210,363</b>	<b>100%</b>	<b>20,181,374</b>	<b>100%</b>	<b>312,252,594</b>	<b>100%</b>	<b>27,448,581</b>	<b>100%</b>

## 8.b.5 Cartera por concentración

Los saldos al 30 de junio de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° mayores	11,932,738	4%	1,317,386	16%	-	0%	13,250,125	4%	725,343	2%
11° a 50° mayores	30,056,384	11%	791,669	9%	3,355,436	15%	34,203,490	11%	1,663,178	6%
51° a 100° mayores	26,464,766	10%	651,271	8%	3,182,998	14%	30,299,035	10%	1,747,482	6%
Otros	205,291,328	75%	5,677,220	67%	15,498,293	70%	226,466,841	74%	18,449,299	63%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	6,891,793	23%
<b>TOTAL</b>	<b>273,745,217</b>	<b>100%</b>	<b>8,437,546</b>	<b>100%</b>	<b>22,036,727</b>	<b>100%</b>	<b>304,219,490</b>	<b>100%</b>	<b>29,477,095</b>	<b>100%</b>

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

Expresado en Bolivianos	dic-24									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Previsión específica	%
1° a 10° mayores	12,905,547	4%	-	0%	-	0%	12,905,547	4%	52,837	0%
11° a 50° mayores	32,197,282	11%	-	0%	2,623,182	13%	34,820,464	11%	1,489,068	5%
51° a 100° mayores	28,456,428	10%	-	0%	2,511,179	12%	30,967,607	10%	1,451,860	5%
Otros	214,301,599	74%	4,210,363	100%	15,047,014	75%	233,558,976	75%	16,518,867	60%
Previsión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,935,949	29%
<b>TOTAL</b>	<b>287,860,856</b>	<b>100%</b>	<b>4,210,363</b>	<b>100%</b>	<b>20,181,374</b>	<b>100%</b>	<b>312,252,594</b>	<b>100%</b>	<b>27,448,581</b>	<b>100%</b>

## 8.b.6 Evolución de la cartera

Los saldos al 30 de junio de 2025, 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24	dic-23
Cartera vigente	181,360,528	191,200,140	195,779,488
Cartera vencida	2,856,542	1,969,022	989,957
Cartera en ejecución	12,043,286	11,576,392	13,015,678
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	92,384,688	96,660,716	102,930,825
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	5,581,005	2,241,341	1,510,617
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	9,993,441	8,604,983	6,791,302
Cartera contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	22,585,302	19,512,632	18,427,640
Previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	6,088,973	6,088,973	6,088,973
Previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	(802,820)	1,846,976	1,558,706
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión cíclica	2,257,646	2,408,287	2,586,636
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	4,668,073	5,138,428	6,284,764
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	-	-	121,613
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	269,805	1,546,121	2,203,530
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por previsión cíclica	-	160,414	152,747
Cargos por previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Productos por cartera (ingresos financieros)	17,260,873	38,388,810	39,651,710
Productos en suspenso	13,501,232	11,385,399	9,702,402
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	51,233,735	51,251,519	45,836,684
Créditos castigados por insolvencia	11,053,563	11,055,260	10,532,231
Número de prestatarios	3,340	3,517	3,670
Número de operaciones	3,830	4,034	4,198

## 8.b.7 Reprogramaciones

### 8.b.7.1 Cartera reprogramada

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	92,384,688	96,660,716
▶ Cartera reprogramada	92,384,688	96,660,716
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	5,581,005	2,241,341
▶ Cartera reprogramada	5,581,005	2,241,341
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	9,993,441	8,604,983
▶ Cartera reprogramada	9,993,441	8,604,983
▶ Cartera reestructurada	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>107,959,134</b>	<b>107,507,040</b>
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>304,219,490</b>	<b>312,252,594</b>
<b>PROPORCIÓN</b>	<b>35.49%</b>	<b>34.43%</b>

Al corte semestral 2025 la cartera reprogramada representa el 35.49% de la cartera bruta de la Cooperativa.

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

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente	4,237,188	8,664,010
▶ Productos por cartera reprogramada	4,237,188	8,664,010
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida	454,442	910,379
▶ Productos por cartera reprogramada	454,442	910,379
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	15,354	92,336
▶ Productos por cartera reprogramada	15,354	92,336
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>4,706,984</b>	<b>9,666,726</b>
<b>TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA</b>	<b>17,260,873</b>	<b>38,388,810</b>
<b>PROPORCIÓN</b>	<b>27.27%</b>	<b>25.18%</b>

Al corte semestral 2025 el ingreso por cartera reprogramada representa el 27.27% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

### 8.b.8 Límites legales

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

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

## 8.b.9 Previsiones

Los saldos y flujos al 30 de junio de 2025, 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24	dic-23
Previsión inicial	29,867,281	28,672,367	29,520,331
(-) Castigos	(1,662)	(3,450,069)	(3,389,417)
(-) Recuperaciones	(3,061,667)	(4,510,343)	(9,277,799)
(+) Previsiones constituidas	4,937,878	9,155,326	11,819,252
(+) Previsiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOP	-	-	-
<b>PREVISIÓN FINAL</b>	<b>31,741,829</b>	<b>29,867,281</b>	<b>28,672,367</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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Inversiones en entidades financieras del país	31,173,175	29,893,135
▶ Caja de ahorros	31,173,175	29,893,135
▶ Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	15	15
▶ Participación en fondos de inversión	15	15
Inversiones de disponibilidad restringida	5,481,404	5,292,097
▶ Cuotas de participación Fondo RAL afectados a encaje legal	5,481,404	5,292,097
▶ Cuotas de participación Fondo RAL cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
▶ Títulos valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reventa	-	-
▶ Títulos valores de entidades no financieras adquiridas con pacto de reventa	-	-
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Previsión para inversiones temporarias)	-	-
▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
▶ (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)	-	-
▶ (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>36,654,594</b>	<b>35,185,246</b>

## 8.c.2 Inversiones permanentes

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Inversiones en entidades financieras del país	-	555,648
▶ Depósitos a plazo fijo	-	555,648
Inversiones en otras entidades no financieras	150,268	150,268
▶ Participación en entidades de servicio público	150,268	150,268
Inversiones de disponibilidad restringida	15,500,644	15,500,644
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS	96,129	96,129
▶ Cuotas de participación Fondo CPVIS cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,800,000	5,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo CAPROSEN	-	-
▶ Cuotas de participación Fondo FIUSEER	374,966	374,966
▶ Cuotas de participación Fondo CPRO	9,229,549	9,229,549
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en entidades financieras del país	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones en otras entidades no financieras	-	-
▶ Productos devengados por cobrar inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Previsión para inversiones permanentes)	(87,671)	(87,671)
▶ (Previsión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
▶ (Previsión inversiones en otras entidades no financieras)	(87,671)	(87,671)
▶ (Previsión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>15,563,241</b>	<b>16,118,889</b>

## 8.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son las siguientes:

Tasas	jun-25	jun-24
Disponibilidades		
▶ Bancos y corresponsales del país	0.00%	0.00%
Inversiones temporarias		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	6.09%	5.48%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	0.00%	1.88%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	1.35%	2.05%
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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Pagos anticipados	273,775	436,105
▶ Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	31,190	271,502
▶ Anticipos por compras de bienes y servicios	-	-
▶ Anticipos al personal	-	-
▶ Alquileres pagados por anticipado	2,655	-
▶ Seguros pagados por anticipado	71,723	164,602
▶ Otros pagos anticipados	168,207	-
▶▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	168,207	-
Diversas	4,378,454	3,886,520
▶ Comisiones por cobrar	232,828	110,267
▶ Primas de Seguros Por Cobrar	2,383,169	2,269,223
▶ Gastos por recuperar	1,166,229	1,087,828
▶ Crédito fiscal IVA	-	-
▶ Importes entregados en garantía	10,000	10,000
▶ Cuentas por cobrar comisiones por pago bonos sociales	66,460	59,281
▶ Otras partidas pendientes de cobro	519,767	349,920
▶▶ Importe determinado proceso penal	-	-
▶▶ Fondos a recuperar SIN	-	-
▶▶ Alquileres	121,520	101,822
▶▶ Fondos pendientes de rendición	-	-
▶▶ Fondos a recuperar en recurso legal	-	-
▶▶ Interes financiero por cobrar	71,117	-
▶▶ Cuentas por cobrar funcionarios	194,361	233,584
▶▶ diversos	132,769	14,515
Productos devengados de otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Productos devengados por cobrar de cuentas diversas	-	-
(Previsión para otras cuentas por cobrar)	(1,140,771)	(1,089,804)
▶ (Previsión específica para pagos anticipados)	-	-
▶ (Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(1,140,771)	(1,089,804)
<b>TOTAL</b>	<b>3,511,457</b>	<b>3,232,820</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.

## 8.e BIENES REALIZABLES

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,371,916	2,353,755
▶ Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	2	7,725
▶ Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	19,467	70,918
▶ Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	30,486	30,486
▶ Bienes inmuebles incorporados a partir del 1/1/2003	2,321,962	2,244,627
Bienes fuera de uso	30	30
▶ Mobiliario, equipos y vehículos	30	30
▶ Inmuebles	-	-
(Previsión por desvalorización)	(1,897,535)	(1,898,784)
▶ (Previsión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(101,400)	(101,400)
▶ (Previsión bienes p/tenencia de bienes incorporados)	(1,796,136)	(1,797,384)
▶ (Previsión bienes fuera de uso)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>474,411</b>	<b>455,001</b>

## 8.f BIENES DE USO

Los saldos netos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Bienes de uso	2,385,503	2,506,072
▶ Terrenos	1,044,660	1,044,660
▶ Edificios	383,907	415,929
▶ Mobiliario y enseres	238,438	263,449
▶ Equipos e instalaciones	658,848	702,478
▶ Equipos de computación	56,711	76,618
▶ Vehículos	19	18
▶ Obras de arte	2,920	2,920
▶ Bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-
▶ Obras en construcción	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2,385,503</b>	<b>2,506,072</b>

Los saldos compuestos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25				dic-24			
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio
Terrenos	1,044,660	-	1,044,660	-	1,044,660	-	1,044,660	-
Edificios	5,230,354	4,846,447	383,907	64,043	5,230,354	4,814,426	415,929	64,043
Mobiliario y enseres	2,587,989	2,349,551	238,438	87,499	2,572,099	2,308,649	263,449	87,499
Equipos e instalaciones	2,946,931	2,288,083	658,848	209,717.37	2,889,555	2,187,077	702,478	209,717
Equipos de computación	2,908,880	2,852,168	56,711	89,835	2,906,020	2,829,402	76,618	89,835
Vehículos	682,392	682,373	19	-	682,391	682,373	18	-
Obras de arte	2,920	-	2,920	-	2,920	-	2,920	-
<b>TOTAL</b>	<b>15,404,126</b>	<b>13,018,623</b>	<b>2,385,503</b>	<b>451,094</b>	<b>15,327,999</b>	<b>12,821,927</b>	<b>2,506,072</b>	<b>451,094</b>

## 8.g OTROS ACTIVOS

Los saldos netos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Bienes diversos	554,508	554,731
▶ Bienes alquilados	450,994	488,968
▶ Papelería, útiles y materiales de servicio	103,492	65,764
▶ Otros bienes	22	-
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	151,459	181,774
▶ Programas y aplicaciones informáticas	151,459	181,774
(Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
▶ (Previsión para partidas pendientes de imputación)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>705,967</b>	<b>736,505</b>

Los saldos compuestos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25				dic-24			
	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio
Bienes alquilados	3,046,709	2,595,715	450,994	75,948	3,046,709	2,557,741	488,968	75,948
Programas y aplicaciones informáticas	708,966	557,507	151,459	105,413	708,966	527,192	181,774	105,413
<b>TOTAL</b>	<b>3,755,675</b>	<b>3,153,222</b>	<b>602,453</b>	<b>181,362</b>	<b>3,755,675</b>	<b>3,084,933</b>	<b>670,742</b>	<b>181,362</b>

## 8.h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con fideicomisos constituidos.

## 8.i OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos al 30 de junio de 2025, 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24	dic-23
Obligaciones con el público por cuentas de ahorros	130,602,226	125,839,752	120,064,875
▶ Depósitos en caja de ahorros	125,868,699	122,273,809	117,890,454
▶ Depósitos en caja de ahorros clausuradas por inactividad	4,733,528	3,565,944	2,174,421
Obligaciones con el público a plazo	141,800,195	146,448,396	153,972,977
▶ Depósitos a plazo fijo a 30 días	6,634,287	7,567,758	8,807,340
▶ Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	-	-	25,000
▶ Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	3,691,946	2,951,225	3,455,786
▶ Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	14,134,164	13,076,217	15,392,333
▶ Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	1,434,874	1,866,966	1,418,834
▶ Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	66,001,375	69,892,867	68,999,447
▶ Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	9,654,005	10,732,097	12,526,160
▶ Depósitos a plazo fijo mayor a 1.080 días	40,249,545	40,361,265	43,348,077
Obligaciones con el público restringidas	8,539,900	10,007,580	7,419,845
▶ Retenciones judiciales	2,876,686	3,286,827	3,281,553
▶ Depósitos a plazo afectados en garantía	5,663,214	6,720,753	4,138,292
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	3,768,083	3,877,252	3,648,464
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorros	-	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público a plazo	3,589,610	3,608,241	3,483,707
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el público restringidas	178,473	269,011	164,757
<b>TOTAL</b>	<b>284,710,404</b>	<b>286,172,979</b>	<b>285,106,162</b>

## 8.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Obligaciones fiscales a la vista	1,104	1,954
▶ Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas inactivas	1,104	1,856
▶ Obligaciones a traspasar al tgn por fallas de caja	-	98
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,104</b>	<b>1,954</b>

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

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Obligaciones con el BCB a plazo	5,800,000	5,800,000
▶ Obligaciones con el BCB a mediano plazo	5,800,000	5,800,000
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo	11,480,174	14,735,176
▶ Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	6,916,667	10,250,000
▶▶ Líneas de crédito	6,916,667	10,250,000
▶▶ Otros financiamientos bancarios	-	-
▶ Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	4,563,507	4,485,175
▶ Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje	-	-
▶ Operaciones interbancarias	-	-
Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	133	79,435
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	133	79,435
<b>TOTAL</b>	<b>17,280,307</b>	<b>20,614,610</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 30 de junio de 2025 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	Fecha desembolso	Fecha Vencimiento	Plazo días	Moneda	Periodo amortización	Tasa anual	Importe desembolso	Saldo
BANCO UNIÓN S.A.	06/01/2023	05/01/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.50%	4,000,000	1,000,000
BANCO UNIÓN S.A.	24/03/2023	23/03/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.50%	4,000,000	1,000,000
BANCO UNIÓN S.A.	09/05/2023	08/05/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	4,000,000	1,333,333
BANCO UNIÓN S.A.	21/07/2023	20/07/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	5,000,000	2,083,333
BANCO UNIÓN S.A.	19/12/2023	18/12/2026	1095	Bolivianos	Trimestral	5.99%	3,000,000	1,500,000
BANCO UNIÓN S.A.								
<b>TOTAL</b>							<b>20,000,000</b>	<b>6,916,667</b>

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 6.91 millones, correspondientes a una operación vigente con el Banco Unión S.A., Al 30 de junio 2025 se cuenta con una línea de crédito pactada; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 20 millones

## 8.I OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Por Intermediación Financiera	1,131	1,564
▶ Acreedores con establecimientos acreedores p/ tarjeta de cred	1,131	1,564
Diversas	3,223,430	2,758,133
▶ Acreedores fiscales por retenciones a terceros	50,642	46,420
▶ Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	103,425	422,353
▶ Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	110,832	103,103
▶ Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	149,088	139,038
▶ Comisiones por pagar	243	243
▶ Dividendos o excedentes de percepción por pagar	57,377	59,531
▶ Acreedores por compra de bienes y servicios	70,580	77,278
▶ Acreedores por retenciones a funcionarios	-	-
▶ Acreedores varios	2,681,242	1,910,167
▶▶ Acreedores por primas de seguro	170,267	357,086
▶▶ Certificados de aportación ex TERRACOOP	77,660	77,660
▶▶ Proveedores pendiente de pago	-	-
▶▶ Depósitos para cancelación de créditos castigados	764,313	661,219
▶▶ Pagos pendientes a herederos por fallecimiento de socios	419,000	510,157
▶▶ Otros acreedores	1,250,003	304,045
▶▶▶ Trámites pendientes TERRACOOP	13,630	23,950
▶▶▶ Procesos legales	17,013	24,153
▶▶▶ Seguros pendientes de pago	1,568	7,448
▶▶▶ Cheques pendientes de cobro	25,021	25,021
▶▶▶ Expensas galería San Antonio	32,004	30,779
▶▶▶ Nómina Salarial	683,622	-
▶▶▶ Depósitos por confirmar	9,094	53,088
▶▶▶ Alquiler de ambiente	-	-
▶▶▶ Pagos por confirmar	460,655	132,512
▶▶▶ Devolución socios prestamos	7,396	7,094
Provisiones	7,345,273	7,888,090
▶ Provisión para primas	-	271,505
▶ Provisión para aguinaldo	424,558	-
▶ Provisión para indemnizaciones	3,256,386	3,194,631
▶ Provisión para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	-	153,735
▶ Provisión para otros impuestos	-	98,802
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	3,657,405	3,713,600
▶ Otras provisiones	6,924	455,818
▶▶ Provisión para gastos Asamblea de Asociados y Elecciones	33	70,000
▶▶ Provisión para acuotaciones ASFI	6,891	6,891
▶▶ Provisión para gastos comunicaciones telefónicas	-	21,028
▶▶ Provisiones varias	-	-
▶▶ Provisión para Fondo de Protección al Ahorrista	-	357,898
Partidas pendientes de imputación	19,123	19,745
▶ Fallas de caja	19,123	19,745
▶ Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Cargos devengados de otras cuentas por pagar	-	-
▶ Intereses devengados por pagar	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>10,588,957</b>	<b>10,667,533</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 y 2021**).

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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Previsiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	10,413	10,413
▶ Previsiones genéricas voluntarias	10,413	10,413
Previsión genérica cíclica	2,257,646	2,408,287
▶ Previsión genérica cíclica	2,257,646	2,408,287
Otras provisiones	147,854	147,854
▶ Previsión por procesos legales	55,908	55,908
▶ Previsión por riesgo operativo	91,946	91,946
▶ Previsión por gastos aniversario	-	-
▶ Previsión para obsequios navideños	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2,415,912</b>	<b>2,566,554</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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	231,725	29,170
▶ Depósitos en caja de ahorros	231,725	29,170
Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
▶ Cargos devengados por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorros	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>231,725</b>	<b>29,170</b>

## 8.q INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

### 8.q.1 Ingresos financieros

Los saldos al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
Productos por disponibilidades	-	-
▶ Intereses disponibilidades	-	-
Productos por inversiones temporarias	985,859	907,770
▶ Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	-	4,619
▶ Rendimiento de dep. de entidades Financieras	948,974	848,358
▶ Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	-	0
▶ Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	36,885	54,793
Productos por cartera vigente	16,444,405	18,304,325
▶ Intereses préstamos amortizables	10,383,652	11,439,054
▶ Intereses deudores por venta de bienes a plazo	-	-
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	1,823,565	2,322,571
▶ Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	-	-
▶ Intereses préstamos amortizables reprogramados o reestructurados	4,237,188	4,542,699
Productos por cartera vencida	569,429	199,310
▶ Intereses cartera vencida	114,988	63,200
▶ Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	454,442	136,110
Productos por cartera en ejecución	247,039	652,195
▶ Intereses cartera en ejecución	231,685	590,064
▶ Intereses cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	15,354	62,131
Productos por inversiones permanentes financiera	20,143	18,630
▶ Rendimiento inversiones en entidades financieras del País	20,143	18,630
<b>TOTAL</b>	<b>18,266,875</b>	<b>20,082,229</b>

## 8.q.2 Gastos financieros

Los saldos al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
Cargos por obligaciones con el público	5,716,226	5,779,757
▶ Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorros	1,534,019	1,352,054
▶ Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	3,951,270	4,228,575
▶ Intereses obligaciones con el público restringidas	230,936	199,127
Cargos por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	198,235	496,297
▶ Intereses obligaciones con el BCB a plazo	-	-
▶ Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	198,235	496,297
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras	2,422	3,407
▶ Comisiones garantías contratadas	-	-
▶ Otras Comisiones	2,422	3,407
<b>TOTAL</b>	<b>5,916,883</b>	<b>6,279,462</b>

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

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son las siguientes:

Tasas	jun-25		jun-24	
	MN	ME	MN	ME
<b>Activos</b>				
▶ Disponibilidades	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
▶ Inversiones temporarias	5.45%	3.95%	4.97%	5.35%
▶ Cartera	11.11%	25.68%	11.53%	17.39%
▶ Inversiones permanentes	1.45%	0.00%	1.12%	0.00%
<b>Pasivos</b>				
▶ Público	4.45%	0.48%	4.49%	0.45%
▶ Bancos y entidades de financiamiento	2.44%	0.00%	4.03%	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 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
Recuperaciones de activos financieros castigados	661,919	588,666
▶ Recuperaciones de capital	225	216,618
▶ Recuperaciones de intereses	660,894	370,645
▶ Recuperaciones de otros conceptos	801	1,403
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	3,067,436	1,857,901
▶ Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	1,502,027	1,339,321
▶ Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,313,960	264,481
▶ Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	5,769	-
▶ Disminución de provisión genérica cíclica	245,680	254,099
<b>TOTAL</b>	<b>3,729,355</b>	<b>2,446,566</b>

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

Los saldos al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
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	4,999,998	2,532,904
▶ Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	4,668,073	1,856,983
▶ Cargos por provisión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	-	-
▶ Cargos por provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	269,805	558,214
▶ Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	62,120	-
▶ Cargos por provisión genérica cíclica	-	117,707
Pérdidas por inversiones temporarias	66	-
▶ Pérdidas por inversiones temporarias	66	-
Castigo de productos financieros	2,438,171	1,101,169
▶ Castigo de productos por cartera	2,438,171	1,101,169
<b>TOTAL</b>	<b>7,438,235</b>	<b>3,634,073</b>

## 8.t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

### 8.t.1 Otros ingresos operativos

Los saldos al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
Comisiones por servicios	567,580	546,119
▶ Comisiones seguros	317,698	302,307
▶ Comisiones giros, transferencias y órdenes de pago	1,653	822
▶ Comisiones tarjetas de debito	985	570
▶ Comisiones varias	247,243	242,421
▶▶ Comisiones por cobro de servicios	244,484	240,564
▶▶ Comisiones por pago de bonos y rentas	2,759	1,857
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	40,429	49,554
▶ Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	40,429	49,554
Ingresos por bienes realizables	87,820	-
▶ Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	87,820	-
▶ Venta de bienes fuera de uso	-	-
Ingresos operativos diversos	137,371	141,756
▶ Ingresos por gastos recuperados	-	-
▶ Ingresos por oficina jurídica	785	3,463
▶ Ingresos por alquiler de bienes	114,585	117,676
▶ Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	17,183	16,808
▶ Otros ingresos operativos diversos	4,817	3,809
<b>TOTAL</b>	<b>833,200</b>	<b>737,430</b>

### 8.t.2 Otros gastos operativos

Los saldos al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
Comisiones por servicios	45,328	45,316
▶ Comisiones por giros, transferencias y órdenes de pago	18,725	14,977
▶ Comisiones diversas	26,603	30,339
▶▶ Comisiones fondos de inversión	1,604	127
▶▶ Comisiones bursátiles	-	-
▶▶ Comisiones cheques, certificaciones	1,910	3,988
▶▶ Transferencias electrónicas	-	1,583
▶▶ Transporte material monetario	23,089	22,804
▶▶ Comisiones cuentas de encaje legal	-	1,724
▶▶ Comisiones tarjetas de debito	0	113
Costo de bienes realizables	15,697	78,440
▶ Costo de venta bien.adjudic.recup.credit	9,226	-
▶ Constitución de previsión por tenencia	6,471	78,440
▶ Costo de mantenimiento de bienes realizables	-	-
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	-	-
▶ Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
Depreciación y desvalorización de bienes alquilados	37,974	37,974
▶ Depreciación de bienes alquilados	37,974	37,974
Gastos operativos diversos	5,738	10,652
▶ Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	5,099	10,597
▶ Otros gastos operativos diversos	639	55
<b>TOTAL</b>	<b>104,738</b>	<b>172,382</b>

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

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

Los saldos al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
Extraordinarios	-	435
Gestiones anteriores	93,895	378,642
<b>TOTAL</b>	<b>93,895</b>	<b>379,077</b>

En ingresos extraordinarios, se registró la venta de remanentes de incentivos. 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 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
Extraordinarios	-	-
Gestiones anteriores	30,774	29,641
<b>TOTAL</b>	<b>30,774</b>	<b>29,641</b>

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

## 8.v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los saldos al 30 de junio de 2025 y 30 de junio de 2024 son los siguientes

Expresado en Bolivianos	jun-25	jun-24
Gastos de personal	7,281,797	7,365,283
Servicios contratados	1,684,136	1,729,624
Seguros	96,444	137,677
Comunicaciones y traslados	384,709	408,527
Impuestos	578,425	690,324
Mantenimiento y reparaciones	69,583	38,547
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	196,696	231,855
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	30,315	71,004
Otros gastos de administración	1,596,894	2,470,836
▶ Gastos notariales y judiciales	22,119	14,409
▶ Alquileres	680,939	680,435
▶ Energía eléctrica, agua y calefacción	148,095	152,253
▶ Papelería, útiles y materiales de servicio	150,952	139,180
▶ Suscripciones y afiliaciones	13,200	14,700
▶ Propaganda y publicidad	5,243	43,880
▶ Gastos de representación	-	-
▶ Aportes ASFI	96,654	207,883
▶ Aportes otras entidades	-	-
▶ Donaciones	-	-
▶ Multas ASFI	-	-
▶ Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista	358,018	824,496
▶ Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	3,863	4,740
▶ Diversos	117,810	388,860
▶▶ Gastos de Asamblea de Asociados	62,552	315,618
▶▶ Gastos de aniversario	-	-
▶▶ Gastos diversos Organos de gobierno	-	-
▶▶ Gasto de Bioseguridad Covid19	-	400
▶▶ Otros gastos diversos	55,258	72,842
<b>TOTAL</b>	<b>11,918,998</b>	<b>13,143,675</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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Valores y bienes recibidos en custodia	3	3
▶Otros valores y bienes recibidos en custodia	3	3
Garantías recibidas	400,083,165	406,489,050
▶Garantías hipotecarias	394,419,951	400,828,914
▶Otras garantías prendarias	-	-
▶Depósitos en la entidad financiera	5,663,214	5,660,136
Cuentas de registro	833,915,906	829,121,441
▶Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	51,233,735	49,629,821
▶Documentos y valores de la entidad	756,446,572	756,446,572
▶Cuentas incobrables castigadas y condonadas	11,624,056	11,454,330
▶Productos en suspenso	13,501,232	10,482,105
▶Otras cuentas de registro	1,110,311	1,108,614
<b>TOTAL</b>	<b>1,233,999,074</b>	<b>1,235,610,494</b>

## 8.y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con patrimonios autónomos.

## Nota: 9 PATRIMONIO

Los saldos Al 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	jun-25	dic-24
Capital social	26,861,310	26.503.070
▶ Capital pagado	26,861,310	26.503.070
▶▶ Activos y pasivos (vigentes)	15,486,800	15.137.040
▶▶ Pérdida de calidad de asociado	11,374,510	11.366.030
Reservas	52,239,369	52.239.369
▶ Reserva legal	15,834,586	15.834.586
▶ Otras reservas obligatorias	10,266,848	10.266.848
▶▶ Reservas estatutarias no distribuibles	234,057	234.057
▶▶ Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	8,033,702	8.033.702
▶▶ Otras reservas no distribuibles	1,999,090	1.999.090
▶ Reservas voluntarias	26,137,935	26.137.935
Resultados acumulados	1,086,010	1.086.010
▶ Utilidades acumuladas	-	-
▶ Utilidades del periodo o gestión	1,086,010	1.086.010
<b>TOTAL</b>	<b>80,186,690</b>	<b>79.828.450</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 2025 fue de Bs. 15,137,040.00. Durante la gestión 2025 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 471,400.00 (4,714 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 121,640.00 (1,520 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,486,800.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 11,374,510.39, 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.

### 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 2024 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 217,202 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 488,704 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 54,300 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 54,300 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 271,502.49 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,086,009.98.

La variación neta en el capital social asciende a Bs. 358,240 en la gestión 2025. El resultado neto obtenido hasta junio alcanza a Bs. (2`486,302.72).

## 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 30 de junio de 2025 y 31 de diciembre 2024 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	Coeficiente de Riesgo	jun-25		dic-24	
		Saldo Activo	Activo Computable	Saldo Activo	Activo Computable
Categoría I	0%	41,914,669	-	43,281,035	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	42,528,936	8,505,787	36,127,835	7,225,567
Categoría IV	50%	43,547,820	21,773,910	48,433,895	24,216,948
Categoría V	75%	-	-	-	-
Categoría VI	100%	264,937,371	264,937,371	272,038,485	272,038,485
<b>TOTAL</b>		<b>392,928,797</b>	<b>295,217,068</b>	<b>399,881,251</b>	<b>303,481,000</b>
<b>10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE</b>			<b>29,521,707</b>		<b>30,348,100</b>
<b>CAPITAL PRIMARIO</b>			<b>76,459,778</b>		<b>78,524,360</b>
<b>CAPITAL SECUNDARIO</b>			<b>10,413</b>		<b>10,413</b>
<b>CAPITAL REGULATORIO</b>			<b>76,470,191</b>		<b>78,534,772</b>
<b>EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL</b>			<b>46,948,484</b>		<b>48,186,672</b>
<b>COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL</b>			<b>25.90%</b>		<b>25.88%</b>
<b>COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO</b>			<b>25.91%</b>		<b>25.88%</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 semestre con 25.91%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

## Nota: 11 CONTINGENCIAS

Al 30 de junio 2025 la Cooperativa San Antonio declara no tener contingencias probables significativas o compromisos adicionales a los registrados contablemente, de las que pudieran resultar obligaciones pasivas o pérdidas.

## Nota: 12 HECHOS POSTERIORES

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

## Nota: 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con 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