



MEMORIA |
2021





Misión

"Brindar servicios de calidad que contribuyan al bienestar de los socios y consumidores financieros, con soluciones ágiles y adaptables en los productos y servicios ofrecidos, enfocados en la responsabilidad social empresarial".

Visión

"Ser una cooperativa líder en la administración de servicios financieros, ofreciendo excelencia en la atención al cliente, buscando un desarrollo integral y el bienestar de la población".



Contenido

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	5
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	6
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	25
INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA	28
INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR	32
DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS	34
GESTIÓN FINANCIERA	76

MENSAJE PRESIDENCIA

ESTIMADOS SOCIOS:

Tengo el inmenso placer de presentarles los resultados de la Cooperativa San Antonio R.L. de la gestión 2021. Este informe incorpora las acciones desarrolladas a lo largo del año y su impacto en el desempeño del Mercado Financiero.

Este año el mundo entero siguió viviendo la pandemia COVID-19 provocó una hecatombe de grandes proporciones que generó incertidumbre, miedo, confinamientos parciales, interrupción de las actividades comerciales de todo tipo, alejamiento de nuestras relaciones personales y profesionales, cierres de empresas y pérdida de empleos. La enfermedad avanzó dejando luto en nuestras familias, amigos y compañeros. Se desencadenó una lucha entre la economía y la salud. Un año en el cual la incertidumbre fue constante, no sabíamos exactamente lo que estaba sucediendo, cuál era la magnitud de la situación como lo controlaríamos y lo que vendría después.

En esos momentos todos juntos funcionarios y consejeros mostramos la capacidad de resiliencia, nos reinventamos todos los aspectos de nuestras vidas, aprendimos a cuidarnos y a cuidar a los demás, adaptamos nuestras actividades a la nueva realidad y nos aferramos a alternativas que nos ayudaron a salir adelante.

La reinversión deberá ser nuestra herramienta para volver al camino del crecimiento económico y recuperar el ritmo perdido, solo trabajando juntos podremos salir adelante es importante que los nuevos Consejeros que formen parte de la familia SAN ANTONIO tengan esa visión empresarial para lograr los objetivos trazados como entidad.

Se ha culminado el proyecto de los cajeros automáticos las facilidades y ventajas de la banca digital están al alcance de todos y representan sobre todo beneficios de ahorro de tiempo y de mayor accesibilidad a productos financieros para los socios y usuarios, lo que mejora su percepción de los socios en general y lo fideliza con nuestra entidad, en particular es brindar mejor servicio.

Nuestra COOPERATIVA ha logrado un excelente posicionamiento dentro del sistema financiero gracias al trabajo valioso de recursos humanos, quienes aportan sus conocimientos de manera responsable y comprometida con nuestros objetivos institucionales. Este logro también se debe al apoyo decisivo de nuestros distinguidos consejeros.

Agradecer a DIOS a los socios, consejeros, plantel ejecutivo, funcionarios por la confianza depositada en mi persona para estar al frente de la entidad he depositado todo mi esfuerzo y dedicación para con la COOPERATIVA, creo no haber defraudado; culminé mis actividades con el deber cumplido.

"El éxito de una empresa es simplemente el reflejo de la actitud, grado de motivación y compromiso con las personas que la forman (Camilo Cruz)"

Gracias.



Lic. Mgr. Ana María Arnez Z.
PRESIDENTE CONEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2021

Estimada (os)

Asociada (os):

El Consejo de Administración en cumplimiento a disposiciones establecidas en el Estatuto Orgánico y Normas Internas de la Entidad, se permite poner en consideración de esta Magna Asamblea General Ordinaria de asociadas y asociados, el Informe de actividades correspondiente a la gestión 2021.

1. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS.-

El consejo de administración para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el reglamento de funciones del consejo y actividades financieras para la gestión 2021 se ha enfocado en el Estatuto Orgánico y Plan Estratégico, lo que ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia, llevadas a cabo en forma mensual, para analizar la situación financiera y económica de la Institución, al margen de las reuniones ordinarias y extraordinarias, que se han tenido en la gestión. Por motivos de la pandemia del Corona virus se han realizado en el periodo de la cuarentena rígida reuniones virtuales a través de la plataforma ZOOM.

El Consejo de Administración, en forma trimestral, ha efectuado la revisión de la calificación y evaluación de la cartera de créditos.

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

CONFORMACION DEL CONSEJO

CONSEJEROS TITULARES

Ana María Arnez Zapata	Presidente
Freddy Alejandro Rojas Mejía	Vicepresidente
Sared Susana Fernandez Ramos	Secretaria
Gina Ivania Vasquez Urquidí	Primer Vocal
Jose Luis Mamani Alvarez	Segundo Vocal
Eliaz Condori Miranda	Tercer Vocal
Juan Armando perez mendoza	Cuarto Vocal

CONSEJEROS SUPLENTE

Richard Luis Lazarte Pezo	Suplente
---------------------------	----------

a) Modificación e implementación de Políticas, Reglamentos y Manuales

De acuerdo a las directrices de la RNSF de la Autoridad del Sistema Financiero (ASF), se ha procedido a elaborar, revisar, actualizar y modificar Políticas, Reglamentos y Manuales de procedimientos; documentos que nos permiten dar funcionalidad y seguridad a las operaciones de la Cooperativa en forma permanente las cuales mínimamente deben ser actualizadas en forma anual.

b) Evaluaciones del personal

El desempeño o evaluación del rendimiento fue muy importante para el Consejo de Administración para garantizar la eficiencia en las operaciones y atención al cliente y cumplimiento de las obligaciones laborales del personal, es importante fortalecer aún más a los recursos humanos de la Cooperativa, se mantuvo como objetivo primordial medir las competencias de los líderes con el fin de poder mejorar cada puesto de la cooperativa para darle seguimiento y mejora continua, para lo cual traerá múltiples beneficios a corto, mediano y largo plazo. Por el crecimiento que se ha demostrado en los últimos años, se necesita tener un personal de excelencia que solo se puede lograr, a partir de la capacitación que nosotros como CACSA hemos fomentado, ya sea auspiciando espacios de mejora o incentivando al personal a que por cuenta propia busque crecimiento profesional. Con la capacitación, hemos querido marcar la diferencia en la mejora que debe darse en todos los niveles de la institución, estamos convencidos que nunca dejamos de aprender marcar la diferencia en relación con otras entidades es lo que se quiere.

2. ASPECTOS ECONÓMICOS

La cooperativa en su movimiento económico ha mostrado los siguientes resultados.

2.1 PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

En la gestión 2021 el comportamiento general de la economía financiera de la Cooperativa mostro resultados crecientes de una sana expansión de sus operaciones como sigue:

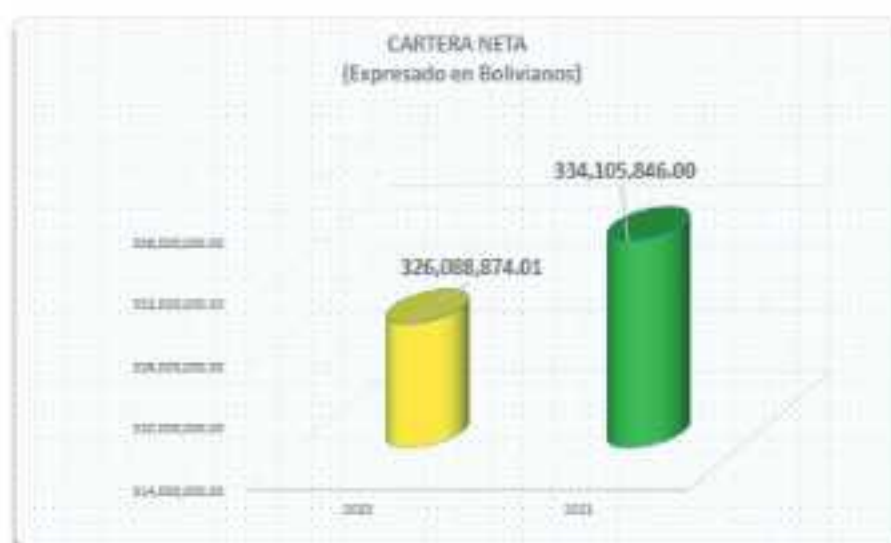
DETALLE DE CUENTAS				IMPORTE BS.
Disponibilidades				23.696.517
Inversiones Temporarias				31.587.279
Cartera Neta				334.105.846
Cartera Bruta	327.425.909.00			
productos devengados cartera	36.224.681.00			
Previsiones	- 29.544.744.00			
Otras Cuentas por cobrar				2.139.712
Bienes Realizables				346.069
Inversiones Permanentes				11.800.884
Bienes de Uso				3.852.122
Otros Activos				1.125.116
Total Activo				408.653.546

2.2 COLOCACIONES:

Durante la gestión 2021 el comportamiento de la colocación de créditos en cartera bruta de créditos incremento en 0,33% con relación a la gestión anterior. Crecimiento mínimo debido a que no se realizaron colocaciones los primeros meses del año por la falta de pago de los créditos que repercutió en el comportamiento de la liquidez para hacer frente a las obligaciones que la entidad tiene con DPF y CAJAS DE AHORRO.

2.3 CARTERA NETA

La cartera neta incremento de Bs. 326.088.874,01 a Bs. 334.105.846,00 reflejándose un incremento porcentual del 2,46% respecto a diciembre de 2020 como se expresa en el siguiente gráfico:



La cartera neta incremento en 2.46% respecto al año 2020.

El grafico siguiente muestra la concentración de la cartera por tipos de crédito teniendo una mayor concentración en créditos microcrédito 45.51%, consumo con 41.68%, vivienda 12.65% y Pymes 0.16%.



Concentración de créditos en términos relativos

2.4 MORA

Al cierre de la gestión 2021 la cartera en mora representa en términos absolutos Bs. 14.914.248,21.- y en términos relativos al 4.55% manteniéndose en los límites razonables de la Cooperativa, sin embargo, se ha exigido a la Gerencia elevar un plan de recuperación para la gestión de cobranzas, este indicador se ha obtenido por los conflictos sociales y la disminución de la cartera por falta de colocaciones a consecuencia de la pandemia que se está sufriendo a nivel mundial, las instituciones financieras estamos atravesando situaciones difíciles dentro el mercado financiero nacional.

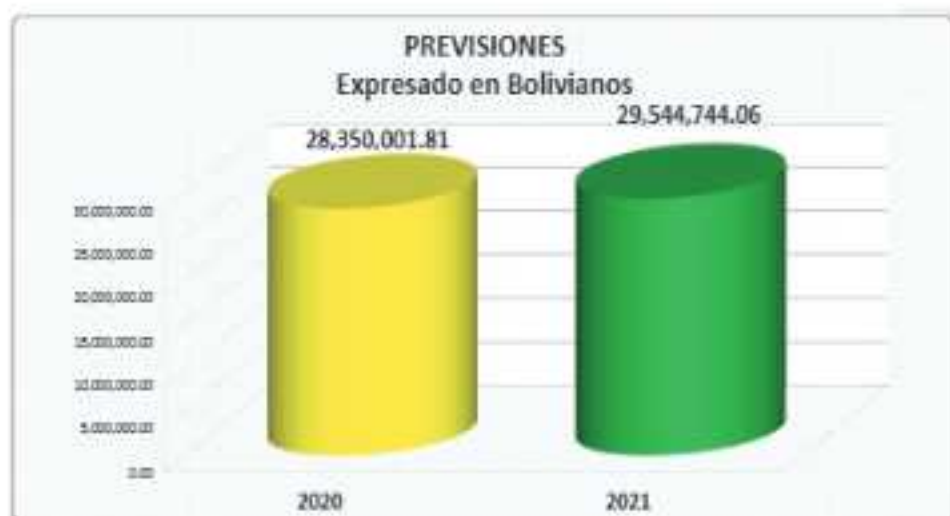


Evolución de la mora contable en términos relativos:

2.5 PREVISIONES

Al 31 de diciembre 2021 las provisiones sobre la cartera de créditos, alcanzaron un monto de Bs. 29.544.744,06 y las provisiones de la gestión 2020 fueron de Bs. 28.350.001,81 mismas que superan el 100% de nuestra mora, resguardando cualquier pérdida inusual que se pudiera generar en virtud a la pandemia que sufrimos a nivel mundial en la que se adoptaron medidas para precautelar la economía de la entidad.

Estas provisiones compuestas por provisiones específicas y provisiones genéricas, fueron constituidas en estricto cumplimiento a disposiciones de la ASFI.



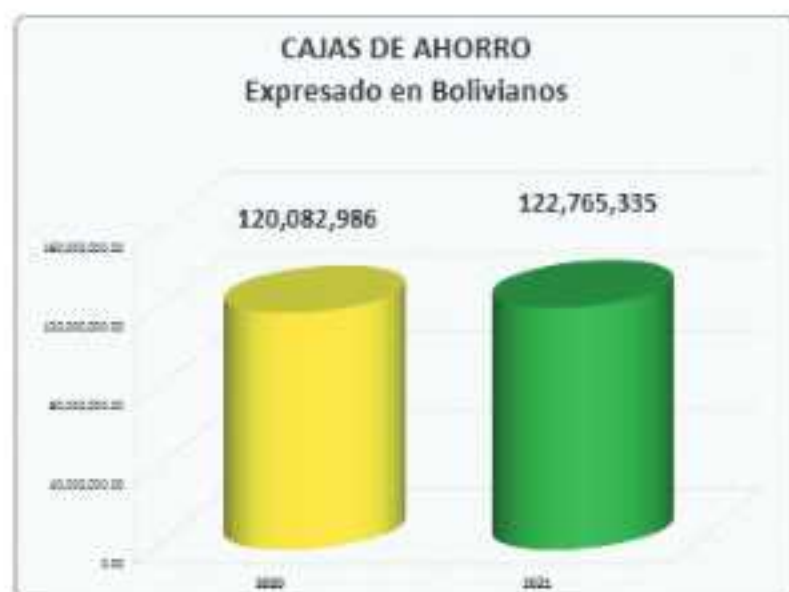
Crecimiento de la previsión en términos absolutos

2.6 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Las Obligaciones con el Público, se incrementaron en 2.57% en relación a la gestión 2020, con una estructura que en Obligaciones en Cajas de Ahorros en Moneda Nacional incremento en 5.94% y en Moneda Extranjera disminuyo en 2.23%.

En cuanto a las Obligaciones a Plazo fijo, estas mostraron el siguiente comportamiento; DPF's en Moneda Nacional tiene un incremento de 1.74% y en Moneda Extranjera incremento en 8.20%.

Las Cajas de ahorro incrementaron al cierre del 2021 en Bs. 2.682.350.- con relación a la gestión 2020, que representa un 2.23%.



Incremento de cajas de ahorro en 2.23% (Cuenta 212)

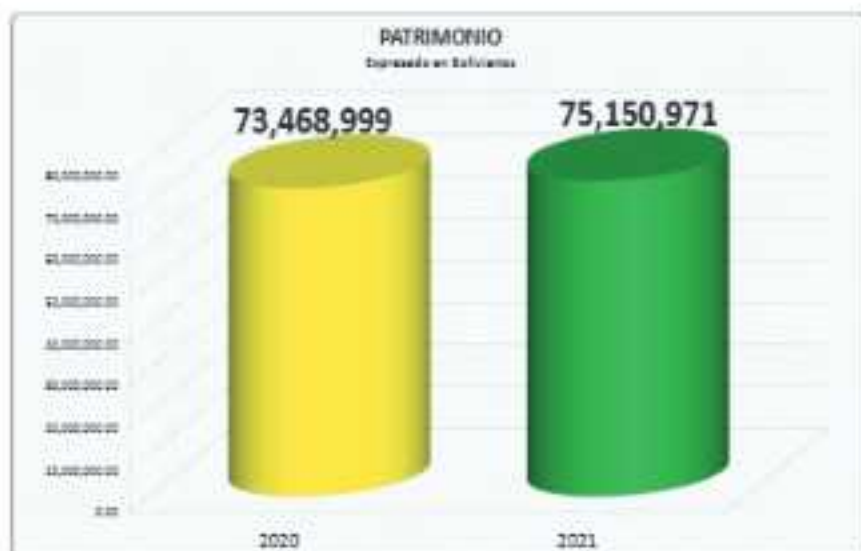
Los Depósitos a Plazo Fijo, incrementaron en Bs. 3.110.685.- respecto de la gestión 2020, que representa el 2.10%



Incremento de depósitos a plazo fijo en 2.10% (Cuenta 213)

2.7 PATRIMONIO

Al cierre de la gestión 2021, el patrimonio institucional alcanzó a Bs. 75.150.970,63.- teniendo un incremento de Bs. 1.681.972.- respecto al año 2020, que fue de Bs. 73.468.999.- representando un crecimiento del 2.29%.



Incremento del patrimonio del 2.29%

2.8 UTILIDADES

En el gráfico siguiente se muestra las utilidades obtenidas en los tres últimos años: la baja de utilidades se debe al incremento de provisiones por los diferimientos de capital e intereses de créditos.



2.9 CONSTITUCION DE FONDOS Y DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

En base a los resultados obtenidos y en cumplimiento a los Art. 23, 24 y 25 del Estatuto Orgánico, con la finalidad de fortalecer el patrimonio, la solidez, solvencia y ejecutar programas a futuro, corresponde a la Asamblea aprobar la constitución de los siguientes fondos:

Utilidad de la gestión Bs. 1.081.947.-

- El 20 % (Bs. 216.389), para constituir y aumentar el Fondo de Reserva legal.
- El 5% (Bs. 54.097), para el Fondo de Educación.
- El 5% (Bs. 54.097), para el Fondo de Asistencia y Previsión Social.
- El 45% (Bs. 486.876), para Reserva voluntaria.
- El 25% (Bs. 270.487), Excedente a Distribuir.



2.10 AGENCIAS

Las agencias de la cooperativa tuvieron los siguientes resultados:

AGENCIA SANTA CRUZ

SANTA CRUZ	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	45,631,511.33
CAPTACIONES-DEPOSITOS	30,497,146.78
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	4,902



AGENCIA LIBERTADOR

LIBERTADOR	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	33,902,015.06
CAPTACIONES-DEPOSITOS	26,172,080.48
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	4,257



AGENCIA BARRIENTOS

BARRIENTOS	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	33,860,217.68
CAPTACIONES-DEPOSITOS	10,386,027.45
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,827



AGENCIA LORETO

LORETO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	33,583,279.63
CAPTACIONES-DEPOSITOS	20,704,993.56
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	3,774



AGENCIA VILLA TUNARI

VILLA TUNARI	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	31,144,205.01
CAPTACIONES-DEPOSITOS	14,056,224.10
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	2,780



AGENCIA SACABA

SACABA	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	24,514,558.39
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,848,197.19
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,867



OFICINA FERIA SEBASTIAN PAGADOR

OF. FERIA PAGADOR	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	20,536,125.03
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,555,471.04
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,225



AGENCIA 06 DE AGOSTO

6 DE AGOSTO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	17,005,249.20
CAPTACIONES-DEPOSITOS	4,033,376.84
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	967



AGENCIA AYACUCHO

AYACUCHO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	15,981,587.39
CAPTACIONES-DEPOSITOS	13,796,454.28
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	2,009



AGENCIA QUILLACOLLO

QUILLACOLLO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	14,871,921.35
CAPTACIONES-DEPOSITOS	7,824,002.92
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,553



3. FONDOS DE EDUCACIÓN

Los fondos de educación son utilizados en cursos planificados para los asociados, gestionados por el Comité de Educación, esto de acuerdo a su plan de trabajo, sin embargo, se debe hacer notar que debido a la pandemia del Covid 19 hubo muchas restricciones por las autoridades bolivianas de realizar cualquier tipo de evento que aglutine gente es que en esta gestión no se realizó ningún curso presencial.

4. GESTIÓN DE RIESGOS

La Gestión Integral de Riesgos de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN ANTONIO R.L. En concordancia al modelo del negocio, que tiene implementado en función a las normativas internas de la Gestión Integral de Riesgos permiten a la Cooperativa identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar los riesgos inherentes a las actividades, con un enfoque integral y considerando el entorno regulatorio vigente. Ante el aumento del riesgo financiero, la COOPERATIVA busca marcos sólidos de gestión de riesgo que cubran las exigencias del cumplimiento normativo.

4.1 Riesgo de Crédito:

Respecto al riesgo de crédito en la entidad se encuentra con una concentración en los créditos consumo con un 41.68% el y microcrédito con el 45.51% de la cartera, el nivel de concentración por actividad económica se encuentra concentrado en la actividad de comercio con el 41.20% y por último la concentración por zona geográfica se tiene la mayor participación en Cercado con el 64.52%, seguido por Chapare con el 17.00%.

La calidad de la cartera de CACSA estuvo acompañada por un regular desempeño del ratio de morosidad de los prestatarios, medido a través del indicador de pesadez de cartera (4.60%) sin embargo al cierre de la gestión 2021 la Entidad se encuentra por debajo del límite definido para morosidad.

En la Cooperativa se utiliza como principal mecanismo de mitigación del riesgo de crédito el análisis de la capacidad de pago para lo cual cuenta con un estudio de mercado sobre el nivel de ingresos de diferentes actividades de la región y gastos básicos. Asimismo, para cubrir la incobrabilidad de la cartera de los préstamos en mora compensa el balance con provisiones.

4.2 Riesgo de liquidez

Se realizó seguimiento a los límites internos y el flujo de caja proyectado en el mes de diciembre 2021 en la que no se tuvo ninguna desviación respecto a los límites establecidos por la Institución.

Del seguimiento al cauce de plazos al 31 de diciembre de 2021 no evidenciaron incumplimientos a los límites definidos por la Entidad.

De lo analizado los límites internos, el flujo de caja proyectado, cauce de plazos, la disponibilidad con la que cuenta la Cooperativa a la fecha de corte de este informe, analizando el VaR de liquidez de las cajas de ahorro y DPF's y del portafolio de posibles reflujos diarios, se concluye que la situación de la liquidez de la Cooperativa es NORMAL, no teniendo riesgo de liquidez a esta fecha.

Por lo descrito en los anteriores puntos se concluye que la Cooperativa está expuesta a un riesgo de liquidez bajo, riesgo aceptable para el perfil de liquidez de la entidad, recomendando a la Gerencia General intensificar la captación de recursos en Moneda Nacional y que las colocaciones sean a plazos más cortos y tener mayor rotación.

4.3 Riesgo de Mercado

Asimismo, la exposición o comportamiento de la posición cambiaria se encuentra en los parámetros establecidos por la entidad, pero se deberá gestionar en función a las captaciones y otorgaciones de la cartera y la posición del activo en moneda extranjera y el pasivo en moneda extranjera, este indicador permite realizar las operaciones de compra y venta de dólares en la entidad.

4.4 Riesgo Operativo

De acuerdo a los procedimientos establecidos en la Institución se realizó la **medición** del Riesgo Operativo de la Cooperativa de acuerdo a los eventos de riesgo reportados y/o detectados por los coordinadores de la Institución lo cual nos permitió determinar el Riesgo Inherente, a través de niveles de probabilidad e impacto.

La cooperativa al mes de diciembre de 2021 está dispuesta a tolerar por la gestión de riesgo operativo en bolivianos 1.790.139.-

4.5 Perfil de Riesgo Integral de CACSA

Se procedió a determinar el Perfil de Riesgo Integral y de forma anual analizará la evolución de dicho perfil, misma que dará a conocer al Comité de Gestión Integral de Riesgos quien remitirá al Consejo de Administración para su conocimiento.

Donde se deduce que el riesgo de la Entidad es **Bajo** con un 4.127% de acuerdo a la escala que se tiene.

5. ACCIONES LEGALES

Los procesos que tienen mayor relevancia en la entidad son los que se mantiene con el ex Gerente, Lic. Miguel Arandía, los cuales se detallan a continuación: Proceso Laboral en el que el Lic. Arandía demanda a la Cooperativa el pago de sueldos devengados, la demanda ha sido declarada improbadada, resolución que ha sido confirmada en apelación y ratificada en la gestión 2021 mediante Auto Supremo, con lo que habría concluido el presente proceso en favor de la entidad; Proceso Ordinario, por restitución de dinero por responsabilidad civil persiguiendo la reparación de daños iniciado por la Cooperativa contra el Lic. Miguel Arandía y ex Consejeros, el cual se encuentra para la resolución de las excepciones formuladas por los demandados y el tercer proceso Ordinario de Calificación y Resarcimiento de daños y perjuicios por hechos ilícitos que se encuentra interpuesta también contra el Lic. Arandía y otros, se ha dictado Sentencia que ha declarado probada en parte la demanda y a la fecha se encuentra en etapa de apelación en la Sala Civil.

6. ELABORACIÓN DEL PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL

Ya habiendo tenido casi dos años de la Pandemia Covid 19 que afectaron de gran sobremanera al sistema financiero, hacen que la Cooperativa haya analizado a través de sus consejeros y ejecutivos el fortalecimiento del PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL (PEI) añadiendo los indicadores de gestión que permita realizar un monitoreo constante al cumplimiento de los objetivos estratégicos que permitirán el crecimiento en la gestión 2022.

7. TECNOLOGIA

TECNOLOGIA FINANCIERA

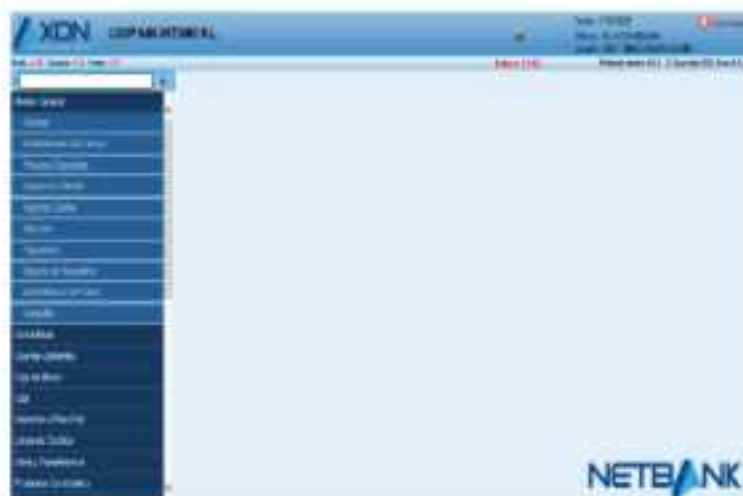
En cumplimiento a resolución de asamblea de la implementación proyecto cajeros automáticos la institución procedió a la ejecución de la misma con demora la pandemia COVID-19, pese a ello se realizó todos los esfuerzos necesarios para dar cumplimiento a lo planificado.

La implementación de los cinco cajeros se realizó:

a) Cinco cajeros automáticos (Atm), que están emplazados en Oficina Central, Agencias Loreto, Ayacucho, Libertador y en construcción Agencia Santa Cruz. Para uso de los socios y clientes a partir del mes de abril haciendo uso de las tarjetas electrónicas de débito de orden nacional e internacional.



b) Moderniza el Core Financiero Bancario con el software NETBANK versión 6.0.1, que automatiza de forma integral todos los servicios financieros hacia plataformas de Banca Digital, cajeros automáticos (ATM's), FinTechs como lo requiere el nuevo modelo de negocio actual.



c) Banca Digital que estará disponible a partir del mes de abril donde los socios y clientes tendrán los servicios tecnológicos Banca por Internet & Banca Móvil a través de los celulares (App Android / IOS).

d) Seguridad Perimetral de Alta Disponibilidad de la red corporativa de Oficina Central y agencias con tecnología de última generación bajo niveles altos de seguridad de la información.

8. MEDIDAS DE BIOSEGURIDAD

En la gestión 2021 el área de bioseguridad, continuo con el cuidado y resguardando de la salud por medio de medidas de control tanto para socios como funcionarios, brindando

en el ingreso a las instalaciones de las agencias y oficina central la toma de temperatura y la desinfección de manos con los equipos adquiridos de última generación de función automática y de fácil acceso. De la misma manera estos cuidados se llevaron a cabo en los procesos de elecciones y entrega de víveres en la anterior gestión haciendo respetar los protocolos de bioseguridad y desinfección de cada socio, cumpliendo con el distanciamiento correspondiente en cada evento.

Durante la gestión se tuvo un permanente control sobre la salud de los funcionarios gestionando pruebas de laboratorio para detección de covid-19 y la vacunación masiva del personal, así como el control diario de los síntomas y temperatura por medio de un sistema digitalizado, para la identificación oportuna de personal sospechoso o positivo a Covid-19, cuidando de esta manera de forma oportuna a socios y usuarios financieros.

Según normativa del Ministerio del trabajo, se actualizó los protocolos de Bioseguridad para entidades financieras y de manera paralela se trabajó sobre los protocolos de bioseguridad para la asamblea ordinaria virtual y elecciones

Reorganización de puestos de trabajo de funcionarios con atención al público, para comodidad de los usuarios, socios y funcionarios. Incrementando y monitoreando de esta manera la frecuencia de limpieza y la desinfección de las áreas con más tránsito. Utilizando el método de termo nebulización para llegar a todas las áreas de oficina central.

Siendo la cooperativa constante con los cuidados de bioseguridad, dotó al personal de seguridad; guardias privados y policías, barbijos quirúrgicos de manera diaria y de la misma manera de forma gratuita se realizó la dotación para los socios que no contaban con este elemento de cuidado personal.

La cooperativa, velando siempre por los socios ha brindado durante la gestión 2021 diferentes Charlas y talleres informativos que refuerzan cuidados de salud y prevención entorno a la pandemia Covid-19. Llegando a la población de socios con esta información de importancia. En forma virtual.

9. RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

La cooperativa tiene una fuerte orientación social, ha planteado en su Misión y Visión aspectos sociales y de RSE alineados a su actividad. Sus productos y servicios financieros se ajustan a las necesidades de su mercado meta. Cuenta con normativas para un buen Gobierno Corporativo y la forma de relacionamiento con sus grupos de interés. Así mismo, posee con una Política de RSE en la que considera los aspectos sociales, económicos y ambientales, desarrollando su trabajo en el marco de la legalidad y transparencia.

Desde la implementación de la RSE en CACSA R.L., se han logrado avances importantes. El reconocimiento de las partes interesadas, sus características y necesidades han marcado para la entidad los puntos de partida para el establecimiento de las actividades en el Plan Estratégico de RSE en el que se establecen los objetivos, metas y actividades a realizar, en beneficio de sus grupos de interés en las dimensiones económica, social y ambiental.

Las actividades realizadas a lo largo de la gestión 2021 se detallan a continuación:

Gabinete de Rehabilitación Física

En la gestión 2021 se dio continuidad al servicio rehabilitación física, destinado a socios y funcionarios de la institución.

La modalidad presencial en las sesiones se vio inevitablemente interrumpida algunos meses, debido a la situación de pandemia generada por el COVID-19, sin embargo, la Cooperativa, ha difundido información a través de plataformas virtuales, tanto a sus

funcionarios, socios y público en general de forma gratuita, sobre los siguientes temas:

- Abordaje Kinesiológico Post SARS Cov-2.
- Ejercicio Como Medio De Control De Estrés.
- Gimnasia Laboral.
- Dolor De Espalda" Rehabilitación Física".
- Abordaje De Fisioterapia Y Kinesiología De Enfermedades Reumáticas.

Cantidad de Socios Por Mes 2021					
AÑO 2021	TURNO	Nº PACIENTES POR MES	TOTAL PACIENTES POR MES	Nº DE SESIONES POR MES	TOTAL SESIONES POR MES
Octubre	Mañana	14	14	66	66
	Tarde	0		0	
Noviembre	Mañana	18	25	99	145
	Tarde	7		66	
Diciembre	Mañana	18	24	110	168
	Tarde	6		59	
TOTALES			63		400

Campaña Médica por el Día Mundial de la Diabetes



La salud tiene un valor incalculable, por ello, la Cooperativa ha realizado actividades destinadas a su cuidado, entre ellos la prevención de la diabetes.

En el Día Mundial de la Diabetes, personal del Instituto Vivir con Diabetes, realizó la medición de la glucosa en sangre, de esta actividad participaron socios de nuestra Entidad.

Con esta actividad que tiene un objetivo de prevención, CACSA R.L. coadyuva al bienestar y cuidado de la salud por cuarto año consecutivo.

Medidas impuestas ante la pandemia COVID-19



La pandemia trajo consigo una serie de retos para nuestra sociedad y la manera de cómo hacer las cosas. Velando por la salud de los socios, funcionarios y todo visitante a los puntos de atención financiera, la entidad implementó medidas de bioseguridad para una segura y adecuada atención, las cuales se mantendrán vigentes mientras la situación lo demande.

Las medidas adoptadas por la entidad fueron:

- ✓ Fumigación de las instalaciones de los puntos de atención financiera.
- ✓ Se puso alcohol para desinfección de manos a disposición de los visitantes.
- ✓ Barbijos a disposición de los usuarios financieros.
- ✓ Toma de temperatura, desinfección y pediluvios en los accesos a las instalaciones.
- ✓ Otras medidas adicionales.

Capacitaciones Virtuales

La capacitación es sinónimo de empoderamiento, en este sentido, CACSA R.L. capacitó gratuitamente y de forma virtual al público en general sobre temas que impulsan a un cambio positivo a través del dominio de ciertas herramientas con enfoque de negocios, dichas capacitaciones se desarrollaron en el último semestre de la gestión 2021, mismas que se mencionan a continuación:

- ✓ Contabilidad básica para negocios.
- ✓ Neuromarketing y Ventas.
- ✓ Promoción de marca en medios digitales.

Compromiso con el medio ambiente

En el aspecto ambiental, la institución ha tomado desde hace algunos años atrás, medidas frente a la generación de residuos por parte de la entidad como producto del desarrollo de su actividad, el uso eficiente del papel se ha convertido en una acción cotidiana que involucra a todos los funcionarios, material que, una vez cumplido su ciclo de uso, es entregado a empresas para su reciclaje.

Como una de las actividades de especial relevancia en la dimensión medioambiental, CACSA R.L. desarrolló, un taller de capacitación virtual dirigido a funcionarios y público en general, con el fin de generar un espacio de conocimiento, reflexión e impulso a la formación de acciones que coadyuven al bienestar de nuestro medio ambiente.

A nivel interno se aplicó en todos sus puntos de atención financiera, a lo largo de la gestión 2021, acciones de responsabilidad ambiental como:

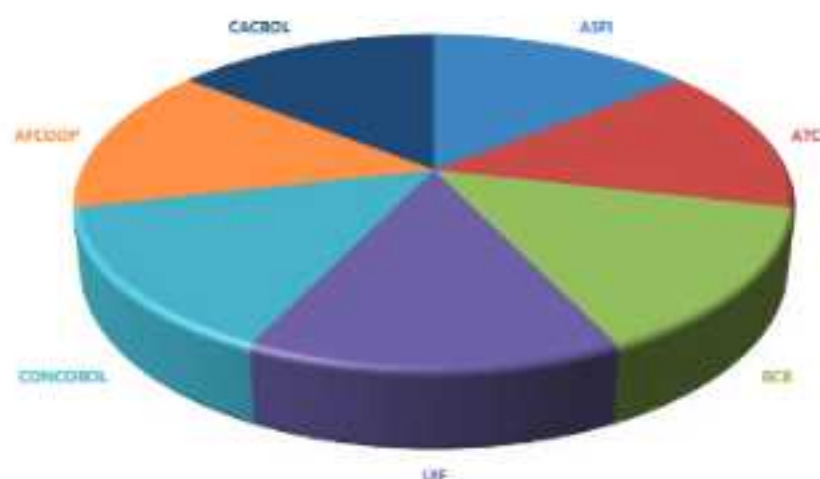
- Reciclaje de papel
- Uso eficiente de papel
- Reciclaje de plástico

Asimismo, fueron difundidos mensajes de concientización a nivel interno y hacia el público en general a través de las redes sociales con temas sobre ahorro de agua y energía.

10. RELACIONAMIENTO E INTEGRACION INSTITUCIONAL

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

RELACIONAMIENTO CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS



11. DIETAS DE DIRECTORES

Por aprobación de Asamblea de asociados de la gestión 2018 las dietas vigentes a la fecha son de Bs.- 4.000.- (cuatro mil 00/100 bolivianos) con los descuentos de los impuestos, se canceló líquido pagable Bs.- 3.360.- ratificado en la gestión 2020.

12. OTROS ASPECTOS

El gobierno ha dictado el Decreto Supremo N° 2762 de fecha 11 de mayo de 2016, el cual tienen por objeto reglamentar la tasa de regulación establecida en la Ley General de Cooperativas, en el que se establece que la tasa de regulación es el equivalente a Bs. 0,50 (Cincuenta centavos de Boliviano) mensual, que cada asociado de las cooperativas debe pagar a la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas, AFCCOP de manera obligatoria, para reglamentar este cobro la AFCCOP, ha dictado la Resolución Administrativa N° 39/2021 de 17 de Junio de 2021, la misma que aprueba la modificación al Reglamento para el pago de la tasa de regulación y deja sin efecto la Resolución Administrativa N° 002/2016 de fecha 08 de julio de 2016.

El pago de esta tasa de regulación ha sido observado ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI y la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas- AFCCOP, ya que se ha visto que existen vacíos en la aplicación de esta normativa para el cobro de la tasa de regulación y que cualquier cargo adicional que se pretenda cobrar a los socios la misma debe ser puesta a conocimiento de estos de manera oportuna, por lo que con carácter previo a la aplicación de este cobro, se tiene que llamar a una Asamblea de Socios, con este punto específico, para poner en consideración la aprobación para el cobro de esta tasa de regulación.

13. AMPLIACIÓN DE MANDATO DE LOS CONSEJEROS DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA

La Cooperativa, llevo a cabo su Asamblea Ordinaria de forma virtual en fecha 22 Mayo de 2021, por motivos de la pandemia del COVID-19, precautelando la salud de los socios, se hizo un cuarto intermedio para la realización de las elecciones de los consejeros que cumplieron su mandato en las gestiones 2020, ya que no se pudo llevar el proceso electoral, por motivos de la pandemia y de los que cumplieron su mandato en la gestión 2021, los cuales se llevaron a cabo recién en fecha 30 de Agosto del mismo año, debido a que no se tenía postulantes, motivo por el cual se tramito ante la AFCCOP, la ampliación del mandato de los consejeros que se cumplió su mandato en la gestión 2020 y 2021, mediante la emisión

de tres resoluciones, para la ampliación de vigencia de los Consejeros de Administración y Vigilancia, la última Resolución Administrativa, en la parte resolutive, señala textualmente que: "Registra de manera excepcional y temporal al Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN ANTONIO R.L., hasta el 31 de agosto de 2021..", las elecciones se llevan a cabo en fecha 30 de Agosto del mismo año, dentro la ampliación de vigencia de los consejeros.

14. MULTAS

Dando cumplimiento a lo dispuesto por el Art. 43 de la Ley de Servicios Financieros, en la que se establece que la ASFI, aplicara sanción con multa, en caso de que existan retrasos en la presentación de información periódica, las cuales se aplicaran de acuerdo a la normativa expresa, estas multas sean pagadas por la entidad financiera, la misma que será repetida contra las personas responsables.

En la gestión 2021 solo hubo multas por retraso de información las cuales se aplicaron como se establece en el párrafo anterior.

15. PALABRAS FINALES

Es importante informar a la masa societaria que esta gestión ha sido muy difícil hemos tenido pérdidas de funcionarios a consecuencia del COVID-19 la pandemia ha reducido los ingresos de millones de personas y por ende afectado la capacidad de pago de sus obligaciones crediticias las cuales se sujetaron a los diferimientos de capital e intereses de sus créditos. En este contexto es probable que las personas afectadas por la crisis no tengan ingresos estables por un considerable periodo de tiempo. Sin embargo la cooperativa no puede paralizar la recuperación de la cartera de créditos.

La pandemia ha afectado a las empresas y actividades económicas de forma diferenciada, por lo que puede esperarse que algunas actividades sean más dinámicas que otras y que la crisis económica derivada del COVID-19 tomo por sorpresa a la mayoría de las empresas a nivel mundial. Muchas de estas experimentaron una considerable caída en sus ingresos por las restricciones y por los cambios en los patrones de los consumidores, las empresas ahora se diferencian por tener un alto grado de digitalización, innovación, agilidad y resiliencia. Es importante indicar que la mayoría de estos factores se fueron construyendo desde antes de la pandemia razón por la cual pudieron responder de mejor manera ante esta situación. No obstante, el coronavirus ha logrado impulsar la digitalización e incluso cambios en el modelo de negocios, este debe ser el lineamiento del directorio juntamente la gerencia, sub gerencias y todo el personal para superar la crisis ocasionada por la pandemia con la idea que saldremos adelante, debemos ser unidos para avanzar en línea de mejora continua. Con el objetivo de tomar decisiones en un corto plazo garantizando el buen funcionamiento y la formación de grandes equipos de trabajo esta crisis debe lograr una solidaridad total y una mejor comunicación entre los empleados socios y la cooperativa adaptación forzosa donde es fundamental realizar una correcta gestión con los clientes y socios debemos mirar para adelante evaluando los riesgos la digitalización ha ayudado a que nos comuniquemos constantemente considerando temas estratégicos en definitiva ser proactivos sin miedo al cambio.

Como Consejo de Administración ratificamos nuestro compromiso con los asociados de la COOPERATIVA, el mejor incentivo es ofrecerles servicios de excelencia a medida de sus necesidades. La gestión 2021 ha sido una gestión difícil pero con muchos desafíos de salir adelante, agradezco a ustedes señores socios (as), a los consejeros, gerente, subgerentes, personal por el apoyo y dedicación brindado durante la gestión.

Como consejera quiero hacer un agradecimiento muy personal por la confianza depositada por los socios cumplido mi mandato con un deber cumplido me voy de la administración conforme con el avance que se ha dado a la institución. También reconocer la dedicación y compromiso de nuestros ejecutivos y funcionarios por su desempeño y profesionalismo. En especial a nuestros clientes y asociados por su confianza lealtad y continuo apoyo.

GRACIAS



Lic. Mgr Ana María Arnez Z.
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

Distinguidos Socios:

Cumpliendo con las disposiciones de la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Ley de Cooperativas y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el Consejo de Vigilancia informa sobre las actividades realizadas durante la gestión 2021.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

Presidente: Sra. Nataly Margod Gallinate Ponce

Secretaría : Lic. Edma Sanchez Vela

Vocal: Lic. Jaqueline Jhaneth Terrazas Carpio

ACTIVIDADES REALIZADAS

- El Consejo de Vigilancia cumplió su función de control y fiscalización, sin intervenir en la gestión administrativa, considerando las normas internas y externas que regulan las funciones de este Consejo, realizó reuniones ordinarias y extraordinarias, donde se analizaron y aprobaron los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, con el propósito de verificar el cumplimiento de la normativa que rige a la Cooperativa, informes que posteriormente fueron remitidas al Consejo de Administración y Gerencia General con las resoluciones correspondientes a objeto de que subsanen y adopten las medidas correctivas o preventivas según sea el caso.
- Por medio de la Unidad de Auditoría Interna, se realizaron entre otras, las evaluaciones siguientes:
 - ✓ El control del manejo económico financiero se realizó mediante la revisión y análisis de los Estados Financieros, verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentos relacionados a la Cooperativa.
 - ✓ Por medio de los diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, se verificó que los bienes, cuentas del activo, pasivo y patrimonio se encuentren debidamente registrados, salvaguardados y que la información contable sea completa, oportuna y veraz, y que los límites establecidos para los diferentes riesgos de la entidad se cumplan.
 - ✓ Se revisó que la normativa interna hubiera sido revisada por lo menos una vez al año, así como la estructura organizacional, se realizó seguimiento a resoluciones emitidas por la Asamblea de Socios llevada a cabo el 22 de mayo 2021, se verificó la custodia de los libros de actas.
 - ✓ Se remitió a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, los informes solicitados y que por norma corresponden ser enviados a este ente fiscalizador, en las fechas establecidas.
- El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna fue analizado y aprobado, el cual fue sujeto de seguimiento, evidenciando su cumplimiento satisfactorio del 100% al 31 de diciembre 2021.

- El desempeño, idoneidad técnica, cumplimiento de responsabilidades y funciones de los auditores de la Unidad de Auditoría Interna, fueron satisfactorios.
- La Unidad de Auditoría Interna, Auditor Externo y Calificadora de Riesgo desarrollaron sus actividades de forma independiente y objetiva.
- De acuerdo al informe de seguimiento realizado por la Unidad de Auditoría Interna al 31 de diciembre de 2021 y el Informe emitido por el Consejo de Vigilancia respecto a la implementación de acciones correctivas establecidas por la institución en sus planes de acción, para regularizar las observaciones de ASFI, Auditoría Externa, Análisis de Vulnerabilidades Técnicas y Auditoría Interna, se advirtió un grado de cumplimiento del 81% en general, y el 19% que son 10 acciones correctivas se encuentran por implementar en la gestión 2022, las cuales que se encuentran dentro los plazos propuestos por las diferentes áreas de la institución.
- Los Consejeros de Vigilancia presentaron sus informes de gestión, donde informan sobre el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.
- En la gestión 2021 la institución fue sujeta de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo, las mismas que fueron asumidas por los funcionarios responsables.
- Cumpliendo con el Artículo 64 de la Ley General de Cooperativas, se informa que tanto las actividades realizadas y decisiones adoptadas por el Consejo de Administración fueron razonables dentro la normativa que rige a la Cooperativa.
- En cumplimiento a la normativa de ASFI, se informa que al 31/12/2021 existen cinco créditos en mora con garantía hipotecaria que cuentan con saldos superiores al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, los préstamos son 136949, 137485, 137554, 1311157 y 13016822, los cuales se encuentran con gestiones de recuperación de acuerdo a normativa interna, debiendo pronunciarse al respecto esta magna Asamblea.
- En cumplimiento a Resolución de la Asamblea de Socios del 27 de marzo de 2019, referido al Programa de Ayuda a los Socios del Fondo de Previsión Social establecido en numeral 9 del acta de dicha Asamblea: con base al informe emitido por la Unidad de Auditoría interna, informamos que de acuerdo a los registros evidenciados en la cuenta 243.09.102 "Provisión para Fondo de Asistencia y Previsión Social", en el periodo enero a diciembre de 2021, se advirtió que la erogación de este fondo se alineó a los conceptos establecidos en el programa aprobado por la Asamblea de Socios.

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2021:

El informe de Auditoría Externa por la gestión 2021, que fue emitido por la firma Bolivian American Consulting SRL: opinan que los Estados Financieros de la Cooperativa San Antonio R.L. presentan razonablemente en todos los aspectos materiales.

POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA:


Sra. Nataly Margarita Górrate Ponce
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA
CACSA R.L.



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Como Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio R.L. designado por el Consejo de Vigilancia en fecha 15/09/2021 y de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 335 del Código de Comercio, Ley 393 de Servicios Financieros, normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) descrita en su Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, artículos 1 al 2 y el Artículo 73 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, informo sobre los siguientes aspectos :

1. Asistí a las reuniones del Consejo de Administración como observador, advirtiendo que las acciones efectuadas por dicho Consejo fueron de acuerdo a las normativas vigentes, como también realizaron monitoreos mensuales y trimestrales de la situación económica financiera de la Cooperativa, del Plan Operativo y Estratégico, donde adoptaron diferentes resoluciones; asimismo, pude advertir la difusión y aprobación de las políticas, manuales y reglamentos internos que fueron implementados y actualizados para cumplir con la normativa que rige el accionar de la Cooperativa, advertí también, la aplicación y apego razonable de las mismas; tomaron conocimiento de los informes de Auditoría Interna, Externa y ASFI, las cuales contenían observaciones de incumplimiento a normativas tanto interna como externa e instruyeron a Gerencia General se adopten las acciones correctivas para ser regularizadas.
2. Por medio de los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna y presencial en caso de arqueos, he fiscalizado que la entidad realice sus operaciones contables y estados de cuentas de los diferentes rubros que compone los Estados Financieros en apego a las políticas y procedimientos establecidos por la normativa interna y externa.
3. Informo que el cumplimiento de las responsabilidades y funciones de la Unidad de Auditoría Interna fue satisfactorio, habiéndose cumplido el 100% de su Plan Anual de Trabajo por la gestión 2021, realizándose también diferentes informes al margen de su Plan de Trabajo en atención a requerimientos realizados por ASFI mas que todo, los mismos enmarcados en la normativa y disposiciones legales.

Por otro lado, informo que la firma de Auditoría BAC S.R.L., como la Calificadora de Riesgos AESA RATINGS S.A, cumplieron con su trabajo, según los contratos suscritos con la Cooperativa.

El grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales por parte de la Institución tanto del Consejo de Administración como de la Gerencia General, durante la gestión 2021 fue razonable, se advirtió que el Consejo de Vigilancia también realizó el seguimiento correspondiente al cumplimiento de funciones.

4. Según los informes de seguimiento emitidos por la Unidad de Auditoría Interna de manera semestral y en algunos casos trimestral, se advirtió que la Institución implementó las acciones correctivas establecidas en sus planes de acción para la gestión 2021, las mismas que corresponden a observaciones de ASFI, Auditoría

Externa, Auditoría Interna y Vulnerabilidades Técnicas. Asimismo, se informa que se cuentan con acciones correctivas que corresponden implementar en diferentes fechas de la gestión 2022.

5. Los funcionarios de la Unidad de Auditoría Interna, se desempeñan con idoneidad técnica e independencia, y considero que los honorarios que perciben son razonables. Aspecto que fue informado en Asamblea Ordinaria de Socios del 22 de mayo de 2021.

Así también, de acuerdo a la correspondencia y los informes recibidos de la empresa consultora BAC S.R.L. y AESA RATINGS S.A., se establece que el trabajo que realizan estas empresas es con idoneidad técnica e independencia. Respecto a los honorarios de los mismos, se considera que son razonables, de acuerdo al resto de propuestas recibidas.

6. En cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Artículo 335° del Código de Comercio se informa lo siguiente:

- La fiscalización a la administración de la Cooperativa, lo he realizado sin intervenir en la gestión operativa y administrativa mediante los diferentes informes efectuados por la Unidad de Auditoría Interna, evidenciando que la institución realiza sus diferentes operaciones de acuerdo a las normativas vigentes, he asistido a las Asambleas realizadas por la Cooperativa, también a reuniones que efectuó el Consejo de Administración y los comités a los cuales fui citada, donde conocí las acciones realizadas por la entidad, fiscalizando que las operaciones se encuentren acorde a las normativas relacionadas a la Institución.
- La constitución de pólizas de caución para el ejercicio de los Consejeros de Administración y Vigilancia, se realizó acorde a la normativa del ente fiscalizador.
- Los Estados Financieros de la Cooperativa reflejan la realidad financiera y económica de la Cooperativa dentro de los parámetros generales y razonables establecidos en las Normas de contabilidad y regulatorias, no habiéndose advertido en la gestión 2021 algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa, ni al contenido de la memoria anual.

Asimismo, en la opinión del Auditor Externo, los Estados Financieros de la Cooperativa presentan razonablemente en todos los aspectos materiales al 31/12/2021, por lo que se establece que no existen aspectos significativos contables que puedan afectar los estados financieros de la gestión 2021.

- Informo que no fue necesario convocar a Asambleas ordinarias ni extraordinarias al margen de la convocatoria que realizó el Consejo de administración, como tampoco fue necesario hacer incluir en el orden del día de las Asambleas asunto alguno.
- Mediante notas por escrito se ha exigido al Consejo de Administración, el cumplimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones de la Asamblea de Socios; asimismo se ha conocido los informes de Auditoría Interna y Externa.

- Informo que mi persona no recibió ninguna denuncia oral ni escrita de parte de los socios, informo también que en la Asamblea ordinaria de Socios del 22/05/2021 no recibí mandato alguno de dicha Asamblea.
- 7. En la gestión 2021 la institución fue sujeta de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo, las mismas que fueron asumidas por los funcionarios responsables.
- 8. Informo que al 31/12/2021 los préstamos en mora 136949, 137485, 137554, 1311157 y 13016822 tienen saldos superiores al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, los cuales cuentan con garantía hipotecaria y se encuentran con gestiones de recuperación de acuerdo a normativa interna.

Atentamente,



Sra. Nataly Mariela Gallinate Ponce
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA
CACSA R.L.



INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR

TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.
COCHABAMBA - BOLIVIA

INFORME ANUAL

TRIBUNAL DE HONOR GESTION 2021 - 2022

DE: TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.
A: ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE CACSA R.L. 2022
VIA: CONSEJO DE ADMINISTRACION Y GERENCIA GENERAL DE CACSA R.L.
REF.: INFORME ANUAL GESTION 2021 - 2022
FECHA: 18 de Marzo de 2022

Estimados Socios:

Mediante la presente tenemos a bien informar a esta Magna Asamblea nuestro Informe del Tribunal de Honor de CACSA R.L. Gestión 2021 - 2022 a ser considerada por los Socios.

CONFORMACION DEL TRIBUNAL DE HONOR

El Tribunal de Honor de CACSA R.L. Estuvo conformada de la siguiente manera:

PRESIDENTE: Celia Cristina Romero Aruquipa
SECRETARIO: Rodrigo Herrera Terán

Por los hechos relevantes en cuanto a la situación Sanitaria por la PANDEMIA, que esta atravesando nuestro País, es que en esta Gestión 2021 no se tuvo ningún Proceso Administrativo en la que pudo intervenir el Tribunal de Honor y no existiendo casos legales para su atención.

Es cuanto se puede informar para conocimiento de los Asociados de nuestra Cooperativa.


Celia Romero A.
PRESIDENTE
TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.




Rodrigo Herrera T.
SECRETARIO
TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.



DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.
Cochabamba - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.** que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de ganancias y pérdidas, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.** al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la ASFI, contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referidos a Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre la nota 2.a.) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



4. Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

- **Previsiones para cartera de créditos incobrables y tratamiento de reprogramaciones o refinanciamientos de créditos con cuotas que fueron diferidas.**

El riesgo de crédito es la pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la Cooperativa ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La Cooperativa mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y genéricas. Por otro lado, la Cooperativa mantiene provisiones genéricas voluntarias para pérdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas provisiones provienen de escenarios regulatorios, procedimientos internos para el diferimiento de créditos en el marco del Decreto Supremo N°4409 de 2 de diciembre de 2020, medida de alivio para los prestatarios que diferieron el pago de sus cuotas de crédito, a través del mecanismo de reprogramaciones o refinanciamientos con la inclusión de periodos de prórroga y de gracia con base en lo dispuesto en la Ley N°1294 Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios, modificada por la Ley N°1319 de 25 de agosto de 2020.

Como nuestra auditoría abordó esta cuestión.

Como parte de nuestros procedimientos obtuvimos un entendimiento de las políticas, procedimientos y controles establecidos por la Cooperativa y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio y en la determinación de la provisión para la cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y provisión a través de análisis efectuado por la Cooperativa considerando el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos, reprocesamos los cálculos hechos por la Cooperativa, recomendamos efectuar una provisión genérica para incobrabilidad adicional de cartera por otros riesgos y otros procedimientos alternativos de auditoría. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y provisión para cartera incobrable en las notas a los estados financieros de la Cooperativa.

5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación de los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.



En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.** de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

6. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, ^{de}debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.

AN INDEPENDENT
MEMBER OF:MEMBER OF
FORUM OF FIRMSINSTITUTIONAL
ADHERENT MEMBER OF:ASOCIACIÓN
INTERAMERICANA
DE CONTABILIDADFORO DE FIRMAS
INTERAMERICANAS

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.** en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

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

BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
FIRMA INDEPENDIENTE CAUB -154

(Socio)

Lic. Aud. Walter Villarroel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

Cochabamba, 3 de febrero de 2022

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en bolivianos)

	Nota	dic-21	dic-20
Activo			
Disponibilidades	8.a	23.076.517	23.967.715
Inversiones temporales	8.a	31.087.279	34.410.639
Cartera	8.b	334.103.946	326.066.674
▶ Cartera vigente		232.064.060	308.162.674
▶ Cartera vencida		304.063	37.460
▶ Cartera en ejecución		14.810.185	16.694.653
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		89.447.601	3.508.780
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida			-
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		-	113.674
▶ Provisión de devaluación por cobrar cartera		39.224.581	35.921.625
▶ Provisión para insolvencia de cartera		(21.044.744)	(28.300.032)
Otros cuentas por cobrar	8.d	2.139.712	2.049.581
Bienes realizables	8.e	346.069	52
Inversiones permanentes	8.e	11.800.884	11.317.856
Bienes de uso	8.f	3.892.102	4.274.279
Otros activos	8.g	1.126.116	1.216.065
TOTAL DEL ACTIVO		498.633.946	499.028.932
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i	285.302.201	275.146.624
Obligaciones con instituciones financieras	8.j	307.011	4.393
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	34.085.401	32.368.064
Otros cuentas por pagar	8.l	10.917.404	12.037.008
Provisiones	8.m	2.775.603	2.944.088
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	8.p	219.765	289.541
TOTAL DEL PASIVO		333.592.576	328.566.634
Patrimonio			
Capital social	9.a	24.373.710	23.644.270
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	49.099.315	48.530.579
Resultados acumulados		1.091.547	1.294.149
TOTAL DEL PATRIMONIO		75.159.571	73.468.999
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		498.633.946	499.028.932
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN	8.a	1.181,717,337	1,185,965,674

Las notas 1 a 12 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



Lic. Raúl Santos Nureda
CONTADOR GENERAL



Lic. Gerardo Paz Solón
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)

	Nota	dic-21	dic-20
Ingresos financieros	8.g	37,515,748	42,881,276
Gastos financieros	8.g	11,389,694	10,777,010
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		26,115,754	32,104,266
Otros ingresos operativos	8.i	1,249,526	1,082,143
Otros gastos operativos	8.i	696,531	263,803
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		26,767,149	32,922,602
Recuperaciones de activos financieros	8.a	4,800,443	4,010,570
Cargos por inmovilidad y desvalorización de activos financieros	8.a	7,700,443	10,080,744
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		23,867,149	27,297,428
Gastos de administración	8.v	23,128,870	25,246,038
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		668,279	1,051,333
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		668,279	1,051,333
Ingresos extraordinarios	8.u	1,747	210,368
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		662,626	1,279,881
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	1,028,021	34,502
Gastos de gestiones anteriores	8.u	177,619	1,088
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,352,434	1,294,149
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,352,434	1,294,149
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		270,467	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,081,967	1,294,149

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



Lic. Raúl Santos Mercado
CONTADOR GENERAL



Lic. Germán Paz Soldán
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en bolivianos)

	dic-21	dic-20
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1,001,947	1,294,148
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
▶ Productos devengados no cobrados	(38,204,681)	(25,928,046)
▶ Cargos devengados no pagados	3,586,809	4,175,086
▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
▶ Provisiones para incobrables	1,341,913	4,832,254
▶ Provisiones para devaluación	119,328	
▶ Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(780,486)	(425,593)
▶ Provisiones para impuestos y otros cuantos por pagar	(1,043,317)	1,438,290
▶ Depreciaciones y amortizaciones	882,588	826,374
▶ Otros		
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(31,639,800)	(13,672,954)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
▶ Cartera de préstamos	25,921,856	2,981,549
▶ Disponibilidades, inversiones temporales y permanentes	4,382	578
▶ Otros cuantos por cobrar		
▶ Obligaciones con el público	(3,294,488)	(3,328,887)
▶ Obligaciones con bancos y entidades de Transcambio	(680,603)	(288,491)
▶ Otras obligaciones		
▶ Otros cuantos por pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
▶ Otros cuantos por cobrar -pagos anticipados, diversos-	(988,514)	(1,242,424)
▶ Bienes realizables -ventas-	(481,356)	
▶ Otros activos -partidas pendientes de imputación-		
▶ Otros cuantos por pagar -dividendos y provisiones-	(165,801)	847,628
▶ Provisiones		
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(129,415)	(327,194)
▶ Excedentes de percepción por pagar		
▶ Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados		127,870
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	(10,463,910)	(15,331,003)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
▶ Obligaciones con el público:		
▶▶ Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	2,682,350	(480,810)
▶▶ Depósitos a plazo hasta 360 días		(3,482,435)
▶▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	4,399,982	156,688
▶ Obligaciones con bancos y entidades de Transcambio:		
▶▶ A corto plazo		
▶▶ A mediano y largo plazos	2,386,794	12,324,988
▶ Otras operaciones de intermediación:	729,440	
▶▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
▶▶ Cuentas de participación Fondo RAL de traspaso		
▶▶ Obligaciones con instituciones fiscales	302,081	(133,870)
▶▶ Obligaciones con empresas públicas	(45,276)	(247,078)
▶▶ Otros cuantos por pagar por intermediación financiera		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶▶ A corto plazo	(123,880)	(18,300)
▶▶ A mediano y largo plazos, más de 1 año	(78,818,416)	(29,305,145)
▶ Créditos recuperados en el ejercicio	78,043,381	51,162,179
▶ Otros cuantos por cobrar por intermediación financiera		
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	18,811,193	30,815,706

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)

	2021	2020
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
► Obligaciones con el FONDEF	-	-
► Obligaciones con el SCR - estado financiamiento para créditos	-	-
► Títulos valores en circulación	-	-
► Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
► Aportes de capital	729,440	629,180
► Pago de accidentes de percepción	-	(817,000)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	729,440	(187,820)
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
► Inversiones temporales	2,823,269	(10,584,169)
► Inversiones permanentes	(500,000)	(5,342,158)
► Bienes de uso	(282,990)	(1,233,789)
► Bienes diversos	14,507	5,187
► Cargas diferidas	-	-
► Activos intangibles	(33,807)	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	1,952,079	(17,106,219)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	3,028,962	(2,859,239)
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	23,667,710	23,326,954
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	23,096,517	28,657,715

Las notas 7 a 12 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



Lic. Raúl Santos Murado
CONTADOR GENERAL



Lic. Germán Paz Soldán
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS



Lic. Robinson Galas Molina
GERENTE GENERAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	72.562.980	23.015.099	-	-	46.275.546	3.271.943
Constitución reserva legal	-	-	-	-	654.389	(594.389)
Constitución reservas estatutarias no distribuidas	127.670	-	-	-	127.670	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	1.472.375	(1.472.375)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la vejez	(163.097)	-	-	-	-	(163.097)
Constitución provisión fondo de educación cooperativa	(163.097)	-	-	-	-	(163.097)
Distribución de excedentes de patrimonio	(617.066)	-	-	-	-	(617.066)
Certificados de aportación	620.180	620.180	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1.294.149	-	-	-	-	1.294.149
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	73.468.999	23.644.279	-	-	48.530.579	1.294.149
Constitución reserva legal	-	-	-	-	259.630	(259.630)
Constitución reservas estatutarias no distribuidas	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	565.904	(565.904)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la vejez	(64.707)	-	-	-	-	(64.707)
Constitución provisión fondo de educación cooperativa	(64.707)	-	-	-	-	(64.707)
Distribución de excedentes de patrimonio	-	-	-	-	-	-
Certificados de aportación	729.440	729.440	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1.081.547	-	-	-	-	1.081.547
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	75.150.671	24.373.719	-	-	49.696.713	1.081.547

Las notas 7 a 13 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL



Lic. Germán Paz Soldán
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

NOTA 1.- ORGANIZACIÓN

1.a) ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

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

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

1.a.1 Cambios en la organización

La estructura organizacional de la Cooperativa San Antonio ha sufrido modificaciones durante la gestión 2021, se suprimió la Sub Gerencia de Seguridad de la Información y se creó la de Oficial de Seguridad de la Información y Seguridad Física, y se creó el cargo de Encargado de Rehabilitación Física y RSE.

1.a.2 Objetivos

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

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

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

1.a.3 Puntos de atención y recursos humanos

Al 31 de diciembre de 2021 los servicios y operaciones de CACSA en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, seis agencias y un punto ferial. Cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa cuenta con 110 funcionarios de planta. El promedio con relación a la gestión anterior es de 118 funcionarios.

1.b) HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

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

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

La Pandemia Mundial de la Covid-19 tuvo un conjunto de consecuencias nocivas en el ámbito económico y financiero a nivel global, y Bolivia no fue la excepción, mismas que de cierta manera han ido siendo minimizadas. En las siguientes líneas se exponen algunas de las variables preliminares más importantes provenientes de fuentes públicas:

El Producto Interno Bruto (PIB) en Bolivia al primer semestre de 2021 registró una variación acumulada de 9,36% respecto a similar período de la pasada gestión, cifra que evidencia el proceso de recuperación de la actividad económica, luego de los efectos sanitarios, sociales y financieros que trajo la pandemia del COVID-19

El Índice Global de la Actividad Económica (IGAE) es positivo con un 8,7% de crecimiento al mes de junio 2021. Al tercer trimestre 2021 la Tasa de Desocupación Urbana asciende a 6,3%, siendo la segunda más baja en la región después de Ecuador (6,2%).

Si bien a nivel consolidado el volumen de cartera bruta creció en 4,1%, buena parte es explicada por la inyección de recursos percibida por la banca múltiple desde las administradoras de pensiones; situación no replicada al conjunto de entidades no bancarias, entre ellas las cooperativas. Este conjunto de entidades en particular redujo su más importante activo productivo en 1,5%, sin embargo, los depósitos del público crecieron en un 1,0%.

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

1.b.2 Desempeño financiero institucional

El año 2021 culmina con un volumen de Bs. 408.6 millones en activos, Bs. 333.5 millones en pasivos y Bs. 74.0 millones en el patrimonio contable, con variaciones a doce meses de 2,2%, 2,1% y 2,6%, respectivamente.

La cartera bruta asciende a Bs. 327.4 millones, contrayéndose en el año en Bs. 1.09 millones. Los saldos de diferimiento ascienden a Bs. 27,1 millones para capital y Bs. 22,1 millones para interés, reflejando ambas cifras la dimensión de la Emergencia Sanitaria

Nacional sobre nuestro principal activo productivo. Al cierre se cuenta con un saldo de Bs. 32.2 millones en provisiones de cartera, que incluyen específicas, genéricas y cíclicas; alcanzando una cobertura de 2.16 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice tuvo una reducción, puesto que se cierra la gestión 2021 con un 4.60%, frente al 5.13% de la gestión 2020.

Si en el lado activo se muestra una mejora en cartera, en el pasivo lo hizo con un incremento del volumen de depósitos del público. El incremento entre cortes anuales alcanza a Bs. 7.2 millones.

En el patrimonio contable es relevante señalar un incremento de Bs. 729.4 mil en el capital social, Bs. 1.2 millones en reservas y un resultado neto de a Bs. 1.08 millones.

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

- **Solvencia:** El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 22.12% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.37 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de provisiones y reservas patrimoniales cubren 3.4 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- **Calidad crediticia:** La pesadez asciende a 4.6%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 91.5%; el grado de reprogramaciones representa el 24.6% del total de cartera. En colaterales, el 75.9% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias.
- **En provisiones,** el total constituido por provisiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 2.16 veces la cartera impaga o en mora.
- **Resultados:** Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.3% y 1.5%, respectivamente. El margen financiero bruto (Ingresos menos gastos financieros) es menor en 18.8% al presentado en el 2020.
- **Liquidez:** El total de activos líquidos representa el 13.5% del total de activos y el 16.58% del total de pasivos.

1.b.3 Gestión de riesgos

El análisis minucioso de la capacidad de pago constituye uno de los elementos centrales en la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa. Adicionalmente, se cuenta con tasas diferenciadas en los productos por el colateral o garantía de la operación, reduciendo así la probabilidad de pérdida como consecuencia de un posible incumplimiento. La tecnología crediticia, políticas, instrumentos y procedimientos se encuentran acordes al perfil de riesgo asumido por la Institución y el perfil del cliente objetivo. Las provisiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de provisiones genéricas. Durante el año la pesadez crediticia transcurrió de 5.1% a 4.6%. En el transcurso del año se realizaron castigos de operaciones crediticias.

El riesgo cambiario se gestiona dentro de los límites permitidos por el regulador, tanto en la posición cambiaria larga y corta, en procura de mantener una posición equilibrada o ligeramente distante para evitar potenciales variaciones desfavorables en el tipo de cambio. Durante el año, e incluso desde los últimos meses del 2020, se denotó una mayor demanda de divisa por asociados, clientes y usuarios, así como una remonetización al dólar estadounidense en los ahorros del público. Este hecho fue mitigado con sucesivas compras de moneda extranjera a través del Bolsín del BCB, aunque la posición corta

estructural continuó en elevación. Durante el año el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantuvo invariable.

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

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

1.b.4 Productos y servicios ofertados

Entre los productos y servicios pueden mencionarse:

- Productos de Ahorro: Cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo.
- Productos crediticios: Créditos de vivienda, créditos de consumo y microcréditos. Cada uno diferenciado por el tipo de garantía (hipotecaria, autoliquidable, personal, prendaria u otras).
- Otros servicios: Cobro de servicios públicos: energía eléctrica, agua potable y alcantarillado, telefonía fija y móvil, compraventa de divisas, fraccionamiento, Pago de la renta única de vejez y otros bonos.

Durante el año 2021 no existió ningún producto o servicio discontinuado.

1.b.5 Calificación de riesgo

La empresa AESA Ratings (asociada a Fitch Ratings) analiza periódicamente el desempeño financiero de la Cooperativa y asigna la calificación de riesgo. A diciembre 2021 el informe expresa lo siguiente:

Calificación	AESA Ratings		Equivalencia ASFI	
	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo
Moneda nacional	F3	BBB	N-3	BBB2
Moneda extranjera	F3	BBB	N-3	BBB2
Émisor		BBB		BBB2
Prospección				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 2022 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 2021 el mayor hecho relevante concierne a la aplicación reprogramaciones, refinanciamientos, otorgación de períodos de prórroga para aquellas operaciones que fueron beneficiadas con el diferimiento de capital e interés en estricto apego a las directrices emanadas por las autoridades competentes. En virtud de aquello, se mencionan algunas de las cifras más notables:

El volumen de diferimientos alcanzó a Bs. 36,8 millones para capital y Bs. 27,0 millones para interés. Al 31 de diciembre los saldos ascienden a Bs. 27,1 millones y Bs. 22,1 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 31 de diciembre es de 26,3% para capital y 18,1% para interés.

NOTA 2.- 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 la 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 ASFJ 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 prudentiales.

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 provisión 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 provisión 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 l) PROVISIONES Y PREVISIONES

2.l.1 Provisiones

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

Las provisiones por aguinaldos y primas son realizadas por estimaciones del total ganado de los funcionarios, diferidos en doce meses. La provisión para indemnizaciones cubre adecuadamente la contingencia correspondiente al importe que por ley debe pagarse al personal en relación de dependencia, constituida por un mes de sueldo por año de servicio. Las provisiones por Fondo de Protección al Ahorrista y 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.l.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 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 2021. 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 2021 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2020, a excepción de las operaciones diferidas dentro de la cartera de créditos, en apego a las directrices del regulador.

NOTA 4.- ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Disponibilidades	9,279,951	7,985,603
► Depósitos en cuentas corrientes con restricciones	-	-
► Cuenta encaje	9,279,951	7,985,603
Inversiones temporales	9,000,084	10,248,817
► Depósitos en caja de ahorro con restricciones	-	-
► Títulos valores vendidos con pacto de rescompra	-	-
► Títulos valores afectados a encaje adicional	-	-
► Títulos valores cedidos en garantía	-	-
► Títulos valores con otras restricciones	-	-
► Títulos valores adquiridos con pacto de reventa	-	5,389,907
► Cuentas de participación Fondo RAL afectadas a encaje legal	9,000,084	9,848,880
► Cuentas 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	11,238,287	11,238,287
► Títulos valores vendidos con pacto de rescompra	-	-
► Títulos valores afectados a encaje adicional	-	-
► Títulos valores cedidos en garantía	-	-
► Títulos valores con otras restricciones	-	-
► Cuentas de participación Fondo CPVS	99,129	99,129
► Cuentas de participación Fondo CPV2 cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,800,000	5,800,000
► Cuentas de participación Fondo CAPROBEN	-	108
► Cuentas de participación Fondo CAPROBEN cedidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	5,342,000
► Cuentas de participación Fondo FUSEOR	5,342,158	-
TOTAL	38,294,322	34,482,757

4 a) Encaje legal

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

La posición de encaje al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	dic-21		dic-20	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Efectivo	12,445,321	16,557,267	12,340,743	15,455,748
► Moneda nacional	8,084,389	10,263,863	7,642,819	8,585,174
► Moneda extranjera	4,360,932	6,293,399	4,701,124	6,870,572
► Mantenimiento de valor	-	-	-	-
► Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-
Títulos	9,895,487	9,895,084	9,098,037	9,948,880
► Moneda nacional	5,177,581	5,176,889	5,084,212	5,001,231
► Moneda extranjera	4,711,525	4,688,395	4,011,825	4,847,649
► Mantenimiento de valor	-	-	-	-
► Unidad de Fomento a la vivienda	-	-	-	-

NOTA 5.- ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

5 a) CALCE FINANCIERO

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

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

Expresado en Bolivianos	-> día 21							
	Saldo inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	20,606,517	15,254,640	376,629	386,879	709,200	1,194,890	1,110,904	4,900,192
Inversiones temporales	31,587,270	22,323,188	285,225	264,722	535,583	899,586	757,662	6,513,090
Cartera vigente	312,511,661	5,037,497	3,138,962	3,275,287	9,991,829	19,620,320	34,795,232	258,659,598
Otras cuentas por cobrar	2,473,627	-	-	-	-	-	-	2,473,627
Inversiones permanentes	11,889,555	-	-	500,000	-	-	11,238,287	150,268
Otras operaciones activas	28,495,707	28,750,512	3,423,080	1,379,978	3,267,942	48,584	-	(7,974,377)
ACTIVOS	408,653,546	66,375,842	7,224,111	6,416,863	14,508,534	21,710,360	47,535,366	244,419,328
Pólizas y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Pólizas y emp. púb. caja de ahorro	122,985,100	2,329,355	2,110,180	2,110,180	3,034,357	5,169,880	7,308,913	100,301,035
Pólizas y emp. púb. depósitos a plazo fijo	151,197,703	28,081,340	8,712,396	12,205,303	20,954,997	34,080,200	31,192,474	15,961,030
Pólizas y emp. púb. restringidas	7,065,685	3,114,242	203,000	621,397	344,254	1,147,428	800,184	1,715,040
Fin. Banco Central de Bolivia	5,800,000	-	-	-	-	3,893,000	-	-
Fin. entidades financieras del país	28,098,285	175,459	175,459	2,470,459	5,599,504	5,810,786	2,327,809	10,756,388
Fin. entidades financieras de segundo país	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,126,184	2,126,184	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	15,303,693	3,816,110	-	482,073	14	-	-	11,000,898
PASIVOS	332,502,676	38,643,288	11,221,846	17,898,023	31,853,226	51,226,212	42,238,366	139,738,379
BRECHA SIMPLE	75,150,871	27,732,552	(3,996,835)	(11,479,160)	(16,344,691)	(29,509,852)	5,786,966	104,680,949
BRECHA ACUMULADA		26,732,552	22,735,617	11,256,457	(5,736,234)	(35,238,194)	(29,529,181)	75,150,971

La posición de calce financiero por plazos a partir del 1 de enero de 2021 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	+ día 20							
	Saldo inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	20,607,715	13,332,628	316,893	249,882	801,181	660,363	1,228,327	4,295,125
Inversiones temporales	34,411,247	25,133,638	258,530	188,305	492,243	795,367	807,777	5,682,228
Cartera vigente	311,671,434	3,884,315	3,526,714	3,630,018	10,308,079	20,217,157	36,912,240	233,881,498
Otras cuentas por cobrar	1,492,847	293,681	-	-	-	-	-	1,199,246
Inversiones permanentes	11,366,555	96,287	5,800,000	-	-	-	-	5,492,298
Otras operaciones activas	20,397,204	23,981,642	897,488	595,214	7,328	-	-	(5,444,417)
ACTIVOS	400,929,632	66,431,312	10,001,339	5,525,024	11,407,327	21,954,378	38,796,345	245,610,308
Pólizas y emp. púb. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Pólizas y emp. púb. caja de ahorro	120,349,026	2,064,319	1,799,875	1,799,875	3,137,475	4,408,770	6,234,300	100,322,109
Pólizas y emp. púb. depósitos a plazo fijo	148,087,584	16,985,804	11,862,470	8,715,032	16,833,504	30,880,784	30,467,587	19,507,614
Pólizas y emp. púb. restringidas	6,676,280	2,836,480	286,000	80,000	302,034	870,480	1,125,567	980,876
Fin. Banco Central de Bolivia	11,142,000	-	5,800,000	-	-	-	-	5,342,000
Fin. entidades financieras del país	20,345,481	11,842,261	571,311	80,318	4,154,474	147,749	208,548	3,410,419
Fin. entidades financieras de segundo país	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,321,585	2,321,585	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	17,639,170	4,366,284	-	303,503	37	37	-	12,340,340
PASIVOS	326,569,834	39,837,719	26,318,636	19,993,695	27,618,437	41,892,765	43,836,553	143,162,217
BRECHA SIMPLE	74,359,800	26,593,593	(6,316,117)	(5,568,671)	(16,211,110)	(19,638,387)	(4,240,208)	102,448,091
BRECHA ACUMULADA		26,993,862	17,676,685	11,119,013	(5,191,997)	(24,739,484)	(28,079,693)	73,488,998

5 b) RESUMEN DE ACTIVOS Y PASIVOS

La exposición de activos y pasivos corrientes y no corrientes ha sido realizada en función a los saldos del calce de financiero, considerando el criterio genérico como corrientes todos aquellos menores o iguales a 360 días. Los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21			dic-20		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	17,882,401	3,714,007	23,886,017	15,441,283	8,226,432	20,887,715
Inversiones temporales	24,276,308	7,218,073	31,587,279	26,875,038	7,540,000	34,415,038
Cartas	38,006,875	273,444,791	312,511,661	87,566,157	258,132,717	326,388,874
Otras cuentas por cobrar	-	2,473,827	2,473,827	(476,884)	2,736,425	2,045,361
Bienes realizables	-	-	-	-	52	52
Inversiones permanentes	800,000	11,388,555	11,988,555	5,825,584	5,482,268	11,317,898
Bienes de uso	-	-	-	-	4,274,370	4,274,370
Otros activos	26,486,707	-	26,486,707	-	1,215,065	1,215,065
TOTAL ACTIVO	108,321,333	300,332,213	408,653,546	115,621,768	284,497,252	400,329,022
Obligaciones con el público	128,001,481	107,144,000	263,235,037	114,026,071	154,101,753	278,140,824
Obligaciones con instituciones financieras	2,428,885	-	2,428,885	4,355	-	4,355
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	20,240,008	13,628,107	33,868,205	21,406,717	8,981,367	32,388,084
Otras cuentas por pagar	2,126,194	-	2,126,194	2,545,485	11,191,583	17,837,948
Provisiones	270,487	11,195,386	11,465,873	-	2,944,058	2,944,058
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	307,011	-	307,011	265,041	-	265,041
TOTAL PASIVO	151,533,896	181,968,079	333,502,576	148,361,284	186,198,779	326,560,024

NOTA 6.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

NOTA 7.- POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El estado de situación patrimonial expresado en bolivianos, incluye el equivalente de saldos en moneda extranjera; los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21				dic-20			
	ME	CMV	UPV	Total	ME	CMV	UPV	Total
Disponibilidades	6,620,575	-	-	6,620,575	7,773,504	-	-	7,773,504
Inversiones temporales	7,515,988	-	-	7,515,988	6,227,386	-	-	6,227,386
Cartas	6,505,598	-	-	6,505,598	2,589,278	-	-	2,589,278
Otras cuentas por cobrar	434,948	-	-	434,948	396,912	-	-	396,912
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	10,273,062	-	-	10,273,062	10,290,534	-	-	10,290,534
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS	34,791,171	-	-	34,791,171	28,877,214	-	-	28,877,214
Obl. con el público	43,708,886	-	-	43,708,886	40,338,070	-	-	40,338,070
Obl. con instituciones financieras	139,489	-	-	139,489	4,303	-	-	4,303
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	2,202,898	-	-	2,202,898	827,750	-	-	827,750
Otras cuentas por pagar	206,433	-	-	206,433	434,757	-	-	434,757
Provisiones	325,053	-	-	325,053	98,489	-	-	98,489
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	46,722,839	-	-	46,722,839	46,702,528	-	-	46,702,528
POSICIÓN NETA	(11,931,668)	-	-	(11,931,668)	(28,825,307)	-	-	(28,825,307)

La posición cambiaría al cierre contable de diciembre 2021 es de 28.3% pasiva, lo que significa una posición corta, quedando dentro de los márgenes establecidos en el Reglamento para el Control de la Posición Cambiaría de la RNSF. El tipo de cambio por cada unidad de dólar estadounidense es de Bs. 6.86 al cierre de los ejercicios del 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

NOTA 8.- COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8 a) DISPONIBILIDADES

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

Expresado en Bolívianos	2021	2020
Caja	1.211.367	1.470.093
► Monedas y monedas	1.211.367	1.470.093
Banco Central de Bolivia	8.219.361	7.805.893
► Cuenta Corriente Banco BCB	-	-
► Cuenta de ahorro	8.219.361	7.805.893
Ente y subentendidos por país	1.130.280	8.211.289
► Monedas y compromisos de país	1.130.280	8.211.289
Productos devengados por cobrar disponibles	-	-
► Productos devengados por cobrar disponibles	-	-
Provisiones para disponibles	-	-
► (Provisiones disponibles en el BCB)	-	-
► (Provisiones disponibles en bancos y compromisos del país)	-	-
TOTAL	25.896.317	26.887.119

8 b) CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

Expresado en Bolívianos	2021	2020
Cartera vigente	111.394.280	108.144.379
► Prestamos amortizados vigentes	181.477.038	236.133.389
► Prestamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	38.817.983	38.033.388
► Prestamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	621.388	621.388
► Prestamos diferentes vigentes	16.207.753	32.758.496
Cartera vencida	304.033	87.480
► Prestamos amortizados vencidos	308.288	27.480
► Prestamos hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	32.787	-
► Prestamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	-
► Prestamos diferentes vencidos	-	-
Cartera en ejecución	14.816.180	14.209.852
► Prestamos amortizados en ejecución	12.712.634	13.281.282
► Prestamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1.607.791	3.033.580
► Prestamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
► Prestamos diferentes en ejecución	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	88.647.001	1.038.750
► Prestamos amortizados reprogramados o reestructurados vigentes	62.108.504	1.038.484
► Prestamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados o reestructurados vigentes	15.033.034	1.037.488
► Prestamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados o reestructurados vigentes	-	-
► Prestamos reprogramados o reestructurados diferentes vigentes	7.816.071	142.271
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-
► Prestamos amortizados reprogramados o reestructurados vencidos	-	-
► Prestamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados o reestructurados vencidos	-	-
► Prestamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados o reestructurados vencidos	-	-
► Prestamos reprogramados o reestructurados diferentes vencidos	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	113.874
► Prestamos amortizados reprogramados o reestructurados en ejecución	-	-
► Prestamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados o reestructurados en ejecución	-	113.874
► Prestamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados o reestructurados en ejecución	-	-
► Prestamos reprogramados o reestructurados diferentes en ejecución	-	-
Productos devengados por cobrar cartera	38.324.281	35.401.233
► Productos devengados por cobrar cartera vigente	4.348.474	1.361.871
► Productos devengados por cobrar cartera vencida	4.030	-
► Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
► Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	7.711.400	43.880
► Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-
► Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	-
► Productos devengados por cobrar de préstamos diferentes vigentes	14.078.074	22.754.702
► Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferentes vigentes	7.400.040	214.420
► Productos devengados por cobrar de préstamos diferentes vencidos	-	-
► Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferentes vencidos	-	-
► Productos devengados por cobrar de préstamos diferentes en ejecución	-	-
► Productos devengados por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados diferentes en ejecución	-	-
Provisiones para incobrabilidad de cartera	(28.244.744)	(28.180.002)
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de cartera vigente)	(4.888.700)	(6.816.791)
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de cartera vencida)	(75.107)	(27.480)
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de cartera en ejecución)	(8.874.273)	(16.833.287)
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente)	(8.483.780)	(1.11.144)
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución)	-	-
► (Provisiones generales para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo sistémico)	(3.991.480)	(3.991.480)
► (Provisiones generales para incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(5.813.486)	(4.830.117)
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de préstamos diferentes)	-	(97.200)
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferentes)	-	(4.728)
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de préstamos diferentes vencidos)	-	-
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferentes vencidos)	-	-
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de préstamos diferentes en ejecución)	-	-
► (Provisiones específicas para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferentes en ejecución)	-	-
TOTAL	124.705.846	125.088.879

La Cooperativa San Antonio no cuenta con cartera contingente.

8.b.1 Cartera por clase

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

Expresado en Bolivianos	diciembre 2021				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Crédito hipotecario de vivienda	38.913.917	35.797	1.897.791	40.847.505	1.485.305
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	553.234	-	-	553.234	12.424
Microcrédito individual	17.279.391	11.697	1.891.973	19.183.061	1.871.320
Microcrédito individual debidamente garantizado	121.159.992	152.758	3.051.754	124.374.424	5.079.250
Microcrédito agropecuario	4.298.899	-	132.947	4.431.846	133.979
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	1.435.998	-	-	1.435.998	172.938
Crédito de consumo	53.498.489	14.772	1.320.749	54.744.000	3.270.998
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	78.029.217	89.119	8.810.281	86.718.617	5.232.801
Crédito PYME calificado por días mora	530.774	-	-	530.774	12,823
Provisión genérica	-	-	-	-	11.254,848
TOTAL	312.911,891	304,063	14.616,182	327,822,338	29,544,744

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	diciembre 2020				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Crédito hipotecario de vivienda	42.686.999	-	2.817.264	45.504.263	1.747,829
Crédito de vivienda sin garantía hipotecaria	901.757	-	-	901,757	39,239
Microcrédito individual	19.300.399	9.096	2.057,323	21,366,721	2,499,303
Microcrédito individual debidamente garantizado	119,397,397	-	3,267,000	122,664,413	4,819,596
Microcrédito agropecuario	4,350,007	-	132,947	4,482,954	181,182
Microcrédito agropecuario debidamente garantizado con garantía real	3,338,999	-	-	3,338,999	184,912
Crédito de consumo	55,999,799	31,381	1,396,799	57,427,979	4,040,008
Crédito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo debidamente garantizado con garantía real	69,072,333	-	5,830,281	74,902,614	4,789,048
Crédito PYME calificado por días mora	621,153	-	-	621,153	19,337
Provisión genérica	-	-	-	-	10,389,477
TOTAL	311,671,434	37,468	16,899,337	328,618,239	28,369,093

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

8.b.2.1 Actividad económica del deudor

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

Expresado en Bolivianos	diciembre 2021				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	19.299.222	-	1.013.739	20.312.961	1.561,321
Ciudad, vivienda y salud	451,299	-	192,000	643,299	349,837
Extracción de petróleo crudo y gas natural	11,742	-	-	11,742	-
Minerías metálicas y no metálicas	1,284,850	-	-	1,284,850	224,778
Industria manufacturera	18.091,189	89,119	1,367,710	19,548,018	1,230,838
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,208,401	-	47,599	1,255,999	88,267
Construcción	14,799,289	-	491,088	15,290,377	1,371,522
Venta al por mayor y minor	80,652,611	35,797	3,299,807	83,988,215	3,285,121
Hotelería y restaurantes	20,374,692	-	1,076,093	21,450,785	1,447,141
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	56,799,619	11,697	2,254,728	59,066,044	3,482,618
Intermediación financiera	78,808	-	-	78,808	772
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	34,302,377	152,758	1,031,410	35,486,545	2,169,728
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	599,099	-	210,374	809,473	170,526
Educación	1,759,799	-	-	1,759,799	34,279
Servicios sociales, comunales y personales	70,199,709	14,772	899,439	71,113,920	2,310,696
Servicio de hogares privados que controlan servicios domésticos	179,308	-	-	179,308	3,123
Servicio de organizaciones y órganos extralaborales	-	-	121,194	121,194	80,297
Actividades deportivas	5,523,629	-	324,267	5,847,896	417,180
Provisión genérica	-	-	-	-	11,254,848
TOTAL	312,911,891	304,063	14,616,182	327,822,338	29,544,744

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolívianos	diciembre			Total Cartera Bruta	Provisión específica
	Vigente	Vencido	En ejecución		
Agricultura y ganadería	16.790.299	-	1.333.029	17.913.319	1.048.823
Caza, silvicultura y pesca	230.771	-	893.000	1.123.771	348.388
Extracción de petróleo crudo y gas natural	13.205	-	-	13.205	33
Minerías metálicas y no metálicas	1.256.836	-	-	1.256.836	249.388
Industria manufacturera	18.241.383	-	1.464.094	19.305.077	1.240.758
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	355.040	-	47.590	402.630	154.844
Construcción	14.690.253	-	554.874	15.245.127	1.217.256
Venta al por mayor y minor	72.889.239	8.112	3.882.319	76.684.000	3.288.210
Hotelería y restaurantes	21.037.999	-	1.981.163	23.019.162	1.408.228
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	64.569.129	-	2.492.088	67.061.217	3.548.562
Intermediación financiera	200.783	-	-	200.783	3.963
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	37.394.896	7.676	1.889.136	39.391.708	2.326.772
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	646.947	-	219.374	866.421	174.381
Educación	1.877.347	-	-	1.877.347	25.528
Servicios sociales, comunitarios y personales	69.132.869	20.871	2.093.700	71.237.340	3.826.343
Servicio de hogares privados que combatan servicio doméstico	256.272	-	-	256.272	3.738
Servicio de organizaciones y órganos extrajurídicos	-	-	121.194	121.194	80.387
Actividades otorgadas	5.629.386	-	324.267	5.953.653	284.306
Provisión genérica	-	-	-	-	11.086.477
TOTAL	211.671.434	37.469	16.898.327	228.607.230	28.356.903

8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

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

Expresado en Bolívianos	diciembre			Total Cartera Bruta	Provisión específica
	Vigente	Vencido	En ejecución		
Agricultura y ganadería	16.258.222	-	1.014.738	17.272.960	1.591.527
Caza, silvicultura y pesca	451.893	-	693.000	1.144.893	348.387
Extracción de petróleo crudo y gas natural	11.742	-	-	11.742	-
Minerías metálicas y no metálicas	1.294.850	-	-	1,294,850	224,719
Industria manufacturera	18.581.380	89.119	1,367,710	20,038,209	1,230,828
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,208,401	-	47,590	1,340,991	88,267
Construcción	14,798,283	-	491,088	15,289,371	1,371,322
Venta al por mayor y minor	69,632,611	35,767	3,209,657	72,878,035	3,288,121
Hotelería y restaurantes	20,374,693	-	1,979,063	22,353,756	1,447,141
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	66,790,613	11,687	2,254,726	69,056,926	3,492,518
Intermediación financiera	78,638	-	-	78,638	773
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	34,302,377	102,708	1,931,410	36,336,495	2,166,726
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	690,000	-	219,374	909,374	175,329
Educación	1,759,789	-	-	1,759,789	24,279
Servicios sociales, comunitarios y personales	70,189,705	14,772	998,435	71,192,912	3,910,988
Servicio de hogares privados que combatan servicio doméstico	179,008	-	-	179,008	2,123
Servicio de organizaciones y órganos extrajurídicos	-	-	121,194	121,194	80,387
Actividades otorgadas	3,123,523	-	324,267	3,447,790	457,160
Provisión genérica	-	-	-	-	11,294,946
TOTAL	212,511,661	304,963	14,618,196	227,434,820	29,544,744

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	7.852.759	-	295.084	7.579.843	314.918
Caza, silvicultura y pesca	190.240	-	-	190.240	849
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	475.298	-	-	475.298	237.548
Industria manufacturera	15.145.759	-	243.021	15.388.817	450.148
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	63.911.434	-	2.373.010	66.284.444	1.014.494
Venta al por mayor y minor	127.529.881	37.483	6.167.068	133.734.432	8.168.673
Hoteles y restaurantes	7.801.754	-	477.518	8.279.272	414.591
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	25.628.246	-	772.463	26.400.709	1.136.758
Intermediación financiera	21.727.008	-	1.818.240	23.545.248	1.052.134
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	46.325.034	-	4.587.595	50.912.629	3.875.140
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	215.133	-	-	215.133	259
Educación	333.174	-	25.021	358.195	31.523
Servicios sociales, comunitarios y personales	5.044.343	-	53.744	5.108.087	36.123
Servicio de hogares privados que brindan servicio doméstico	30.423	-	-	30.423	76
Servicio de organizaciones y órganos extrabornas	-	-	-	-	-
Actividades alporce	15.035	-	-	15.035	431
Provisión general	-	-	-	-	12.086.477
TOTAL	211.671.434	37.483	16.308.327	228.017.244	28.358.983

8.b.3 Cartera por tipo de garantía

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

Expresado en Bolivianos	dic-21				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Depósitos en la entidad financiera	1.810.793	-	-	1.810.793	-
Garantía hipotecaria	236.911.385	277.035	11.732.452	248.920.872	13.336.810
Garantía personal	74.089.403	26.433	2.917.733	77.033.569	4.854.280
Otras garantías preferentes	-	-	-	-	-
Provisión general	-	-	-	-	11.294.843
TOTAL	312.811.581	304.468	14.650.185	327.766.234	29.546.744

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Depósitos en la entidad financiera	1.821.955	-	-	1.821.955	-
Garantía hipotecaria	236.911.121	-	12.889.231	249.800.352	11.916.282
Garantía personal	76.832.363	37.483	3,520.096	80.390.942	8,337,032
Otras garantías preferentes	10,374	-	-	10,374	10,374
Sin firma	10,000	-	-	10,000	38
Provisión general	-	-	-	-	10,086,477
TOTAL	211,671,434	37,483	16,308,327	228,017,244	28,358,983

8.b.4 Cartera por calificación

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

Expresado en Bolivianos	dic-21									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
Calificación A	290,040,088	88%	-	0%	-	0%	290,040,087	92%	3,145,032	11%
Calificación B	127,324	0%	-	0%	-	0%	127,324	0%	8,744	0%
Calificación C	271,001	0%	241,828	80%	-	0%	512,829	0%	68,643	0%
Calificación D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Calificación E	-	0%	11,667	4%	-	0%	11,667	0%	9,357	0%
Calificación F	12,467,098	4%	93,538	17%	14,510,185	100%	27,127,814	8%	18,028,036	51%
Provisión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,254,849	38%
TOTAL	312,511,661	100%	304,663	100%	14,510,185	100%	327,435,911	100%	29,544,744	100%

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
Calificación A	303,470,557	97%	-	0%	-	0%	303,470,558	92%	3,053,510	11%
Calificación B	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Calificación C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Calificación D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Calificación E	387,975	0%	-	0%	-	0%	387,975	0%	135,190	1%
Calificación F	7,812,902	3%	37,460	100%	16,808,327	100%	24,958,690	8%	18,064,826	51%
Provisión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,086,477	30%
TOTAL	311,671,434	100%	37,460	100%	16,808,327	100%	328,517,223	100%	28,350,003	100%

8.b.5 Cartera por concentración

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

Expresado en Bolivianos	dic-21									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
1ª a 10ª mayor	10,283,145	3%	-	0%	1,342,607	9%	11,625,752	4%	1,398,018	3%
11ª a 50ª mayor	29,601,011	9%	-	0%	3,892,562	27%	33,493,574	10%	3,294,619	11%
51ª a 100ª mayor	28,628,530	9%	-	0%	594,750	4%	29,223,280	8%	1,062,883	4%
Otros	244,159,074	78%	304,663	100%	8,780,216	60%	253,255,253	77%	12,489,779	42%
Provisión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11,254,849	38%
TOTAL	312,511,661	100%	304,663	100%	14,610,185	100%	327,435,911	100%	29,544,744	100%

Los saldos al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-20									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
1ª a 10ª mayor	11,225,037	4%	-	0%	2,518,896	15%	13,743,933	4%	1,398,037	7%
11ª a 50ª mayor	34,123,250	11%	-	0%	3,388,007	20%	37,511,333	11%	2,757,312	10%
51ª a 100ª mayor	32,033,331	10%	-	0%	1,456,172	9%	34,089,503	10%	920,127	3%
Otros	233,688,940	75%	37,460	100%	9,436,103	56%	243,175,403	74%	12,030,289	43%
Provisión genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	10,086,477	30%
TOTAL	311,671,434	100%	37,460	100%	16,808,327	100%	328,517,223	100%	28,350,003	100%

8.b.6 Evolución de la cartera

Los saldos al 31 de diciembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	Dic-21	Dic-20	Dic-19
Cartera vigente	232,064,000	306,102,674	332,254,770
Cartera vencida	304,380	37,480	2,483,141
Cartera en ejecución	14,010,180	18,004,032	14,082,038
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	80,447,001	3,508,760	1,430,300
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	113,074	113,074
Cartera contingente	-	-	-
Provisión específica para incobrabilidad	18,249,895	18,263,520	13,586,951
Provisión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	5,481,360	5,481,360	5,481,360
Provisión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	5,813,489	4,800,117	4,177,547
Provisión para activos contingentes	-	-	-
Provisión oídas	2,627,180	2,331,387	2,324,840
Provisión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Cargos por provisión específica para incobrabilidad	3,275,388	8,008,871	6,473,366
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad por factores de riesgo adicional	-	-	-
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	1,836,370	640,600	383,412
Cargos por provisión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por provisión oídas	384,347	240,370	655,279
Cargos por provisión por incobrabilidad de cartera por constituir	-	-	-
Productos por cartera (ingreso financiero)	36,414,872	42,447,421	42,803,409
Productos en suspenso	8,605,158	7,996,630	4,827,134
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	34,091,440	33,506,216	79,454,074
Créditos castigados por morosidad	8,524,534	8,037,210	8,327,903
Número de préstamos	4,094	4,277	4,368
Número de cooperativas	4,880	4,947	5,202

8.b.7 Reprogramaciones

8.b.7.1 Cartera reprogramada

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

Expresado en Bolivianos	Dic-21	Dic-20
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	80,447,001	3,508,760
► Cartera reprogramada	80,447,001	3,508,760
► Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-
► Cartera reprogramada	-	-
► Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	113,074
► Cartera reprogramada	-	113,074
► Cartera reestructurada	-	-
TOTAL	80,447,001	3,622,834
TOTAL CARTERA BRUTA	327,425,909	328,517,221
PROPORCIÓN	24.57%	1.10%

Al corte anual 2021 la cartera reprogramada representa el 24,57% de la cartera bruta de la Cooperativa.

8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

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

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Productos por cartera reprogramada e reestructurada vigente	3.009.052	214.546
▶ Productos por cartera reprogramada	3.009.052	214.546
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada e reestructurada vencida	-	13.402
▶ Productos por cartera reprogramada	-	13.402
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada e reestructurada en ejecución	28.232	1.744
▶ Productos por cartera reprogramada	28.232	1.744
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
TOTAL	3.037.284	230.192
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	38.414.672	42.447.421
PROPORCIÓN	15,69%	8,54%

Al corte anual 2021 el ingreso por cartera reprogramada representa el 15,69% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

8.b.8 Límites legales

Límite	dic-21	dic-20
Conceder hasta un máximo del 5% sobre el Capital Regulatorio, créditos no debidamente garantizados a un prestatario o grupo prestatario	Si cumple	Si cumple
Conceder hasta un máximo del 20% sobre el Capital Regulatorio, créditos a un prestatario o grupo prestatario	Si cumple	Si 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 Provisiones

Los saldos y flujos al 31 de diciembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20	dic-19
Provisión inicial	30.892.002	26.080.895	24.339.216
(-) Costos	(1.728.526)	-	-
(-) Recuperaciones	(4.307.888)	(4.688.793)	(5.945.387)
(+) Provisiones constituidas	1.326.417	9.007.900	7.717.078
(+) Provisiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOP	-	-	-
PREVISIÓN FINAL	32.182.324	30.892.002	26.080.895

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

8 c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

8.c.1 Inversiones temporarias

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

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Inversiones en entidades financieras del país	21.095.576	18.051.468
► Cuentas de ahorro	21.095.576	18.051.468
► Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	624.615	510.962
► Participación en fondos de inversión	624.615	510.962
Inversiones de disponibilidad restringida	3.880.084	12.248.817
► Cuentas de participación Fondo FNL afectadas a encaje legal	3.880.084	3.948.880
► Cuentas de participación Fondo FNL cedidas en garantía de préstamos de liquidez del BCB	-	-
► Títulos valores de entidades financieras adquiridos con pacto de reventa	-	5.099.037
► Títulos valores de entidades no financieras adquiridos con pacto de reventa	-	-
Productos devengados por cobrar inversiones temporarias	-	4.280
► 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	-	4.280
(Provisión para inversiones temporarias)	-	-
► (Provisión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
► (Provisión inversiones en otras entidades no financieras)	-	-
► (Provisión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
TOTAL	31.587.279	34.815.638

8.c.2 Inversiones permanentes

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

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Inversiones en entidades financieras del país	930.000	-
► Depósitos a plazo fijo	930.000	-
Inversiones en otras entidades no financieras	191.268	191.268
► Participación en entidades de servicio público	191.268	191.268
Inversiones de disponibilidad restringida	11.238.287	11.238.287
► Cuentas de participación Fondo CPVIS	36.120	36.120
► Cuentas de participación Fondo CPVIS cedidas en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5.800.000	5.800.000
► Cuentas de participación Fondo CAPROSEN	-	158
► Cuentas de participación Fondo CAPROSEN cedidas en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5.342.168	5.342.000
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	-	-
(Provisión para inversiones permanentes)	(87.671)	(70.000)
► (Provisión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
► (Provisión inversiones en otras entidades no financieras)	(87.671)	(70.000)
► (Provisión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
TOTAL	11.803.884	11.317.856

8.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son las siguientes:

Tasas	dic-21	dic-20
Disponibilidades		
► Bancos y correspondientes del país	0,00%	0,67%
Inversiones temporarias		
► Inversiones en entidades financieras del país	8,10%	5,41%
► Inversiones en otras entidades no financieras	7,00%	5,68%
► Inversiones de disponibilidad restringida	1,52%	3,10%
Inversiones permanentes		
► Inversiones en entidades financieras del país	0,00%	0,00%
► Inversiones en otras entidades no financieras	0,30%	0,00%
► Inversiones de disponibilidad restringida	0,00%	0,00%

8.c.4 Participación en entidades financieras y afines

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

8 d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Expresado en Bolivianos	31-21	31-20
Pagos anticipados	734.713	1.327.175
▶ Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	270.487	352.158
▶ Anticipos por compras de bienes y servicios	122.300	81.100
▶ Anticipos al personal	-	-
▶ Alquileres pagados por anticipado	190.000	163.330
▶ Seguros pagados por anticipado	144.035	-
▶ Otros pagos anticipados	332	730.588
▶▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	332	730.588
Diversas	2.473.827	1.492.348
▶ Comisiones por cobrar	101.295	293.851
▶ Gastos por recuperar	548.136	514.385
▶ Crédito fiscal IVA	1.170.174	-
▶ Impuestos entregados en garantía	10.000	10.000
▶ Otros créditos pendientes de cobro	484.232	674.206
▶▶ Importe determinado proceso penal (caso Henry Enríquez)	190.116	190.116
▶▶ Fondos a recuperar BIR	46.441	46.441
▶▶ Alquileres	40.957	210.666
▶▶ Fondos pendientes de recepción	12.048	12.048
▶▶ Fondos a recuperar en recurso legal	4.763	20.321
▶▶ Depósitos pendientes de confirmación	2.108	2.108
▶▶ Cuentas comerciales	187.208	102.371
▶▶ Garantía por servicios	528	-
Productos devengados de otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Productos devengados por cobrar de cuentas diversas	-	-
Provisión para otras cuentas por cobrar	(1.266.826)	(770.405)
▶ Provisión específica para pagos anticipados	-	-
▶ Provisión específica para cuentas por cobrar diversas	(1.266.826)	(770.405)
TOTAL	2.139.712	2.049.118

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

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

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

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

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

8 e) BIENES REALIZABLES

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Bienes recibidos en recuperación de créditos	570.478	188.122
► Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	7.719	7.719
► Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	562.760	180.404
Bienes fuera de uso	47	47
► Mobiliario, equipos y vehículos	47	47
► Inmuebles	-	-
(Provisión por devaluaciones)	(234.856)	(100.117)
► (Provisión bienes recibidos en recuperación de créditos)	(234.856)	(100.117)
► (Provisión bienes fuera de uso)	-	-
TOTAL	346.669	52

8 f) BIENES DE USO

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Bienes de uso	3.852.122	4.274.278
► Terrenos	1.044.888	1.044.888
► Edificios	608.058	672.101
► Mobiliario y enseres	210.500	632.183
► Equipos e instalaciones	1.170.081	1.178.301
► Equipos de computación	433.511	584.388
► Vehículos	76.300	162.042
► Otros de arte	2.920	2.920
► Bienes tenidos en arrendamiento financiero	-	-
► Obras en construcción	-	-
TOTAL	3.852.122	4.274.278

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

Expresado en Bolívianos	dic-21				dic-20			
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio
Terrenos	1.044.888	-	1.044.888	-	1.044.888	-	1.044.888	-
Edificios	6.230.354	4.622.296	1.608.058	84.043	5.230.354	4.558.253	672.101	84.042
Mobiliario y enseres	2.301.785	2.080.680	221.105	144.402	2.301.785	1.908.019	393.766	183.324
Equipos e instalaciones	2.897.013	1.675.835	1.221.178	200.787	2.897.013	1.720.712	1.176.301	152.368
Equipos de computación	3.145.171	2.795.503	349.668	220.412	3.145.171	2.565.091	580.080	209.330
Vehículos	689.939	613.517	76.422	85.659	689.939	527.888	162.051	85.938
Otros de arte	2.920	-	2.920	-	2.920	-	2.920	-
TOTAL	15.605.813	11.978.831	3.626.982	715.157	15.605.813	11.201.542	4.274.278	679.505

8 g) OTROS ACTIVOS

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Bienes diversos	804.000	804.000
► Bienes alquilados	716.813	732.751
► Papelería, útiles y materiales de oficina	87.187	171.249
Cargos diferidos	-	-
► Gastos de organización	-	-
► Móviles e instalaciones en inmuebles alquilados	-	-
Partidas pendientes de imputación	-	-
► Faltas de caja	-	-
► Clases deudas por cobrar	-	-
► Oficina central y sucursales	-	-
► Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Activos intangibles	321.000	320.100
► Programas y aplicaciones informáticas	321.000	320.100
(Provisión para partidas pendientes de imputación)	-	-
► (Provisión para partidas pendientes de imputación)	-	-
TOTAL	1.125.000	1.215.950

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

Expresado en Bolivianos	dic-21				dic-20			
	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 ajuarados	3,045,719	2,329,650	716,013	75,948	3,045,709	2,253,948	792,761	76,948
Programas y aplicaciones informáticas	511,407	193,341	321,088	80,520	417,800	97,440	320,160	80,520
TOTAL	3,558,116	2,523,237	1,037,879	159,468	3,464,309	2,351,388	1,112,921	159,468

8 h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con fideicomisos constituidos.

8 i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos al 31 de diciembre de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre 2019 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20	dic-19
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	122,765,335	120,062,486	120,596,192
► Depósitos en caja de ahorros	119,441,537	111,469,878	113,053,712
► Depósitos en caja de ahorros clasificados por inactividad	3,323,798	8,617,907	7,544,480
Obligaciones con el público a plazo	151,197,796	148,087,884	145,628,067
► Depósitos a plazo fijo a 30 días	5,952,970	7,148,775	8,225,561
► Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	72,190	-	7,000
► Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	3,491,332	4,190,428	6,631,032
► Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	16,473,744	16,774,972	14,429,702
► Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	1,988,095	2,601,940	2,719,107
► Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	70,519,396	67,670,540	69,394,191
► Depósitos a plazo fijo de 721 a 1,080 días	10,983,097	10,320,935	7,756,188
► Depósitos a plazo fijo mayor a 1,080 días	41,728,960	20,376,894	28,507,346
Obligaciones con el público restringidas	7,985,585	8,678,288	8,496,858
► Retenciones judiciales	2,488,895	2,251,869	2,762,818
► Depósitos a plazo afectados en garantía	5,496,690	6,426,420	5,734,039
Cargos divergentes por pagar obligaciones con el público	3,373,620	3,294,496	3,328,887
► Cargos divergentes por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorro	-	-	-
► Cargos divergentes por pagar obligaciones con el público a plazo	3,189,630	3,151,847	3,157,325
► Cargos divergentes por pagar obligaciones con el público restringidas	184,122	142,619	171,562
TOTAL	295,392,291	278,146,824	281,981,583

8 j) OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

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

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Obligaciones fiscales a la vista	307,011	4,358
► Obligaciones a transferir al FBN por cuentas inactivas	307,011	4,358
Cargos divergentes por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
► Cargos divergentes por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
TOTAL	307,011	4,358

8 k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Obligaciones con el BCB a plazo	5.800.000	11.142.000
▶ Obligaciones con el BCB a mediano plazo	5.800.000	11.142.000
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo	28.066.265	20.345.481
▶ Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	13.820.000	10.260.270
▶▶ Líneas de crédito	13.820.000	9.241.790
▶▶ Otros financiamientos bancarios	-	1.018.580
▶ Depósitos en caja de ahorros de entidades financieras del país no sujetos a encaje	10.246.265	4.052.545
▶ Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje	4.000.000	6.032.666
▶ Operaciones interbancarias	-	-
Carga devengada por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	212.167	680.903
▶ Carga devengada por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
▶ Carga devengada por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	212.167	680.903
TOTAL	34.088.431	32.368.084

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

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

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

Expresado en Bolivianos	Fecha desembolso	Fecha vencimiento	Plazo días	Moneda	Periodo amortización	Tasa anual	Importe desembolso	Saldo
BANCO UNIÓN S.A.	28/12/2021	27/12/2024	1.095	Bolivianos	Trimestral	9.00%	6.960.000	6.960.000
BANCO ECONÓMICO S.A.	8/11/2021	7/12/2022	360	Bolivianos	Trimestral	6.50%	6.860.000	6.860.000
TOTAL							13.820.000	13.820.000

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 13,82 millones, correspondientes a una operación vigente con el Banco Unión S.A., y una operación vigente con el Banco Económico S.A. Al 31 de diciembre 2021 se cuenta con dos líneas de crédito pactadas; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 20 millones y Banco Económico S.A. Bs. 10 millones.

8 l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Deudas	2.125.984	2.321.985
► Acreedores fiscales por retenciones a terceros	45.639	45.256
► Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	404.151	123.815
► Acreedores por cargas sociales retenciones a terceros	65.408	81.179
► Acreedores por cargas sociales a cargo de la entidad	116.202	132.888
► Dividendos o excedentes de percepción por pagar	85.156	91.222
► Acreedores por compra de bienes y servicios	43.518	54.759
► Acreedores por retenciones a funcionarios	-	-
► Acreedores varios	1.105.660	1.769.854
►► Acreedores por primas de seguro	152.510	317.492
►► Certificados de aportación en TERRACOOP	75.120	81.460
►► Provisiones pendientes de pago	-	23.582
►► Depósitos para cancelación de créditos castigados	306.408	222.710
►► Pagos pendientes a terceros por fideicomiso de socios	300.000	133.114
►► Otros acreedores	485.622	871.106
Provisiones	8.691.270	10.015.083
► Provisión para primas	270.487	323.000
► Provisión para aguijudo	-	-
► Provisión para indemnizaciones	2.785.783	3.314.265
► Provisión para impuestos a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	187.148	183.000
► Provisión para otros impuestos	54.070	91.000
► Provisión para fondos de educación, asistencia y desarrollo social	3.888.946	3.544.754
► Otras provisiones	1.682.836	2.071.024
►► Provisión para gastos Asambleas de Asociados y Secciones	1.267.241	2.400.000
►► Provisión para aportaciones ASFI	-	8.280
►► Provisión para gastos comunicaciones telefónicas	11.217	33.171
►► Provisión para Fondo de Protección al Ahorrante	374.481	430.000
Partidas pendientes de imputación	-	-
► Falta de caja	-	-
► Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Cargas devengadas de otras cuentas por pagar	-	-
► Intereses devengados por pagar	-	-
TOTAL	10.817.254	12.337.068

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

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

8 m) PREVISIONES

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Provisiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	10.413	10.413
► Provisiones genéricas voluntarias	10.413	10.413
Provisión genérica sólida	2.027.168	2.021.087
► Provisión genérica sólida	2.027.168	2.021.087
Otras provisiones	138.023	402.089
► Provisión por procesos legales	96.721	361.797
► Provisión por riesgo operativo	38.301	38.301
TOTAL	2.176.604	2.444.069

8 n) VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa San Antonio no ha emitido valores en circulación.

8 o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa San Antonio no ha emitido obligaciones subordinadas.

8 p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Expresado en Bolivianos	31-21	31-20
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorro	213.763	203.041
► Depósitos en caja de ahorro	213.763,00	203.041
Cargas divergentes por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
► Cargas divergentes por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorro	-	-
TOTAL	213.763	203.041

8 q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS**8.q.1 Ingresos financieros**

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

Expresado en Bolivianos	31-21	31-20
Productos por disponibilidades	11	11.307
► Intereses disponibilidades	11	11.307
Productos por inversiones temporales	1.331.263	472.488
► Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	990.081	185.383
► Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	21.421	43.847
► Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	88.263	243.288
Productos por carteras vigentes	35.589.466	41.795.040
► Intereses préstamos amortizables	25.836.301	36.305.863
► Intereses deudas por venta de bienes a plazo	-	-
► Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado	4.034.247	5.189.851
► Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	78.767	80.380
► Intereses préstamos amortizables reprogramados o reestructurados	3.009.032	2.144.946
Productos por carteras vencidas	13.800	391.884
► Intereses cartera vencida	13.800	376.393
► Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	-	13.492
Productos por carteras en ejecución	810.555	200.459
► Intereses cartera en ejecución	782.523	206.753
► Intereses cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	28.032	1.744
TOTAL	37.813.748	42.921.276

8.q.2 Gastos financieros

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

Expresado en Bolivianos	31-21	31-20
Cargas por obligaciones con el público	11.184.780	10.134.075
► Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorro	2.422.070	2.052.383
► Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	8.418.038	7.784.417
► Intereses obligaciones con el público restringidos	344.372	297.275
Cargas por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	188.800	835.078
► Intereses obligaciones con el BCB o plazo	144.015	45.190
► Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	42.785	585.888
Cargas por otros cuentas por pagar y comisiones financieras	26.414	7.362
► Comisiones garantías contratadas	26.414	7.362
TOTAL	11.399.994	10.777.815

8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son las siguientes:

Tasas	dic-21		dic-20	
	MN	ME	MN	ME
Activos				
► Disponibilidades	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
► Inversiones temporales	4.50%	3.01%	2.17%	1.40%
► Cartera	10.00%	11.00%	12.42%	10.00%
► Inversiones permanentes	0	0.00%	0.00%	0.00%
Pasivos	4.07%	3.34%		
► Públicos	3.00%	0.00%	4.44%	0.10%
► Bancos y entidades de financiamiento	0.00%	0.00%	2.02%	0.00%

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

8 r) RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Expresado en Bolívares	dic-21	dic-20
Recuperaciones de activos financieros castigados	235,911	207,359
► Recuperaciones de capital	95,215	93,415
► Recuperaciones de intereses	148,241	114,248
► Recuperaciones de otros conceptos	1,455	1,193
Disminución de provisión para incobrabilidad de cartera: provisión genérica por exceder el límite de operaciones de consumo no totalmente garantizadas, provisión genérica cíclica y otras cuentas por cobrar	4,324,536	4,702,914
► Disminución de provisión específica para incobrabilidad de cartera	3,356,395	3,032,277
► Disminución de provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	652,236	222,088
► Disminución de provisión para otras cuentas por cobrar	16,971	6,121
► Disminución de provisión genérica cíclica	288,935	542,429
TOTAL	4,560,443	4,910,370

8 s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Expresado en Bolívares	dic-21	dic-20
Pérdidas por incobrabilidad de créditos, provisión genérica cíclica, provisión genérica por exceder el límite de operaciones de consumo no totalmente garantizadas y otras cuentas por cobrar	5,671,523	6,628,587
► Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	3,275,036	6,638,871
► Cargos por provisión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,836,370	649,939
► Cargos por provisión para otras cuentas por cobrar	475,540	120,887
► Cargos por provisión genérica cíclica	384,547	245,370
Pérdidas por inversiones temporales	-	1,838
► Pérdidas por inversiones temporales	-	1,838
Costos de productos financieros	1,728,626	935,299
► Costos de productos por cartera	1,728,626	935,299
TOTAL	7,700,149	10,667,744

8.1) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

8.1.1 Otros ingresos operativos

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Comisiones por servicios	803.417	626.568
► Comisiones seguros	181.883	20.817
► Comisiones varias	611.533	505.751
►► Comisiones por costo de servicios	371.020	384.076
►► Comisiones por pago de bonos y rentas	240.513	141.175
Comisiones por operaciones de cambio y arbitraje	94.120	158.481
► Comisiones por operaciones de cambio y arbitraje	94.120	158.481
Ingreso por bienes realizados	622	719
► Venta de bienes fuera de uso	622	719
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	-	6.536
► Constitución de provisión	-	6.536
Ingresos operativos diversos	351.868	305.542
► Ingresos por gastos recuperables	43	-
► Ingresos por otros juicios	(71)	1.342
► Ingresos por alquiler de bienes	207.094	320.006
► Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	30.167	65.641
► Otros ingresos operativos diversos	18.133	12.053
TOTAL	1.249.926	1.082.146

8.1.2 Otros gastos operativos

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Comisiones por servicios	150.695	128.793
► Comisiones por giro, transferencias y órdenes de pago	88.961	23.830
► Comisiones diversas	62.134	99.364
►► Comisiones fondos de inversión	11.280	33.373
►► Comisiones burófilas	5.143	3.086
►► Transporte material monetario	64.611	44.365
►► Comisiones cuentas de encaje lego	-	13.543
Costo de bienes realizados	118.081	400
► Costo de mantenimiento de bienes realizables	2.722	400
► Constitución de provisión por tenencia	115.359	-
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	16.972	16.487
► Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	16.972	16.487
Depreciación y desvalorización de bienes adjudicados	70.948	70.948
► Depreciación de bienes adjudicados	70.948	70.948
Gastos operativos diversos	236.655	60.224
► Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	115.469	60.183
► Otros gastos operativos diversos	117.385	41
TOTAL	586.531	283.831

8.2) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

8.2.1 Ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Extraordinarios	1.747	215.348
Gestiones anteriores	1.029.021	34.500
TOTAL	1.030.768	249.848

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

8.u.2 Gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Encuentros	-	-
Gestiones anteriores	177.613	1.036
TOTAL	177.613	1.036

Los gastos de gestiones anteriores corresponden a regularizaciones y ajustes realizados a la provisión para Fondos de Educación, Asistencia y Previsión Social.

8 v) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Expresado en Bolívianos	dic-21	dic-20
Gastos de personal	12.346.865	14.119.328
Servicios contratados	2.884.657	3.000.158
Seguros	331.985	338.343
Comunicaciones y transportes	763.852	763.587
Impuestos	1.103.181	1.593.258
Mantenimiento y reparaciones	76.487	947.500
Depreciación y desvalorización de bienes de valor	710.137	873.303
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	82.961	83.326
Otros gastos de administración:	4.811.756	5.494.500
▶ Gastos notariales y judiciales	42.904	5.054
▶ Alquileres	1.212.982	1.229.034
▶ Energía eléctrica, agua y calefacción	298.406	296.283
▶ Pizzería, útiles y materiales de servicio	272.951	232.803
▶ Suscripciones y afiliaciones	31.300	27.600
▶ Propaganda y publicidad	134.203	160.570
▶ Gastos de representación	-	-
▶ Apoyos ASFI	360.000	208.074
▶ Apoyos otras entidades	-	-
▶ Donaciones	-	-
▶ Multas ASFI	-	-
▶ Apoyos al Fondo de Protección al Ahorrador	1.163.756	1.389.748
▶ Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	34.326	26.394
▶ Divorcios	1.333.351	1.027.531
▶ Gastos de Asambleas de Accionistas y Socios/as	1.010.401	1.742.019
▶ Otros gastos divorcios	322.950	285.512
TOTAL	22.126.870	26.246.096

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

8 w) CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa San Antonio no tiene cuentas contingentes.

8 x) CUENTAS DE ORDEN

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

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Valores y bienes recibidos en custodia	3	3
► Otros valores y bienes recibidos en custodia	3	3
Garantías recibidas	312,831,713	328,891,313
► Garantías hipotecarias	368,584,833	354,375,034
► Otras garantías prestatadas	-	31,872
► Depósitos en la entidad financiera	1,460,000	4,624,423
Cuentas de registro	808,380,622	807,074,357
► Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	34,373,440	33,795,016
► Documentos y valores de la entidad	778,446,572	778,446,572
► Cuentas incoorporadas castigadas y condenadas	9,209,630	8,342,317
► Productos en suspenso	8,905,186	7,988,532
► Otras cuentas de registro	732,819	732,819
TOTAL	1,181,717,231	1,100,000,674

8 y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio no cuenta con patrimonios autónomos.

NOTA 9.- PATRIMONIO

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

Expresado en Bolivianos	dic-21	dic-20
Capital social	24,373,710	23,644,276
► Capital pagado	24,373,710	23,644,276
►► Acciones y pasivos (negativos)	10,209,200	14,523,840
►► Fondos de salud de asociados	3,164,510	9,120,436
Reservas	49,036,213	48,036,578
► Reserva legal	13,071,486	14,812,688
► Otras reservas obligatorias	10,202,836	10,202,836
►► Reservas estatutarias no distribuidas	170,044	170,044
►► Reservas no distribuidas por ajuste por inflación del patrimonio	8,033,702	8,033,702
►► Otras reservas no distribuidas	1,869,000	1,900,000
► Reservas voluntarias	24,420,002	23,010,078
Resultados acumulados	1,081,047	1,294,148
► Utilidades acumuladas	-	-
► Utilidades del periodo a gestión	1,081,047	1,294,148
TOTAL	75,150,971	73,468,998

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 2021 fue de Bs. 14,523,840.00. Durante la gestión 2021 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 965,600.00 (12,070 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 280,240.00 (3,503 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,209,200.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 9,164,510.39, 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.

Al cierre existen 28,671 asociados y 190,115 certificados de aportación con el valor nominal de Bs. 80.00.

9 b) RESERVAS

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

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

9 c) EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN

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

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

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

9 d) RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

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

- Si existen pérdidas acumuladas;
- Si existen deficiencias en la constitución de provisiones y/o reservas;
- Si con dicha distribución se incumpelen 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 2020 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 258.830 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 582.367 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 64.707 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 64.707 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 323.537 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1.294.149.

La variación neta en el capital social asciende a Bs. 729.440 en la gestión 2021. El resultado neto obtenido hasta diciembre alcanza a Bs. 1.081.947.

NOTA 10.- PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre 2020 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	Coeficiente de Riesgo	dic-21		dic-20	
		Saldo Activo	Activo Computable	Saldo Activo	Activo Computable
Categoría I	0%	35.555,710	-	35.554,702	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	28.735,836	5.747,157	28.267,767	5.053,553
Categoría IV	30%	34.278,700	58.139,894	40.435,062	20.219,781
Categoría V	75%	-	-	-	-
Categoría VI	100%	304.281,252	304.281,232	292.227,000	292.227,000
TOTAL		402.851,546	328.158,283	406.626,832	318.300,338
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			32.816,828		31.830,833
CAPITAL PRIMARIO			72.871,666		71.024,398
CAPITAL SECUNDARIO			10,413		10,413
CAPITAL REGULADORIO			72.882,079		71.034,791
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			35.765,251		46.104,566
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			22.12%		22.66%
COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO			22.12%		22.66%

En apego a la Ley de Servicios Financieros y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) es muy superior al 10% mínimo requerido, culminando el año con 22,12%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

NOTA 11.- CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2021 la Cooperativa San Antonio declara no tener contingencias probables significativas o compromisos adicionales a los registrados contablemente, de las que pudieran resultar obligaciones pasivas o pérdidas.

NOTA 12.- HECHOS POSTERIORES

Luego de concluida la gestión 2021, 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 Murado
CONTADOR GENERAL



Lic. Gerardo Paz Solís
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS



Lic. Robinson Sales Molina
GERENTE GENERAL

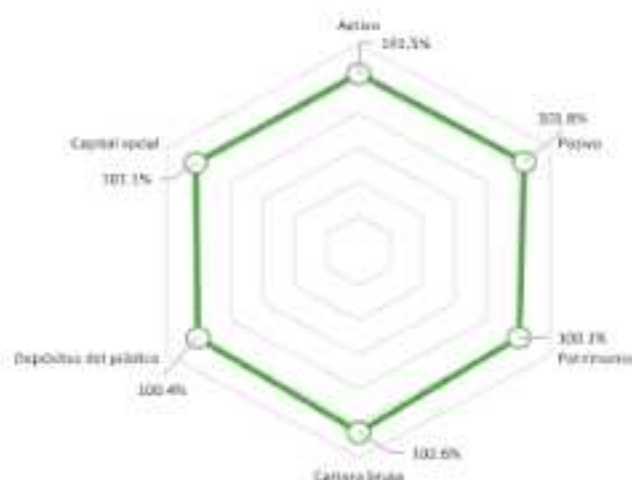


GESTIÓN FINANCIERA

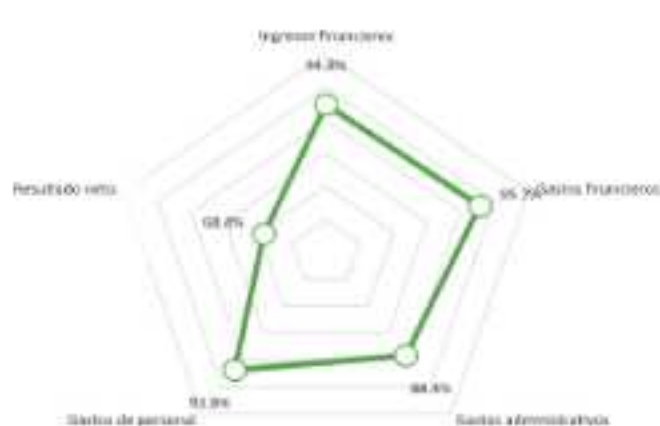
EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE
SITUACIÓN PATRIMONIALEVOLUCIÓN DEL ESTADO DE
GANANCIAS Y PÉRDIDAS

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Estado de Situación Patrimonial



Estado de Ganancias y Pérdidas



CARTERA

Cartera Bruta
(Millones de Bolivianos)



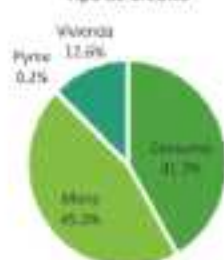
Número de Créditos
(Miles)



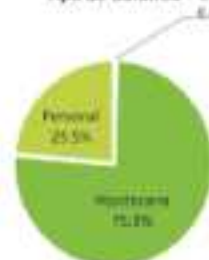
Número de Prestatarios
(Miles)



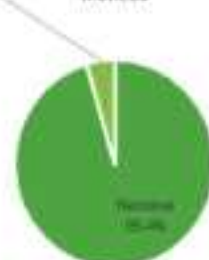
Tipo de Crédito



Tipo de Garantía

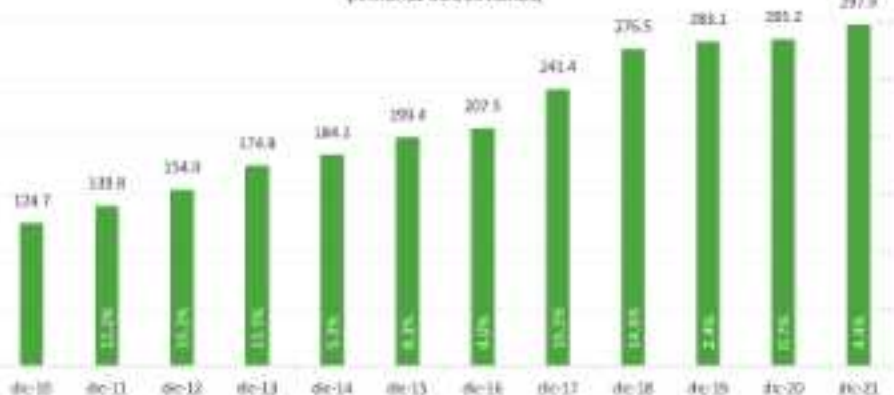


Moneda



DEPÓSITOS

Depósitos
(Millones de Bolivianos)



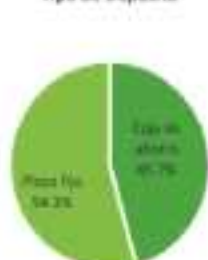
Número de Depósitos
(Miles)



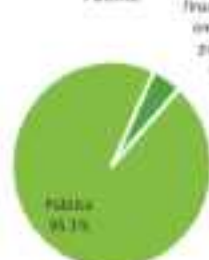
Número de Ahorristas
(Miles)



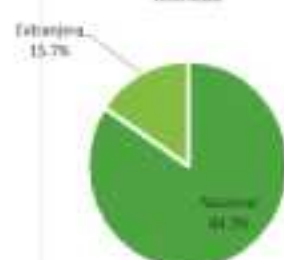
Tipo de Depósito



Fuente

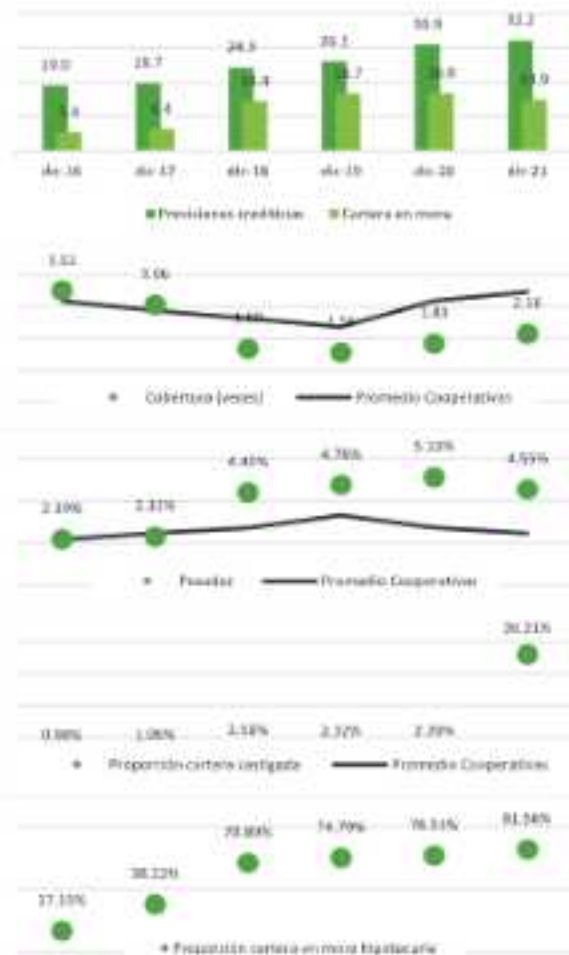
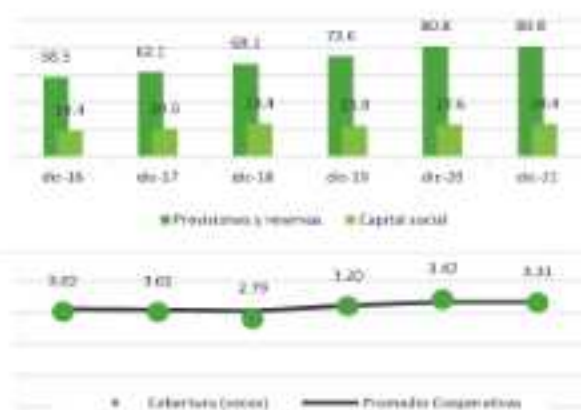


Moneda



SOLVENCIA

CALIDAD

Suficiencia Patrimonial
(Millones de Bolivianos)Cobertura de Cartera en Mora
(Millones de Bolivianos)Cobertura del Capital Social
(Millones de Bolivianos)Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad
(Millones de Bolivianos)

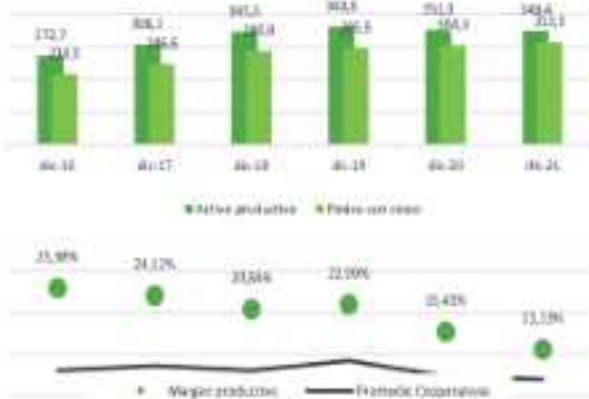
EFICIENCIA

Gastos de Administración
(Millones de Bolivianos)



RENTABILIDAD

Margen Productivo
(Millones de Bolivianos)



Resultados
(Millones de Bolivianos)



LIQUIDEZ

Cobertura de Pasivos a Corto Plazo
(Millones de Bolivianos)



PARTICIPACIÓN DE MERCADO

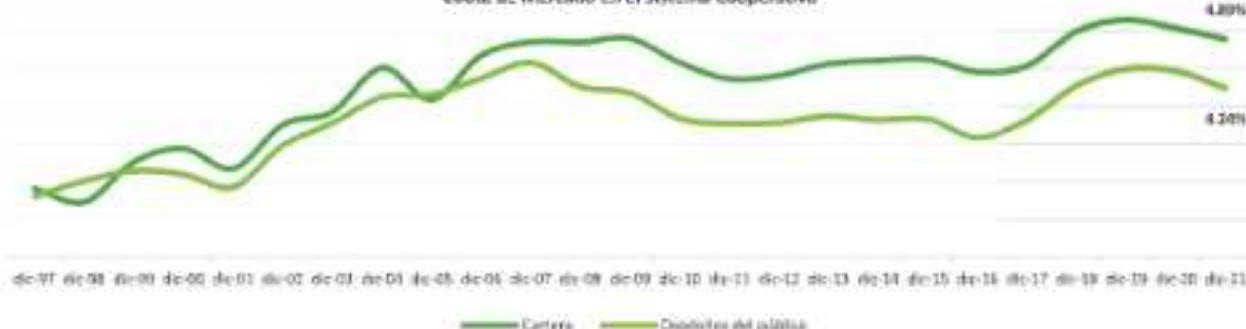
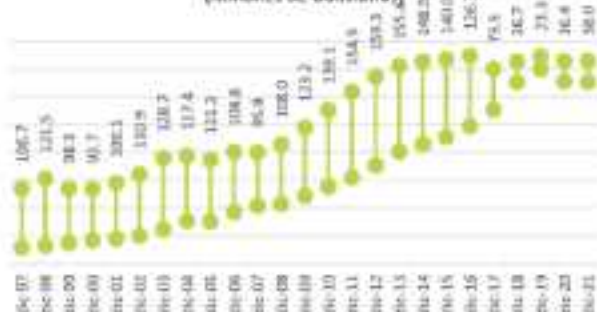
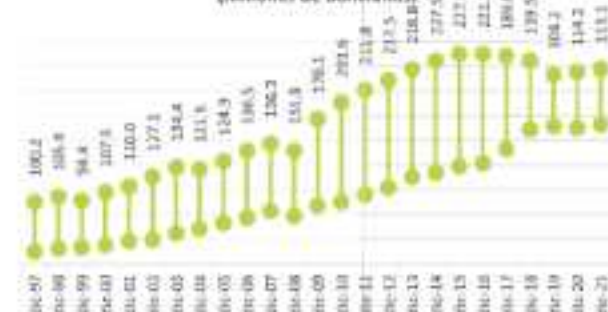
Posición en el Ranking Cartera



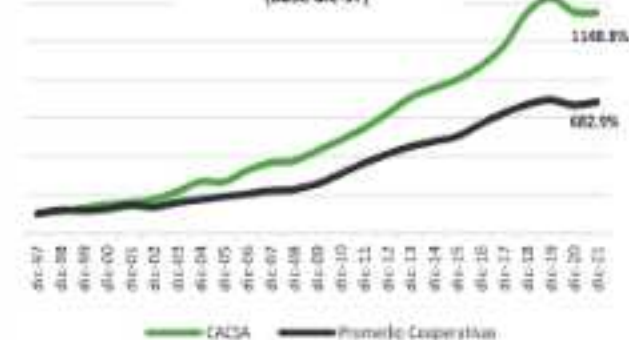
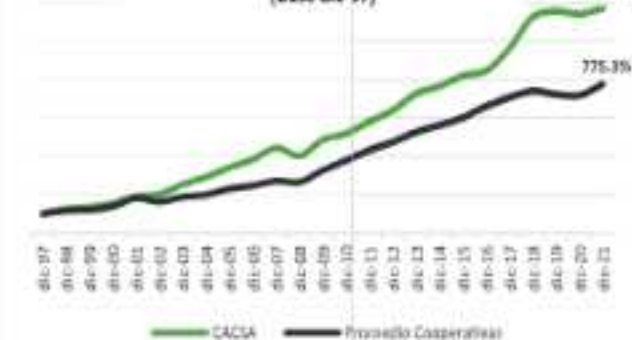
Posición en el Ranking Depósitos del Público



Cuota de Mercado en el Sistema Cooperativo

Cartera (Brecha con el Actual Puesto Superior)
(Millones de Bolivianos)Depósitos del Público (Brecha con el Actual Puesto Superior)
(Millones de Bolivianos)

CRECIMIENTO

Índice de Crecimiento en Cartera
(Base dic-97)Índice de Crecimiento en Depósitos del Público
(Base dic-97)

COCHABAMBA

Número Piloto: 4258019 - Fax: 4258023

OFICINA CENTRAL:

Calle Tarata N° 352

Agencia AYACUCHO:

Av. Ayacucho esquina calle Jordán

Agencia LORETO:

Av. Panamericana entre calle T.M. Cabrera y Villa Tunari

Agencia LIBERTADOR:

Av. América entre Adela Zamudio y Libertador

Agencia 6 DE AGOSTO:

Av. Barrientos N° 2001 esquina Av. 6 de Agosto

Agencia BARRIENTOS:

Av. Suecia N° 1548 esquina Pasaje 21

Agencia SACABA:

Av. Monseñor Alcocer y Capitán Lozada

Agencia QUILLACOLLO:

C. Ballivián entre Av. Gral. Pando y calle Cochabamba

Agencia VILLA TUNARI:

Av. Integración

Oficina Ferial S. PAGADOR:

Av. Humberto Asín entre Av. Machacamarca y Calle Saucari

SANTA CRUZ

Agencia SANTA CRUZ 1 - MELCHOR PINTO:

Calle Paititi (pasaje de las flores) esquina Av. Argamaza,
Telf.: 3398888 - 3330904



www.cacsa.com.bo



[sanantoniorl](https://www.facebook.com/sanantoniorl)



Cuando dañamos a
la tierra, nos dañamos
a nosotros mismos.