



Memoria
A N U A L
2022





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	3
CONSEJEROS PERSONAL EJECUTIVO PERSONAL ADMINISTRATIVO	4
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	12
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.....	30
INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA.....	33
INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR	37
DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS	41
GESTIÓN FINANCIERA	83

MENSAJE PRESIDENCIA

RESPECTUOSOS SOCIOS:

Permítanme darles un cordial saludo, reconociendo de antemano su apoyo a nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio R.L." y con la satisfacción del deber cumplido presentamos a ustedes la Memoria Anual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio R.L." en la que se puede apreciar el trabajo realizado por cada uno de los integrantes de la Institución.

Al concluir la gestión 2022, debemos resaltar el mismo como un año de momentos desafiantes, se presentaron circunstancias álgidas por los factores económicos que repercutieron de manera desfavorable en todos los sectores del país, pero especialmente en el sector financiero.

A pesar de ello en nuestra percepción institucional y al ver que las variables macroeconómicas mostraban un franco deterioro, aplicamos un plan de contingencia para cumplir las expectativas y reducir la mora cuyo resultado fue favorable al cierre de la gestión.

La implementación reciente de nuestro servicio de Banca Móvil y Banca por Internet, ofreciendo la modalidad de transferencias de dinero, pago de créditos, extractos de cuentas en tiempo real y con la comodidad de no desplazarse hasta nuestras oficinas para efectuar las mismas, es una clara muestra que estamos alineados al proceso de transformación digital e innovación tecnológica.

Estoy convencida que el presente año fue muy exigente pero también fructífero pese a las adversidades que se presentaron. Agradezco a Dios y nuestros socios por su decidido respaldo a los Directivos, Ejecutivos y funcionarios por su indeclinable labor en pro del engrandecimiento y afianzamiento institucional.

Muchas gracias.



Lic. Sared Susana Fernández Ramos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



**CONSEJEROS
PERSONAL EJECUTIVO
PERSONAL ADMINISTRATIVO**

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



de izquierda a derecha

Freddy Alejandro Rojas Mejía	Vicepresidente
Juan Armando Pérez Mendoza	Tercer Vocal
Rosario Katty Flores Mamani	Cuarto Vocal
Sared Susana Fernández Ramos	Presidente
Gina Ivania Vásquez Urquidí	Secretaria
Alberta Adela Rojas Alave	Primer Vocal
Elias Candori Miranda	Segundo Vocal

CONSEJO DE VIGILANCIA



de izquierda a derecha:

Elizabeth Zúñiga Ponce	Secretaria
Edma Sánchez Vela	Presidente
Gladys Mendieta Choque	Vocal

PERSONAL EJECUTIVO



de izquierda a derecha

Angel Rojas Zurita	Sub Gerente de Tecnologías de Información
Dina Rosas Montecinos	Sub Gerente de Seguridad de la Información y Seguridad Física
Daniel Jorge Michel Villarroel	Sub Gerente Comercial
Pedro Saul Fernandez Melgar	Sub Gerente de Marketing
Cidlar Enrique Prado Terán	Sub Gerente de Riesgos
Caero Gutierrez Ruth Carmen	Jefe de Unidad de Auditoría Interna
Robinson Salas Molina	Gerente General
Karina Heydi Pardo Valenzuela	Asejera Legal
Juan German Paz Saldan Garcia	Sub Gerente de Operaciones y RRHH

PERSONAL ADMINISTRATIVO OFICINA CENTRAL

**Primera fila**

Carla Eugenia Galindo Galindo, Ilos Lázare Rojas, Paola Ponce Mascoso, Iveth Jimena Blanco Quinto, María Lucy Triveño Lizarazu, Vanesa Jaana Hinojosa Rivera, Melina Pedrazas Torrico de Velasco, Griselda Velazco Carvajal, Claudia Verónica Lujan Gomez, Esdenka Oliva Rojas Frontanilla, Patricia Fatima Flores Martínez, Silvia Coral Bilbao Romero, Elga Mary Mercado Sanchez, Janneth Tania Valdiviezo Caballero, Sonia Gamboa Ilsoa, Jimena Quinteros Pereira.

Segunda fila

Patrick Joaquín Pinto Paz, Brayan Carrillo Fernandez, Ronald Bryan Quinteros Fernandez, Benito Llave Rojas, Alvaro Tardoya Fuentes, Raul Alberto Santos Hurtado, Maya Vanessa Ibarre Guíroz, Jenny Torrico Perez del Cerro, Walter Vladimir Lopez Azero, Jorge Rodny Jimenez Mariño, Cecilia Merida Balderama, Karla Ivonne Miranda Jalón, Yohanson Lucio Delgadillo Cordova, Jorge Israel Vasquez Velasco, Jhanira Helen Escobar Morales, Katherine Adriana Herbas Verduguez, Jesus Geronimo Vilanueva Camacho

Tercera fila

Miguel Andres Carranza Vega, Deyvi Condori Guimpe, German Panlagua Chino, Samuel Cosme Lupa, Richard Mamoni Lazo, Napoleón Mallcu Mendoza, Silverio Flores Moga, Alexei Fernando Garcia Mirabal, Juan Carlos Marzo Santos, Luis Carlos Guispe Flores, Miguel Mamoni Simon

AGENCIA LIBERTADOR



Danny Oscar Coca Quiroz, Miguel Angel Butron Salazar, Luciana Lilian Inturias Teran, Veronica Janeth Cerezo Cerezo, Elizabeth Mejia Paichucama, Jhuly Choque Negrefi, Michael Marco Barrientos Soria

AGENCIA BARRIENTOS



Carlos Gonzalo Calveí Soto, Rosario Ines Castro Carrasco, Diego Fernando Bustamante Beltran, Isabel Pardo, Edson Tapia Salazar

AGENCIA LORETO



Juan Carlos Granado Zelada, Allison Encalada Coca, Jhancarla Balderrama Rodriguez, Mariela del Carmen Rodriguez Fernandez, Miguel Angel Nogaes Pacheco, Jesus Fernando Bustamante Meza

AGENCIA VILLA TUNARI



Silvia Ustariz Vasquez, Eudis Ledezma Agreda, Sandra Norma Zerda Ramirez, Nelson Muñoz Pereira, Miguel Cespedes Delgado, Nino Cruz Gonzales, Amikar Cuellar Paz

AGENCIA SACABA



Adam Milthon Amaya Rojas, Gabriela Nicole Balderma Castillo, Jimena Beatriz Arellano Huarachi, Cintya Jimena Terceros Mercado, Edmilson Amez Quiroz

OFICINA FERIA SEBASTIAN PAGADOR



Richard Rafael Valdivia Lopez, Gabriela Cespedes Molina, Danahy Vidaurre Galvez, Celia Perez Foronda, Boris Rosendo Osorio Prado

AGENCIA 6 DE AGOSTO



Ademar Cristian Soria Toranzas, Pamela Villarroel Sahonero, Vanessa Abigail Jimenez Tapia, Claudia Paola Davila Villarroel, Franz Alvaro Gutierrez Loayza

AGENCIA AYACUCHO



Edson Jhovany Tola Montaña, Elíasub Tobias Birbueh Muriel, Marlin Mamani Choque, Eloisa Marca Paredes, Roxana Sanchez Chambi, Carina Camacho Cuaquirá, Fernando German Fernandez Guzman

AGENCIA QUILLACOLLO



Eynar Escobar Torrico, Jeanri Marilin Grogada Amaya, Daniela Sejas Vargas, Faviana König Villarroel, Saul Alberto Guardia Torrez

AGENCIA SANTA CRUZ



Bonny David Castaños Claire, Oscar Junior Lima Lobo Saucedo, Elías Paz Mendoza, Omar Sergio Díaz Espada, Carlos Fernando Mamani Severiche, Carmen Soraya Rodríguez Ibañez, Carlos Alberto Gonzales Muñoz, Gabriela Romero Sánchez



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2022

Estimados Socios:

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 2022.

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 2022 se ha enfocado en el Estatuto Orgánico y Plan Estratégico, lo que ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia y plantel ejecutivo, llevadas a cabo en forma mensual y trimestral respectivamente, para analizar la situación financiera y económica de la Institución.

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:

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO

CONSEJEROS TITULARES	
Sared Susana Fernández Ramos	Presidente
Freddy Alejandro Rojas Mejía	Vicepresidente
Gina Ivania Vásquez Urquidí	Secretaria
Alberta Adela Rojas Alave	Primer Vocal
Elias Condarí Miranda	Segundo Vocal
Juan Armando Pérez Mendoza	Tercer Vocal
Rosario Katty Flores Mamani	Cuarto Vocal
CONSEJEROS SUPLENTE	
Richard Luis Lazarte Pezo	Suplente
Igor Kenny Carrasco Rodríguez	Suplente

a) Modificación e implementación de Políticas, Reglamentos y Manuales

En la gestión 2022 de acuerdo a las directrices de la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), se ha procedido a elaborar, revisar, actualizar y modificar Políticas, Reglamentos y Manuales de procedimientos; en una cantidad que fluctúa los 180 y más documentos que nos permiten dar funcionalidad y seguridad a las operaciones de la Cooperativa en forma permanente las cuales minimamente 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 de 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 R.L. hemos fomentado, ya sea auspiciando espacios de mejora o incentivando al personal a que por cuenta propia busquen 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 y 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 2022 el comportamiento general de la economía financiera de la Cooperativa mostro resultados crecientes denotando su recuperación en sus operaciones como sigue:

DETALLE DE CUENTAS		IMPORTE BS.
Disponibilidades		20.252.546
Inversiones Temporales		23.268.611
Cartera Neta		345.414.593
Cartera Bruta	335.223.637,17	
productos devengados cartera	36.961.402,67	
Provisiones	- 26.760.446,67	
Otras Cuentas por cobrar		2.159.415
Bienes Realizables		1.456.547
Inversiones Permanentes		16.063.241
Bienes de Uso		3.304.144
Otros Activos		976.286
Total Activo		412.935.387

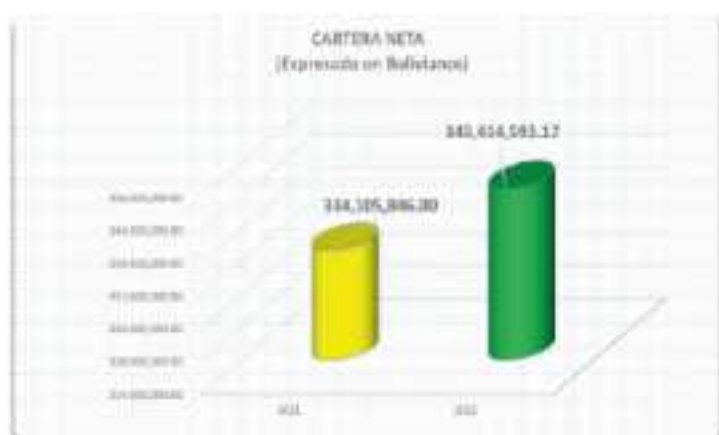
CARTERA BRUTA	CARTERA EN MORA	RATIO DE MORA	PREVISIONES	RATIO DE SOLVENCIA
335.223.637	23.778.952	7.09%	26.760.447	113%

2.2. COLOCACIONES:

Durante la gestión 2022 el comportamiento de la colocación de créditos en cartera bruta de créditos tuvo un incremento del 2,38% con relación a la gestión anterior. Aun siendo un crecimiento mínimo nuestra institución está en plena recuperación teniendo en cuenta que nuestros prestatarios en muchos casos han tenido problemas económicos que repercutieron en el comportamiento de devolución de sus préstamos debiendo nuestra institución realizar reprogramaciones en función a la normativa de la ASFI.

2.3. CARTERA NETA

La cartera neta incremento de Bs. 334.105.846,00 a Bs. 345.414.593,17 reflejándose un incremento porcentual del 3,38% respecto a diciembre de 2021, como se expresa en el siguiente gráfico:



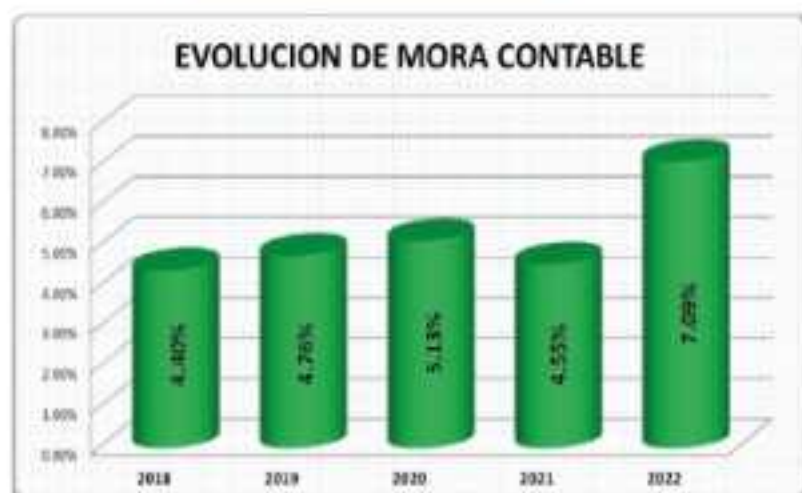
La cartera neta incremento en 3.38% respecto al año 2021.

El gráfico siguiente muestra la concentración de la cartera por tipos de crédito teniendo una mayor concentración en créditos microcrédito 43.81%, consumo con 43.91%, vivienda 12.25% y Pymes 0.04%.



2.4. MORA

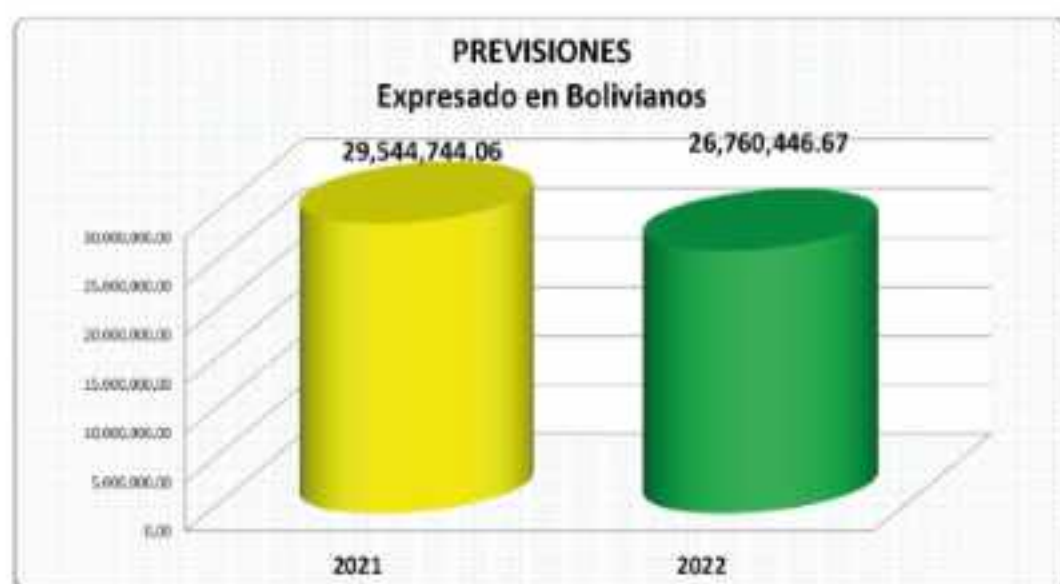
Al cierre de la gestión 2022 la cartera en mora representa en términos absolutos Bs. 23.778.951.70.- y en términos relativos al 7.09% por encima de los límites definidos por la Cooperativa en las épocas normales y siendo este un aspecto anómalo por lo ocurrido con la pandemia del Covid-19 estamos gestionando aun reprogramaciones crediticias, como así otros aspectos que son judiciales, situación que genera este alza en la mora, sin embargo estamos efectuando trabajos de recuperación por la vía judicial, sobre las garantías hipotecarias que se tiene, este aumento que se ha dado en la mora, también es debido a la culminación del periodo de prórroga definido como inicio del periodo de reprogramación impuesto por el gobierno, situación que culminó, sin haber tomado contacto con los prestatarios, que en algunos casos aprovecharon con su ausencia, para no honrar sus adeudos ni con el procedimiento de reprogramación de préstamos, y que nuestra institución en pro de no seguir perjudicada con esta ausencia se comenzó con las reprogramaciones y gestiones de cobranza de todos y cada uno de estos morosos.



Evolución de la mora contable en términos relativos

2.5. PREVISIONES

Al 31 de diciembre 2022 las provisiones sobre la cartera de créditos, alcanzaron un monto de Bs26.760.446,67 y las provisiones de la gestión 2021 fueron de Bs29.544.744,06 mismas que superan el 100% de nuestra mora de ambas gestiones, es decir que se encontraban cubiertas con más del 100% sin afección de pérdidas, es bueno mencionar recordando que desde gestiones pasadas se ha ido constituyendo provisiones gerenciales año tras año desde más de una década con importes que oscilaban los 150 mil dólares, para hacer frente en lo posterior a futuras contingencias como es el caso que se ha dado, resguardando cualquier pérdida inusual que pudiera generar deficiencias económicas como la pandemia que sufrimos a nivel mundial en la que se adoptaron medidas para precautelar la economía de la entidad, la razón por la cual habría disminuido nuestras provisiones son a consecuencia del castigo 5 créditos hipotecarios por un valor de Bs3.191.073,24, con la adjudicación judicial, estas garantías pasaron a ser de nuestra institución por lo cual al desvincularse sus provisiones que mantenían se revirieron con su castigo disminuyendo las provisiones en relación a la pasada gestión.



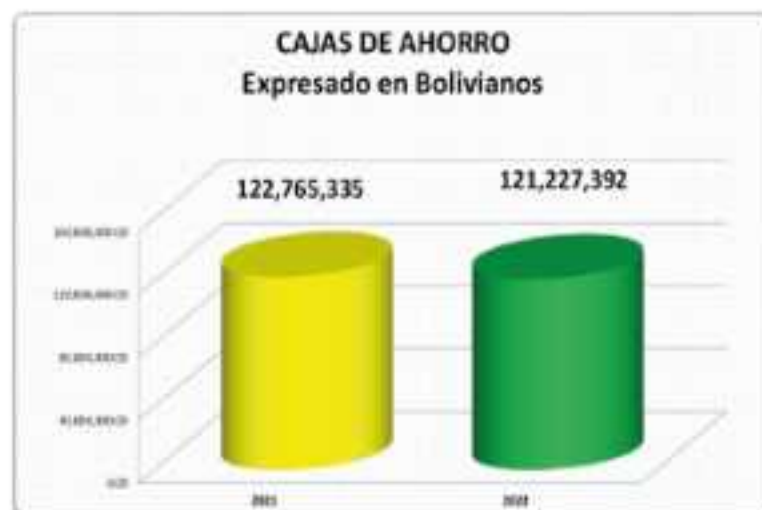
Disminución de la previsión en términos absolutos Bs2.784.297

2.6. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Las Obligaciones con el Público, se incrementaron en 1,73% en relación a la gestión 2021, con una estructura que en Obligaciones en Cajas de Ahorros en Moneda Nacional incremento en 0,8% y en Moneda Extranjera disminuyo en 6,60%.

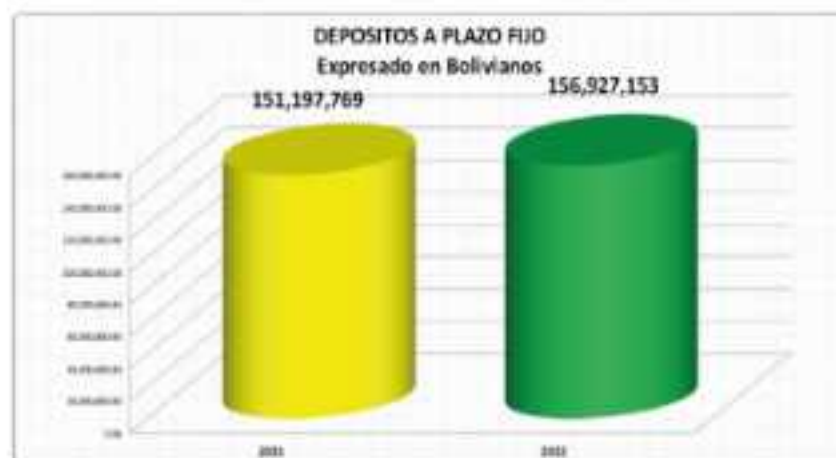
En cuanto a las Obligaciones a Plazo fijo, se está mostrando el siguiente comportamiento, DPF's en Moneda Nacional tiene un incremento de 3,22% y en Moneda Extranjera incremento en 12,98%.

Las Cajas de ahorros disminuyeron al cierre del 2022 en Bs1.537.943.- con relación a la gestión 2021, que representa el 1,25%.



Disminución de cajas de ahorro en 1,25% (Cuenta 212)

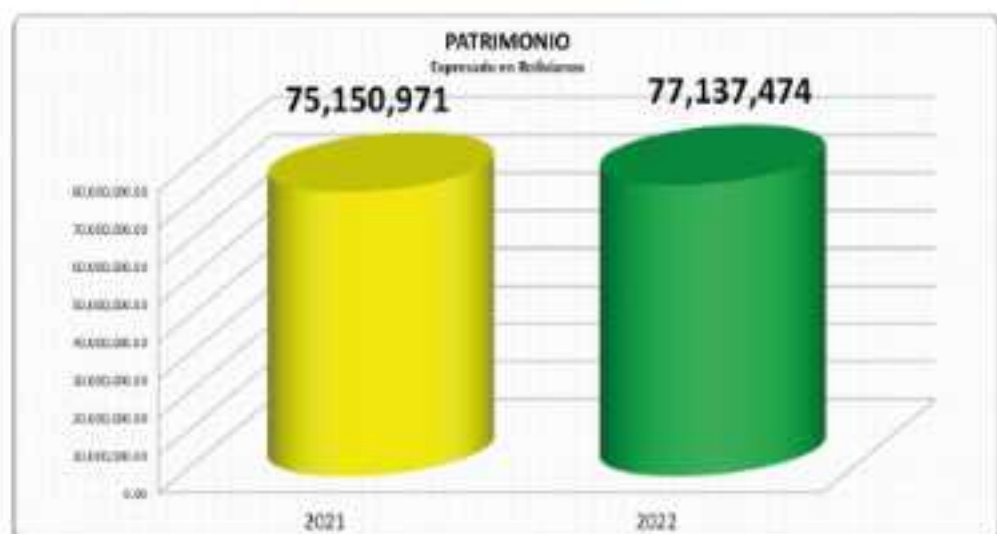
Los Depósitos a Plazo Fijo, incrementaron en Bs5.729.384.- respecto de la gestión 2021, que representa el 3,79%.



Incremento de depósitos a plazo fijo en 3,79% (Cuenta 213)

2.7. PATRIMONIO

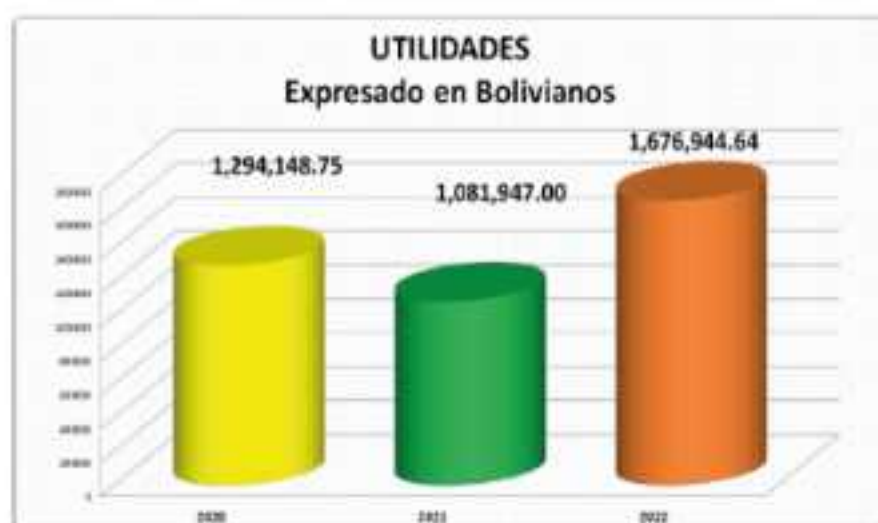
Al cierre de la gestión 2022, el patrimonio institucional alcanzo a Bs77.137.474.- teniendo un incremento de Bs1.986.503.- respecto al año 2021, que fue de Bs. 75.150.971.- representando un crecimiento del 2,64%.



Incremento del patrimonio del 2,64%

2.8. UTILIDADES

En el gráfico siguiente se muestra las utilidades obtenidas en los tres últimos años: en la gestión 2022 ya se tuvo un pequeño incremento en la utilidad pese que se sigue sintiendo los efectos del diferimiento de créditos.



2.9. CONSTITUCIÓN DE FONDOS Y DISTRIBUCIÓN 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 futura, corresponde a la Asamblea aprobar la constitución de los siguientes fondos:

Utilidad de la gestión Bs. 1.676.945.-

- El 20 % (Bs. 335.389), para constituir y aumentar el Fondo de Reserva Legal.
- El 5% (Bs. 83.847), para el Fondo de Educación.
- El 5% (Bs. 83.847), para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad.
- El 45% (Bs. 754.625), para Reserva Voluntaria.
- El 25% (Bs. 419.236), Excedente a distribuir.



2.10. OFICINA CENTRAL Y AGENCIAS.

Las agencias de la cooperativa tuvieron los siguientes resultados:

OFICINA CENTRAL

CENTRAL	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	52.575.919,46
CAPTACIONES-DEPOSITOS	147.640.316,32
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	19.627



AGENCIA SANTA CRUZ

SANTA CRUZ	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	51,586,115.59
CAPTACIONES-DEPOSITOS	33,205,338.22
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	5,023



AGENCIA AYACUCHO

AYACUCHO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	21,157,519.99
CAPTACIONES-DEPOSITOS	17,969,619.48
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	2,253



AGENCIA LIBERTADOR

LIBERTADOR	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	31,953,039.81
CAPTACIONES-DEPOSITOS	26,711,869.75
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	4,213



AGENCIA BARRIENTOS

BARRIENTOS	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	34,653,141.84
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,844,714.13
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,835



AGENCIA SACABA

SACABA	MONTO BS.
CARTERA - CREDITOS	22,524,453.50
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,648,883.76
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,876



OFICINA FERIA PAGADOR

OF. FERIA PAGADOR	MONTO BS.
CARTERA - CREDITOS	20,287,998.05
CAPTACIONES-DEPOSITOS	9,360,927.34
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,274



AGENCIA 6 DE AGOSTO

6 DE AGOSTO	MONTO BS.
CARTERA - CREDITOS	17,889,334.91
CAPTACIONES-DEPOSITOS	5,093,870.72
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,029



AGENCIA LORETO

LORETO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	36,260,326.65
CAPTACIONES-DEPOSITOS	21,611,143.69
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	3,730



AGENCIA VILLA TUNARI

VILLA TUNARI	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	30,332,142.10
CAPTACIONES-DEPOSITOS	13,848,368.07
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	2,798



AGENCIA QUILLACOLLO

QUILLACOLLO	MONTO BS.
CARTERA-CREDITOS	16,003,645.27
CAPTACIONES-DEPOSITOS	8,485,947.99
Nº DE SOCIOS Y CLIENTES	1,598



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 por lo 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 busco marcos sólidos de gestión de riesgo que cubran las exigencias del cumplimiento normativo.

En la presente gestión se tuvo tres inspecciones de ASFI, con objeto de evaluar la Gestión de Riesgo Operativo, también evaluar la gestión de Riesgo Crediticio e Inspección Ordinaria de Riesgo de LGI/FT., en todas se obtuvieron recomendaciones para mejorar la gestión y mitigar a los riesgos ya citados. También se dio cumplimiento al programa de Educación Financiera, por medio de nuestras plataformas de contacto con el cliente.

4.1 Riesgo de Crédito:

Respecto al riesgo de crédito en la entidad se encuentra con una concentración en los créditos consumo con un 43.91% y microcrédito con el 43.81% de la cartera, el nivel de concentración por actividad económica se encuentra concentrado en la actividad de comercio con el 40.84% y por último la concentración por zona geográfica se tiene la mayor participación en Cercado con el 64.07%, seguida por Chapare con el 15.77% y un crecimiento de Santa cruz con el 15.39%.

La calidad de la cartera de CACSA R.L. estuvo acompañado por un regular desempeño del ratio de morosidad de los prestatarios, medido a través del indicador de pesadez de cartera (8.08%), estando por encima del límite definido para morosidad.

El 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 2022 en la que no se tuvo ninguna desviación respecto a los límites establecidos por la Institución.

Del seguimiento al calce de plazos al 31 de diciembre de 2022 no evidenciaron incumplimientos a los límites definidos por la Entidad.

De lo analizado los límites internos, el flujo de caja proyectado, calce 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 retiros 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

La exposición o comportamiento de la posición cambiaría 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 2022 está dispuesta a tolerar por la gestión de riesgo operativo en bolivianos 2.373.238.-

4.5 Perfil de Riesgo Integral de CACSA R.L.

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 - Medio con un 5.03% de acuerdo a la escala que se tiene.

5. ACCIONES LEGALES

Los procesos ajenos a cartera en ejecución que tienen la entidad son los que se tramitan en contra del ex Gerente, Lic. Miguel Arandía Pariente, los cuales se detallan a continuación: Proceso Ordinario, por restitución de dinero por responsabilidad civil persiguiendo la reparación de daños contra el Lic. Miguel Arandía y ex Consejeros, se han resuelto las excepciones, a la fecha se encuentra en apelación en la Sala Civil y el otro es un proceso Ordinario de Calificación y Resarcimiento de daños y perjuicios por hechos ilícitos que se encuentra dirigida 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.

También se informa que se vienen tramitando procesos de desalojo contra los locatarios de la Galería Comercial San Antonio en cumplimiento a lo dispuesto por la Ley Nro. 393 de Servicios Financieros artículo Nro. 239 que señala que las cooperativas de ahorro y crédito se constituirán como entidades especializadas de objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera, dirigidos a sus socios y al público en general cuando corresponda. Asimismo, se ha informado a la ASFI el aspecto social que conlleva el desalojo ya que se constituye en quitar la fuente de sustento de los locatarios y de sus familias.

6. ELABORACIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

A pesar de que en la gestión 2022 se trapezó con la liberación de los créditos diferidos que ya cumplieron su plazo y deberían cumplir con su plan de pagos, la Entidad ha gestionado la cobranza bajo estrategias que nos permitan llegar a niveles óptimos de morosidad y así la Cooperativa haya analizado a través de sus consejeras y ejecutivos el fortalecimiento del PLAN ESTRATÉGICO 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 2023.

7. TECNOLOGÍA

TECNOLOGÍA FINANCIERA

La cooperativa innova la transformación digital de sus servicios financieros implementando:

a) Cinco cajeros automáticos (ATM's), que están en pleno funcionamiento los 7 días de la semana y 24 horas del día emplazados en Oficina Central Calle Tarata N° 352, Mercado San Antonio, Agencia Loreto Av. Panamericana entre Calle T.M. Cabrera y Villa Tunari, Agencia Ayacucho ubicado en Avenida Ayacucho, esquina Jordán, Agencia Libertador ubicado en la Av. América casi Esq. Adela Zamudio, Edificio Santa Ana Planta Baja Zona Norte Cala Cala y Agencia Santa Cruz Melchor Pinto Calle Paititi(Pasaje de las Flores) esquina Av. Argamoza.



8. MEDIDAS DE BIOSEGURIDAD

En la gestión 2022 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 constante cuidados de bioseguridad.

La cooperativa, velando siempre por los socios ha brindado durante la gestión 2022 diferentes Charlas y talleres informativos que refuercen 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 cuenta con aspectos normativos asentados desde gestiones pasadas con un fondo social, incorporando en la Misión y Visión alineados a su actividad financiera.

Sus productos y servicios financieros se ajustan a las necesidades actuales de su mercado objetivo siempre velando los intereses de todos los socios en los que entran nuestros prestatarios a los cuales se les brindan las mejores tasas del mercado en el pasivo como así en los activos, 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.

Se ha preparado y aprobado el Plan Estratégico de Responsabilidad Social Empresarial 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, como ser:

Gabinete de Rehabilitación Física

1. Abordaje de rehabilitación física y respiratoria en pacientes post covid
2. Rehabilitación Física (fisioterapia y kinesiología)
3. Abordaje de rehabilitación física en Parkinson
4. Danza-terapia "dale una oportunidad a tu salud"
5. Rehabilitación física de Fibromialgia y del Síndrome de la fatiga crónica
6. Incontinencia urinaria "abordaje de Fisioterapia y Kinesiología"
7. Rehabilitación Física en cefalea tensional
8. Rehabilitación Física en artritis reumatoide
9. Ergonomía laboral del puesto de trabajo y el abordaje de alteraciones posturales
10. Gimnasia laboral en el puesto de trabajo meses pares del año.

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 ellas la prevención de la diabetes.

En el Día Mundial de la Diabetes, personal de vivir con diabetes, realizó la medición de la glucosa en sangre, de esta actividad participaron socios de nuestra cooperativa.

Con esta actividad que tiene un objetivo la prevención, CACSA R.L. coadyuva al bienestar y cuidado de la salud de manera consecutiva de todos nuestros asociados.

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 habilidades con enfoque de conocimiento y salud, dichas capacitaciones se desarrollaron en el último semestre de la gestión 2022, mismas que se mencionan a continuación:

- La agenda 2030 los objetivos desarrollo sostenible.
- La automedicación sin prescripción médica.
- Manejo del estrés y enfermedades derivadas post pandemia Covid-19

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.



Campaña de Reciclaje "Tapitas Salvan vidas"

Una actividad RSE para el reciclaje de tapitas plásticas en beneficio de la asociación de padres de niños con cáncer ASPANIC del Oncológico de Cbba. El cual reconoció el trabajo realizado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio R.L." mediante un certificado por la labor social y ambiental realizada en la gestión 2022.

Como una de las actividades de especial relevancia en la dimensión medioambiental, CACSA R.L. se amplió nuestro portafolio de empresas recicladoras por tipo de residuo entendiendo que en esta época moderna también generamos residuos electrónicos.

A nivel interno se aplicó en la gestión 2022, acciones de responsabilidad ambiental como:

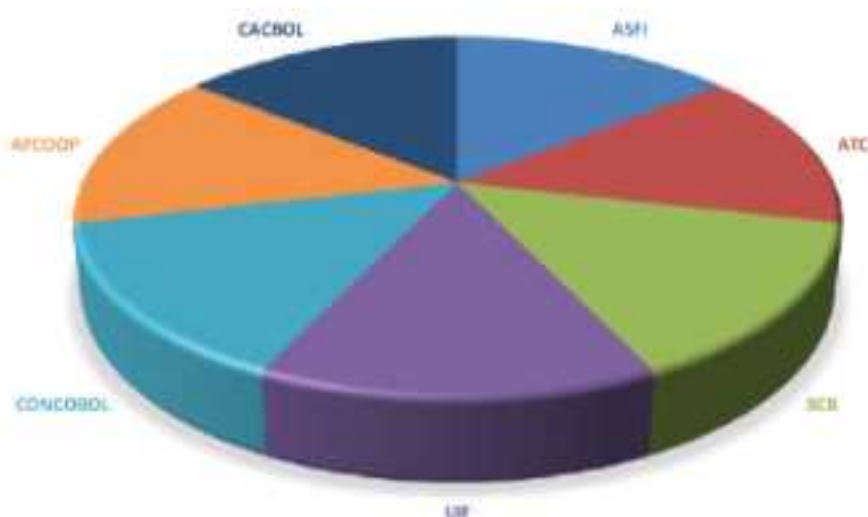
- Reciclaje de cartón
- Reciclaje de papel
- Uso eficiente de papel
- Reciclaje de plástico
- Reciclaje de residuos electrónicos.



10. RELACIONAMIENTO E INTEGRACIÓN INSTITUCIONAL

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

RELACIONAMIENTO CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS



11. OTROS ASPECTOS

Nuevamente se informa sobre 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, AFCOOP de manera obligatoria, para reglamentar este cobro la AFCOOP, ha dictado la Resolución Administrativa N° 39/2021 del 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-AFCOOP, 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.

12. 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, informando que en la gestión 2022. Las multas que la ASFI penalizó por retrasos de informes y/o reportes físicos y/o digitales, por otra parte, también nos hicieron penalizaciones de las gestiones, 2017, 2018 y 2019 que en estas gestiones no se conocían, fueron asumidos por los funcionarios y la aseguradora.

13. PALABRAS FINALES

Estimados asociados y asociados, me es grato dirigirme a ustedes mencionando que hemos conseguido el rumbo hacia la recuperación económica de nuestra institución, a través de las siguientes acciones, en primer lugar la ayuda a los socios prestatarios que se encuentran en la vía del desequilibrio en sus operaciones crediticias, brindándoles diferentes facilidades para el apalancamiento que deben tener frente a honrar sus deudas, las muchas opciones como son el tiempo de gracia de sus deudas con la firme convicción que se repongan, las reprogramaciones crediticias del tiempo convenido, refinanciamientos convenientes, todo esto velando por la recuperación institucional y beneficio de todos los socios.

Por otro lado, hemos analizado cada uno de los procesos administrativos que hacen a las funciones de administración y finanzas en la institución para aportar un accionar firme y sin miramientos colaborando en las acciones que nos toca desempeñar como Consejo de Administración, utilizando nuestras políticas aprobadas y mejorando las mismas para mantener una fuerte estructura de funcionamiento en la dirección de la ejecución de planes y programas anuales y de gestión, así como su control mediante evaluaciones mensuales y trimestrales de todo aspecto administrativo en coordinación con el plantel de funcionarios ejecutivos y demás funcionarios en sus áreas correspondientes.

Así también vamos monitorizando la economía del país, la política económica y monetaria que lleva el gobierno y la afección que pudiera causar en caso de desestabilización de estos indicadores económicos. Concluyendo que la reactivación económica y social depende de que cada uno de nosotros sigamos apoyándonos, sin conclusiones apresuradas, ya que el manejo de nuestra institución, así como de otras financieras está basado en la confianza y apoyo mutuo, somos una cooperativa y no un banco común, por lo que los malos entendidos al igual que en otras empresas nos traen dificultades en el andamiaje institucional.

Otro aspecto a destacar es que tenemos presente la influencia que ocasiona en nuestro país y economía la guerra de Ucrania y Rusia, la desaceleración que esta situación causa

al restablecimiento en que nos encontramos trabajando y que habíamos construido hasta la gestión 2019, al que debemos apuntar para restituir el movimiento económico de la cooperativa y de esa manera cooperar con nuestra sociedad dentro el grano de arena que nos toca aportar.

No queda indiferente para nosotros la crisis social que se vive actualmente en nuestro país, a la cual queremos ayudar con aspectos de responsabilidad social como son nuestros planteamientos de ayuda social en la medida de lo posible sin tener que perjudicar económicamente a nuestra querida cooperativa.

Pudiendo ahondar en otros temas que estamos atravesando pero que lo mantenemos en control y dirección, deseando que sigamos este ritmo seguro al cual nos hemos avocado y sabiendo discernir aspectos que se van resolviendo al interior de nuestra administración, saludo a ustedes manifestando que desde donde este seguiré apoyando a nuestra institución,

GRACIAS



Lic. Sared Susana Fernández Ramos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

Estimados Socios:

En cumplimiento 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 2022.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

Presidente:	Mgr. Edma Sánchez Vela
Secretaría:	Lic. Elizabeth Zurita Ponce
Vocal:	Lic. Gladys Mendieta Choque

La Lic. Gladys Mendieta Choque, funge como consejera titular desde el 25 de noviembre de 2022, ante la renuncia de la Lic. Ana Giovana Morales Guispe.

ACTIVIDADES REALIZADAS

- El Consejo de Vigilancia realizó su trabajo de fiscalización, sin intervenir en la gestión administrativa, considerando las normas que regulan las funciones de este Consejo, realizamos reuniones ordinarias y extraordinarias, donde se analizaron y aprobaron los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, con la finalidad de verificar la observancia de la normativa que rige a la Cooperativa, en los informes que correspondió se plasmaron las deficiencias identificadas como resultado de las evaluaciones, los mismos que fueron remitidos al Consejo de Administración y Gerencia General con las resoluciones correspondientes con el propósito de que subsanen y adopten las medidas correctivas o preventivas respectivamente.
- A través de la Unidad de Auditoría Interna, se realizaron las siguientes evaluaciones:
- Se realizó el control del manejo económico financiero mediante la revisión y análisis trimestral y al cierre de gestión de los Estados Financieros, verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias relacionadas a la Cooperativa, emitiéndose un informe al respecto con las observaciones y recomendaciones en caso de corresponder, el cual fue remitido al Consejo de Administración.
- Se revisó que los bienes del activo, pasivo y patrimonio de la Cooperativa se encuentren debidamente registrados, valorados, salvaguardados y que la información contable sea completa, oportuna y veráz, asimismo, que los límites establecidos para los diferentes riesgos de la entidad se cumplan, se realizó la verificación de caución, entre otros, los resultados fueron establecidos en los diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna.
- Se verificó que la normativa interna hubiera sido revisada, o modificada en algunos casos, 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 31 de marzo 2022, se verificó la custodia de los libros de actos.
- Fueron enviados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, los informes requeridos y que por norma corresponden ser enviados a este ente fiscalizador, en las fechas correspondientes.
- El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna fue analizado, aprobado y remitido a ASFI, el cual fue sujeto de seguimiento trimestral, evidenciando su cumplimiento satisfactorio del 100% al 31 de diciembre 2022, habiéndose informado a ASFI de manera semestral sobre dicho seguimiento.
- El desempeño, idoneidad técnica, cumplimiento de responsabilidades y funciones

de los auditores de la Unidad de Auditoría Interna, fueron satisfactorias.

- La Unidad de Auditoría Interna, Auditor Externo y Calificadora de Riesgo desarrollaron sus actividades de forma independiente y objetiva.
- Mediante la Unidad de Auditoría Interna, se realizó seguimiento 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, advirtiéndose que al 31 de diciembre de 2022 se tuvo un grado de cumplimiento del 90% en general, y el 10% que son 8 acciones correctivas se encuentran por implementar en la gestión 2023, las cuales 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 cumplimiento 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.
- Se dio cumplimiento al Reglamento de Auditores externos referido a las gestiones que el Consejo de Vigilancia debe efectuar relacionado con la Auditoría Externa.
- En la gestión 2022 la institución fue sujeta de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo, en la misma gestión, se tiene multas por los años 2017, 2018 y 2019, los cuales fueron asumidos por los funcionarios y aseguradora.
- 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 2022, se advirtió que la erogación de este fondo se alineó a los conceptos establecidos en el "programa de ayuda al bienestar de asociadas y asociados, beneficiarios y la colectividad" aprobado por la Asamblea de Socios.

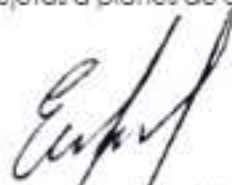
INFORME DE AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2022:

El informe de Auditoría Externa por la gestión 2022, que fue emitido por la firma CIE ASOCIADOS S.R.L.; opinan que los Estados Financieros de la Cooperativa San Antonio R.L. presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera, así como sus resultados y flujos de efectivo.

INSPECCIONES DE ASFI:

En la gestión 2022 se recibió visitas de ASFI con las inspecciones ordinarias de Riesgo de Lavado de Dinero y/o Delitos precedentes, Riesgo Operativo y Riesgo Crediticio, de donde surgieron observaciones que fueron sujetas a planes de acción por parte de la Cooperativa para regularizar las mismas.

POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA



Mgr. Edma Sanchez Vela
PRESIDENTE DE VIGILANCIA
GACSA R.L.



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

**INFORME ANUAL del INSPECTOR DE VIGILANCIA
INF.IV/01/2023**

En mi condición de Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L. designado por el Consejo de Vigilancia en fecha 19/09/2022 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 y 2 "Responsabilidades del Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno" y el artículo 73 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, informo sobre los siguientes aspectos :

1. Acciones efectuadas por el Consejo de Administración para el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 393 de Servicios Financieros, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatuto de la Cooperativa:

En cumplimiento de lo dispuesto en el Código de Comercio artículo 335, asistí a las reuniones del Consejo de Administración en calidad de observador, habiendo advertido que las acciones efectuadas por el mencionado Consejo fueron acorde a las normativas vigentes, asimismo, presentaron monitoreos mensuales y trimestrales de la situación económica financiera de la Cooperativa, del Plan Operativo y el Plan Estratégico, donde adoptaron diferentes resoluciones; asimismo, pude advertir la difusión y aprobación de las políticas, manuales y reglamentos internos que fueron implementados y actualizados en concordancia con la normativa que rige el accionar de la Cooperativa, pude advertir del mismo modo, la aplicación y apego razonable de las mismas; tomaron conocimiento de los informes de Auditoría Interna, Externa y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, las cuales contenían observaciones de incumplimiento a normativas tanto interna como externa e instruyeron a Gerencia General la adopción de acciones correctivas para ser regularizadas.

2. Resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la Cooperativa:

Mediante los diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, y presencial en caso de arqueos he fiscalizado que la entidad realice sus operaciones contables en apego a las políticas y procedimientos establecidos por la normativa interna y externa. Asimismo, informo que la firma de auditoría CIE S.R.L., ha prestado servicios de auditoría externa por la gestión 2022, quienes opinan que los Estados Financieros de la Cooperativa San Antonio R.L. presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera, así como sus resultados y flujos de efectivo; por lo que sobre la base del mismo se establece que no existen aspectos significativos contables que puedan afectar los estados financieros de la gestión 2022.

3. Grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Consejo de Administración, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo:

En cumplimiento de la Recopilación de Normas para servicios Financieros de ASFI, informo a ustedes que el cumplimiento de las responsabilidades y funciones de la Unidad de Auditoría Interna fue satisfactorio, habiéndose evidenciado el 100% de cumplimiento de su Plan Anual de Trabajo por la gestión 2022, efectuándose también diferentes informes fuera de su Plan de Trabajo en cumplimiento a requerimientos realizados por ASFI en su mayoría, todos estos enmarcados en la normativa y disposiciones legales, evidenciando también que el Consejo de Vigilancia efectuó el seguimiento correspondiente al cumplimiento de dicho plan de manera trimestral.

Por otro lado, debo informar que la firma de Auditoría CIE S.R.L., como la Calificadora de Riesgos AESA RATINGS S.A. cumplieron con su trabajo, de acuerdo a los contratos suscritos con la Cooperativa.

Respecto al grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales por parte de la institución tanto del Consejo de Administración como de la Gerencia General, informo que durante la gestión 2022 fue razonable, se evidenció que el Consejo de Vigilancia también realizó el seguimiento correspondiente al cumplimiento de funciones.

4. Observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos

De acuerdo a los informes de seguimiento emitidos por la Unidad de Auditoría Interna de manera semestral y en algunos casos de manera trimestral, se advirtió que la institución implementó las acciones correctivas establecidas en sus planes de acción para la gestión 2022, las mismas que corresponden a observaciones de ASF, 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 2023.

5. Informes emitidos a la Asamblea de Socios relacionados con la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo y asesores externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria

Informo que 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 31 de marzo de 2022.

Asimismo, de acuerdo a las cartas y los informes recibidos de la empresa consultora CIE 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. Medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Artículo 335° del Código de Comercio

Algunas medidas, se encuentran integradas en los numerales anteriores, el resto se detalla a continuación:

- He fiscalizado la administración de la Cooperativa, sin intervenir en la gestión operativa y administrativa por medio de los informes realizados por la Unidad de Auditoría Interna, evidenciando que la institución realiza sus diferentes operaciones conforme a las normativas vigentes, asistió a las reuniones que efectuó el Consejo de Administración a los cuales fui citada, donde tome conocimiento de las acciones realizadas por la institución, 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.
- De acuerdo a la revisión realizada, 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 2022 algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa, ni al contenido de la memoria anual.
- De igual modo, en la opinión del Auditor Externo, los Estados Financieros de la Cooperativa presentan razonablemente en todos los aspectos materiales al 31/12/2022, por lo que se determina que no existen aspectos significativos contables que puedan afectar los estados financieros de la gestión 2022.

- Se informa que no fue necesario convocar a Asambleas ordinarias ni extraordinarias al margen de las convocadas por el Consejo de Administración, como tampoco fue necesario hacer incluir en el orden del día de las Asambleas asunto alguno.
- Por otro lado, 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 no recibí ninguna denuncia oral ni escrita de parte de los socios, de igual manera informo que en la Asamblea ordinaria de Socios del 31/03/2022 no se recibió mandato alguno de dicha Asamblea.

7. En la gestión 2022 la institución fue sujeta de multas por parte de ASFJ por envío de información o reportes fuera de plazo, las cuales no fueron asumidas por la Institución sino por los funcionarios.

Atentamente,



Mgr. Edma Sanchez Vela
PRESIDENTE DE VIGILANCIA
CACSA R.L.



INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR

TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.
COCHABAMBA – BOLIVIA

**INFORME ANUAL
TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2022**

DE: TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.
A: ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE CACSA R.L. 2023
REF.: INFORME ANUAL GESTIÓN 2022
FECHA: 16 marzo de 2023

Estimados Socios:

Mediante la presente tenemos a bien poner en conocimiento a esta Magna Asamblea el Informe del Tribunal de Honor de CACSA R.L. Gestión 2022 a ser considerada por los Socios.

CONFORMACIÓN DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2021-2022

El Tribunal de Honor de CACSA R.L. estuvo conformada del 08 de septiembre 2021 al 18 de septiembre 2022 de la siguiente manera:

PRESIDENTE: Celia Cristina Romero Aruquipa.
SECRETARIO: Rodrigo Herrera Terán

CONFORMACIÓN DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2022-2023.

El Tribunal de Honor de CACSA R.L., en fecha 19 de septiembre de 2022, previa elección interna y ante el Comité Electoral y el Sr. Notario de Fe Pública N° 41 a cargo de la Dra. Karen Álvarez Royo, fue posesionado de la siguiente manera:

PRESIDENTE: Bertha Teresa Flores Claros
SECRETARIO: Celia Cristina Romero Aruquipa.
VOCAL: Rodrigo Herrera Terán
SUPLENTE 1: Rubén Alex Baspineiro
SUPLENTE 2: Javier Fausto Ramírez Tarqui

El Tribunal de Honor de CACSA R.L. hacemos conocer que ante la renuncia irrevocable de Vocal Rodrigo Herrera Terán en fecha 5 de octubre de 2022, se convocó al 1er. Suplente Rubén Alex Baspineiro quien asumió como vocal en fecha 11 de octubre de 2022 en mérito al artículo N° 6 según el Reglamento del Tribunal de Honor para asumir la Titularidad, en fecha 30 de noviembre renunció el vocal Rubén Alex Baspineiro y debía asumir la titularidad el segundo 2do suplente Sr. Javier Fausto Ramírez Tarqui, en fecha 06 de diciembre de 2022 el asistió, posteriormente por motivos personales no asistió a las reuniones del Tribunal de Honor, presentando su renuncia en fecha 3 de enero de 2023.

La última conformación del Tribunal de Honor de CACSA R.L. es la siguiente:

PRESIDENTE: Bertha Teresa Flores Claros
SECRETARIO: Celia Cristina Romero Aruquipa

LABORES DEL TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.

El tribunal de Honor es el Órgano disciplinario de la Cooperativa, con jurisdicción y competencia para conocer, procesar y resolver en primera instancia en base a las normas que rigen el sistema Corporativo y financiero, el Código de Ética y de Gobierno Corporativo además de las sanciones previstas en el Reglamento de Tribunal de Honor.

El Tribunal de Honor dentro de sus actividades específicas ha tomado conocimiento y tramitado dos procesos Administrativos Internos que se detallan a continuación:

PRIMER PROCESO. -

El Proceso Administrativo Interno iniciado por los miembros del Consejo de Administración Sres. ANA MARÍA ARNEZ ZAPATA, FREDDY ALEJANDRO ROJAS MEJÍA, SARED SUSANA FERNÁNDEZ RAMOS, GINA IVANIA VÁSQUEZ, JOSE LUIS MAMANI ÁLVAREZ, JUAN ARMANDO PÉREZ MENDOZA, quienes presentan Denuncia en fecha 07 de abril de 2022, ante este Tribunal de Honor de CACSA, R.L. en contra de los miembros del Ex Comité Electoral 2020 confirmada por los socios: JORGE FRANCO TERCEROS, MARÍA ANTONIA SILES, MARÍA CAROLINA AVILA FERNÁNDEZ, pronunciándose auto de admisión de la denuncia contra los denunciados en fecha 06 de mayo de 2022, llevando a cabo el trámite correspondiente. Posteriormente se dicta auto de señalamiento de Audiencia Preliminar para el 20 de junio 2022, a la misma se presentó la denunciada Sra. María Antonia Siles y todos los denunciantes, el Sr. Jorge Franco Terceros y la Sra. María Carolina Ávila Fernández no se presentaron. En consecuencia, se dicta **Sentencia** en fecha **8 de julio de 2022**, en primera instancia **FALLA** declarando **PROBADA** la Denuncia de este Proceso Administrativo Interno **CONDENANDO** a los EX MIEMBROS DEL COMITÉ ELECTORAL GESTIÓN 2019-2020 Sres. JORGE FRANCO TERCEROS, MARÍA ANTONIA SILES Y MARÍA CAROLINA AVILA FERNÁNDEZ, con la **SANCIÓN** de la **INHABILITACION PARA OCUPAR CARGOS DE CONSEJEROS, TRIBUNAL DE HONOR Y/O COMITÉS DE FORMA INDEFINIDA**, Establecida en el Art. 18 inc. b) i) de Reglamento del Tribunal de Honor, y sancionando a los denunciados, el mismo se encuentra Ejecutoriado en el Proceso Administrativo.

SEGUNDO PROCESO. -

En fecha 20 de agosto de 2022 se recibe la denuncia de los miembros del Consejo de Administración conformado por los Sres. ANA MARÍA ARNEZ ZAPATA, FREDDY ALEJANDRO ROJAS MEJÍA, SARED SUSANA FERNÁNDEZ RAMOS, GINA IVANIA VÁSQUEZ, JOSE LUIS MAMANI ÁLVAREZ Y JUAN ARMANDO PÉREZ MENDOZA, con el proceso Interno en contra del Ex Comité 2021 conformado por los Sres. ARIEL RICHARD PUYAL ARIAS, SHEILA GABRIELA PEREDO VEIZAGA Y RAPHAEL CRUZ VALLEJOS, por infracción a los art. 35,36,37 y 67 del Reglamento Electoral, el Art.44 inc. g) del Estatuto Orgánico de la Cooperativa. La demanda fue admitida el 8 de septiembre de 2022, se realizó las respectivas citaciones de forma personal y llevando a cabo el trámite correspondiente, por la Renovación parcial del Consejo de Administración, los nuevos Consejeros Sra. Alberta Adela Rojas Alabe solo se apersono y la Sra. Rosario Katty Flores Mamani se apersono y adhirió en la Demanda. Posteriormente se dicta auto de señalamiento de Audiencia Preliminar para el 21 de octubre 2022, a la cual se presentaron solo los denunciantes quienes se ratificaron en la demanda y todas sus partes.

En consecuencia, se dicta Sentencia el **17 de noviembre de 2022**, en primera instancia **FALLA** declarando **PROBADA** la Denuncia de este Proceso Administrativo Interno **CONDENANDO** a los EX MIEMBROS DEL COMITÉ ELECTORAL GESTIÓN 2021 Sres. ARIEL RICHARD PUYAL ARIAS, SHEILA GABRIELA PEREDO VEIZAGA Y RAPHAEL CRUZ VALLEJOS, con la **SANCIÓN** de la **INHABILITACION PARA OCUPAR CARGOS DE CONSEJEROS, TRIBUNAL DE HONOR Y/O COMITÉS DE FORMA INDEFINIDA**, Establecida en el Art. 18 inc. b) i) de Reglamento del Tribunal de Honor, haciendo uso del recurso de apelación los denunciados presentan el **RECURSO REVOCATORIO** de fecha 01 de diciembre se corre traslado y el mismo fue respondido por los demandantes que dictó Resolución confirmando la Sentencia en fecha 20 de diciembre de 2022 y luego interponen **RECURSO JERÁRQUICO** en fecha 17 de enero de 2023 el mismo

se comunicó al Consejo de Administración y al Consejo de Vigilancia, sobre la interposición del Recurso Jerárquico para incorporarse en el orden del día de la próxima Asamblea Ordinaria de la Cooperativa CACSA R.L.

Distinguidos Socios estos dos procesos llaman la atención, que, si no hubo daño económico para la Cooperativa, afecta a la Imagen y Rendimiento Institucional.

Es por ese entendido se previene a los próximos postulantes del Comité Electoral que deben enmarcarse en las Normas Internas establecidas en los Reglamentos, Estatutos, Código de Ética, Ley General de Cooperativas y ley 393 ASFI, para el desarrollo de su trabajo, caso contrario se deberá ejercer mayores Sanciones a las que incurran la Normativa y tendrán que ser expulsados de la Cooperativa.

Es cuanto tenemos a bien informar para conocimiento de los Asociados de nuestra Cooperativa y poner en consideración el presente Informe.


Bertha Teresa Flores Claros
 PRESIDENTE
 TRIBUNAL DE HONOR
 CACSA R.L.




Cecilia Cristina Romero Arguilla
 SECRETARIO
 TRIBUNAL DE HONOR
 CACSA R.L.



DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores:

Presidenta y miembros del Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN ANTONIO R.L.
Cochabamba - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN ANTONIO R.L., que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas 1 al 13 de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta SAN ANTONIO R.L., al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, de acuerdo con los requerimientos de ética que son relevantes para nuestra 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 emitir nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Durante el año 2022 el mayor hecho relevante en la Entidad concierne en continuar con la aplicación de reprogramaciones y refinanciamientos, otorgando períodos de prórroga para aquellas operaciones de préstamo que fueron beneficiadas con el diferimiento de capital e interés, en apego a las directrices emanadas por ASF.

Cuestión clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que según juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual, estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.

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

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a fraude o error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos 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 de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.

CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

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

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren la presentación fiel.

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

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

CIE ASOCIADOS
NIT 1007439023

LIC/AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. N° CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 A57
Cochabamba, febrero 10 de 2023



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

	Nota	2022	2021
ACTIVO			
Disponibilidades	6.a	21,332,948	23,898,517
Inventarios temporales	6.c	23,282,811	31,281,276
Cartera	6.b	24,174,303	334,132,846
• Cartera vigente		196,000,889	283,284,893
• Cartera vencida		2,783,750	364,303
• Cartera en proceso		14,392,261	14,816,188
• Cartera reprogramada o reestructurada vigente		15,021,289	83,441,803
• Cartera reprogramada o reestructurada vencida		5,213,412	-
• Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		5,843,712	-
• Productos derivados por Cartera		30,881,483	31,034,883
• Provisiones para incumplimiento de Cartera		(25,783,347)	(20,344,781)
Otros activos por cobrar	6.d	2,753,175	2,719,710
Bienes materiales	6.e	1,623,347	348,286
Inventarios permanentes	6.c	11,202,241	11,804,884
Bienes de uso	6.f	1,304,146	5,852,133
Otros activos	6.g	310,229	1,122,139
TOTAL DEL ACTIVO		81,188,287	406,853,246
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.i	281,245,739	285,262,281
Obligaciones con instituciones financieras	8.j	883	307,211
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.a	24,565,211	34,000,401
Otros pasivos por pagar	8.k	12,401,714	10,817,424
Provisiones	8.m	2,304,819	2,771,000
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con el sector público	8.p	389,603	219,745
TOTAL DEL PASIVO		321,707,914	333,680,816
Patrimonio			
Capital social	9.a	23,201,003	24,371,710
Aportes no reembolsados		-	-
Aportes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	52,208,079	43,000,212
Reservas acumuladas		1,070,440	1,001,247
TOTAL DEL PATRIMONIO		75,189,626	75,189,626
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		411,897,540	408,870,442
Cuentas Corrientes			
CUENTAS DE ORDEN	9.c	1,181,437,827	1,181,717,337

Los datos de la T1 que se encuentran, tienen por objeto informar de la deuda.



Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL



Lic. Germán Paz Soldán García
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 2022 y 2021
(Expresado en bolivianos)

	2022	2021
Ingresos financieros	40.439.302	37.215.749
Gastos financieros	12.559.770	11.399.384
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	27.879.532	25.816.365
Otros ingresos operativos	1.202.320	1.296.599
Otros gastos operativos	549.399	396.531
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	28.532.453	26.716.533
Recuperaciones de activos financieros	19.413.875	4.393.449
Cargos por inactividad y deterioramiento de activos financieros	17.333.387	7.739.449
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INDEBENTABLES	27.612.941	23.370.533
Gastos de administración	23.443.893	23.126.571
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO	2.169.048	206.279
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR	2.169.048	206.279
Ingresos extraordinarios	1.274	1.747
Gastos extraordinarios	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES	2.170.322	208.026
Ingresos de gestiones anteriores	302.391	1.339.023
Gastos de gestiones anteriores	302.152	571.813
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN	2.169.191	1.335.434
Ajustes contables por efecto de la inflación	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	2.169.191	1.335.434
Impuestos sobre los utilidos de las empresas (15%)	325.379	200.317
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN	1.843.812	1.135.117

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



Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL



Lic. Germán Paz Jaldón García
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 2022 y 2021
(Expresado en bolivianos)

	2022	2021
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1,876,240	1,081,247
Verificar que los elementos en los datos netos del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos		
► Provisiones devengadas no cobradas	(30,951,833)	(36,224,961)
► Cargos diferidos por impuestos	4,252,254	3,285,209
► Provisiones devengadas por gastos en ejercicios anteriores		
► Provisiones para deteriorables	(2,241,200)	1,241,210
► Provisiones para devaluabilidad	522,290	110,330
► Provisiones o provisiones por beneficios sociales	477,240	(280,495)
► Provisiones para impuestos y otros cobrados por pagar	4,832	(1,243,317)
► Depreciaciones y amortizaciones	846,200	893,588
► Otros		
Fondos obtenidos en (aplicados) a la utilidad (pérdida) neto del ejercicio	(31,703,577)	(31,028,600)
Productos cobrados (pagos recibidos) en el ejercicio de ventas en operaciones comerciales		
► Cartera en portafolio	18,224,251	20,021,205
► Disponibilidades, inversiones temporales y permanentes		
► Otros cuentas por cobrar		
► Obligaciones con el público	(3,271,022)	(3,284,400)
► Obligaciones con bancos y entidades de intermediación	(212,407)	(180,802)
► Otros obligaciones		
► Otros cuentas por pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
► Otros cuentas por cobrar (pagos anticipados, otros)	(273,002)	(280,144)
► Bienes no palpables - vendidos	(1,234,422)	(461,320)
► Otros activos -partidas pasivas de impuestos-		
► Otros cuentas por pagar -dividendos y provisiones-	1,190,282	(140,901)
► Provisiones		
► Provisiones para fondos de jubilación, accidente y prestación social	(108,305)	(123,415)
► Excedentes de percepción por pagar		
► Condación de reservas por accidentes de pasajeros en vehículos		
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN)	(848)	(10,463,910)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de depósitos y obligaciones por intermediación:		
► Obligaciones con el público		
►► Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(1,222,844)	2,080,260
►► Depósitos a plazo hasta 30 días	491,147	
►► Depósitos a plazo por más de 30 días	3,000,240	4,330,062
► Obligaciones con bancos y entidades de intermediación:		
►► A corto plazo		
►► A mediano y largo plazo	4,200,402	3,200,794
► Otros operaciones de intermediación:		
►► Depósitos en cuentas corrientes de depósito		
►► Cuentas de participación: Fondos FIC de seguros		
►► Obligaciones con instituciones financieras	(200,201)	300,201
►► Obligaciones con empresas públicas	47,222	(45,270)
►► Otros cuentas por pagar por intermediación financiera		
Incremento (disminución) de otros recursos:		
► Créditos cobrados en el ejercicio:		
►► A corto plazo	(110,142)	(123,450)
►► A mediano y largo plazo -mas de 1 año-	(65,244,200)	(70,611,114)
► Créditos resueltos por el cliente	87,320,741	79,041,281
► Otros cuentas por cobrar por intermediación financiera		
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	(7,768,872)	18,811,183

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

	dic-22	dic-21
Pagos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de pasivos:		
• Obligaciones con el FONDICOP	-	-
• Obligaciones con el BCE respecto financiamientos para créditos	-	-
• Títulos valores en circulación	-	-
• Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
• Aportes de capital	698.242	720.440
• Pago de excedentes de proporción	(271.497)	-
FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	417.285	720.440
Pagos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) recursos:		
• Ingresos temporales	8.316.888	8.923.898
• Ingresos permanentes	(4.282.507)	569.309
• Gastos de uso	(119.710)	(292.898)
• Gastos (Gastos)	(28.402)	14.907
• Cargos diferidos	-	-
• Activos intangibles	-	(20.807)
FLUJO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	3.987.169	1.684.509
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	(3.443.975)	3.628.990
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	19.896.817	16.687.719
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	16.210.542	23.696.817

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



Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL



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



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

	Total	Capital Social	Aportes de Capitalizables	Aportes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	73,463,019	23,844,276	-	-	48,538,579	1,254,548
Contribución reserva legal	-	-	-	-	200,000	(200,000)
Contribución reservas estatutarias en distribuciones	-	-	-	-	-	-
Contribución reservas voluntarias	-	-	-	-	400,000	(400,000)
Contribución provisión fondo de previsión social y apoyo a la vejez	(64,707)	-	-	-	-	(64,707)
Contribución provisión fondo de educación cooperativa	(64,707)	-	-	-	-	(64,707)
Distribución en acciones de posesión	-	-	-	-	-	-
Centrales de aprovisionamiento	779,448	779,448	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,281,347	-	-	-	-	1,281,347
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	73,199,971	24,373,716	-	-	49,038,579	1,281,347
Contribución reserva legal	-	-	-	-	216,000	(216,000)
Contribución reservas estatutarias en distribuciones	-	-	-	-	-	-
Contribución reservas voluntarias	-	-	-	-	400,000	(400,000)
Contribución provisión fondo de previsión social y apoyo a la vejez	(64,507)	-	-	-	-	(64,507)
Contribución provisión fondo de educación cooperativa	(64,507)	-	-	-	-	(64,507)
Distribución en acciones de posesión	(270,487)	-	-	-	-	(270,487)
Centrales de aprovisionamiento	883,248	883,248	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,075,346	-	-	-	-	1,075,346
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	77,137,674	25,961,180	-	-	50,308,579	1,675,946

Las notas 1 a 17) que se acompañan, forman parte integrante de este estado.



Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL



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



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota: 1 ORGANIZACIÓN

1.a ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L. (CACSA R.L.) 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 R.L. ha sufrido modificaciones durante la gestión 2022, se creó la Sub Gerencia de Seguridad de la Información y se suprimió el Oficial de Seguridad de la Información y Seguridad Física, así mismo se creó el cargo de Encargado de O&M.

1.a.2 Objetivos

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

- Promover el ahorro de la población.
- Promover el desarrollo integral de su masa societaria, con un enfoque económico y social mediante la ejecución de operaciones de financiamiento.
- Otorgar créditos de acuerdo con las reglamentaciones existentes, fomentando el progreso de la pequeña y mediana empresa.
- Ayudar, estimular y garantizar el ahorro voluntario a través de una 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 2022 los servicios y operaciones de CACSA R.L. en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, cinco agencias en cercado y un punto ferrial. Cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa cuenta con 119 funcionarios de planta.

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. La Cooperativa planificó sus actividades en un marco de prudencia y disciplina financiera que ha permitido mantener niveles de rentabilidad razonables, como institución eminentemente social.

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

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

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

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

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

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

En el contexto señalado, las principales variables del sistema financiero nacional mantienen un comportamiento favorable. Así, los depósitos en el sistema de intermediación financiera alcanzan a Bs. 218.404 millones (5,3% más que hace un año), la cartera de créditos asciende a Bs. 210.668 millones mayor en Bs. 15.033 millones con relación a similar período de 2021 (equivalente a un aumento de 7,7%); por su parte, la morosidad de los créditos alcanzó a 2,2%, manteniéndose como uno de los más bajos de la región y el nivel de provisiones es equivalente a 1,5 veces este saldo, mostrando una importante fortaleza en lo que se refiere al riesgo de crédito. El ratio de liquidez que relaciona los activos líquidos con los pasivos de corto plazo se ubicó cerca del 60%, lo que denota una adecuada capacidad de las entidades financieras para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, así como para continuar expandiendo sus operaciones.

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) promedio del sistema financiero, se sitúa en 13.0%, superior al mínimo exigido por Ley, destacando la solvencia del sistema financiero y su capacidad para continuar expandiéndose. El comportamiento de las utilidades continúa siendo positivo, cerrando con un monto de Bs. 1.212 millones a septiembre de 2022, superior en Bs. 256 millones a lo registrado en similar período de 2021, lo que refleja la recuperación de las actividades en el ámbito financiero y permite avizorar que las entidades financieras podrán continuar robusteciéndose patrimonialmente en la presente gestión.

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

1.b.2 Desempeño financiero insflucional

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

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

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

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

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

- **Solvencia:** El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 22.68% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.33 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de provisiones y reservas patrimoniales cubren 3.2 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- **Calidad crediticia:** La pesadez asciende a 8.08%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 91.9%; el grado de reprogramaciones representa el 32.7% del total de cartera. En colaterales, el 76.9% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias. En provisiones, el total constituido por provisiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 1.25 veces la cartera impaga o en mora.
- **Resultados:** Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.41% y 2.24%, respectivamente. El margen financiero bruto (ingresos menos gastos financieros) es mayor en 6.8% al presentado en el 2021.
- **Liquidez:** El total de activos líquidos representa el 10.54% del total de activos y el 12.96% del total de pasivos.

1.b.3 Gestión de riesgos

El análisis minucioso de la capacidad de pago constituye uno de los elementos centrales en la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa. Adicionalmente, se cuenta con tasas

diferenciadas en los productos por el colateral o garantía de la operación, reduciendo así la probabilidad de pérdida como consecuencia de un posible incumplimiento. La tecnología crediticia, políticas, instrumentos y procedimientos se encuentran acordes al perfil de riesgo asumido por la Institución y el perfil del cliente objetivo. Las provisiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de provisiones genéricas.

Durante el año la pesadez crediticia transcurrió de 4.6% a 8.08%. En el transcurso del año se realizaron castigos de operaciones crediticias.

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

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

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

1.b.4 Productos y servicios ofrecidos

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, autofinanciable, personal, prendaria u otras).
- Otros servicios: Cobro de servicios públicos: energía eléctrica, agua potable y alcantarillado, telefonía fija y móvil, compraventa de divisas, traccionamiento. Pago de la renta única de vejez y otros bonos.

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

1.b.5 Calificación de riesgo

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

Calificación	AESA Ratings		Ecuivalencia ABF	
	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo
Moneda nacional	B1	B11	B-1	B002
Moneda extranjera	B1	B11	B-3	B002
Débito	BBB		BBB	
Perpetuo	No Disponible			

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

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

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

1.b.7 Otros hechos relevantes

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

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

NORMAS CONTABLES

2.a BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

2.b DISPONIBILIDADES

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

2.c CARTERA

Representa el saldo a capital pendiente de amortizar de los créditos otorgados por la Cooperativa a terceros, originados en la actividad principal de intermediación financiera.

Su exposición es desagregada por el estado de cumplimiento y, si corresponde, su reprogramación o reestructuración. Se registran también los productos financieros devengados y las provisiones crediticias por incobrabilidad tanto específicas como genéricas.

Los intereses se contabilizan con base en el método de lo devengado, mientras la operación crediticia esté en estado vigente. No se contabilizan ingresos por productos devengados

cuando: Una operación crediticia sea reclasificada a cartera vencida o cartera en ejecución; existan créditos otorgados a deudores del sistema que tengan créditos castigados por insolvencia o créditos en ejecución en la propia entidad o alguna otra entidad del sistema, incluidas las entidades en liquidación, en tanto no se regularicen dichas operaciones; un prestatario que tenga operaciones crediticias en estado vencido en la misma.

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

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

2.d INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

2.d.1 Inversiones temporarias

Representa las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, en otras entidades no financieras, los saldos principalmente generados por la constitución de encaje legal en títulos en el Banco Central de Bolivia y valores representativos de deuda adquiridos. Estos recursos se constituyen con la intención de obtener rentabilidad de excedentes temporales de liquidez y pueden ser convertidos en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días.

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

2.d.2 Inversiones permanentes

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

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

2.e OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

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

2.f BIENES REALIZABLES

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

En caso de que el valor neto de mercado fuera inferior al contabilizado, se ajusta a ese valor constituyendo 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 periodo 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 Ahorista y aportaciones 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, previsión 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 2022.

Nota: 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

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

Nota: 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

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

Exprimado en Guatemaltes	dic-22	dic-21
Depreciaciones	8,761,028	8,276,811
► Deprecios en cuentas corrientes con restricciones	-	-
► Deterioración	8,761,028	8,276,811
Inversiones temporales	3,485,303	3,900,054
► Títulos valores vendidos con pacto de rescate	-	-
► Títulos valores obtenidos a través de arrendamiento	-	-
► Títulos valores cedidos en garantía	-	-
► Títulos valores con otras restricciones	-	-
► Títulos valores adquiridos con pacto de resgate	-	-
► Cuotas de participación Fondo FIAL abonadas a reserva legal	3,485,303	3,900,054
► Cuotas de participación Fondo FIAL cedidas en garantía de préstamos de liquidez del BCCF	-	-
Otros valores por cobrar	10,000	10,000
► Importes entre partes en garantía	10,000	10,000
Inversiones permanentes	13,589,044	11,230,267
► Títulos valores vendidos con pacto de rescate	-	-
► Títulos valores obtenidos a través de arrendamiento	-	-
► Títulos valores cedidos en garantía	-	-
► Títulos valores con otras restricciones	-	-
► Cuotas de participación Fondo Cofin	46,134	46,134
► Cuotas de participación Fondo CAPROSEB abonadas en garantía de préstamos de liquidez del BCCF	9,881,000	9,881,000
► Cuotas de participación Fondo CAPROSEB	-	-
► Cuotas de participación Fondo CAPROSEB cedidas en garantía de préstamos de liquidez del BCCF	-	-
► Cuotas de participación Fondo FUSOEB	3,242,108	3,242,108
► Cuotas de participación Fondo CPRO	4,263,202	-
TOTAL	26,798,774	26,394,372

4.a Encaje legal

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

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

Expresado en Bolivianos	al 31		de 21	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Activo	12,512,803	15,776,359	12,445,321	15,557,257
► Moneda nacional	6,384,933	6,337,202	6,284,256	6,033,893
► Moneda extranjera	6,127,870	9,439,157	6,161,065	9,523,364
► Moneda de la moneda	-	-	-	-
► Unidad de Fomento a la moneda	-	-	-	-
Pasivo	6,527,749	5,485,205	6,099,497	5,065,094
► Moneda nacional	5,444,822	3,434,114	5,177,281	3,170,660
► Moneda extranjera	1,082,927	2,051,091	922,216	1,894,434
► Moneda de la moneda	-	-	-	-
► Unidad de Fomento a la moneda	-	-	-	-

Nota: 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

5.a CALCE FINANCIERO

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

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

Expresado en Bolivianos	al 31 de 22							
	Saldo Inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Exigencias	30,252,546	12,322,291	414,942	351,741	545,241	818,419	364,615	5,473,498
Inventos temporales	23,285,811	16,155,233	189,975	196,897	234,408	144,891	171,443	4,272,492
Cartera propia	311,444,886	4,821,624	4,051,257	6,874,230	14,284,945	37,719,656	66,783,118	284,133,302
Otros valores por cobrar	3,027,376	-	-	-	-	-	-	7,977,876
Inventos permanentes	30,152,842	-	-	328,850	-	15,578,844	-	138,238
Otros instrumentos activos	30,705,000	4,855,611	412,325	246,647	545,584	874,637	1,015,364	31,144,306
ACTIVOS	415,528,259	28,000,126	5,066,166	5,551,230	14,884,169	44,358,920	67,337,923	287,588,282
Pasivos y otros pas. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos y otros pas. exigibles	121,484,891	2,127,030	5,890,911	5,988,917	3,221,833	4,528,678	6,443,267	81,423,391
Pasivos y otros pas. devueltos a corto plazo	155,527,152	16,432,320	11,825,712	5,908,821	25,482,859	34,528,256	21,782,389	35,754,750
Pasivos y otros pas. a largo plazo	6,231,623	2,162,279	822,866	216,488	625,528	3,148,642	918,902	1,982,046
Fin. Bancos Central de Bolivia	6,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000
Fin. entidades financieras del país	23,045,150	1,823,640	163,848	743,648	2,382,448	5,268,954	2,895,902	3,208,324
Fin. entidades financieras de segundo país	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. extranjeras	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cuentas por pagar	3,235,334	3,235,334	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros instrumentos pasivos	30,142,802	2,817,230	467	418,230	1,723	28,916	1,070	11,772,276
PASIVOS	287,157,970	21,670,883	16,780,764	12,376,184	34,095,228	47,376,916	34,837,149	129,964,474
DIFERENCIA	128,370,289	6,329,243	3,285,402	3,175,046	10,788,941	36,981,964	32,500,774	157,623,808
DIFERENCIA SIMPLE	77,127,474	6,884,145	(8,787,636)	(4,294,951)	(15,951,147)	(5,606,196)	13,193,674	87,793,807
DIFERENCIA ACUMULADA	-	6,884,145	(791,276)	(4,989,734)	(20,930,881)	(26,537,077)	(13,343,403)	77,127,474

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

Expresado en Bolivianos	2022							
	Saldo inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Disponibilidades	20,696,517	16,266,645	876,839	348,875	780,258	5,144,836	1,111,954	4,862,188
Inventarios temporales	11,297,334	20,339,199	185,234	298,120	529,588	939,258	791,862	5,513,848
Cuentas vigentes	312,011,001	3,827,487	3,138,902	3,270,287	6,661,905	13,923,320	34,799,282	236,023,036
Otros cuentas por cobrar	3,473,827	-	-	-	-	-	-	3,473,827
Inventarios permanentes	11,288,565	-	-	30,828	-	-	11,238,287	149,238
Otros operaciones activas	26,485,737	26,716,212	3,423,990	1,418,816	3,287,942	48,564	-	(7,874,377)
ACTIVOS	488,653,546	68,379,842	7,324,111	6,416,845	14,368,534	21,718,316	47,939,389	394,416,318
Pasivos								
Préstamos y otros préstamos	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otros préstamos a terceros	120,595,931	2,326,562	3,110,198	2,118,180	3,854,817	5,118,486	7,398,813	83,301,805
Préstamos y otros préstamos a corto plazo	151,147,766	28,881,283	8,712,348	12,235,533	26,954,987	34,348,238	31,182,434	15,961,856
Préstamos a corto plazo reestructurados	7,582,965	3,154,242	222,900	821,287	344,254	1,141,428	693,104	1,715,946
Fin. Entidad Central de Bolivia	3,800,000	-	-	-	-	3,800,000	-	-
Fin. entidades financieras del país	20,088,203	(75,459)	(75,459)	2,476,438	6,385,864	5,918,736	3,027,953	10,708,338
Fin. entidades financieras de segundo día	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. extranjeras	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cuentas por pagar	2,126,184	2,126,184	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subcontratadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros operaciones pasivas	16,388,892	2,816,110	-	(42,473)	14	-	-	1,383,898
PASIVOS	333,882,816	28,640,289	11,221,846	17,896,620	31,393,238	51,216,212	42,226,389	109,718,378
DIFERENCIA SIMPLE	154,770,730	39,739,553	(3,897,735)	(11,479,775)	(17,024,704)	(29,497,902)	5,712,999	284,697,940
DIFERENCIA AJUSTADA	154,770,730	39,739,553	(3,897,735)	(11,479,775)	(17,024,704)	(29,497,902)	5,712,999	284,697,940

5.6 RESUMEN DE ACTIVOS Y PASIVOS

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

Expresado en Bolivianos	2022			2021		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Disponibilidades	13,884,278	4,386,369	18,270,647	17,862,451	5,714,052	23,576,503
Inventarios temporales	18,824,858	4,442,252	23,267,110	34,235,385	7,230,673	41,466,058
Cuentas	30,221,028	254,933,180	285,154,208	30,080,372	273,444,791	303,525,163
Otros cuentas por cobrar	-	3,837,236	3,837,236	-	3,473,827	3,473,827
Inventarios permanentes	15,028,044	156,285	15,184,329	380,000	11,388,053	11,768,053
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-
Otros activos	7,038,257	32,758,381	39,796,638	26,485,737	-	26,485,737
TOTAL ACTIVO	112,996,265	398,838,198	511,834,463	188,929,323	308,325,213	497,254,536
Obligaciones						
Obligaciones con el público	117,027,134	173,297,191	290,324,325	120,091,401	(57,144,059)	242,947,342
Obligaciones con instituciones financieras	3,889,037	-	3,889,037	3,485,385	-	3,485,385
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	11,883,248	17,844,918	29,728,166	23,245,380	15,828,187	39,073,567
Otros cuentas por pagar	3,307,818	-	3,307,818	2,126,184	-	2,126,184
Reservas	419,234	13,824,518	14,243,752	270,487	11,195,388	11,465,875
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subcontratadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	258,024	-	258,024	337,211	-	337,211
TOTAL PASIVO	136,194,288	199,891,428	336,085,716	181,633,888	181,888,679	363,522,567

Nota: 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

Nota: 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El estado de situación patrimonial expresado en bolivianos, incluye el equivalente de saldos en moneda extranjera; los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Exposición en Bolivianos	dic-22				dic-21			
	ME	CMV	BPV	Total	ME	CMV	CPV	Total
Disponibilidades	7.000,000	-	-	7.000,000	6.020,000	-	-	6.020,000
Inyecciones financieras	8.136,000	-	-	8.136,000	7.015,000	-	-	7.015,000
Cedentes	14.770,754	-	-	14.770,754	8.285,500	-	-	8.620,500
Otros cambios por cobrar	254,228	-	-	254,228	434,000	-	-	434,000
Bonos negociables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inyecciones permanentes	10.702,000	-	-	10.702,000	10.070,000	-	-	10.070,000
Bonos de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS	38.857,984	-	-	38.857,984	34.791,170	-	-	34.791,170
Ciudadanía pública	40.040,000	-	-	40.040,000	40.740,000	-	-	40.740,000
Ciudadanía instituciones financieras	0,000	-	-	0,000	130,000	-	-	130,000
Ciudadanía bancos y entidades financieras	2.100,000	-	-	2.100,000	2.240,000	-	-	2.240,000
Otros cambios por pagar	420,000	-	-	420,000	250,000	-	-	250,000
Provisiones	430,000	-	-	430,000	320,000	-	-	320,000
Valores en suscripción	-	-	-	-	-	-	-	-
Contingencias subestimadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Contingencias con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	43.620,000	-	-	43.620,000	44.722,000	-	-	44.722,000
POSICIÓN NETA	(7.815,488)	-	-	(7.815,488)	(11.971,888)	-	-	(11.971,888)

La posición cambiaria al cierre contable de diciembre 2022 es de 10.13% positiva, lo que significa una posición corta, quedando dentro de los márgenes establecidos en el Reglamento para el Control de la Posición Cambiaria de la RNSF. El tipo de cambio por cada unidad de dólar estadounidense es de Bs. 6,86 al cierre de los ejercicios del 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Nota: 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a DISPONIBILIDADES

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

Exposición en Bolivianos	dic-22	dic-21
Caja	7.000,000	7.270,000
► Billetes y monedas	7.000,000	7.270,000
Banco Central de Bolivia	8.701,805	8.270,000
► Cuenta corriente banco BCB	-	-
► Cuenta de ahorro	8.701,805	8.270,000
Bancos y correspondientes del país	4.324,279	7.130,000
► Bancos y correspondientes del país	4.324,279	7.130,000
Productos devengados por cobrar a depositantes	-	-
► Productos devengados por cobrar a depositantes	-	-
(Provisión para disponibilidades)	-	-
► Provisión disponibilidades en el BCB	-	-
► Provisión disponibilidades en bancos y correspondientes del país	-	-
TOTAL	28.257,945	29.800,000

8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

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

Episodio de Balanceo	31-12	31-12
Cartera vigente	291,235,898	253,284,283
▶ Programas amortizables vigentes	174,565,478	163,477,226
▶ Programas hipotecarios de vivienda en primer grado vigente	24,367,858	28,247,893
▶ Programas hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	-	431,588
▶ Programas diferidos vigentes	3,133,758	18,207,753
Cartera vencida	3,752,758	344,263
▶ Programas amortizables vencidos	2,112,828	200,289
▶ Programas hipotecarios de vivienda en primer grado vencidos	144,832	81,787
▶ Programas hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vencidos	-	-
▶ Programas diferidos vencidos	425,828	-
Cartera en ejecución	14,757,461	14,810,180
▶ Programas amortizables en ejecución	12,924,852	12,712,484
▶ Programas hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1,757,128	1,847,783
▶ Programas hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
▶ Programas diferidos en ejecución	209,528	-
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	88,223,758	88,447,201
▶ Programas amortizables reprogramados vigentes	82,721,888	82,138,594
▶ Programas hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vigentes	11,793,812	16,423,224
▶ Programas hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vigentes	-	-
▶ Programas reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3,218,412	-
▶ Programas amortizables reprogramados vencidos	2,543,414	-
▶ Programas hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados vencidos	227,254	-
▶ Programas hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados vencidos	-	-
▶ Programas reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	448,812	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3,148,112	-
▶ Programas amortizables reprogramados en ejecución	2,478,228	-
▶ Programas hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados en ejecución	365,858	-
▶ Programas hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados en ejecución	-	-
▶ Programas reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	209,828	-
Productos devengados por cobrar carteras	89,941,852	88,224,881
▶ Productos devengados por cobrar carteras vigentes	3,023,502	8,210,478
▶ Productos devengados por cobrar carteras vencidas	15,728	4,222
▶ Productos devengados por cobrar carteras en ejecución	-	-
▶ Productos devengados por cobrar carteras reprogramadas o reestructuradas vigentes	14,811,821	7,241,222
▶ Productos devengados por cobrar carteras reprogramadas o reestructuradas vencidas	222,878	-
▶ Productos devengados por cobrar carteras reprogramadas o reestructuradas en ejecución	83,919	-
▶ Productos devengados por cobrar de programas diferidos vigentes	3,222,308	14,075,074
▶ Productos devengados por cobrar de programas reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	5,023,954	7,400,000
▶ Productos devengados por cobrar de programas diferidos vencidos	81,178	-
▶ Productos devengados por cobrar de programas reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	187,828	-
▶ Productos devengados por cobrar de programas diferidos en ejecución	-	-
▶ Productos devengados por cobrar de programas reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	83,348	-
Provisión para incobrabilidad de carteras	425,702,642	426,544,740
▶ Provisión específica para incobrabilidad de carteras vigentes	3,282,751	4,966,722
▶ Provisión específica para incobrabilidad de carteras vencidas	3,276,896	116,163
▶ Provisión específica para incobrabilidad de carteras en ejecución	3,320,426	8,074,272
▶ Provisión específica para incobrabilidad de carteras reprogramadas o reestructuradas vigentes	862,729	4,483,792
▶ Provisión específica para incobrabilidad de carteras reprogramadas o reestructuradas en ejecución	1,278,754	-
▶ Provisión específica para incobrabilidad de carteras por factores de riesgo adicional	1,810,128	-
▶ Provisión general para incobrabilidad de carteras por otros riesgos	3,421,000	10,481,322
▶ Provisión específica para incobrabilidad de carteras por otros riesgos	2,625,728	15,813,488
▶ Provisión específica para incobrabilidad de programas diferidos	221,489	-
▶ Provisión específica para incobrabilidad de programas reprogramados o reestructurados diferidos	221,078	-
▶ Provisión específica para incobrabilidad de programas diferidos vencidos	227,622	-
▶ Provisión específica para incobrabilidad de programas reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	-	-
▶ Provisión específica para incobrabilidad de programas diferidos en ejecución	197,222	-
▶ Provisión específica para incobrabilidad de programas reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	-	-
TOTAL	316,474,952	324,339,842

La Cooperativa San Antonio R.L. no cuenta con cartera contingente.

8.b.1 Cartera por clase

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

Expresado en Bolivianos	30-12				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Crédito hipotecario de vivienda	35 042 999	437 799	2 203 679	46 671 161	1 283 125
Crédito de vivienda en garantía hipotecaria	373 493	5 396	-	378 889	6 107
Moroso de vivienda	15 882 200	101 200	1 249 449	18 413 809	2 446 430
Moroso de vivienda individual delictivamente garantizado	115 433 491	1 046 454	3 313 379	120 880 248	6 476 366
Moroso de vivienda hipotecario	4 059 738	43 434	147 994	4 250 148	174 911
Moroso de vivienda hipotecario delictivamente garantizado con garantía real	1 100 040	-	-	1 100 040	-
Crédito de consumo	66 682 333	2 109 046	2 179 066	68 230 389	4 381 960
Crédito de consumo delictivamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo delictivamente garantizado con garantía real	66 682 333	2 109 046	2 179 066	68 230 389	4 381 960
Crédito PYME otorgado por élite mora	132 639	-	-	132 639	1 245
Provisión general	-	-	-	-	6 251 967
TOTAL	211 446 688	3 023 178	17 833 774	330 220 007	26 760 447

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

Expresado en Bolivianos	30-12				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Crédito hipotecario de vivienda	35 912 917	35 757	1 297 791	46 241 465	1 485 965
Crédito de vivienda en garantía hipotecaria	393 234	-	-	393 234	12 429
Moroso de vivienda	17 270 201	11 807	1 241 973	18 513 981	1 871 000
Moroso de vivienda individual delictivamente garantizado	121 159 882	152 798	1 261 754	122 370 434	6 279 269
Moroso de vivienda hipotecario	4 200 809	-	132 647	4 333 456	191 979
Moroso de vivienda hipotecario delictivamente garantizado con garantía real	1 400 000	-	-	1 400 000	170 269
Crédito de consumo	65 408 405	14 772	1 323 748	66 741 925	3 270 300
Crédito de consumo delictivamente garantizado	-	-	-	-	-
Crédito de consumo delictivamente garantizado con garantía real	65 408 405	14 772	1 323 748	66 741 925	3 270 300
Crédito PYME otorgado por élite mora	75 109 217	89 119	6 535 287	81 733 623	3 281 569
Crédito PYME otorgado por élite mora	533 774	-	-	533 774	12 223
Provisión general	-	-	-	-	11 284 749
TOTAL	313 011 881	324 360	14 619 193	327 430 989	28 344 744

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

B.b.2.1 Actividad económica del deudor

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

Expresado en Bolivianos	30-12				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	15 521 525	154 196	1 174 836	17 250 557	1 111 504
Caza, silvicultura y pesca	622 591	-	363 836	1 315 001	382 276
Extracción de minerales no metálicos	-	-	-	-	-
Industria textil y no textil	1 440 202	-	-	1 440 202	10 262
Industria manufacturera	25 431 929	112 246	363 836	25 907 911	617 416
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1 029 711	64 192	3 814	1 097 717	47 960
Construcción	15 279 730	79 736	722 985	16 082 451	682 961
Venta al por mayor y minorista	89 048 941	814 216	1 721 238	91 584 395	4 897 854
Hotelería y restaurantes	19 034 290	358 442	912 991	20 495 723	864 900
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	25 097 145	2 142 416	4 171 420	31 411 981	1 690 126
Intermedios financieros	888 291	-	-	888 291	10 911
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	35 027 438	264 236	1 284 734	36 576 408	1 183 821
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	3 627 275	38 734	128 817	3 794 826	345 870
Educación	3 929 391	-	-	3 929 391	40 246
Servicios sociales, de vivienda y personales	33 248 570	1 843 240	1 319 191	36 410 901	3 410 110
Servicio de hogares privados que prestaba servicios domésticos	324 715	-	-	324 715	1 519
Servicio de organizaciones y seguros voluntarios	-	-	121 194	121 194	30 307
Actividades financieras	5 868 544	12 016	324 297	6 204 857	277 200
Provisión general	-	-	-	-	8 053 912
TOTAL	211 446 688	3 023 178	17 833 774	330 220 007	26 760 447

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

Expresado en balanzas	86-21				
	Vigente	Vencido	En litigación	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	10,258,223	-	1,013,726	11,271,949	1,061,827
Gas, electricidad y agua	451,983	-	863,836	1,315,819	542,807
Ejecución de pólizas cruce y gas natural	11,742	-	-	11,742	-
Medios médicos y no médicos	1,254,300	-	-	1,254,300	224,770
Industria manufacturera	18,861,980	88,116	1,967,710	20,917,806	1,755,876
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	1,258,431	-	47,500	1,305,931	60,207
Construcción	14,756,385	-	481,886	15,238,271	1,371,522
Venta al por mayor y minor	69,032,611	35,737	3,239,837	72,308,185	3,285,121
Hoteles y restaurantes	23,374,341	-	1,918,883	25,293,224	1,447,141
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	66,756,610	11,467	2,264,726	69,032,803	3,462,815
Intermediación financiera	73,836	-	-	73,836	773
Suministros médicos, farmacéuticos y de alcohol	34,202,277	152,786	1,301,410	35,656,473	2,162,720
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	660,260	-	214,214	874,474	112,626
Comercio	1,755,789	-	-	1,755,789	24,279
Servicios sociales, comunitarios y personales	73,708,785	14,773	808,420	74,532,078	2,312,888
Servicio de hogares privados que brindan servicios domésticos	178,865	-	-	178,865	2,820
Servicio de organizaciones y hogares comunitarios	-	-	121,324	121,324	82,507
Actividades vitales	5,621,670	-	321,261	5,942,931	662,700
Provisión general	-	-	-	-	11,284,849
TOTAL	312,911,841	304,343	14,918,160	328,134,344	29,044,544

8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

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

Expresado en balanzas	86-22				
	Vigente	Vencido	En litigación	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	8,170,371	56,263	177,422	8,384,056	387,222
Gas, electricidad y agua	385,213	-	-	385,213	462
Ejecución de pólizas cruce y gas natural	-	-	-	-	-
Medios médicos y no médicos	436,792	-	-	436,792	-
Industria manufacturera	13,286,302	50,288	370,225	13,706,815	282,128
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	11,884,018	310,538	2,383,337	14,577,893	1,389,188
Venta al por mayor y minor	128,941,218	2,230,268	7,324,361	138,495,847	5,917,064
Hoteles y restaurantes	8,187,474	126,573	471,373	8,785,420	374,616
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	27,815,713	1,957,334	2,281,825	32,054,872	2,625,345
Intermediación financiera	38,074,803	140,324	2,256,233	40,471,360	1,789,721
Servicios sociales, comunitarios y personales	41,792,409	451,361	2,718,965	44,962,735	1,601,146
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	182,978	-	-	182,978	2,084
Educación	2,488,203	-	25,621	2,513,824	60,262
Servicios sociales, comunitarios y personales	7,845,542	67,717	56,744	7,969,003	183,114
Servicio de hogares privados que brindan servicios domésticos	12,305	-	-	12,305	-
Servicio de organizaciones y hogares comunitarios	-	-	-	-	-
Actividades vitales	32,123	-	-	32,123	882
Provisión general	-	-	-	-	8,155,262
TOTAL	311,444,988	3,821,118	11,855,774	327,121,880	26,786,447

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

Exposición en Balances	31-12				
	Vigente	Vencido	Enajenación	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	1.830,913	-	180,364	6.136,117	661,349
Comercio, industria y sector	330,141	-	-	130,141	3,073
Ejecución de préstamos trade y por red net	-	-	-	-	-
Miembros asociados y no asociados	480,949	-	-	480,949	213,067
Industria manufacturera	13.482,458	-	180,572	13.663,030	282,802
Industria y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	21.875,321	-	2.191,861	33.895,183	2.261,764
Venta al por mayor y minorista	129.236,573	180,361	5.241,570	134.826,644	6.647,541
Textiles y confecciones	8.885,175	-	472,473	7.377,384	420,000
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	28.530,418	17,487	664,448	28.598,453	1.644,930
Intermediación financiera	28.285,874	-	1.810,240	32.895,215	1.579,000
Servicios inmobiliarios, seguros y otros	46.432,913	180,473	3.584,343	50.235,469	3.280,320
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	181,963	-	-	181,963	180
Educación	1.230,209	-	20,024	1.230,020	30,410
Servicios sociales, recreación y personales	5.818,777	-	56,144	5.874,921	36,028
Servicio de hogares, hoteles, que comen y otros similares	48,423	-	-	48,423	73
Servicio de organizaciones y empresas extrajurídicas	-	-	-	-	-
Actividades diversas	6,327	-	-	6,327	272
Provisión general	-	-	-	-	11.294,570
TOTAL	312.811,881	384,382	14.810,185	327.425,988	28.544,744

8.b.3 Cartera por tipo de garantía

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

Exposición en Balances	31-12				
	Vigente	Vencido	Enajenación	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Depósitos en la entidad financiera	2.075,040	-	-	2.075,040	-
Garantía hipotecaria	248.126,013	241,882	14,181,824	257,749,721	11,738,238
Garantía personal	18.214,231	2.511,230	3,714,230	25.439,700	3.879,018
Otros garantías prebentadas	-	-	-	-	-
Provisión general	-	-	-	-	5,125,037
TOTAL	311.444,489	2,823,112	17,897,074	330,223,657	26,769,447

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

Exposición en Balances	31-12				
	Vigente	Vencido	Enajenación	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Depósitos en la entidad financiera	1.810,703	-	-	1.810,703	-
Garantía hipotecaria	238.817,381	277,486	11,762,482	249,657,452	13,305,818
Garantía personal	11.826,483	28,488	2,171,733	14,026,704	4.801,038
Otros garantías prebentadas	-	-	-	-	-
Provisión general	-	-	-	-	11,250,834
TOTAL	312.811,881	304,663	14,810,185	327,425,988	29.544,744

8.b.4 Cartera por calificación

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

Exposición en Balances	31-12									
	Vigente	%	Vencido	%	Enajenación	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
Calificación A	200.089,294	63%	-	0%	-	0%	200.089,294	62%	3.000,281	10%
Calificación B	3.043,883	1%	375,773	6%	-	0%	3.225,964	1%	118,000	6%
Calificación C	71,238	0%	1.327,703	6%	571,549	7%	2.400,590	1%	571,960	6%
Calificación D	-	0%	987,438	16%	-	0%	987,438	0%	477,438	2%
Calificación E	-	0%	1.135,032	20%	-	0%	1.135,032	0%	621,231	2%
Calificación F	724,270	3%	4.221,228	22%	17.452,225	18%	19,207,923	6%	13,182,206	48%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8,126,287	3%

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

Exposición en Bolívares	31-12-21									
	Vigente	%	Vencido	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
Cartera A	209.645.000	10%	-	0%	-	0%	209.645.000	90%	3.148.000	1%
Cartera B	127.324	3%	-	0%	-	0%	127.324	5%	8.744	0%
Cartera C	271.001	3%	241.000	90%	-	0%	215.500	9%	10.000	5%
Cartera D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Cartera E	-	0%	11.207	4%	-	0%	11.207	5%	8.207	0%
Cartera F	12.467.040	7%	20.554	17%	10.012.000	100%	27.027.000	2%	10.000.000	20%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11.204.340	30%
TOTAL	212.012.001	100%	204.000	90%	10.012.000	100%	327.425.011	100%	25.044.744	100%

8.b.5 Cartera por concentración

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

Exposición en Bolívares	31-12-22									
	Vigente	%	Vencido	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
11ª a 10ª mayoría	12.989.742	4%	-	0%	-	0%	12.989.742	4%	80.000	0%
11ª a 5ª mayoría	95.015.443	12%	-	0%	9.221.439	18%	41.239.903	12%	1.884.334	7%
5ª a 10ª mayoría	22.770.450	3%	-	0%	1.200.499	2%	25.000.949	3%	700.014	1%
Otros	235.083.048	75%	1.223.178	100%	13.403.640	71%	222.410.070	73%	12.084.081	30%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8.193.000	31%
TOTAL	311.848.683	100%	1.223.178	100%	17.825.578	100%	335.225.637	100%	24.760.417	100%

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

Exposición en Bolívares	31-12-21									
	Vigente	%	Vencido	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
11ª a 10ª mayoría	10.283.343	3%	-	0%	242.037	1%	11.625.802	4%	1.305.010	3%
11ª a 5ª mayoría	20.421.011	3%	-	0%	3.600.000	27%	31.343.074	9%	1.204.010	11%
5ª a 10ª mayoría	25.028.000	3%	-	0%	694.750	4%	26.221.200	3%	1.582.000	4%
Otros	244.153.074	79%	304.000	100%	8.790.210	98%	263.255.200	77%	13.463.775	42%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	11.254.040	31%
TOTAL	212.012.001	100%	304.000	100%	10.012.000	100%	327.425.011	100%	25.044.744	100%

8.b.6 Evolución de la cartera

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

Expresado en Bolívares	dic-22	dic-21	dic-20
Cartera vigente	48.233.688	33.384.880	38.901.874
Cartera vencida	2.753.788	304.680	37.400
Cartera en ejecución	-4.737.861	14.810.180	18.864.800
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	103.223.180	80.147.803	3.533.789
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2.216.412	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3.188.113	-	119.824
Cartera contingente	-	-	-
Reserva específica para incobrabilidad	6.120.384	15.246.885	18.203.820
Reserva genérica para incobrabilidad por hechos de riesgo operacional	5.481.380	3.481.380	5.481.280
Reserva genérica para incobrabilidad por otros riesgos	2.870.730	3.833.400	4.803.117
Reserva para otros contingencia	-	-	-
Reserva otros	2.740.471	2.827.788	2.591.667
Reserva por incobrabilidad de cartera por cancelar	-	-	-
Cargos por provisión específica para incobrabilidad	8.850.871	2.270.480	8.000.871
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad y a factores de riesgo adicional	-	-	-
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad por otros riesgos	8.826.487	3.826.320	640.870
Cargos por provisión para otros contingencia	-	-	-
Cargos por provisión otros	192.112	302.587	249.230
Cargos por provisión por incobrabilidad de cartera por cancelar	-	-	-
Reservas por otros (ingresos financieros)	28.120.384	25.414.672	42.447.421
Reservas en ejecución	8.846.477	8.805.199	7.969.659
Linhas de crédito otorgadas	-	-	-
Linhas de crédito otorgadas y no cobradas	28.810.020	24.851.440	21.525.616
Otrosos otorgados por incobrabilidad	3.150.588	6.824.224	8.077.218
Número de préstamos	3.080	4.094	4.277
Número de operaciones	4.940	4.386	4.947

8.b.7 Reprogramaciones

8.b.7.1 Cartera reprogramada

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

Expresado en Bolívares	dic-22	dic-21
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	103.223.180	80.147.803
▶ Cartera reprogramada	103.223.180	80.147.803
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	3.216.410	-
▶ Cartera reprogramada	3.216.410	-
▶ Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	3.148.110	-
▶ Cartera reprogramada	3.148.110	-
▶ Cartera reestructurada	-	-
TOTAL	109.587.700	80.147.803
TOTAL CARTERA BRUTA	333.223.837	327.425.909
PROPORCIÓN	32.69%	24.37%

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

8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

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

Expresado en Bolívares	dic-22	dic-21
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente	9.314.457	5.893.057
▶ Productos por cartera reprogramada	9.314.457	5.893.057
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida	212.281	-
▶ Productos por cartera reprogramada	212.281	-
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	37.190	20.032
▶ Productos por cartera reprogramada	37.190	20.032
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
TOTAL	9.563.928	5.913.089
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	28.323.284	26.414.672
PROPORCIÓN	34.08%	18.93%

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

8.b.8 Límites legales

Límite	20-22	20-21
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 R.L. cumple a cabalidad los límites de endeudamiento descritos en el Artículo 456 de la Ley de Servicios Financieros, referidos a créditos no debidamente garantizados (hasta el 5% del capital regulatorio) y concentración de créditos por prestatario o grupos de prestatarios (hasta el 20% del capital regulatorio).

8.b.9 Previsiones

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

Expresado en Bolívares	20-22	20-21	20-20
Provisión total	32.192.324	30.692.304	25.692.609
(-) Costos	(2.000.890)	(1.725.323)	-
(-) Provisiones	(10.869.620)	(4.307.945)	(4.836.730)
(-) Provisiones constituida	42.200.024	7.205.477	9.607.639
(-) Provisiones recuperadas en el proceso de dilación de TERRACOP	-	-	-
PREVISIÓN FINAL	29.320.324	32.162.304	30.692.609

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

8.c INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

8.c.1 Inversiones temporarias

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

Expresado en Bolívares	20-22	20-21
Inversiones en entidades financieras del país	11.207.178	21.098.214
- Cajas de ahorro	11.207.178	21.098.214
- Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	575.198	624.019
- Participación en fondos de inversión	575.198	624.019
Inversiones de disponibilidad restringida	3.499.328	3.899.059
- Cuotas de participación Fondo RAL, aportadas a estado legal	3.499.328	3.899.059
- Cuotas de participación Fondo RAL, valores comprometidos de préstamos de liquidez del ECR	-	-
- Títulos valores de entidades financieras autorizadas con plazo de liquidez	-	-
- Títulos valores de entidades no financieras adquiridos con plazo de liquidez	-	-
Productos devengados por otras inversiones temporarias	-	-
- Productos devengados por otras inversiones en entidades financieras del país	-	-
- Productos devengados por otras inversiones en otras entidades no financieras	-	-
- Productos devengados por otras inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Provisión para inversiones temporarias)	-	-
- (Provisión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
- (Provisión inversiones en otras entidades no financieras)	-	-
- (Provisión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
TOTAL	15.281.504	31.621.292

B.c.2 Inversiones permanentes

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

Expresado en Colóns	dic-22	dic-21
Inversiones en entidades financieras del país	141,300	508,000
▶ Depósitos a plazo fijo	130,300	500,000
Inversiones en otras entidades no financieras	100,200	100,200
▶ Inversiones en entidades no financieras	100,200	100,200
Inversiones de disponibilidad restringida	11,290,544	11,239,257
▶ Cuotas de participación Fondo CPV'S	96,120	99,120
▶ Cuotas de participación Fondo CPV'S vendidos en garantía de préstamos de liquidez del BCE	8,890,300	8,800,000
▶ Cuotas de participación Fondo CARROSEN vendidos en garantía de préstamos de liquidez del BCE	-	-
▶ Cuotas de participación Fondo FUSSEER	8,342,100	5,342,100
▶ Cuotas de participación FONDO DFIAC	4,281,907	-
Productos devengados por otras inversiones permanentes	-	-
▶ Productos devengados por otras inversiones en entidades financieras del país	-	-
▶ Productos devengados por otras inversiones en otras entidades no financieras	-	-
▶ Productos devengados por otras inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Provisión para inversiones permanentes)	(87,671)	(87,671)
▶ (Provisión para inversiones en entidades financieras del país)	-	-
▶ (Provisión para inversiones en otras entidades no financieras)	(87,671)	(87,671)
▶ (Provisión para inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
TOTAL	11,645,241	11,809,884

B.c.3 Tasas de rendimiento

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

Tasa	dic-22	dic-21
Disponibilidad		
▶ Bancos y correspondientes del país	0.00%	0.00%
Inversiones temporales		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	0.00%	0.10%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	4.00%	7.00%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	3.00%	1.00%
Inversiones permanentes		
▶ Inversiones en entidades financieras del país	0.00%	0.00%
▶ Inversiones en otras entidades no financieras	0.00%	0.00%
▶ Inversiones de disponibilidad restringida	0.00%	0.00%

B.c.4 Participación en entidades financieras y afines

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

B.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Exposiciones de liquidez	dic-22	dic-21
Pago anticipado	1.254.411	724.713
▶ Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	418.238	273.637
▶ Anticipos por compras de bienes y servicios	123.590	102.840
▶ Anticipos al personal	4.813	-
▶ Multas pagadas por anticipado	-	100.000
▶ Seguros pagados por anticipado	137.286	344.805
▶ Otros pagos anticipados	871.814	322
▶▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	871.814	322
Diversos	2.022.030	2.475.627
▶ Comisiones por cobro	43.311	901.285
▶ Gastos por recupero	913.282	666.130
▶ Fletes de Seguros por cobrar	374.180	1.173.174
▶ Cuentas por IVA	-	-
▶ Importes determinados en garantía	18.926	11.000
▶ Cuentas por cobrar cambiarias por pago de acciones	37.277	-
▶ Otras partidas por límites de acción	311.724	404.222
▶▶ Impuesto determinado proceso penal (caso Henry Enriquez)	136.118	163.119
▶▶ Fondos a recuperar 30%	48.311	45.411
▶▶ Ahorros	49.870	40.807
▶▶ Fondos pendientes de cobro	12.648	12.648
▶▶ Fondos a recuperar en cobro legal	4.733	4.703
▶▶ Cuentas cambiarias de transferencia	38.722	2.709
▶▶ Cuentas corrientes	178.296	93.289
▶▶ Garantías por comisiones	-	620
Recursos devengados de otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Faltas de conceptos por cobrar de cuentas diversas	-	-
(Provisión para otras cuentas por cobrar)	(1.383.030)	(1.383.030)
▶ Provisión específica para pagos anticipados	(122.940)	-
▶ Provisión específica para cuentas por cobrar diversas	(1.260.090)	(1.383.030)
TOTAL	2.199.412	2.199.712

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 Enriquez) corresponde a la demanda interpuesta ante la justicia por la Cooperativa por manipulación de cuentas durante las gestiones 1996 y 1997.

B.e BIENES REALIZABLES

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

Expresado en Bolivianos	31-22	31-21
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,731,224	621,774
▶ Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	7,718	7,718
▶ Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	78,918	75,918
▶ Bienes muebles del resto de terceros	18,486	30,486
▶ Bienes inmuebles recuperados a partir del 1/1/2022	2,006,032	461,252
Bienes fijos de uso	90	87
▶ Muebles, equipos y vehículos	30	87
▶ Inmuebles	-	-
Provisión por depreciación	(745,807)	(321,408)
▶ Provisión por depreciación de terrenos (bienes recibidos en recuperación de créditos)	(121,600)	(121,428)
▶ Provisión por depreciación de bienes inmuebles	(624,207)	(199,980)
▶ Provisión por depreciación de bienes muebles	-	-
TOTAL	1,458,344	346,083

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

B.f BIENES DE USO

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

Expresado en Bolivianos	31-22	31-21
Bienes de uso	3,324,144	3,552,177
▶ Terrenos	1,044,000	1,544,000
▶ Edificios	844,010	808,000
▶ Muebles y enseres	422,310	518,000
▶ Equipos e instalaciones	1,024,840	1,170,000
▶ Equipos de computación	245,348	422,119
▶ Vehículos	14,348	75,000
▶ Otros de uso	2,820	2,820
▶ Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
▶ Otros en construcción	-	-
TOTAL	3,324,144	3,892,122

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

Expresado en Bolivianos	31-22				31-21			
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio
Terrenos	1,044,000	-	1,044,000	-	1,044,000	-	1,044,000	-
Edificios	8,220,324	4,895,336	3,324,988	84,310	8,220,324	4,822,280	3,398,044	84,310
Muebles y enseres	2,552,620	2,124,500	427,120	121,338	2,727,918	2,386,580	341,338	341,338
Equipos e instalaciones	1,158,851	1,171,820	(12,969)	261,982	2,049,898	1,918,825	1,331,073	200,957
Equipos de computación	2,821,107	2,575,541	245,566	218,881	2,258,818	2,180,383	78,435	224,412
Vehículos	889,820	875,481	14,339	31,714	889,820	812,517	77,303	85,800
Otros de uso	2,820	-	2,820	-	2,820	-	2,820	-
TOTAL	15,157,322	11,293,368	3,864,054	688,815	15,839,960	11,978,021	3,861,939	716,137

8.g OTROS ACTIVOS

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

Expresado en Bolívianos	31-22	31-21
Bienes físicos	737,368	534,003
► Bienes adquiridos	640,388	219,919
► Depreciación acumulada en bienes físicos	196,980	91,237
Cargos diferidos	-	-
► Cargos de organización	-	-
► Bajas por amortización en terrenos adquiridos	-	-
Financiamientos condicionados de inversión	-	-
► Cargos de caja	-	-
► Operaciones por liquidar	-	-
► Otros créditos y deudores	-	-
► Otros pasivos pendientes de inscripción	-	-
Activos intangibles	213,702	321,000
► Pagos de marcas y patentes de funcionalidad	213,702	321,000
Provisiones para pasivos pendientes de inscripción	-	-
► Provisiones para pasivos pendientes de inscripción	-	-
TOTAL	951,070	1,855,013

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

Expresado en Bolívianos	31-22			31-21				
	Valor Original	Depreciación e Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación e Amortización en Gaceta	Valor Original	Depreciación e Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación e Amortización en Gaceta
Bienes físicos	1,940,730	2,805,545	643,202	70,249	1,940,730	2,328,810	715,013	71,249
Programas y sistemas informáticos	511,467	362,632	218,798	182,281	511,467	362,641	321,088	93,523
TOTAL	2,452,197	3,168,177	862,000	192,530	2,452,197	2,691,451	1,037,078	164,772

8.h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

La Cooperativa San Antonio R.L. no cuenta con fideicomisos constituidos.

8.j OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

Expresado en Bolívianos	31-22	31-21	31-20
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	121,227,392	122,705,338	120,282,884
► Depósitos en caja de ahorro	146,294,120	134,441,537	131,886,579
► Depósitos en caja de ahorro de ahorro por actividades	2,305,273	3,023,788	3,017,057
Obligaciones con el público a plazo	150,327,152	121,127,709	143,287,284
► Depósitos a plazo fijo a 30 días	7,812,288	5,957,540	7,191,175
► Depósitos a plazo fijo de 31 a 60 días	80,800	72,180	-
► Depósitos a plazo fijo de 61 a 90 días	3,490,600	3,401,322	4,100,428
► Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	13,162,321	16,479,284	14,274,372
► Depósitos a plazo fijo de 181 a 300 días	3,733,288	1,868,098	2,031,043
► Depósitos a plazo fijo de 301 a 720 días	71,360,541	70,019,336	57,075,943
► Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.830 días	11,820,672	10,603,057	10,229,891
► Depósitos a plazo fijo mayor a 1.830 días	46,388,945	41,723,953	36,375,894
Obligaciones con el público restringidas	2,251,823	7,685,485	4,675,268
► Retenciones judiciales	2,250,897	2,489,000	2,251,009
► Depósitos a plazo afectados en garantía	2,111,810	5,400,000	4,424,423
Cargos diferidos por pagar obligaciones con el público	3,860,170	3,579,622	3,294,484
► Cargos diferidos por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorro	-	-	-
► Cargos diferidos por pagar obligaciones con el público a plazo	3,162,032	3,100,000	3,131,247
► Cargos diferidos por pagar obligaciones con el público restringidas	698,138	479,622	163,237
TOTAL	288,245,738	285,262,291	278,144,824

B.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALDES

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

Expresado en Bolívianos	30-12	31-21
Obligaciones fiscales a la vista	640	307,011
► Obligaciones a pagar al FOM por cuentas corrientes	640	307,011
Cargos devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
► Cargos devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
TOTAL	640	307,011

B.k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Expresado en Bolívianos	30-12	31-21
Obligaciones con el BCB a plazo	5.800.000	5.800.000
► Obligaciones con el BCB a mediano plazo	5.800.000	5.800.000
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo	10.691.794	18.892.785
► Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	6.180.000	11.800.000
► Líneas de crédito	6.140.000	11.800.000
► Cuentas de ahorro de ahorros bancarios	-	-
► Cuentas de ahorro de ahorros de entidades financieras del país no sujetas a encargo	10.700.100	18.340.200
► Cuentas a plazo fija de entidades financieras del país no sujetas a encargo	4.600.000	4.800.000
► Operaciones de tesorería	-	-
Cargos devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	250.054	212.187
► Cargos devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
► Cargos devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	250.054	212.187
TOTAL	16.741.848	24.904.972

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

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

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

Expresado en Bolívianos	Fecha de vencimiento	Fecha de vencimiento	Plazo del	Moneda	Período amortizado	Tasa anual	Importe devengado	Saldos
BANCO UNIÓN S.A.	28/12/2021	27/12/2024	1,000	Bolivianos	Trimestral	6,26%	4.093.036	4.840.000
BANCO ECONÓMICO S.A.	28/02/2022	04/07/2023	300	Bolivianos	Trimestral	6,26%	2.000.000	1.900.000
BANCO ECONÓMICO S.A.	28/02/2022	04/07/2023	300	Bolivianos	Trimestral	6,26%	4.000.000	3.800.000
TOTAL							10.093.036	9.540.000

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 9.14 millones, correspondientes a una operación vigente con el Banco Unión S.A., y una operación vigente con el Banco Económico S.A. Al 31 de diciembre 2022 se cuenta con dos líneas de crédito pactadas; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 30 millones y Banco Económico S.A. Bs. 10 millones.

8.1 OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Por Intermediario Financiero	190	-
▶ Acuerdos con establecimientos comerciales a cargo de la entidad	190	-
Dividendos	2,208,144	2,128,194
▶ Acuerdos fiscales por retenciones a terceros	42,340	43,338
▶ Acuerdos fiscales por impuestos a cargo de la entidad	343,823	484,131
▶ Acuerdos por cargas sociales retenidas a terceros	86,816	83,616
▶ Acuerdos por cargas sociales a cargo de la entidad	127,370	114,202
▶ Cuentas por pagar	2	-
▶ Dividendos o excedentes de percepción por pagar	167,338	83,158
▶ Acuerdos por campos de bienes y servicios	23,271	43,318
▶ Acuerdos por retenciones a finalizados	-	-
▶ Acuerdos varios	2,335,416	1,316,889
▶ Acuerdos por primas de seguros	204,836	142,318
▶ Contratos de explotación de TERCEROS	76,100	75,125
▶ Previsiones pendientes de pago	-	-
▶ Depósitos para cancelación de créditos otorgados	710,154	389,438
▶ Pagos por checks a honorarios por labores de consultoría	1,160,870	233,308
▶ Otros acuerdos	186,750	463,907
Provisiones	6,174,144	5,862,219
▶ Provisiones por impuestos	416,236	273,467
▶ Provisiones por obligaciones	-	-
▶ Provisiones por indemnizaciones	3,119,346	2,784,734
▶ Provisiones por impuestos a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos subterráneos	181,180	187,145
▶ Provisiones por otros impuestos	87,466	84,375
▶ Provisiones por fondos de educación, vivienda y planes de salud	3,074,832	1,884,989
▶ Otros provisionales	3,010,331	1,023,308
▶ Provisiones para gastos Asistencia de Asociados y Socios/as	1,343,654	1,287,241
▶ Provisiones para actividades AS/1	6,694	-
▶ Provisiones para gastos comunales/areas comunales	11,410	11,217
▶ Provisiones para Fondo de Promoción al Mercado	370,528	374,481
Partidos pendientes de imputación	8,835	-
▶ Falta de caja	8,835	-
▶ Otros partidos contables de imputación	-	-
Cargas de erogación de otras cuentas por pagar	-	-
▶ Cargas de erogación por pagar	-	-
TOTAL	12,481,114	15,817,454

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

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

8.m PREVISIONES

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Provisiones gerenciales - ventanilla para pérdidas futuras a la re-certificación	10,410	10,413
▶ Provisiones gerenciales voluntarias	10,410	10,413
Provisiones gerenciales obligas	2,748,471	2,027,198
▶ Provisiones gerenciales obligas	2,748,471	2,027,198
Otras provisiones	144,226	120,822
▶ Provisiones por procesos legales	55,808	84,721
▶ Provisiones por litigio operativo	58,588	31,301
▶ Provisiones por gastos sucesorios	32,230	-
TOTAL	2,904,870	2,179,802

8.n VALORES EN CIRCULACIÓN

La Cooperativa San Antonio R.L. no ha emitido valores en circulación.

8.o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Cooperativa San Antonio R.L. no ha emitido obligaciones subordinadas.

8.p OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorro	241.896	241.799
► Debitos en caso de ahorro	241.896	241.799
Cargas devengadas por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
► Cargas devengadas por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorro	-	-
TOTAL	241.896	241.799

8.q INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

8.q.1 Ingresos financieros

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Productos por depósitos a término	-	11
► Intereses disponibles	-	11
Productos por inversiones temporales	614.228	1.127.286
► Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	789.308	808.031
► Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	34.718	31.421
► Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	36.948	89.824
Productos por cartera vigente	36.791.822	35.558.456
► Intereses ordinarios en efectivo	24.282.365	25.638.201
► Intereses devueltos por venta de bienes a plazo	-	-
► Intereses ordinarios hipotecarios de vivienda en primer grado	5.229.575	4.854.247
► Intereses préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	69.188	79.797
► Intereses préstamos amortizables reprogramados o reestructurados	6.746.897	5.676.022
Productos por cartera vencida	457.211	15.650
► Intereses cartera vencida	244.345	15.650
► Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	212.866	-
Productos por cartera en ejecución	277.951	849.233
► Intereses cartera en ejecución	213.161	752.523
► Intereses cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	64.790	96.710
Productos por inversiones permanentes	35.388	-
► Rendimiento inversiones financieras de plazo	35.388	-
TOTAL	48.429.883	37.515.248

8.q.2 Gastos financieros

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

Expresado en Bolivianos	dic-22	dic-21
Cargas por obligaciones con el público	11.722.712	11.184.700
► Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorro	3.514.578	2.432.676
► Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	6.051.882	6.748.076
► Intereses obligaciones con el público reprogramadas	207.402	344.022
Cargas por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	327.379	188.300
► Intereses obligaciones con el BCE a plazo	111	188.300
► Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	527.267	42.755
Cargas por otros cuentas por pagar y créditos financieros	6.248	23.414
► Contratos garantizados o tratados	6.248	23.414
TOTAL	12.384.718	11.589.394

8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

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

Tasa	2022		2021	
	AN	ME	MM	MI
Activos				
• Capitalización	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
• Inversión financiera	4.02%	2.73%	4.00%	0.67%
• Cartera	11.32%	13.22%	10.00%	14.00%
• Inversiones permanentes	1.00%	0.00%	0%	0.00%
Pasivos				
• Fideicomiso	4.00%	3.44%	4.31%	1.30%
• Bancos y entidades financieras	2.00%	0.00%	0.00%	1.00%

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

8.r RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Expresado en Bolivianos	2022	2021
Recuperación de activos financieros cobrados	2,129,708	273,911
• Recuperación de capital	162,574	80,215
• Recuperación de intereses	1,263,821	148,241
• Recuperación de otros conceptos	15,313	1,455
Disminución de provisión para incobrabilidad de cartera generada por ingreso al límite de operaciones de comercio no balanceado para cuentas, provisión generada en fideicomiso y otros conceptos por cobrar	12,965,712	4,724,578
• Disminución de provisión para incobrabilidad de cartera	9,962,121	3,200,200
• Disminución de provisión generada para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1,362,560	987,734
• Disminución de provisión para otros conceptos por cobrar	25,030	10,644
• Disminución de provisión generada en fideicomiso	311,800	235,900
TOTAL	16,415,218	4,998,448

8.s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Expresado en Bolivianos	2022	2021
Pérdidas por incobrabilidad de cobros, provisión generada en fideicomiso, provisión generada por el exceso al límite de operaciones de comercio no balanceado, garantía deudora y otros conceptos por cobrar	25,456,782	3,271,823
• Cargos por provisión específica para incobrabilidad de cartera	6,763,871	3,275,368
• Cargos por provisión general para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	6,020,407	1,581,378
• Cargos por provisión para otros conceptos por cobrar	356,292	475,340
• Cargos por provisión generada en fideicomiso	434,212	339,937
Pérdidas por inversiones temporales	228	-
• Pérdidas por inversiones temporales	228	-
Cargos de créditos financieros	3,245,937	1,725,025
• Cargos de productos por cartera	3,245,937	1,725,025
TOTAL	29,709,975	5,001,853

8.3 OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

8.3.1 Otros ingresos operativos

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

Expresado en Bolívianos	dic 22	dic 21
Cobros por servicios	650,283	663,417
► Cobros por depósitos	174,224	181,865
► Cobros por giro, transferencias y órdenes de pago	321	-
► Cobros por depósitos en débito	63	-
► Cobros por vales	475,465	611,532
► Cobros por cobro de dividendos	259,918	371,260
► Cobros por pago de factos y rendas	116,000	240,113
Cobros por operaciones de cambio y arbitraje	116,673	94,000
► Cobros por operaciones de cambio y arbitraje	116,673	94,000
Ingresos por bienes realizables	433	332
► Venta de bienes fuera de uso	433	332
Ingresos por inversiones participativas en financieras	-	-
► Dividendos de acciones	-	-
Ingresos operativos diversos	326,228	355,966
► Ingresos por gastos recuperados	-	46
► Ingresos por oficio judicial	1,244	(71)
► Ingresos por alquiler de locales	284,734	287,664
► Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	35,209	30,467
► Otros ingresos operativos diversos	1,197	65,330
TOTAL	1,293,524	1,349,528

8.3.2 Otros gastos operativos

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

Expresado en Bolívianos	dic 22	dic 21
Cobros por servicios	121,733	150,865
► Cobros por giro, transferencias y órdenes de pago	42,575	66,261
► Cobros por depósitos	66,673	61,334
►► Cobros por factos de interés	11,288	71,260
►► Cobros por multas	-	6,543
►► Cobros por cheques, certificaciones	4,140	-
►► Traslado material financiero	33,447	64,611
►► Cobros por cuotas de emisión legal	-	-
Otros de bienes realizables	124,131	131,261
► Gasto por bienes fuera de uso	67	-
► Gasto de mantenimiento de bienes realizables	214	2,109
► Contribución de provisión por terreno	123,700	130,300
Pérdidas por inversiones participativas en financieras	-	90,972
► Pérdidas por inversiones en otras entidades financieras	-	90,972
Depreciación y amortización de bienes avaluados	70,248	70,248
► Depreciación de bienes avaluados	70,248	70,248
Gastos operativos diversos	126,198	186,616
► Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	125,721	150,469
► Otros gastos operativos diversos	283	117,365
TOTAL	348,369	696,501

8.4 INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

8.4.1 Ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

Expresado en Bolívianos	dic 22	dic 21
Emendaciones	1,374	1,747
Gestiones anteriores	302,291	1,628,021
TOTAL	303,665	1,629,768

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

8.u.2 Gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

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

Expresado en Bolívianos	2022	2021
Excepcional	-	-
Gestiones anteriores	388.152	177.613
TOTAL	388.152	177.613

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

8.v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Expresado en Bolívianos	2022	2021
Gastos de personal	12.318.387	12.340.000
Servicios contratados	1.191.319	3.895.457
Seguros	288.373	331.060
Comunicaciones y traslado	852.821	703.652
Impuestos	1.248.425	1.123.781
Mantenimiento y reparaciones	88.734	36.457
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	967.891	718.157
Amortización de copyrights y activos intangibles	100.281	52.601
Otros gastos de administración	5.719.340	4.811.780
▶ Gastos notariales y judiciales	41.426	42.804
▶ Alquileres	1.251.740	1.232.030
▶ Energía eléctrica, agua y calefacción	308.571	208.488
▶ Papelería, útiles y materiales de oficina	138.888	272.551
▶ Descripciones y afiliaciones	34.840	31.620
▶ Prepagado y publicidad	118.305	156.200
▶ Gastos de representación	-	-
▶ Aportes ASF	815.748	368.038
▶ Aportes otros créditos	-	-
▶ Orosos	-	-
▶ Multas ASF	-	-
▶ Aportes al Fondo de Protección al Ahorrado	1.433.810	1.133.159
▶ Gastos de comunicaciones y publicaciones en prensa	23.352	24.228
▶ Diversión	1.857.385	1.333.251
▶ Gastos de Asambleas de Accionistas y Directorios	1.348.797	1.810.481
▶ Otros gastos diversos	309.140	322.250
TOTAL	25.844.885	23.126.679

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 R.L. no tiene cuentas contingentes.

8.x CUENTAS DE ORDEN

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

Expresado en Bolivianos	2022	2021
Valores y bienes recibidos en custodia	0	0
► Otros valores y bienes recibidos en custodia	0	0
Carteras recibidas	387.466.267	370.031.713
► Carteras hipotecarias	387.466.267	369.594.835
► Otros garantías inmobiliarias	-	-
► Carteras en la entidad financiera	3.011.018	4.436.878
Cuentas de registro	215.303.250	109.089.022
► Cuentas de crédito a empresas y en el exterior	38.918.028	34.691.410
► Documentos y valores de la entidad	750.448.573	730.468.172
► Cuentas financieras cobradas y con débitos	10.744.506	9.200.000
► Trámites en curso en la	8.943.477	8.600.199
► Otras cuentas de registro	1.307.258	732.819
TOTAL	1.381.427.832	1.181.217.237

8.y PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Cooperativa San Antonio R.L. no cuenta con patrimonios autónomos.

Nota: 9 PATRIMONIO

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

Expresado en Bolivianos	2022	2021
Capital social	15.209.200	14.201.710
► Capital pagado	20.201.000	24.870.710
► Activos y pasivos (vigentes)	10.208.100	15.200.000
► Pasivos de calidad de asociado	8.209.700	8.104.000
Reservas	30.380.073	49.600.013
► Reserva legal	11.287.785	15.871.486
► Otras reservas obligatorias	11.202.000	10.202.000
► Reservas voluntarias no distribuidas	170.044	170.044
► Reservas no distribuidas por quiebra por abandono de patrimonio	4.200.700	8.000.700
► Otras reservas no distribuidas	1.000.000	1.600.000
► Reservas voluntarias	24.000.000	24.400.000
Resultados acumulados	1.071.040	1.871.647
► Utilidades acumuladas	-	-
► Utilidades de periodo gestión	1.071.040	1.871.647
TOTAL	77.187.474	76.190.971

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 descripta en los Estatutos y normas vigentes. El certificado de aportación es el título representativo del aporte y pertenencia que otorga la Cooperativa y establece la calidad de asociado. Estos certificados son nominativos, de igual valor y podrán ser transferibles o redimibles conforme a lo dispuesto por la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros y Estatutos, así como sus prohibiciones y restricciones.

El saldo inicial del capital social de asociados activos y pasivos para la gestión 2022 fue de Bs. 15.209.200.00. Durante la gestión 2022 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 992.320.00 (12.404 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15.368.160.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 9.693.790.39, que en su composición se encuentran los importes por certificados de aportación de asociados de gestiones pasadas con valor distinto a Bs. 80,00 debido a su valuación a la par de dólar estadounidense, a la vez de aquellos que pierden su calidad de asociado.

Al cierre existen 27.902 asociados y 192.102 certificados de aportación con el valor nominal de Bs. 80,00.

9.b RESERVAS

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

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

9.c EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN

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

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

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

9.d RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

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

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

9.e CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

La Asamblea Ordinaria de Asociados determinó la distribución de los resultados obtenidos en el año 2021 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 216,389 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 456,876 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 54,097 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 54,097 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 270,487 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,081,947.

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

Nota: 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

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

Exprimado en Dólares	Coeficiente de Riesgo	2022		2021	
		Bajo Activo	Activo Computable	Bajo Activo	Activo Computable
Categoría I	0%	30 152,071	-	33 204,710	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	21 831,291	4 388,270	25 735,890	1 247,197
Categoría IV	50%	40 152,034	24 076,802	31 273,750	12 130,094
Categoría V	70%	2 695,160	3 173 426	-	-
Categoría VI	90%	300 980,000	330 980,000	364 201,250	334 201,232
TOTAL		412 800,556	331 598,278	493 415,500	338 378,223
9% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			31 144,828		32 814,034
CAPITAL PRIMARIO			16 187 969		12 371 888
CAPITAL SECUNDARIO			16 412		16 413
CAPITAL REGULADORIO			16 187 962		12 388 301
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			43 041 914		38 795 201
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			22.68%		22.12%
COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO			22.68%		22.12%

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

Nota: 11 CONTINGENCIAS

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

Nota: 12 HECHOS POSTERIORES

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

Nota: 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa San Antonio R.L. no cuenta con subsidiarias ni filiales.



Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL



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



Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

PRINCIPALES PROYECCIONES FINANCIERAS

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

PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS GESTIÓN 2023

[ESPRESADO EN BOLIVIANOS]

GASTOS

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO 31/12/2023
400.00	GASTOS	48.722.585
410.00	GASTOS FINANCIEROS	13.348.528
430.00	CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION	7.500.218
440.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS	344.124
450.00	GASTOS DE ADMINISTRACION	27.529.715
451.00	GASTOS DE PERSONAL	14.418.488
451.99	GASTOS DE GOBERNABILIDAD	613.714
452.00	SERVICIOS CONTRATADOS	3.385.735
453.00	SEGUROS	280.804
454.00	COMUNICACIONES Y TRASLADOS	1.041.727
455.00	IMPUESTOS	1.579.729
456.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	137.848
457.00	DEPRECIACION Y DESV. BIENES DE USO	855.070
458.00	AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS Y ACTIVOS INTG.	102.982
459.00	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	5.727.232
459.99	GASTOS DE ASAMBLEA	1.440.000
459.99	GASTOS GENERALES DE ELECCIONES	50.000

INGRESOS

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO 31/12/2023
500.00	INGRESOS	50.576.238
510.00	INGRESOS FINANCIEROS	43.634.857
530.00	RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	5.738.600
540.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1.202.780

RESULTADO DE GESTION 2023

CODIGO	DESCRIPCION	PROYECTADO 31/12/2023
	RESULTADO DEL EJERCICIO	1.853.653



GESTIÓN FINANCIERA

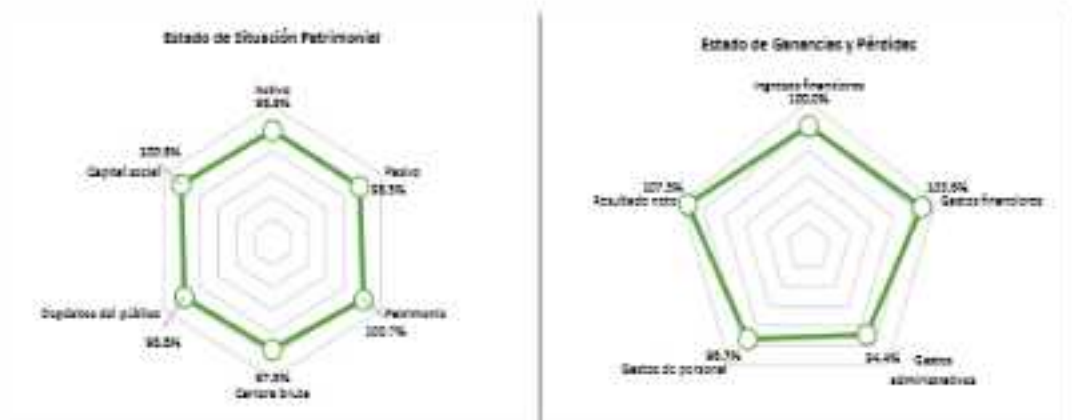
EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL



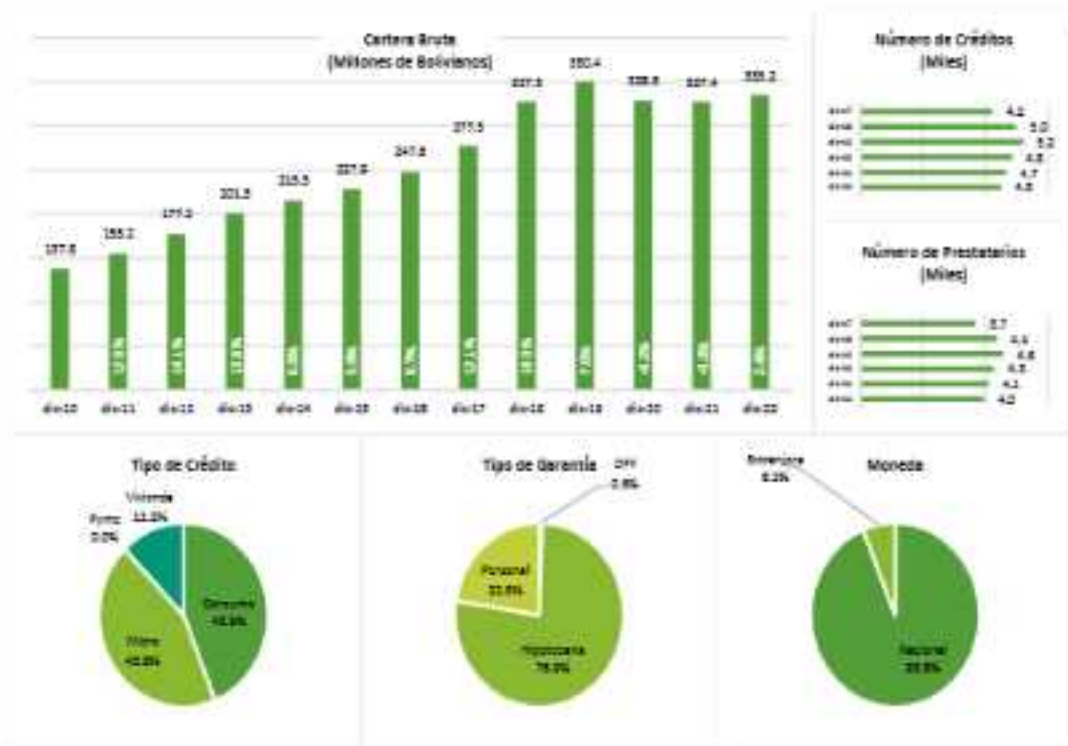
EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS



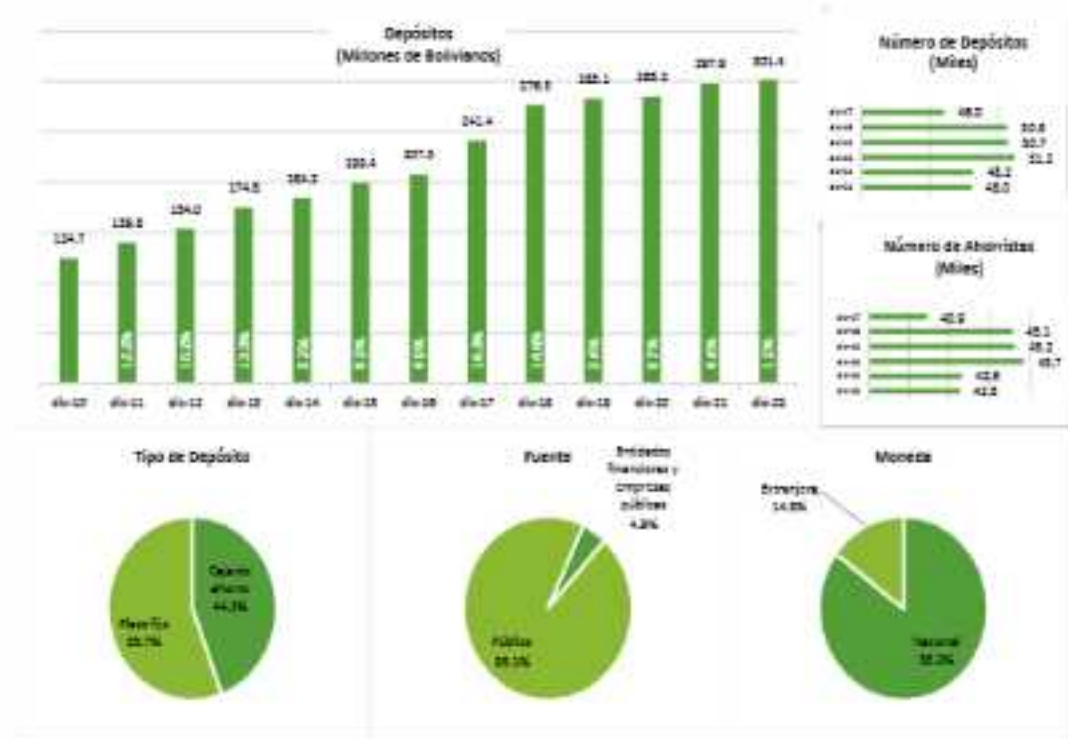
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA



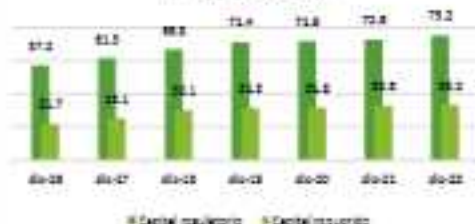
CARTERA



DEPÓSITOS



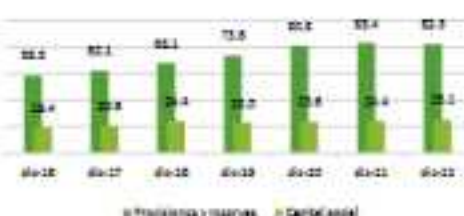
SOLVENCIA

Suficiencia Patrimonial
(Millones de Bolivianos)

■ Capital regulador ■ Capital requerido



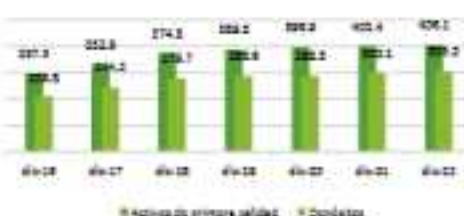
● CDT — Promedio Cooperativas

Cobertura del Capital Social
(Millones de Bolivianos)

■ Provisiones y reservas ■ Capital social



● Cobertura (ratio) — Promedio Cooperativas

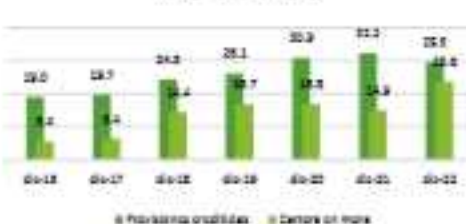
Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad
(Millones de Bolivianos)

■ Activos de primera calidad ■ Depósitos



● Cobertura (ratio)

CALIDAD

Cobertura de Cartera en Mora
(Millones de Bolivianos)

■ Provisiones crediticias ■ Cartera en mora



● Cobertura (ratio) — Promedio Cooperativas



● Provisión — Promedio Cooperativas



● Proporción Cartera castigada — Promedio Cooperativas



● Proporción Cartera en Mora Vigente

EFICIENCIA

Gastos de Administración
(Millones de Bolivianos)

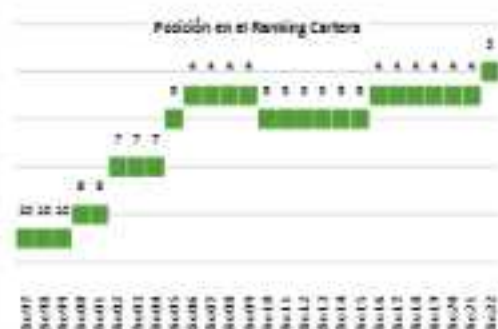
RENTABILIDAD

Margen Productivo
(Millones de Bolivianos)

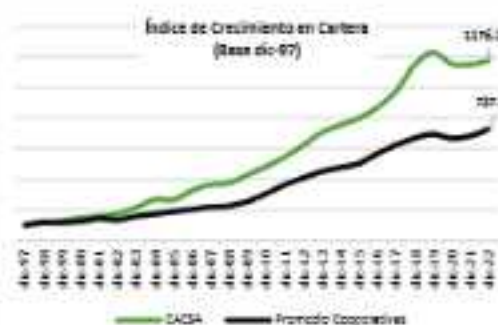
LIQUIDEZ

Cobertura de Pasivos a Corto Plazo
(Millones de Bolivianos)Resultados
(Millones de Bolivianos)

PARTICIPACIÓN DE MERCADO



CRECIMIENTO



COCHABAMBA

Oficina Central:

Calle Tarata N° 352, entre C. Esteban Arce y Francisco Velarde

Agencia Ayscucho:

Av. Ayscucho 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 C. Cochabamba

Oficina Ferial S. Pagador:

Av. Humberto Asín entre Av. Machacamarca y Calle Saucari

Agencia Villa Tunari:

Av. Integración

SANTA CRUZ

Agencia SANTA CRUZ:

Calle Periti (pasaje de las flores) esquina Av. Argamozo

Tel: 3398888 - 3330904



sanantonio.cl



caosa.com.bo



64688517



4258019
línea pilots