



MEMORIA A n u a l **2023**



Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
SAN ANTONIO R.L.



Templo Hospicio Plaza Colón
Arquitecto David Nelson Vera Reyes

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

01

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

02

CONSEJEROS
PERSONAL EJECUTIVO
PERSONAL ADMINISTRATIVO

03

INFORME DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

04

INFORME DEL CONSEJO DE
VIGILANCIA

05

INFORME ANUAL
DEL INSPECTOR DE
VIGILANCIA

06

INFORME ANUAL DEL
TRIBUNAL DE HONOR

07

DICTAMEN Y
ESTADOS FINANCIEROS

08

GESTIÓN FINANCIERA

MENSAJE DEL PRESIDENTE



Lic. Armando Noé Flores Vera

Hermanos Cooperativistas brindarles un cordial saludo:

Dando cumplimiento a la normativa que rige a nuestra institución presento la memoria anual gestión 2023, que contiene los informes financieros y otros correspondientes, que muestran el desempeño institucional.

El proceso de recuperación que experimenta la economía mundial después de los efectos nocivos de la Pandemia del Covid 19, tanto como los problemas internos del gobierno, causa la inestabilidad política, social y económica que viene soportando nuestro país, así como las tensiones y conflictos mundiales, que han generado a nivel global un debilitamiento y desaceleración económica que contribuye negativamente al mercado financiero nacional, que repercute en los resultados de las entidades financieras a nivel general y entidades financieras cooperativas.

Nuestra Cooperativa que es parte del sistema financiero regulado, no se encuentra al margen de lo que acontece con la intermediación financiera,

que refleja el desenvolvimiento productivo del país. Pese a todas las adversidades descritas precedentemente nuestra cooperativa conserva el primer sitio dentro el ranking patrimonial de ASFI en nuestro departamento, al cierre de la gestión 2023, la Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" R.L. está situada en el cuarto lugar a nivel del sector de cooperativas del país

Las fluctuaciones económicas de liquidez han sido variables en todas las entidades del rubro, financiero, por nuestra parte hemos manejado con bastante prudencia el uso de estos activos enmarcándonos dentro los indicadores de nuestra estructura financiera en pro de no derivar en desequilibrios que perjudique a la institución como también no desvirtuar la confianza que brindan los socios, clientes y que no vamos a defraudar, siguiendo el camino del beneficio de nuestros socios con las condiciones con las que podemos alcanzar.

Debemos mencionar que se implementaron los servicios de Banca Electrónica con la finalidad de brindar mayor comodidad a toda nuestra masa societaria y ponernos en carrera de las innovaciones tecnológicas que están siendo implementadas dentro el mercado financiero, igualmente comunicamos que mantenemos nuestra posición cambiaria dentro la regulación del ente supervisor, del mismo modo conservamos nuestro coeficiente de adecuación patrimonial con el (24,27%) por encima del requerido por la ASFJ (10%), lo cual nos brinda la fortaleza para pretender, afrontar y continuar con la expansión que se tiene proyectado por nuestra institución CACSA R.L.; así también, corregir los tropiezos que hemos enfrentado para con nuestros alcances en las gestiones pasadas, ponemos a vuestro conocimiento que el ratio de liquidez en la gestión se mantuvo estable y uniforme a los límites establecidos como apropiados, también indicar que se pudo atender sin ninguna dificultad el retiro sistemático de ahorros de nuestros socios y clientes, a pesar de las adversidades que se

produjeron en las gestiones 2022 y 2023 por los efectos ya mencionados.

Sabemos que, siempre y en adelante, los directores, la planta ejecutiva y el resto de los funcionarios de nuestra institución, optimizaremos la búsqueda hacia el mejor interés y relacionamiento con todos los socios, velando por el acatamiento de los valores corporativos de nuestras políticas vigentes, tenemos grandes retos que enfrentar con capacidad, autoridad moral, ética y sobre todo la aptitud para corregir en grande los elementos endógenos y enfrentar los exógenos, que influyen negativamente al sistema financiero nacional y a nuestra institución, todo en favor de mejorar los derechos de nuestros hermanos socios cooperativistas.

Agradecer a nuestros socios, directivos, ejecutivos y funcionarios de nuestra institución por el respaldo recibido, agradeciendo también a nuestro supremo creador que nos acompaña siempre.



Lic. Armando Noé Flores Vera
PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN CACSA R.L.

CONSEJEROS
PERSONAL EJECUTIVO
PERSONAL ADMINISTRATIVO



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



De izquierda a derecha

Lic. Norka Marlene Claire Mayorga	Vocal
Lic. Maria Hilda Zurita Trujillo	Vocal
Lic. Alberta Adela Rojas Alave	Vocal
Lic. Marcela Mabel Chávez	Vocal
Lic. Gina Ivania Vázquez Urquidi	Vicepresidente
Lic. Armando Noé Flores Vera	Presidente
Lic. Ygor Kenny Carrasco Rodríguez	Secretario

CONSEJO DE VIGILANCIA



De izquierda a derecha

Lic. Aud. Ever Grover Salvador Sandoval

Secretario

Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro

Presidente

Lic. Aud. Edma Sánchez Vela

Vocal

PERSONAL EJECUTIVO



De izquierda a derecha

Ing. Dino Rosas Montecinos

Lic. Ángel Rojas Zurita

Ing. Pedro Saúl Fernández Melgar

Lic. Daniel Jorge Michel Villarreal

Sub Gerente de Seguridad de la Información y Seguridad Física

Sub Gerente de Tecnologías de Información

Sub Gerente de Marketing

Sub Gerente Comercial

Lic. Karina Heidy Pardo Valenzuela

Lic. Ruth Carmen Coero Gutiérrez

Lic. Robinson Salas Molina

Lic. Cidar Enrique Prado Terán

Lic. Juan Germán Paz Soldán García

Asesora Legal

Jefe de Unidad de Auditoría Interna

Gerente General

Sub Gerente de Riesgos

Sub Gerente de Operaciones y RRHH

PERSONAL ADMINISTRATIVO OFICINA CENTRAL



Primera fila

Jesús Geronimo Villanueva Camacho, Saúl Alberto Guardia Torrez, Silverio Flores Moga, Miguel Mamoni Simón, Ricardo Ricalde Sulka, Napoleón Mallcu Mendoza, Luis Carlos Guispe Flores, Germán Paniagua China, Deyvi Candori Guimpe

Segunda fila

Patrick Joaquín Pinto Paz, Yhojhanson Lucio Delgadillo Cordova, Raúl Alberto Santos Hurtado, Jimena Quinteros Pereira, Pamela Villarroel Sahonero, Jhanira Jhelen Escobar Morales, Jenny Torrico Pérez del Cerro, Isabel Pardo, Gabriela Nicole Balderrama Castilla, Melina Pedrazas Torrico, Benito Llave Rojas, Diego Fernando Bustamante Beltrán, Miguel Andrés Carranza Vega, Juan Carlos Marza Santos, Ralfi Mauricio Miranda Pacheco, Franz Álvaro Gutiérrez Loayza

Tercera fila

Patricia Fátima Flores Martínez, Karla Ivonne Miranda Jaldin, Paola Ponce Moscoso, María Lucy Triveño Lizaso, Danahy Vidaurre Galvez, Grisbel Veizaga Carvajal, Erika Helen Marca Laura, Cesilia Mérida Balderrama, Claudia Verónica Lujan Gómez, Yesenia Andrea Soliz Pariza, Jhancarla Balderrama Rodríguez, Eloisa Marca Paredes, Elga Mary Mercado Sánchez, Janneth Tania Valdiviezo Caballero, Silvia Coral Bilbao Romero, Carla Eugenia Galindo Galindo

AGENCIA LIBERTADOR



Miguel Ángel Butrón Salazar, Miguel Ángel Nogales Pacheco, Daniela Sejas Vargas, Roxana Sánchez Chambí, Luciana Lilian Inturias Terán

AGENCIA BARRIENTOS



Carillo Fernández Brayan, Edson Tapia Salazar, Jesús Fernando Bustamante Meza, Jimena Beatriz Arellano Huarachi, Rosario Inés Castro Carrasco

AGENCIA LORETO



Alan Christian Maizman Rojas, Danny Oscar Coca Guirao, Daniel Castedo Cuellar, Ademar Cristian Soria Toranzo, Verónica Jhaneth Cerezo Cerezo

AGENCIA VILLA TUNARI



Nelson Muñoz Pereira, Nino Cruz Gonzales, Amílcar Cuellar Paz, Álvaro Quinteros Orellana, Sandra Norma Zerda Ramirez, Silvia Ustariz Vázquez, Eudis Ledezma Agreda

AGENCIA SACABA



Arnez Quiroz Edmilson, Carlos Gonzalo Calvet Soto, Maya Vanessa Iporre Quiroz, Eliasub Tobias Birbueth Muriel

OFICINA FERIA SEBASTIAN PAGADOR



Boris Rosendo Osorio Prado, Eynar Escobar Torrico, Fèchard Mamani Lazo, Jhuly Choque Negreti, Celia Pérez Foronda

AGENCIA 6 DE AGOSTO



Claudia Paola Davila Villarreal, Richard Rafael Valdivia Lopez, Gabriela Cespedes Molina, Mariela del Carmen Rodríguez Fernández

AGENCIA AYACUCHO



Samuel Cosme Lupa, Martin Mamani Choque, Michael Marco Barrientos Soria, Katerine Adriana Horbas Verduguez, Carina Camacho Cuaquira

AGENCIA QUILLACOLLO



Juan Carlos Granado Zelada, Álvaro Tordoya Fuentes, Elizabeth Mejía Paichucama, Vanesa Joana Hinojosa Rivero, Faviana König Villarreal

AGENCIA SANTA CRUZ



Bonny David Castaños Claure, Oscar Junior Lima Lobo Saucedo, Elias Paz Mondoza, Omar Sergio Diaz Espada, Carlos Fernando Mamani Severiche, Carmen Saraya Rodríguez Ibañez, Carlos Alberto Gonzales Muñoz, Gabriela Romero Sánchez:

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION



INFORME CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2023

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 2023.

I. 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 2023 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

Lic. Armando Noé Flores Vera	Presidente
Lic. Gina Ivania Vásquez Urquidí	Vicepresidente
Lic. Ygor Kenny Carrasco Rodríguez	Secretario
Lic. Alberta Adela Rojas Alave	Vocal
Lic. Marcela Mabel Chávez	Vocal
Lic. María Hilda Zurita Trujillo	Vocal
Lic. Norka Marlene Claire Mayorga	Vocal

ASPECTOS ECONÓMICOS

El Consejo de Administración ha decidido adoptar una estrategia para evitar la duplicidad de información referente a los informes y datos económicos, se adhiere a los indicadores y estados financieros emitidos por el Gerente General y el dictamen por la consultora externa "BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING" S.R.L.

INFORME DE GERENCIA GENERAL

Estimados socios:

Me permite presentar el informe que resumen las actividades económica, financiero y administrativas llevadas a cabo por nuestra institución dentro la gestión 2023, gestión en la que con mucho tino hemos venido trabajando dentro el rubro al que pertenecemos y nos corresponde lidiar, mencionando como preámbulo las secuelas que nos han dejado las gestiones pasadas

respecto al Corona Virus, problemas bélicos internacionales entre países de primer mundo que han afectado negativamente a todas de manera social y económica, como así aspectos intrínsecos de cada país y cada escenario, exacerbando proyecciones institucionales, como nuestras inversiones, recuperaciones y planteamientos de gestión, relegando en el tiempo en general nuestras expectativas.

Bien por lo mencionado comunicamos que nuestra institución a restringido ciertos nichos de mercado que se han tomado riesgosos, en este contexto informamos que se ha desembolsado en forma prudencial en la gestión 2023 un importe total de Bs64.9 Millones de bolivianos - importe menor al de la gestión 2022 en Bs30.7 Millones bolivianos recuperando en la gestión 2023 Bs78.99 Millones de bolivianos, menor a la de la gestión 2022 con un importe de Bs6.91 Millones de bolivianos con lo que nuestra cartera se ha reducido de Bs335.2 Millones de bolivianos a Bs321.01 Millones de bolivianos entre la gestión 2022 y 2023.

Al conservar estos aspectos de manera prudencial de nuestra cartera hemos obtenido una mora de 6,95 % al finalizar la gestión 2023 menor que la gestión 2022 que fue de 7,1% recuperando la tendencia negativa que se venían atravesando a causa de las aplicaciones de normativas de las gestiones pasadas, protegiendo de esta manera nuestra liquidez, también mencionamos que hemos afrontado una gestión de cobranza intensificada, revirtiendo acuerdos y contratos que se encontraban adormecidos por el influjo de los diferimientos cursados en la gestión 2020 de nuestra cartera como así, las reprogramaciones que aún se siguen ejecutando con el fin de brindar la ayuda necesaria a aquellos prestatarios que han sido damnificados con los aspectos mencionados.

Podemos informar que estamos haciendo frente con nuestras provisiones que mantenemos, en resguardo de probables afectaciones a nuestra estructura financiera y económica, como es el caso de incobrabilidad crediticia por hechos fortuitos que han dado lugar a problemas suscitados desde la gestión 2020.

Teniendo una previsión al 31 de diciembre de 2023 de Bs28.67 Millones de bolivianos como

respaldo para cubrir toda nuestra cartera que se encuentra en dificultad de afrontar adeudos por préstamos otorgados por nuestra institución, no mantenemos mayores dificultades si no las que se pueden presentar por la economía que se viva en la gestión 2024.

Por otro lado, debemos mencionar que nuestras captaciones a la fecha inicial de la gestión 2023 fluctuaban con un importe de Bs290 Millones de bolivianos finalizando la gestión con un importe de Bs285.1 Millones de bolivianos una diferencia negativa de Bs 4.9 Millones de bolivianos, esta reducción simplemente es a consecuencia de los movimientos económicos y financieros de nuestra economía, la cual ha sopesado una crisis tanto económica como política en esta gestión así como aspectos de recesión económica sentidos, sin embargo mantenemos la confianza que siempre hemos tenido al ser una de las cooperativas con mayor patrimonio institucional a nivel Cochabamba, que nos fortalece y puede apalancar mayores inversiones en nichos de mercado sanos, informamos que el coeficiente patrimonial que es con el cual nos mide la ASFI se encuentra con un índice del 24,27% informando que el mínimo permitido por la ASFI es del 10%

También podemos informar que mantenemos préstamos bancarios por un importe de Bs19.24 Millones de bolivianos a una tasa promedio del 6%, los cuales prevén y respaldan la reducción que tenemos en nuestras captaciones, para afrontar los desembolsos en préstamos o retiros de socios, sin perjuicio alguno

Otra información importante es que entre los ingresos y gastos ejecutados en la gestión 2023 se han erogado Bs52.78 Millones de bolivianos y obtenido Bs53.8 Millones de bolivianos generando un excedente de percepción de Bs1.05 Millones de bolivianos.

Es importante destacar que la contracción que estamos atravesando en comparación a cifras de gestiones anteriores no debilitan patrimonialmente a nuestra institución, encontrándonos con los bríos para revertir los alcances no ejecutados.

Así mismo se informa que todos los créditos que se encuentran en la cartera ejecutada, cuentan con acciones judiciales en diferentes etapas

procesales, con la finalidad de precautelar la recuperación de estos créditos por la vía judicial.

Por lo demás todas las partidas financieras y económicas que se encuentran en el informe de auditoría externa por la gestión 2023 que se

presenta en el acápite correspondiente de esta memoria, están dentro los parámetros esperados sin ninguna desazón como el caso del rubro crediticio que arrastra una morosidad pesada en nuestra institución.

Seguidamente presentamos nuestra estructura de créditos y captaciones con la que contamos para hacer frente al mercado de inversiones que se presenta a continuación.

OFICINA CENTRAL Y AGENCIAS

OFICINA CENTRAL



CENTRAL	MONTO BS.
Cartera - Créditos	48.281.608,95
Captación - Depósitos	132.222.551,84
Nº De Socios Y Clientes	27.745

AGENCIA BARRIENTOS



BARRIENTOS	MONTO BS.
Cartera - Créditos	34.239.504,55
Captación - Depósitos	8.583.159,67
Nº De Socios Y Clientes	1.912

AGENCIA AYACUCHO



AYACUCHO	MONTO BS.
Cartera - Créditos	24.578.092,33
Captación - Depósitos	16.139.798,20
Nº De Socios Y Clientes	1.023

AGENCIA SACABA



SACABA	MONTO BS.
Cartera - Créditos	22.439.555,24
Captación - Depósitos	8.567.665,68
Nº De Socios Y Clientes	1.679

AGENCIA LIBERTADOR



LIBERTADOR	MONTO BS.
Cartera - Créditos	28.829.346,79
Captación - Depósitos	26.079.700,33
Nº De Socios Y Clientes	3.254

OF. FERIA S. PAGADOR



SEBASTIAN PAGADOR	MONTO BS.
Cartera - Créditos	18.384.691,82
Captación - Depósitos	10.571.695,19
Nº De Socios Y Clientes	1.297

AGENCIA LORETO



LORETO	MONTO BS.
Cartera - Créditos	32.787.143,10
Captación - Depósitos	20.755.792,26
Nº De Socios Y Clientes	3.348

AGENCIA VILLA TUNARI



VILLA TUNARI	MONTO BS.
Cartera - Créditos	29.248.867,48
Captación - Depósitos	16.758.854,14
Nº De Socios Y Clientes	3.424

AGENCIA QUILLACOLLO



QUILLACOLLO	MONTO BS.
Cartera - Créditos	17.574.376,83
Captación - Depósitos	9.801.928,75
Nº De Socios Y Clientes	1.231

AGENCIA 6 DE AGOSTO



6 DE AGOSTO	MONTO BS.
Cartera - Créditos	18.190.210,65
Captación - Depósitos	6.229.002,44
Nº De Socios Y Clientes	698

AGENCIA SANTA CRUZ



SANTA CRUZ	MONTO BS.
Cartera - Créditos	46.464.469,37
Captación - Depósitos	31.228.672,74
Nº De Socios Y Clientes	2.498


 Lic. Robinsen Salas Molina
 Gerente General
 CACSA R.L.

INFORME DE GESTIÓN 2023 COMITÉ DE CRÉDITOS Y MOROSIDAD

Dando cumplimiento al Reglamento de Comité de créditos y morosidad de la Cooperativa San Antonio R.L. y al Cronograma de Actividades para la gestión 2023, el Comité de Créditos y Morosidad estuvo conformado de la siguiente manera:

Presidente:	Lic. Ygor Kenny Carrasco Rodríguez
Secretaria:	Lic. Maria Hilda Zurita Trujillo
Vocal:	Lic. Norka Marlene Claure Mayorga

Para cumplir con el Plan de trabajo se realizaron las siguientes actividades:


1. Inicialmente, se tomo conocimiento de las colocaciones, diferimientos y la recuperación de créditos por montos, por oficial de crédito así como también la mora.
2. Se considero la mora, la reprogramación de créditos, por montos, por agencia y por oficial de créditos.
3. Para el cumplimiento del plan estratégico en lo relacionado a crédito y balance social, se realizo el seguimiento correspondiente.
4. Se verifico por muestreo que los créditos sean otorgados en forma oportuna con calidad y calidez.
5. Por otra parte, se conoció el plan de publicidad anual y los estudios de nuevos productos, y el plan de capacitación del personal de créditos.
6. Respecto a la cartera en ejecución y castigada, se hizo seguimiento a los abogados recuperadores.
7. Se presento informes mensuales acerca de las actividades realizadas al Consejo de Administración.



Plataforma de Créditos



Plataforma de Captaciones


 Lic. Ygor Kenny Carrasco Rodríguez
 Presidente del Comité
 de Créditos y Morosidad CACSA R.L.

INFORME DE GESTIÓN 2023 COMITÉ DE EDUCACIÓN

En el Comité de Educación se tocan temas de carácter educativo que permita organizar y proporcionar cursos talleres, para nuestros socios, así como impulsar la formación y capacitación de líderes para que puedan postularse a cargos de Directores.

Está conformado por tres miembros titulares del Consejo de Administración en la primera reunión el Comité conformó su directiva:

- Presidente:** Lic. Gina Ivania Vásquez Urquidí
Secretaria: Lic. Norka Marlene Claire Mayorga
Vocal: Lic. Marcela Mabel Chávez

Las reuniones se realizan de forma presencial, semipresencial ó también vía plataforma virtual.

Nuestras reuniones son de forma presencial todos los martes de manera ordinaria y cuantas veces sea necesario de manera extraordinaria.

NUESTRAS FUNCIONES SON:

- Elaborar cada año un plan de trabajo o cronograma de actividades a ser aprobados por el consejo de administración.
- Diseñar estrategias en coordinación con gerencia y subgerencia de marketing que permitan la capacitación a socios y consejeros de la cooperativa
- Propiciar cursos de capacitación en diversos temas enfocados a la formación de nuevos líderes en coordinación con gerencia.
- Presentar informes al consejo de administración sobre las actividades efectuadas
- Proponer actividades educativas para socios y consejeros
- Coordinar con el comité electoral para cursos de consejeros nuevos.
- La ejecución del plan de trabajo diseñado y será ejecutado conforme a lo siguiente:
- Cursos de capacitación para socios y consejeros (según requerimiento)
- Cursos de manualidades y técnicas que coadyuve a la profesionalización a socios y socias.
- Talleres y/o seminarios de contribución al bienestar de los socios.

En esta gestión dando cumplimiento al plan de trabajo 2023 se realizó los siguientes cursos:

1. CURSO DE CAPACITACIÓN REGLAMENTO ELECTORAL Y NORMATIVA LA LEY 393 Y 356

Se realizó de forma presencial con la participación de los socios inscritos entre ellos los postulantes habilitados por el comité electoral 2023 los cuales pasaron el curso REGLAMENTO ELECTORAL Y NORMATIVAS LA LEY 393 Y 356 dictado por una consultora certificada.



2. CURSO DE COMPUTACIÓN BÁSICA

Se llevo a cabo del 3 al 14 de julio 2023 los cursos de computación Microsoft Word para socios de la Cooperativa en el Instituto de Computación ESCA, el paquete de computación Word es el más usado para la realización de trabajos, creación de

documentos y es una herramienta fundamental para la presentación de información escrita.



3. CURSO DE PANADERÍA

Se llevó a cabo del 22 al 29 de agosto 2023, los cursos de panadería y masas a cargo de la Escuela de Cocina Daniela Montero, el curso está diseñado para principiantes y personas emprendedoras que quieran perfeccionar sus habilidades culinarias con una amplia variedad de: empanadas, pasteles de queso, pan de arani, pan integral, marraqueta y otros.



4. CURSO TALLER DE COMPUTACIÓN EXCEL BÁSICO E INTERMEDIO

Se realizó de forma presencial en el INSTITUTO TÉCNICO CATEC con la participación de socios y socias que culminaron de manera satisfactoria y obtuvieron su certificado de EXCEL BÁSICO - INTERMEDIO reconocido por el Ministerio de Educación.



5. CURSO DE REPOSTERÍA NAVIDEÑA

Se realizó el mencionado curso de forma presencial del 20 al 24 de noviembre en instalaciones de la cooperativa con la participación de socios y socias inscritos, a cargo de la Escuela gastronómica MonChef con la Prof. Teresa Rojas, donde se enseñó a los participantes a realizar repostería navideña como ser: panetón, rosca navideña, galletas de jengibre entre otros.



Lic. Gina Ivarez Vásquez Urquidí
Presidente del Comité
de Educación CACSA R.L.

INFORME DE GESTIÓN 2023 COMITÉ DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

En el Comité de RSE se tocan temas referentes al apoyo social, medio ambiente y ecosistema que permita organizar cursos talleres y realizar eventos de alto impacto de responsabilidad social empresarial, para nuestros socios así como impulsar la concientización en la comunidad.

Presidente:	Lic. Marcela Mabel Chávez
Secretario:	Ing. Pedro Saúl Fernández Melgar
Vocal:	Lic. Robinson Salas Molina
Vocal:	Lic. Yhojhanson Delgadillo Córdoba

Las reuniones se realizan de forma presencial en ambientes de la institución de manera ordinaria y cuantas veces sean necesarias de forma extraordinaria.

NUESTRAS FUNCIONES SON:

- Planificar cada gestión un plan estratégico de RSE a ser aprobado por el Consejo de Administración.
- Coordinar con el Gabinete de Fisioterapia y Kinesiología realizar actividades que tengan un impacto a nivel de salud en los asociados.
- Presentar informes al Consejo de administración sobre las actividades realizadas durante toda la gestión.
- Integrar la RSE en la cooperativa dentro los pilares, económico, social, medio ambiente que generen un impacto positivo en la comunidad.

En la gestión 2023 se dio el cumplimiento de las siguientes actividades:

- Atención de gabinete de Fisioterapia y Kinesiología: hasta el mes de diciembre 2023, se procedió a la atención de más de 1.000 socios con una cantidad de más de 6.680 sesiones el Plan contempla los diferentes cursos presenciales: Contra el sedentarismo, Rehabilitación física en Alzheimer, Abordaje kinésico físico, Abordaje de rehabilitación física en disfunciones prostáticas, Abordaje kinésico para enfermedades con discapacidades motoras y Abordaje kinésico físico para la salud de la Columna vertebral.



- Campañas educativas en salud referentes a rehabilitación en cáncer, cáncer de cuello uterino, evaluación de la postura, disfunciones prostáticas y otros.

- Campaña ginecológica con la Caja petrolera de Salud: se llevó con normalidad esta actividad, misma que se realizó en el mes de abril.
- Campañas de masajes express en nuestros puntos de atención financiera con el objetivo de reducir estrés y promover la relajación, dirigido al público en general al interior de la entidad financiera CACSA R.L.
- Programa social de apoyo nutricional al centro infantil "San Antonio": este apoyo se lo realiza de manera mensual, se buscó contribuir y mejorar la alimentación de todos los niños y niñas de este centro, a través de esta actividad se entregó raciones alimentarias basadas en el criterio de calidad nutricional, realizadas por un especialista, a los 50 niños y niñas del centro infantil "San Antonio", teniendo un impacto directo en su alimentación de los niños, mejorando su salud y nutrición, además se genera un efecto positivo en la economía de sus familias. Sin embargo, a pesar de la post pandemia, este apoyo se realizó de manera normal.
- Un día sin Estrés junto a CACSA R.L.: Esta actividad de Fisioterapia y Kinesiología se realizó en los días del peatón en Cochabamba en los meses de abril, septiembre y diciembre donde se obtuvo un buen alcance, beneficiando a deportistas, adultos mayores, socios y transeuntes.



ECOLOGÍA Y RECICLAJE

- Como un compromiso con el medio ambiente: se implementaron fondos de pantalla al largo de la gestión 2023 y correos corporativos orientados a realizar acciones de ahorro de energía, reciclaje y concientización de problemas ambientales, buscando la generación de conciencia ambiental en los funcionarios.
- A sugerencia de CADEXCO; se destinó un espacio verde al interior de la entidad en el cual los funcionarios aportaron una variedad de plantas con el objetivo de aliviar el estrés que tiene el personal de la entidad financiera. CADEXCO realiza la calificación del desempeño de la entidad referente a la RSE en la cual se obtuvo el 90/100 de esta evaluación.

RECICLAJE Y CLASIFICACIÓN DE RESIDUOS

Los residuos que se seleccionan son: papel en desuso, plástico, residuos electrónicos y cartón, todos estos se intercambian por papel higiénico. Las empresas de reciclaje "BIORECICLADO y FUNDARE" las cuales nos emiten una certificación anual de apoyo al medio ambiente.



RECAUDACIÓN DE JUGUETES EDUCATIVOS

Como última actividad de la gestión 2023 según el Plan Estratégico de RSE se eligió al recinto penitenciario San Antonio para la distribución de juguetes educativos para los hijos e hijas de los privados de libertad brindando un momento de alegría y gozo en la época navideña.



PINTEMOS LA NAVIDAD

Esta actividad de RSE se llevo a cabo en el mes de noviembre donde participaron niños de 5 a 12 años los cuales con pinturas ecológicas realizaron diferentes dibujos creativos referentes a la época navideña, este evento tenia por objetivo integrar a la familia.




Lic. Marcela Mabel Chávez
Presidente del Comité
de RSE CACSA R.L.

INFORME DE GESTIÓN 2023

COMITÉ DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

En el Comité de T.I. se tocan temas de carácter tecnológico e innovación que coadyuvan a mejorar las tareas en el área administrativa como soporte en la información y digitalización de la cooperativa.

Presidente:	Lic. María Hilda Zurita Trujillo
Secretario:	Lic. Ángel Rojas Zurita
Vocales:	Plantel Ejecutivo

Las reuniones se realizan de formas presencial en ambientes de la institución de manera ordinaria y cuantas veces sea necesario de forma extraordinaria.

1. TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN

Continuando con nuestro proceso de Transformación Digital mediante el fortalecimiento de nuestro nuevo. Nuestro enfoque estuvo dirigido a atender los pilares del Autoservicio a través de nuestros modernos Canales Electrónicos.

- A partir del mes de febrero empezamos con las plataformas de Banca Móvil, que permiten realizar operaciones desde los celulares como ser: consultar saldos, hacer pagos, transferencias entre otras, todo esto sin necesidad de acudir físicamente a la institución. Mediante esta plataforma estamos integrados a todos los Bancos y Cooperativas.



- Posterior a eso a partir del mes de octubre entra en vigencia el uso de códigos QR para realizar pagos móviles, escaneando los códigos QR para pagos inmediatos fortaleciendo más nuestra plataforma móvil con un funcionamiento diario 24/7.



- Los Cajeros Automáticos en la gestión 2023 se realizó 10.869 operaciones de retiros de ahorros en estas plataformas existiendo un notorio crecimiento de uso de estos instrumentos electrónicos (ATM's) mismos que están en funcionamiento continuo de lunes a Domingo 24/7.



Lic. Maira Hilda Zurita Trujillo
Presidente del Comité
de Tecnología de la
Información CACSA R.L.

INFORME DE GESTIÓN 2023 COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA

En el Comité de SEGURIDAD FÍSICA se tocan aspectos para resguardar cualquier tipo de incidente al interior de la Entidad Financiera a través de procedimientos establecidos según normativa.

Presidente: Lic. Gina Ivania Vázquez Urquidí
Secretario: Lic. Dino Rosas Montecinos
Vocal: Lic. Robinson Salas Molina

Las reuniones se realizan de formas presencial en ambientes de la institución de manera ordinaria y cuantas veces sea necesario de forma extraordinaria.



- Proyecto de Modernización, innovación, implementación y puesta en marcha de Seguridad Perimetral con herramientas y soluciones de Fortinet en toda nuestra Cooperativa.
- Fortalecimiento del Firewall de Acceso Web (WAF) a FortiWeb, el cual protege la información de nuestras aplicaciones de Banca Digital.
- Obtención de Certificación que reconoce que:

La protección de la banca digital a través de la herramienta FortiWeb (Web Application Firewall) quien brinda una cobertura completa del Top 10 OWASP y la herramienta de protección de seguridad perimetral y de data center FortiGate 100F (Next Generation Firewall) se encuentran debidamente configurados para su óptimo funcionamiento y aseguramiento de la información.



- Realización del Análisis de Vulnerabilidades o Ethical Hacking.
- Conclusión de la modernización tecnológica de cámaras IP y equipos de grabación de video en red (NVR) en Oficina Central y agencia Villa Tunari.



- Recarga y mantenimiento de los extintores de prevención contra incendios de toda nuestra Cooperativa.



- Capacitaciones teórico y práctico de: Prevención y Control de Incendios, Primeros Auxilios al personal de nuestra Cooperativa.


 Lic. Gina Ivania Vásquez Urquidí
 Presidente del Comité
 de Seguridad Física
 CACSA R.L.

INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL 2023 COMITÉ DE RIESGOS

En el Comité de Riesgos se tocan temas de carácter financiero resguardando los ingresos de la entidad mediante un análisis minucioso de los indicadores de riesgos internos y externos.

Está conformado por un miembro titular del Consejo de Administración y cuatro miembros del Plantel Ejecutivo en la primera reunión el Comité conformó su directiva:

Presidente:	Lic. Armando Noé Flores Vera
Secretaria:	Lic. Cidar Enrique Prado Terán
Vocal:	Lic. Robinson Salas Molina
Vocal:	Lic. Daniel Jorge Michel Villarroel
Vocal:	Lic. Juan Germán Paz Soldán García

Las reuniones se realizan de forma presencial en ambientes de la institución de manera ordinaria y cuantas veces sean necesarias de forma extraordinaria.

Se entiende por Gestión Integral de Riesgos al proceso estructurado, consistente y continuo para identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar todos los riesgos a los cuales la entidad se encuentra expuesta, en el marco del conjunto de estrategias, objetivos, políticas, procedimientos y acciones, establecidas por la entidad para este propósito.

1. PERFIL DE RIESGOS

Se define al perfil de riesgo como el resultado consolidado de los riesgos a los que se encuentra expuesta la entidad de acuerdo a la metodología para el cálculo del perfil de riesgo se considera el riesgo de crédito, liquidez, mercado, operativo y patrimonial.

2. GESTIÓN DE LOS DIFERENTES TIPO DE RIESGO

Para cada tipo de riesgo, se analizan y evalúan distintos criterios, de acuerdo a la metodología establecida por la entidad. Para la gestión 2023, el nivel del riesgo al que está expuesta la entidad es BAJO, concluyendo de esta forma que el perfil de riesgo de la entidad no ha superados los límites internos y normativos.

2.1. Riesgo de Crédito

Dando cumplimiento a las directrices emitidas por la ASFI se optimizaron los sistemas de gestión de Riesgo de Crédito, mediante un mayor análisis y tratamiento de las provisiones, la calidad del portafolio de créditos, el cumplimiento de límites internos y normativos, análisis macro y micro de los sectores económicos, así como otros factores que pueden incrementar el riesgo de crédito en la entidad.

Dado el escenario post pandemia y debido a una lenta recuperación de la economía, no se han logrado alcanzar las metas planificadas para la gestión 2023, es así que la cartera de créditos disminuyó en Bs 14.205.770, concentrado en 4.198.

Cabe destacar que el 93.05% del portafolio de créditos, figura en la central de riesgos como Vigentes; 0.78% está vencido y el 6.17% está en Ejecución. Al cierre de gestión, la cartera total en mora al cierre es de 22.307.554,17 que representa el 6.95%. Cabe destacar que este indicador está por encima del límite interno establecido por la Entidad.

2.2. Riesgo de Liquidez

En la gestión 2023 la Entidad ha aplicado un conjunto de medidas y estrategias con el fin de mantener la liquidez necesaria para hacer frente a sus obligaciones, por este motivo los ratios de liquidez han estado dentro de los límites permitidos, tanto en Moneda Nacional (MN), Moneda Extranjera (ME) y de forma Consolidada.

Los principales factores que incidieron en la liquidez de la entidad son: 1) Nueva normativa ASFI para impulsar la reprogramación y/o refinanciamiento de las operaciones diferidas con periodos de gracia; 2) El aumento de la colocación de créditos post pandemia y 3) Aumento de la tasa de interés pasiva en el sistema para aumentar la liquidez en las entidades especialmente la banca. A pesar de este escenario la entidad ha mantenido flujos de ingresos y egresos con un saldo positivo, lo cual está por encima del límite interno establecido por la entidad por este motivo se clasifica como Riesgo Bajo

2.3. Riesgo de Mercado

Para gestionar el Riesgo Cambiario y de Tasa de Interés para lo cual se realizó un seguimiento al cumplimiento de límites internos establecidos por la entidad. En lo referido al riesgo cambiario

los Activos en Moneda Extranjera (ME), han sido mayores a los Activos (ME), por cuanto existe una Posición Corta en la Entidad.

2.4. Riesgo Operativo

En la gestión de Riesgo Operativo (RO) se ha iniciado los procesos de fortalecimiento de la unidad, con el fin de asegurar el registro adecuado de todos los eventos de RO y así cumplir con todas las disposiciones emitidas por el ente regulador (ASFI) y generar a la vez una base de datos que permita la construcción de matrices y modelos más avanzados para gestionar este tipo de riesgo.

Al cierre de gestión, la previsión por Riesgo Operativo al 31/12/2023 tuvo una disminución respecto al 30/11/2023. Por lo que la Unidad de Gestión de Riesgo recomienda, se considere mantener el Saldo de Previsión por Riesgo Operativo en el Estado de Cuenta 257.01.1.01 al 31/10/2023, quedando como saldo de Bs. 91,946.

2.5. Riesgo Patrimonial

La gestión patrimonial en la entidad durante la gestión 2023, se ha visto fortalecido mediante la introducción de nuevas herramientas en los diferentes tipos de riesgo.

De esta forma el Ratio de Capital o Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP), se ha incrementado de 22.68% a 24.27%.




Lic. Armando Noé Flores Vera
Presidente del Comité
de Riesgos CACSA RL.

INFORME DE GESTIÓN 2023 COMITÉ DE CUMPLIMIENTO

En el Comité de Cumplimiento que toca temas de ejecución de los lineamientos dados por los entes reguladores GAFI, la UIF y ASFI.

Está conformado por un miembro titular del Consejo de Administración y tres miembros del Plantel Ejecutivo en la primera reunión el Comité conformó su directiva:

Presidente:	Lic. Alberta Adela Rojas Alave
Secretaria:	Lic. Melina Pedrazas Torrico
Vocal:	Lic. Robinson Salas Molina
Vocal:	Lic. Cidar Enrique Prado Terán

Las reuniones se realizan de manera ordinaria bimensualmente y de forma extraordinaria las veces que fueran necesarias

El Comité de Cumplimiento, fue establecido y aprobado por el Consejo de Administración de nuestra institución el mes de noviembre de 2011, cuyas principales reglas de organización y funcionamiento están dadas por las políticas y normas de la Unidad de Investigación Financiera dependiente del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas del Estado Plurinacional de Bolivia, las cuales a la vez se enmarcan en los Estándares Internacionales de la GAFI y sus 40 recomendaciones con sus respectivas notas explicativas, la normativa nacional se encuentran descritas en la Resolución Administrativa UIF/042/2022, de fecha 15/07/2022 "Instructivo Específico para las Entidades de Intermediación Financiera con Enfoque Basado en Gestión de Riesgos contra la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo Y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva" y la Resolución Administrativa N° UIF/013/2023, del 28/02/2023; instructivos donde se establecen las directrices para la normativa interna de los sujetos obligados en este caso nuestra institución

Se elaboró y aprobó el manual interno de LGI/FT y FPADM y se puso en conocimiento de todo

el personal de la Cooperativa, donde se describe y enmarca según los instructivos: la política conozca a su cliente, las políticas de aceptación, y actualización del cliente, usuario y beneficiario final, las debidas diligencias y las medidas de debida diligencia, identificación de personas expuestas políticamente, revisión de los formularios PCC01, políticas de Reserva y Confidencialidad, políticas de Capacitación y otras políticas que fueron elaboradas en nuestra institución enmarcadas en las normas de la UIF, las cuales están descritas en el Manual Interno de Prevención, Detección, Control y Reporte contra la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva con un enfoque basado en gestión de riesgos; el Manual de Procedimientos para la Prevención, Detección, Control y Reporte contra la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva con un enfoque basado en gestión de riesgos; Diseño y la Metodología de Gestión de Riesgos para la Prevención contra la LGI/FT y FPADM y el Reglamento del Comité de Cumplimiento.

Los temas tratados por este Comité estuvieron

enfocados al análisis del Nivel de Riesgo Inherente de LGI/FT y FPADM de nuestra institución, las matrices de riesgo según cada uno de los factores (Clientes, Productos, Zona Geográfica y Canal de distribución), el número de clientes según nivel de riesgo definido. (Alto, medio alto, medio, medio bajo y bajo), el número de alerta generadas de manera mensual, según el tipo de alerta y el estado del mismo, encontrándose al 31/12/2023 con todas las alertas cerradas como operaciones normales, cerradas las mismas previo análisis y revisión de documentación correspondiente a cada caso.

Además se informa que en cumplimiento normativo y los envíos de información correspondientes a la UIF como ser: Respuestas a requerimientos de la UIF, el envío de los listados PEPS, Formularios PCC01 y formularios ROG 1 y 2 a la UIF, envíos a la ASFI: De manera mensual el M029_PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS, trimestral-La Encuesta de RLGIFT, de igual manera la planilla semestral según Anexo 22 de envío de Información de la Recopilación de Normas, la cual va ligada al envío del SM11 INFORME SEMESTRAL de LGI/FT y FPADM, según formato y plazo establecido

a través del SCIP y otros que el supervisor fue solicitando en torno a la gestión de Riesgo de LGI/FT y FPADM.

Revisión y actualización de la normativa interna del área: Manuales, Políticas, Reglamentos, los meses de: Marzo/2023, Junio/2023 y Octubre/2023; realizando las modificaciones, adecuaciones y mejoras en los manuales y procesos, considerando recomendaciones del regulador y actualización del nuevo instructivo para el sector, para que posteriormente se remitiera al Consejo de administración para su aprobación.

Para terminar el Comité de Cumplimiento, realizó su conformación para la gestión 2023- 2024 en fecha 03/10/2023, por lo cual, según establece la normativa vigente, los miembros componentes del Con lo que se concluye indicando que el comité se enmarca en las directrices emitidas por la GAFI, la UIF y la ASFI, a fin de evitar la incursión de estos delitos a nuestra entidad estando tanto los consejeros como los funcionarios capacitados para poder afrontar los mismos.



Lic. Alberta Adela Rojas Alave
 Presidente del Comité de
 Cumplimiento CACSA R.L.

ASPECTOS LEGALES

En la gestión 2023, los procesos ajenos a cartera en ejecución que tiene la entidad son los que 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. Así mismo dando cumplimiento a lo establecido en la Ley de Servicios Financiero 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, se ha iniciado procesos judiciales de desalojo en contra de los locatarios que ocupan la galería comercial San Antonio R.L. de forma gradual, por lo que se está procediendo al desalojo de los locatarios de manera paulatina.

12. MULTAS

De acuerdo al libro 1 Título 1 del Capítulo III Sección 6 Art. 3 Inc. g se pone en conocimiento de la Asamblea General de socios la resolución sancionatoria impuesta por ASFI correspondiente

a la resolución 991/2023 del 07/09/2023 ASFI estableció una "Sanción de Amonestación Escrita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio R.L., por la Nota de Cargo ASFI/DSR III/R-176466/2023 del 10 de agosto 2023, al haber incumplido con el programa de Educación 2021 en materia de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y Delitos Precedentes.

Como también se hace conocer las multas por retrasos en la entrega de la información periódica, se informa que durante la gestión 2023 la ASFI impuso multas por retrasos tanto en informes físicos como digitales.

Se menciona los montos asumidos por los funcionarios de la entidad que son los siguientes: La subgerencia de TI Bs. 157,23 ; funcionarios de tecnología información Bs. 475,08; el área de contabilidad Bs. 784.

PALABRAS FINALES

Para finalizar con el informe de actividades, expresamos nuestro agradecimiento y reconocimiento a los socios y consumidores financieros por la confianza depositada en nuestra institución. También agradecemos a los señores consejeros del Consejo de Vigilancia por el trabajo realizado y la gobernabilidad de buen gobierno corporativo que se mantuvo entre ambos Consejos, finalmente el reconocimiento a la planta Ejecutiva y Administrativa de nuestra Institución,



Lic. Armando Noé Flores Vera
Presidente del Consejo
de Administración CACSA R.L.

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

Estimados Socios:

Cumpliendo con 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 2023.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

Presidente:	Mgt. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro
Secretario:	Lic. Aud. Ever Grover Salvador Sandoval
Vocal:	Lic. Aud. Edma Sánchez Vela

ACTIVIDADES REALIZADAS

- El Consejo de Vigilancia realizó su trabajo de fiscalización, sin intervenir con la gestión administrativa, considerando las normas que regulan las funciones de este Consejo, realizando reuniones ordinarias y extraordinarias, en las que se analizaron y aprobaron los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, con el propósito de verificar el cumplimiento de la normativa que rige a la Cooperativa; en los informes aprobados, se identificaron las deficiencias establecidas 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 se adopten las medidas correctivas o preventivas necesarias.
- A través de la Unidad de Auditoría Interna, se realizaron las siguientes evaluaciones:
 - Se revisó el control del manejo económico financiero mediante la verificación y análisis trimestral y cierre de gestión de los Estados Financieros, comprobando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias relacionadas a la Cooperativa, emitiéndose un informe al respecto con las observaciones y recomendaciones para mejorar el control interno vigente, el cual fue remitido al Consejo de Administración y Gerencia General.
 - 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 veraz; asimismo, que los límites establecidos para los diferentes riesgos de la entidad se cumplan; de igual manera, 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, fue revisada, actualizada y/o modificada en algunos casos, por lo menos una vez al año, así como la estructura organizacional, asimismo se verificó la custodia de los libros de actas.
 - Fueron enviados a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, los informes requeridos y que por norma corresponden ser enviados a ese ente fiscalizador, en las fechas solicitadas.
 - El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna fue analizado, aprobado y remitido a ASFI, el cual es sujeto de seguimiento trimestral, para evidenciar su cumplimiento, siendo satisfactorio al 100% el 31 de diciembre 2023, informándose a ASFI de manera semestral, sobre su seguimiento.
 - El desempeño, idoneidad técnica, cumplimiento de responsabilidades y funciones de los auditores de la Unidad de Auditoría Interna, fueron satisfactorios.
 - La Unidad de Auditoría Interna, Auditor Externo y Calificadora de Riesgo desarrollaron sus

- actividades de forma independiente y objetiva.
- A través de la Unidad de Auditoría Interna, se realizó seguimiento a la implementación de acciones correctivas establecidas por la institución en sus planes de acción, con el objeto de regularizar las observaciones de ASFI, Auditoría Externa, Análisis de Vulnerabilidades Técnicas y Auditoría Interna, advirtiéndose, que al 31 de diciembre de 2023, se tuvo un grado de cumplimiento del 83% en general, y el 17% que son 17 acciones correctivas se encuentran por implementar en la gestión 2024, las cuales se encuentran dentro los plazos propuestos por las diferentes áreas de la Cooperativa.
- 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.
- Cumpliendo con la normativa establecida por ASFI, nos corresponde informar que existen dos créditos que fueron otorgados con montos superiores al 7% del capital regulatorio de la Cooperativa, mismos que tienen garantía hipotecaria y se encuentran en mora por incumplimiento de obligaciones de los socios beneficiados, prestamos que se encuentran registrados con el N° 136949 y 138388, que al 31/12/2023, se encuentran con gestiones de recuperación, de acuerdo a la normativa crediticia de CACSA R.L.; sin embargo, por la importancia de su cuantía la magna Asamblea se debe pronunciar sobre estos créditos.
- En la gestión 2023 la institución fue objeto de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo; asimismo del Ministerio del Trabajo por retraso en la presentación de finiquito, multas que fueron pagadas por los funcionarios responsables, como sigue:

GESTION	ENTIDAD	IMPORTE US	PAGADO POR
2023	ASFI-CARTA 2133/2023 (atraso en envío de información)	157.23	Tecnologías de la Información
	ASFI- CARTA 6804/2023 (atraso en envío de información)	475.08	Tecnologías de la Información
	ASFI- CARTA 540/2023 (atraso en envío de información)	784.00	Contabilidad
	Ministerio de Trabajo	203.27	Ex funcionario de Cajas

Por otra parte, se informa que mediante Resolución ASFI/991/2023 del 07/09/2023 ASFI estableció una Sanción de Amonestación Escrita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio R.L., por la Nota de Cargo ASFI/DSR III/R-176466/2023 de 10 de agosto 2023, al haber incumplido con el programa de capacitación 2021 en materia de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y Delitos Precedentes.

- 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 los registros evidenciados en la cuenta 243.09.102 "Provisión para Fondo de Asistencia y Previsión Social", en el periodo enero a diciembre de 2023, se alinearon 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.

- En cumplimiento a Resoluciones de Asamblea de Socios del 31 de marzo y 31 de mayo de 2023, referido a los requerimientos de Asamblea, nos cumple informar que, mediante la Unidad de

Auditoría Interna, se emitió el Informe UAI-140-2023 del 14 de noviembre del 2023, como sigue:

RESOLUCIÓN	EVALUACION
La Comisión Revisora recomienda al Consejo de Administración actualizar el Estatuto Orgánico de CACSA R.L. tomando como base la recopilación de normas para servicios financieros emitidos por ASFI, incluyendo todos los artículos relacionados con las actividades concordantes de nuestra entidad financiera.	Se cumple
La Comisión Revisora recomienda al Consejo de Administración, Gerencia General, ejecutar sus actividades de manera responsable y eficiente, cumpliendo con la emisión de los reportes requeridos por ASFI de manera oportuna dentro de los plazos establecidos para su cumplimiento.	Se cumple
La Comisión Revisora recomienda al Consejo de Administración incluir en su presupuesto de la próxima gestión la realización de una auditoría externa técnica y legal por la adquisición e implementación de los cajeros automáticos de CACSA.	Se Cumple
La Asamblea pidió la suspensión y la remisión al Tribunal de Honor de los consejeros Armando Pérez Mendoza y Rosario Katty Flores Mamani.	Se Cumple
... aprobado por mayoría, mantener el monto de las dietas y la aprobación de las dietas para la comisión revisora, Miembros del Tribunal de Honor y Comité Electoral.	Se cumple


INFORME DE AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2023:

El informe de Auditoría Externa por la gestión 2023, que fue emitido por la firma BAC Bolivian American Consulting 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 2023, ASFI no realizó inspecciones ordinarias ni extraordinarias, excepto la visita de sus representantes para verificar el desarrollo de la Asamblea Ordinaria convocada, por CACSA R.L., el 31 marzo de 2023.

POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA


 Mgr. Lic. Aud. Elera Álvarez Alfaro
 Presidente del Consejo
 de Vigilancia CACSA R.L.

Cochabamba, 21 de febrero de 2024

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA



INFORME ANUAL del INSPECTOR DE VIGILANCIA

INF.IV/01/2024

Como Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L. elegido por el Consejo de Vigilancia en fecha 23/09/2023 y posesionado en la misma fecha por el Comité Electoral, en atribución a la 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", concordante con lo dispuesto en el artículo 335° del Código de Comercio y el Artículo 73 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, se informa lo siguiente:

1. Resoluciones adoptadas por el Consejo de Administración en cumplimiento a lo dispuesto en la Ley 393 de Servicios Financieros, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatuto de la Cooperativa;

Cumpliendo lo dispuesto en el artículo 335° del Código de Comercio, asistí a todas y cada una de las reuniones del Consejo de Administración como Inspector de Vigilancia, informando que las acciones adoptadas por el mencionado Consejo fueron realizadas acorde a las normativas vigentes; asimismo, en los monitoreos trimestrales de todas las agencias y la oficina central, que muestran los resultados de la situación económica financiera de la Cooperativa, del Plan Operativo y el Plan Estratégico, se adoptaron diferentes resoluciones; asimismo, se cumplió con 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; de igual manera, la aplicación y apego razonable a las mismas; informando que en reuniones de Directorio, se adoptaron resoluciones sobre los informes de Auditoría Interna, Externa y de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, las cuales establecen observaciones por incumplimiento, de la normativa tanto interna como externa, que fueron instruidas a Gerencia General, para la adopción de acciones correctivas a 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 mi participación en el caso de arqueos de Caja y Bóveda, en la visita a todas y cada una de las Agencias

de la Cooperativa, se ha procedido al control y fiscalización de los recursos de la entidad; asimismo, de los registros contables originados por las actividades administrativas y operativas en apego a las políticas y procedimientos establecidos por la normativa interna y externa. Asimismo, informo que la firma de auditoría BAC "Bolivian American Consulting" S.R.L., ha prestado servicios de auditoría externa por la gestión 2023, 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, de conformidad con normas contables descritas en el Manual de cuentas para Entidades Financieras supervisadas por ASFI.

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

Con base en la Recopilación de Normas para servicios Financieros de ASFI, informo a ustedes que la Unidad de Auditoría Interna cumplió de manera satisfactoria sus funciones y responsabilidades, mostrando el cumplimiento del 100% del Plan Anual de Actividades en la gestión 2023, realizando al mismo tiempo otros informes de auditoría interna a requerimiento de Gerencia, Consejo de Vigilancia y ASFI, de acuerdo a la normativa y disposiciones legales vigentes; informando sobre su cumplimiento de manera trimestral, al Consejo de Vigilancia.

Por otro lado, se informa que la firma de Auditoría BAC "Bolivian American Consulting" S.R.L., como

la Calificadora de Riesgos AESA RATINGS S.A. cumplieron su trabajo, de acuerdo a los contratos suscritos con la Cooperativa.

En cuanto al cumplimiento, de la normativa y disposiciones legales vigentes, se informa que el Consejo de Administración y/o la Gerencia General, cumplieron de manera razonable con la aplicación adecuada del Reglamento del Consejo de Administración y las funciones de Gerencia General en la gestión 2023; asimismo, la presencia obligatoria del Inspector de Vigilancia, en todas y cada una de sus reuniones realizadas que respalda su cumplimiento.

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 trimestral, se advirtió que la Administración de la Cooperativa, implementó las acciones correctivas establecidas en sus planes de acción para la gestión 2023, mismas que corresponden a observaciones de ASFI, Auditoría Externa, Auditoría Interna y vulnerabilidades técnicas. Asimismo, se informa que existen acciones correctivas que serán implementadas, en los plazos establecidos de la gestión 2024.

5. Informes emitidos para la Asamblea Ordinaria 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

Se informa que los funcionarios de la Unidad de Auditoría Interna, se desempeñan con idoneidad técnica e independencia, en relación a los honorarios que perciben los mismos son razonables dentro la estructura salarial de la Cooperativa, para la gestión 2023. Hecho que fue informado en Asamblea Ordinaria de Socios del 21 de mayo de 2023.

De acuerdo a las cartas y los informes recibidos de la empresa consultora BAC Bolivian American Consulting S.R.L. y AESA RATINGS S.A., se establece que el trabajo realizado por estas empresas, muestra idoneidad técnica e independencia en su desarrollo. Respecto a

los honorarios de la Consultora "BAC" esta fue elegida en la Asamblea de Socios del 31 de marzo de 2023, mismo que fue considerado razonable, respecto a la Consultora AESA RATINGS S.A., el precio fue concertado, de acuerdo a las propuestas recibidas en la Cooperativa, para el efecto.

6. Medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Artículo 335° del Código de Comercio

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

- Se informa que el control y fiscalización de la administración de la Cooperativa, se realizó sin interferir con la gestión operativa y administrativa de las actividades propias del Inspector de Vigilancia; asimismo, mediante la Unidad de Auditoría Interna, a través de los informes de auditoría emitidos, producto de la revisión de las actividades administrativas y operativas, mismas que son realizadas de acuerdo a la normativa vigente, descrita en el Estatuto, la Recopilación de Normas de ASFI y normas de Auditoría Interna, para el cumplimiento de sus actividades.

Con el mismo propósito, asistí a todas y cada una de las reuniones a las que fui citada, por el Consejo de Administración, con el objetivo de tomar conocimiento de las resoluciones y decisiones administrativas y operativas adoptadas, acorde a la normativa interna de la Cooperativa.

- La constitución de pólizas de caución para el ejercicio de los Consejeros de Administración y Vigilancia, se realizó de acuerdo a normativa interna concordante con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y Ley 393 de Servicios Financieros.
- De acuerdo a la revisión realizada, sobre los Estados Financieros emitidos por la Cooperativa, con base en el Dictamen emitido por la Consultora BAC Bolivian American Consulting S.R.L., se evidenció que 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 2023, algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa, ni al contenido de la memoria anual.

De igual modo, la opinión del Auditor Externo, sobre los Estados Financieros de la Cooperativa, establece que se presentan razonablemente en todos los aspectos materiales y significativos, al 31/12/2023.

- Se informa que el Consejo de Administración convocó a dos Asambleas, una ordinaria y otra extraordinaria, por la nominación de una Comisión Revisora, con el objeto de analizar los asuntos denunciados por Socios de la Cooperativa. Razón por la cual, no fue necesario convocar a ninguna reunión, ni incluir ningún punto en el orden del día.
- Cabe informar, que, mediante notas escritas dirigidas al Consejo de Administración, se ha solicitado el cumplimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones de la Asamblea de

Socios; asimismo, se ha enviado los informes emitidos por Auditoría Interna y Externa.

- Informo que durante el desarrollo de mis funciones 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 de marzo y el 21 de mayo de 2023, se recibió mandatos de la Asamblea, los que fueron cumplidos en su integridad. Respecto a la Auditoría de la adquisición de los cajeros automáticos, se informa que, mediante Gerencia General, se realizan las gestiones necesarias para su contratación, cuyo costo fue incluido en el presupuesto 2024.

7. En la gestión 2023 la institución fue objeto de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo; asimismo del Ministerio del Trabajo por retraso en la presentación de finiquito, multas que fueron pagadas por los funcionarios responsables, como sigue:

GESTIÓN	ENTIDAD	IMPORTE BS	PAGADO POR
2023	ASFI-CARTA 2135/2023 (atraso en envío de información)	157.23	Tecnologías de la Información
2023	ASFI-CARTA 6804/2023 (atraso en envío de información)	475.08	Tecnologías de la Información
2023	ASFI-CARTA 540/2023 (atraso en envío de información)	784.00	Contabilidad
2023	Ministerio de Trabajo	203.27	Ex funcionario de Cajas

Por otra parte, se informa que mediante Resolución ASFI/991/2023 del 07/09/2023 ASFI estableció una Sanción de Amonestación Escrita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio R.L., por la Nota de Cargo ASFI/DSR III/R-176466/2023 de 10 de agosto 2023, al haber incumplido con el programa de capacitación 2021 en materia de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y Delitos Precedentes

8. Visita a las Agencias de la Cooperativa San Antonio R.L.

En diciembre de 2023, bajo las atribuciones que me fueron asignadas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de ASFI, relacionadas con la fiscalización de las actividades realizadas por CACSA R.L., visité cada una de las Agencias de la Cooperativa San Antonio R.L., con el propósito de verificar las exigencias de ASFI, para su funcionamiento, las agencias son como sigue:

AGENCIA	UBICACION	No de SOCIOS	Certificados de aportación en Bs.
Oficina Central	Calle Tarata N°352	10641	7,813,760.00
Loreto	Av. Panamericana	2545	1,319,600.00
Villa Tururi	Av. Integración	1952	853,120.00
Barrientos	Av. Suecia N° 1548	1220	593,840.00
Libertador	Av. América entre Adela Zamudio y Libertador	3087	1,883,200.00
Sacaba	Av. Monsenor Alcocer y Capitán Izada	1232	469,600.00
Oficina Ferial Sebastián Pagador	Av. Humberto Asen entre Machacamarca y calle Saucari	978	352,720.00
n de Agosto	Av. Barrientos N° 2011 esq. Av. n de agosto	737	337,920.00
Quillacollo	Calle Bolívar entre Av. Gral. Pando y calle Cochabamba	1281	440,480.00
Santa Cruz	Calle Paititi esquina Av. Argamaza	1634	543,600.00
Ayacuche	Av. Ayacucho esq. Jordán	1480	677,280.00
Total	11	26,787	15,305,120.00

En cada una de las Agencias y la Oficina Central se pudo evidenciar, que las mismas cumplen con todos los requisitos establecidos por ASFI, para su funcionamiento.

La administración de las Agencias, se encuentra concentrada en la Oficina Central, que es responsable de otorgar, bienes y suministros para su funcionamiento, mismos que son enviados bajo listas de requerimiento; asimismo, pagan sus sueldos mensuales.

Existe control y supervisión en línea de sus funcionarios, mediante Cámaras de Seguridad, monitoreado por la SubGerencia de Seguridad de la Información y Seguridad Física.

Es cuanto se informa, para los fines consiguientes

Asimismo, se informa que existe mucha renuencia de los Socios para pagar sus préstamos, que obligan al área comercial de la Cooperativa, aplicar otras estrategias para efectuar su cobro.

No existe FIDELIDAD de los Socios de la Cooperativa San Antonio R.L., puesto que también aportan recursos económicos, para el crecimiento de otras entidades financieras, motivados por otros beneficios.

El resultado técnico de las visitas efectuadas a las Agencias y las recomendaciones respectivas se hizo conocer, al Consejo de Administración y Gerencia General, para que puedan adoptar las acciones correspondientes.


 Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro
 Presidente del Consejo
 de Vigilancia CACSA R.L.

Cochabamba, 21 de febrero de 2024

INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR



TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.
COCHABAMBA – BOLIVIA

INFORME ANUAL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2023

DE: TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.
A: ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE CACSA R.L. 2023
REF.: INFORME ANUAL GESTIÓN 2023
FECHA: 27 febrero de 2024

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 2023 a ser considerada por los Socios.

CONFORMACIÓN DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2023

El Tribunal de Honor de CACSA R.L. estuvo conformada del 16 de marzo 2023 al 18 de septiembre 2023 de la siguiente manera:

Presidente: Bertha Teresa Flores Claros
Secretaria: Celia Cristina Romero Aruquipa

CONFORMACIÓN DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2023-2024.

El Tribunal de Honor de CACSA R.L., en fecha 12 de septiembre de 2023, previa elección interna y ante el Comité Electoral y el Sr. Notario de Fe Pública N.º 41 a cargo de la Dra. Karen Álvarez Royo, fue posesionado de la siguiente manera:

Presidente: Bertha Teresa Flores Claros
Secretaria: Celia Cristina Romero Aruquipa.
Vocal: María Eugenia Miranda Rojas

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

tres procesos Administrativos Internos que se detallan a continuación:

El Proceso Administrativo Interno iniciado por los miembros del Consejo de Administración Sres.: SARED SUSANA FERNÁNDEZ RAMOS; GINA IVANIA VÁZQUEZ URQUIDÍ; FREDDY ALEJANDRO ROJAS MEJÍA; ALBERTA ADELA ROJAS ALAVE; ELIAS CONDOIR MIRANDA Y RICHARD LUIS LAZARTE PEZO formulan denuncia disciplinaria en contra los señores: JUAN ARMANDO PÉREZ MENDOZA y ROSARIO KATTY FLORES MAMANI en fecha 22 de junio de

2023, ante este Tribunal de Honor de CACSA R.L. por faltas cometidas en el artículo 17 incs. c), d), f) (rep.) Los socios y/o consejeros, que obstaculicen el normal desarrollo de la Asamblea., g) (rep.) Las Actitudes de protesta, amenazas en forma insolente y ofensiva en contra de los consejeros, socios y/o funcionarios. y h) (rep.) Inobservancia a las disposiciones del estatuto, Reglamentos Internos Resoluciones de la Asambleas y del Consejo de Administración.; del Reglamento del Tribunal de Honor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abiertas "SAN ANTONIO" R.L. y el cual está en desarrollo.

SEGUNDO PROCESO.- La Sra. GLADYS MENDIETA CHOQUE formula Denuncia del Proceso Administrativo Interno en contra los señores: ELIAS CONDORI MIRANDA, EDMA SÁNCHEZ VELA y ELIZABETH ZURITA PONCE por faltas cometidas en Art. 44 del Estatuto orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L., Capítulo VII inc. f), requisitos adicionales inc. a) e inc. b). el cual se encuentra en desarrollo.

TERCER PROCESO.- Causa desarrollada ante este Tribunal de Honor, inherente al proceso iniciado en base a la denuncia de fecha 20 de junio de 2023 planteado en contra de la Lic. GLADYS MENDIETA CHOQUE por vulneración al artículo 8 y 9 del Código de Ética, Código de Conducta y

Gobernabilidad, Código de Gobierno Corporativo Capítulo IX de la información y su acceso, artículo 472 y siguientes de la Ley 393, Libro 1, Título 1, Capítulo III, Sección 7, artículo 10 inciso f), artículo 67 del Estatuto Orgánico, solicitando una sanción grave, conforme a los artículos 27 y 28 del Reglamento del Tribunal de Honor. Denuncia formulada por las Señoras: Edma Sánchez Vela y Elizabeth Zurita Ponce, el cual se encuentra en desarrollo.

Distinguidos Socios el primer proceso llama la atención porque hubo daño económico para la Cooperativa y afecta a la Imagen y Rendimiento Institucional.

Es por ese entendido se previene a los próximos postulantes y Socios que deben enmarcarse en las Normas Internas establecidas en los Reglamentos y no perjudicar en el desarrollo de las Asambleas, Estatuto, 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 los que incurran la Normativa y tendrían 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.




Celis Cristina Romero Arce
SECRETARIO
TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.

DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.** que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2023, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.** al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

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

3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

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



4. Cuestiones Clave de la Auditoría

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

- **Calificación y previsión de cartera de créditos**

Ver notas 2.c y 8.b de los estados financieros

La evaluación y calificación de la cartera de créditos es llevada a cabo anualmente por la Subgerencia de Gestión de Riesgo de la Cooperativa de forma manual, tomando en cuenta principalmente el análisis de la capacidad de pago del deudor, por lo que la evaluación involucra aspectos específicos y considera, para este proceso de evaluación, los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y políticas y procedimientos establecidos por la Cooperativa para el proceso de evaluación, calificación y previsión de la cartera de créditos. Las provisiones para cartera incobrable deben ser calculadas y constituidas de acuerdo con la normativa actualizada por la ASFI, que requiere principalmente aplicar porcentajes de previsión establecidos de acuerdo con la calificación asignada a cada cliente y considerando el valor de las garantías reales en favor de la Cooperativa. El proceso de evaluación y calificación de cartera conlleva la constitución de provisiones para créditos de créditos, uno de los principales estimados contables; por ende, consideramos estos aspectos, sobre los cuales enfatizamos nuestra auditoría de los estados financieros.

- **Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría**

Nuestros procedimientos de auditoría efectuados incluyeron entre otros, los siguientes:

- Obtuvimos entendimiento de las políticas crediticias, procedimientos y controles establecidos por la Cooperativa, incluido para las operaciones de refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas diferidas, y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso de cartera y en la determinación de la calificación y previsión para cartera incobrable
- Seleccionamos una muestra estadística de créditos y evaluamos la calificación y previsión en base al análisis efectuado por la Cooperativa sobre la capacidad y el comportamiento de pago del deudor, la garantía valuada por perito independiente y los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos".
- Para una muestra estadística, probamos el cumplimiento de las disposiciones emitidas por la ASFI, en lo que respecta a las directrices para el tratamiento de refinanciamiento y/o reprogramación de operaciones de crédito, con cuotas diferidas, principalmente los aspectos relacionados con los periodos de gracia, planes de pago y garantías.
- Evaluamos la presentación y revelación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable en las notas a los estados financieros de la Cooperativa de los estados financieros.



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

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

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

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

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

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

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

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

OPION GENERAL
Cochabamba - Bolivia
 Oficina Central: Parque Excentricidades N° 823 Edificio Jardín Petrol, Planta Baja Oficina 1
 P.O. Box 2074 Tel: (591) 4 489607 - 48917207/4

SUCURSAL
Santa Cruz - Bolivia
 Oficina Central: Av. Rodolfo T. Paredi 2717023 Avda. 4 de Mayo 8496
 Tel: (591) 3 389191 - 3489171700/60

Cuentas electrónicas
 Banc@BAC
 Banc@BAC Bolivia
 Banc@BAC Bolivia
Página Web: www.bancobac.com



AN INDEPENDENT
MEMBER OF:



FORUM OF FIRMS

INSTITUTIONAL
ADHERENT MEMBER OF:



FEDERACIÓN INTERAMERICANA
DE CONTADORES

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

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

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

7. Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, fueron examinados por otros auditores independientes, que expuso una opinión no modificada sobre dichos estados financieros en fecha 10 de febrero de 2023.

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

(Socio)

Lic. Aud. Wálter Villargoel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CDA No. 96-C67
Cochabamba, 7 de febrero de 2024

OFICINA GENERAL
Cochabamba - Bolivia
Oficina Central: Parque Guaymas 10700 Cochabamba, Bolivia
F.O. Box 3034 Tel. (+591) 4 405027 - 805722742

SUCURSAL
Santa Cruz - Bolivia
Oficina Central: Av. Paredón 1190 Cochabamba, Bolivia
Tel. (+591) 3 349101 - 4960770566

Correos electrónicos:
info@bac.com.bo
contabilidad@bac.com.bo
Página Web: www.bac.com.bo

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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)

	Nro	de 23	de 22
Activo			
Disponibilidades	1a	23.442.238	20.257.348
Inversiones financieras	1c	37.090.262	27.209.011
Caja	1b	173.776.172	242.414.333
• Cartera reporte		102.770.488	228.228.655
• Cartera venta		180.397	1.470.199
• Cartera en proceso		13.261.878	14.727.861
• Cartera reestructurada e inactiva en mora		107.420.675	112.217.155
• Cartera reestructurada e inactiva en mora en mora		1.250.817	3.019.412
• Cartera reestructurada e inactiva en mora en mora		0.740.327	3.133.113
• Productos reestructurados en mora		33.333.620	34.525.403
• Otros activos reestructurados en mora		191.710.010	179.250.187
Ucrs cuentas por cobrar	1d	2.289.227	2.279.411
Bancos por cobrar	1e	1.070.168	1.420.947
Multicuentas por cobrar	1f	13.690.243	16.063.761
Bancos de aho	1g	2.227.138	2.524.114
Otros activos	1h	690.719	616.758
TOTAL DEL ACTIVO		493.485.228	412.828.387
Pasivo			
Obligaciones con el gobierno	2a	285.138.167	272.246.718
Obligaciones con instituciones financieras	2b	89.870	000
Obligaciones con bancos e instituciones de fomento	2c	32.044.273	29.949.011
Otros créditos en mora	2d	1.812.172	37.881.111
Provisiones	2e	2.759.258	2.824.000
Valores en devengar			
Obligaciones subordinadas			
Obligaciones con organismos públicos	2f	619.163	280.000
TOTAL DEL PASIVO		332.662.743	333.280.919
Patrimonio			
Capital social	3a	21.732.110	21.261.350
Reserva de capitalización			
Reserva al dividendo			
Reservas	3b	5.155.026	10,545,028
Reservas económicas		1,046,160	1,870,383
TOTAL DEL PATRIMONIO		16,341,326	79,127,474
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		493,485,228	412,828,387
Cuentas corrientes			
CLIENTES DE DEPÓSITO	4a	1,223,117,272	1,223,417,627

Las notas a la memoria anual, forman parte integrante de este estado.


Lic. José Santos Barba

CONTADOR GENERAL
CALB - 11289


Lic. Germán Paz Salazar Costa

**SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS S.A.**


Lic. Robinson Edmundo Melina

GERENTE GENERAL

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

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)

	2023	2022	
Resultados financieros			
Ingresos financieros	14	40.880.100	42.636.881
Cargos financieros	14	62.988.894	13.500.731
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		28.299.867	29.136.150
Resultados operativos			
Otros ingresos operativos	81	1.240.858	1.395.870
Otros gastos operativos	81	1.275.127	940.890
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		28.265.598	29.591.130
Resultados de operación			
Ingresos operativos de activos financieros	81	31.887.373	36.171.819
Cargos por inactividad y deterioro de activos financieros	81	62.293.262	17.300.087
RESULTADO DE OPERACIÓN USUARIOS DE INMOVILIZABLES		27.839.394	27.530.948
Resultados de administración			
Cargos de administración	81	193.4.717	25.148.980
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1.844.893	2.091.968
Ajustes			
Ajustes de reservas de capital y revalorización de valores		1.844.893	2.091.968
Resultados netos de la gestión		1.844.893	2.091.968
Resultados de la gestión			
Ingresos de otras gestiones	14	340	1.314
Cargos de otras gestiones	14		
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1.844.893	2.093.282
Resultados de la gestión			
Ingresos de gestiones anteriores	14	10.118	34.944
Cargos de gestiones anteriores	14	395.034	380.852
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA REVALUACIÓN		1.379.977	2.047.374
Ajustes contables por efecto de la revaluación			
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.379.977	2.047.374
Resultados de la gestión			
Impuestos sobre utilidades de la empresa (IUE)		264.140	410.230
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1.115.837	1.637.144

Las cifras de la CG que se agregaron forman parte integrante de esta memoria.



Lic. Raúl Fernando Roldán

CONTADOR GENERAL
CAUB - 11258



Lic. Sergio Porcelán Cordero

SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS S.A.



Lic. Roberto Carlos Melero

GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	4x-23	4x-22
Flujo de fondos en actividades de operación:		
• Ingresos por el monto de los depósitos	1049192	1212346
• Retiros que han afectado al resultado neto de las actividades, que en forma general incrementa el ingreso:		
▶ Retiros por reintegración de depósitos	(35305428)	(38107428)
▶ CANCELACIONES DE DEPÓSITOS	1725477	1758314
▶ Retiros de cuentas de ahorro en depósitos a término		
▶ Retiros para el retiro de fondos	(1731154)	(1731154)
▶ Retiros para el retiro de fondos	1718144	1718144
▶ Retiros para el retiro de fondos para el retiro de fondos	4287771	472010
▶ Retiros para el pago de otros depósitos por pagar	(387424)	-974
▶ Retiros de depósitos a término	739123	542022
▶ Otros	232441	1748313
Fuentes obtenidas en aplicación de la utilidad por el ejercicio	28376498	(29442844)
• Pagos de intereses (cargo de pérdidas en el ejercicio) derivado de operaciones financieras:		
▶ De fondos de inversión	35251403	36124391
▶ De depósitos a término, de depósitos a plazo y de depósitos		
▶ De otros depósitos a plazo		
▶ De depósitos con el público	(3333155)	(3273329)
▶ De depósitos con el público y otros depósitos a plazo	(284494)	(214397)
▶ De otros depósitos		
▶ De otros depósitos a plazo		
• Ingresos de (de inversión) neto de otros activos y pasivos:		
▶ De los depósitos por cobrar (pagos anticipados de depósitos)	227188	(229303)
▶ De otros depósitos a término	(712750)	(1634320)
▶ De otros depósitos a término de depósitos de inversión	(88320)	
▶ De otros depósitos a pagar (depósitos a plazo)	(45348)	174335
▶ Ingresos		
▶ Ingresos de depósitos de inversión y de depósitos a plazo	(91424)	(138354)
▶ Ingresos de depósitos a plazo	-	-
▶ Ingresos de depósitos a plazo	81017	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN)	3372791	228345
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
• Ingresos (de inversión) de depósitos y otros depósitos por el retiro de depósitos:		
▶ De depósitos con el público		
▶ De depósitos a plazo y en cuenta de ahorro	(604714)	(1027344)
▶ De depósitos a plazo hasta 30 días	(1418394)	49143
▶ De depósitos a plazo por más de 30 días	3746418	3327359
▶ De depósitos con el público y otros depósitos a plazo		
▶ A corto plazo	-	-
▶ A mediano y largo plazo	25170	(1225326)
▶ De depósitos con el público y otros depósitos		
▶ De depósitos a plazo y otros depósitos de depósitos	-	-
▶ De depósitos a plazo en Fondos de Inversión		
▶ De depósitos en depósitos de depósitos	61377	(36144)
▶ De depósitos en depósitos públicos	341302	47223
▶ De otros depósitos por pagar por depósitos de depósitos		
• Ingresos (de inversión) de depósitos:		
▶ De depósitos a plazo en el ejercicio		
▶ A corto plazo	974004	(115344)
▶ A mediano y largo plazo (más de 30 días)	34536194	(83324321)
▶ De depósitos a plazo en el ejercicio	2482210	8338832
▶ De depósitos a plazo en el ejercicio		
▶ De depósitos a plazo en el ejercicio		
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	3345394	(8024369)

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	2023	2022
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Emisión (cancelación) de acciones:		
• Obligaciones como FONDERF	-	-
• Obligaciones como CCO (excepto Transacciones por e-cobro)	-	-
• Títulos valores de emisión	-	-
• Obligaciones subterráneas		
Cuentas de depósitos:		
• Aportes de capital	503 503	503 340
• Pagos de excedentes de reserva	(8 0 200)	(270 497)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	291 724	497 280
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) de inversiones:		
• Inversiones temporales	(93 2 309)	93 3 608
• Inversiones permanentes	(1 7 509)	(1 282 367)
• Bienes raíces	(231 962)	(1 80 712)
• Bienes muebles	34 708	53 029
• Cargos diferidos	-	-
• Activos intangibles	(107 9 40)	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(2 924 962)	1 907 188
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	3 763 094	(3 443 871)
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	22 252 945	25 696 817
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	26 016 039	22 252 946

Las notas 1 a 12 forman parte integrante del estado de información financiera.



Lic. Raúl Sandoval

CONTADOR GENERAL
CAUB - 11239



Lic. Germán Per Sison Germán

**SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS S.R.**



Lic. Rodrigo Saenz Morales

GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en bolivianos)**

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Aportes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	78.108,971	34.876,710			49.605,613	1.681,647
Constitución inicial legal	-	-	-	-	716,389	(716,389)
Constitución de reservas estatutarias del 30% de los	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas voluntarias	-	-	-	-	484,625	(484,625)
Constitución de reservas fondo de reserva social y acceso a la colectividad	(54.097)	-	-	-	-	(54.097)
Constitución de reservas fondo de reserva social cooperativa	(94.947)	-	-	-	-	(94.947)
Distribución de dividendos de ejercicio	(270.437)	-	-	-	-	(270.437)
Cancelaciones de aportaciones	898.382	688,740	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1.678.385	-	-	-	-	1.678.385
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	77.137.674	35.061,260			50.209,579	1.676,346
Constitución inicial legal	-	-	-	-	825,389	(825,389)
Constitución de reservas estatutarias del 30% de los	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas voluntarias	-	-	-	-	794,625	(794,625)
Constitución de reservas fondo de reserva social y acceso a la colectividad	(102.847)	-	-	-	-	(102.847)
Constitución de reservas fondo de reserva social cooperativa	(95.947)	-	-	-	-	(95.947)
Distribución de dividendos de ejercicio	(2.96.730)	-	-	-	-	(2.96.730)
Cancelaciones de aportaciones	734.972	734,972	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1.206.385	-	-	-	-	1.206.385
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	78.242.878	35.796,803			51.489,593	1.656,549

Los datos se han verificado y concuerdan con el estado de cuenta de este ejercicio.



Lic. Raúl Santos Nieto

CONTADOR GENERAL
CAUB - 1° 288



Lic. Gerardo Paz Soldán García

SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS a.i.



Lic. Robinson Galán Mora

GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN ANTONIO R.L.
COCHABAMBA - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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. no sufrió modificaciones durante la gestión 2023.

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 2023 los servicios y operaciones de CACSA R.L. en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, seis agencias urbanas en Cbba y un punto ferial, cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 31 de diciembre de 2023 la Cooperativa cuenta con 115 funcionarios de planta. El promedio con relación a la gestión anterior es de 116 funcionarios.

1.b HECHOS IMPORTANTES SOBRE LA SITUACIÓN DE LA ENTIDAD

En el marco de la Ley de Servicios Financieros y las normas que regulan el sistema la Cooperativa mantiene su nivel económico en el mercado financiero. Como institución eminentemente social, la Cooperativa planificó sus actividades en

un marco de prudencia y disciplina financiera que ha permitido mantener niveles de rentabilidad razonables, como institución eminentemente social.

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

En un contexto internacional adverso, aún debilitado por los efectos de la pandemia por el COVID - 19 y el conflicto bélico suscitado en Europa, con el resurgimiento de problemas inflacionarios en las principales economías, que repercutieron en la región y principalmente a países vecinos y socios comerciales; Bolivia reporta un ambiente de estabilidad económica que se refleja en el comportamiento de sus principales indicadores macroeconómicos en términos de precios y crecimiento, es así que el Producto Interno Bruto (PIB) de Bolivia. De enero a septiembre de 2023, las actividades económicas que mayor incidencia positiva tuvieron sobre el crecimiento fueron otros servicios (servicios comunales, sociales y personales, y restaurantes y hoteles), electricidad, gas y agua, y establecimientos financieros. En el primer caso, la variación fue de 9,50% principalmente, como consecuencia del crecimiento de 11,48% en servicios comunales, sociales y personales debido a la mayor actividad de servicios recreativos, y restaurantes y hoteles que creció en 7,29%. El sector de electricidad, gas y agua creció en 5,83% debido al flujo de servicios básicos. Mientras que, la actividad de establecimientos financieros, registró una variación de 4,07%, resultado principalmente de un mayor crecimiento en los servicios financieros con 4,86%.

Es importante destacar la recuperación del sector de la construcción que en el período registró un crecimiento de 3,39%, como efecto de la variación en formación bruta de capital fijo en construcción, público y privado, que registraron crecimientos de 3,72% y 3,15%, respectivamente.

Por su parte, en el período la industria manufacturera registró una variación de 0,50% como consecuencia de la disminución del sector de otras industrias con 1,49%, principalmente, afectada por la disminución significativa en productos manufacturados diversos (joyería de metales preciosos) de 92,32%.

1.b.2 Desempeño financiero institucional

El año 2023 culmina con un volumen de Bs. 408.4 millones en activos, Bs. 330.0 millones en pasivos y Bs. 77.2 millones en el patrimonio contable, con variaciones a doce meses de -1.10%, -1.71% y 2.42%, respectivamente.

La cartera bruta desciende a Bs. 321.0 millones, reduciéndose en el año en Bs. 14.2 millones. Los saldos de diferimiento son Bs. 16.9 millones para capital y Bs. 16.7 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 1.29 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice tuvo una disminución, puesto que se cierra la gestión 2023 con un 7.74%, frente al 8.08% de la gestión 2022.

Si en el lado activo se muestra una disminución en cartera, en el pasivo se tuvo una disminución del volumen de depósitos del público y otras cuentas por pagar, la disminución entre cortes anuales alcanza a Bs. 5.1 millones y Bs. 954 mil respectivamente.

En el patrimonio contable es relevante señalar un incremento de Bs. 671 mil en el capital social, Bs. 1.15 millones en reservas y un resultado neto de a Bs. 1.05 millones.

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

- Solvencia:** El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza al 24.27% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.39 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de provisiones y reservas patrimoniales cubren 3.12 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- Calidad crediticia:** La pesadez asciende a 7.74%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 91.7%; el grado de reprogramaciones representa el 34.6% del total de cartera. En colaterales, el 78.4% de este principal activo cuenta con

garantías hipotecarias. En provisiones, el total constituido por provisiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 1,29 veces la cartera impaga o en mora.

- **Resultados:** Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0,26% y 1,36%, respectivamente. El margen financiero bruto (ingresos menos gastos financieros) es mayor en 1,5% al presentado en el 2022.
- **Liquidez:** El total de activos líquidos representa el 13,80% del total de activos y el 17,08% del total de pasivos.
- **Lb.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 8,08% a 7,74%. 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 2022, se denotó una mayor demanda de divisa por asociadas, clientes y usuarios, este hecho fue mitigado con sucesivas compras de moneda extranjera a través del Bolsín del BCB, aunque la posición corta estructural continuó en elevación. Durante el año el tipo de cambio frente al dólar estadounidense se mantuvo invariable.

El riesgo de tasas de interés o precios es administrado en función al comportamiento

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

La Cooperativa cuenta con políticas, instrumentos y herramientas de proyección, simulación de escenarios y estrés para riesgo de liquidez, que permiten proyectar los saldos líquidos frente a compromisos activos y pasivos en distintos plazos.

Estas proyecciones permiten acciones oportunas de inversión y/o financiamiento, optimizando la rentabilidad de excedentes o minimizando costos de fondeo no convencional.

1.b.4 Productos y servicios ofertados

Entre los productos y servicios pueden mencionarse:

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

Durante el año 2023 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 2023 el informe expresa lo siguiente:

Cálculos	AFSA Ratings		Figura Nueva ASFI	
	Corte plazo	Largo plazo	Corte plazo	Largo plazo
Reserva técnica	10	100	100	100
Reserva solvencia	10	100	100	100
EMSAI		100		100
Transparencia				Negativa

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

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

Para el 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 2023 el mayor hecho relevante concierne a continuar con la aplicación de reprogramaciones y/o refinanciamientos, 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. 16.9 millones y Bs. 16.7 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 31 de diciembre es de 53.94% para capital y 38.23% 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

credicia 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 prudentiales.

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

2.d INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

2.d.1 Inversiones temporarias

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

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

costo a la fecha de cierre, registrando sus productos devengados en la cuenta correspondiente.

2.d.2 Inversiones permanentes

Representa las inversiones en otras entidades no financieras o 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 depreciación 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 R.L. no tiene fideicomisos constituidos.

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

2.j.1 Obligaciones con el público

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

2.j.2 Obligaciones con instituciones fiscales

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

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

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

2.j.4 Obligaciones empresas públicas

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

2.k OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

2.1 PROVISIONES Y PREVISIONES

2.1.1 Provisiones

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

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

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

2.1.2 Previsiones

Representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por juicios contra la entidad, provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas, 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 prudenciales según la existencia de utilidades netas que superen las expectativas planificadas; estos recursos permiten mejorar el capital secundario. Las provisiones crediticias específicas y genéricas se exponen en la propia cartera dentro del activo.

2.m PATRIMONIO NETO

2.m.1 Capital social

Registra el capital social representado por certificados de aportación.

2.m.2 Reservas

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

2.n RESULTADOS DEL EJERCICIO

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

Los intereses financieros pagados por depósitos, otros financiamientos y comisiones financieras son contabilizados por el método de devengado.

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

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

2.o TRATAMIENTO DE LOS EFECTOS CONTABLES DE DISPOSICIONES LEGALES

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

2.p ABSORCIONES O FUSIONES DE OTRAS ENTIDADES

No aplicable a la gestión 2023.

Nota: 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante la gestión 2023 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2023	2022
Operaciones	18.124.000	4.371.800
• Depósitos en moneda local con vencimientos		
• Cuentas corrientes	18.124.000	4.371.800
Operaciones Negociadas	5.187.100	5.187.100
• Depósitos en cuenta de ahorro con vencimientos		
• Títulos valores vendidos con pacto de recompra		
• Títulos valores obtenidos a corto plazo		
• Títulos valores cupones en pagarse		
• Títulos valores otros valores a la venta		
• Títulos valores en sujeción a pagar al receptor		
• Cuentas de participaciones ante FIA, FIA locales y FIA extranjeras	3.147.100	3.000.000
• Cuentas de participaciones ante FIA, obtenidas en garantía de préstamos de cuentas de FIA	-	-
Operaciones por cobrar	10.000	10.000
• Ingresos por impuestos a pagar	10.000	10.000
Operaciones pendientes	15.100.000	15.100.000
• Títulos valores vendidos con pacto de recompra		
• Títulos valores obtenidos a corto plazo		
• Títulos valores cupones en pagarse		
• Títulos valores otros valores a la venta		
• Cuentas de participaciones ante FIA	40.000	40.000
• Cuentas de participaciones ante FIA, obtenidas en garantía de préstamos de cuentas de FIA, otros FIA	3.000.000	3.000.000
• Cuentas de participaciones ante FIA, obtenidas en garantía de préstamos de cuentas de FIA, otros FIA	-	-
• Cuentas de participaciones ante FIA, obtenidas en garantía de préstamos de cuentas de FIA, otros FIA	-	-
• Cuentas de participaciones ante FIA, otros FIA	10.000	1.000.000
• Cuentas de participaciones ante FIA, otros FIA	2.060.000	1.060.000
TOTAL	38.411.200	29.758.700

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	2023		2022	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Operación	12.000.000	17.200.000	12.000.000	15.772.300
• Moneda nacional	3.000.000	10.700.000	3.000.000	3.000.000
• Moneda extranjera	9.000.000	6.500.000	9.000.000	12.772.300
• Bienes inmuebles en valor	-	-	-	-
• Cuentas de Fideicomiso al momento	-	-	-	-
Total	12.000.000	17.200.000	12.000.000	15.772.300
Operación	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
• Moneda nacional	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
• Moneda extranjera	0,000.000	0,000.000	0,000.000	0,000.000
• Bienes inmuebles en valor	-	-	-	-
• Cuentas de Fideicomiso al momento	-	-	-	-

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Exposición en Bolivianos	dic. 23		dic. 22	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Total	17.927.148	17.288.257	17.110.873	16.770.116
• Moneda nacional	4.896.748	4.723.863	4.768.223	4.637.551
• Moneda extranjera	3.863.148	4.337.280	1.252.654	4.233.158
• Mantenimiento de valor	-	-	-	-
• Límites & Fomento a la inversión	-	-	-	-
Total	6.301.148	6.307.148	6.027.148	6.408.236
• Moneda nacional	3.800.148	3.337.148	3.444.872	3.134.144
• Mantenimiento de valor	1.702.248	1.702.248	2.052.777	2.052.777
• Límites & Fomento a la inversión	-	-	-	-

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:

Exposición en Bolivianos	Saldo inicial	dic. 23						
		A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	> 720 días
Depositos bancarios	73.407.220	1.091.029	407.711	376.084	497.701	413.467	633.887	7.235.337
Inversiones temporales	47.340.260	17.445.371	103.960	16.678	357.301	142.517	461.386	1.310.663
Otros valores	285.718.773	4.371.045	4.038.545	4.742.371	14.104.842	26.514.708	46.284.150	94.945.372
Otros valores en liquidez	2.012.000	-	-	-	-	-	-	2,012,000
Inversiones por mantener	15.108.812	2.716.881	1.333.803	-	-	-	-	11.058.128
Otros valores no clasificados	34.232.364	3.204.432	1.616.899	262.079	72.170	786.970	5.428.145	27,015,970
ACTIVOS	448.409.129	52.388.061	7.897.923	9.498.238	15.364,108	29,213,815	26,448,829	247,434,684
Pólizas y otros papeles a corto plazo								
Pólizas y otros papeles a corto plazo	172.094.471	2.812.008	3.219.808	2.339.638	4.012,679	3.881.896	6.295.598	16,321,510
Pólizas y otros papeles a corto plazo	62.812,117	7.880,079	10,701,807	7,130,298	22,104,029	32,268,031	30,894,835	31,830,540
Pólizas y otros papeles a corto plazo	1.419,245	2,284,314	543,799	562,259	30,469	1,230,125	1,064,048	346,030
Otros valores en papel a corto plazo	812,389	418,535	-	-	-	-	-	-
Por Banco Central de Bolivia	6,030,280	3,882,280	-	-	-	-	-	-
Por empresas financieras del país	21,248,775	8,115,85	12,748,71	7,260,510	2,410,608	4,224,998	6,263,159	7,134,120
Por empresas financieras del extranjero	-	-	-	-	-	-	-	-
Por valores								
Otros valores en papel	1,378,204	2,478,204	-	-	-	-	-	-
Títulos valores								
Obligaciones subordinadas								
Otros valores no clasificados	12,114,880	3,812,910	1,920	-	284,121	1,244	-	11,170,786
PASIVOS	330,067,163	35,338,338	14,007,808	11,237,384	28,123,824	44,484,815	47,288,463	147,324,629
BRONCHA SIMPLA	78,242,876	13,746,623	(4,138,080)	(5,944,738)	(13,230,874)	(16,181,248)	4,225,237	100,980,925
BRONCHA ACUMULADA	-	15,746,623	9,808,128	3,784,686	(5,786,278)	(28,867,318)	(21,757,978)	78,342,876

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

Exposición en Bolívares	+de 31						
	≤ 30 días	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días
Depositos en bancos	25.753.143	1.321.385	414.811	21.134	192.317	3.633.000	169.018
Inversiones en papeles	23.288.811	8.385.213	142.873	303.887	224.488	144.267	1.114.880
Cartera de valores	211.644.022	4.621.958	4.091.237	4.874.233	14.754.645	27.712.300	26.792.176
Otros depósitos con bancos	2.057.226	-	-	-	-	-	2.282.633
Inversiones en matrices	10.150.812	-	-	309.000	-	12.005.344	137.238
Otros depósitos en bancos	24.740.185	4.325.411	417.819	314.887	319.894	871.367	1.012.094
ACTIVOS	412.930.287	28.654.966	3.966.740	3.931.928	16,054,182	44,249,892	52,937,823
Polizas y depósitos en el extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Público y otros depósitos en el extranjero	121.644.391	2.127.261	1.942.891	1.808.791	2.321.633	4,226,370	4.140.267
Público y otros depósitos en el extranjero	155,527.51	8,472,205	11,929,712	6,809,221	20,492,039	34,036,260	22,792,286
Polizas y depósitos en el extranjero	6,291,221	2,788,278	812,698	295,499	385,596	1,144,317	2,602,628
Fid. Banco Central de Bolivia	5,020,220	-	-	-	-	-	2,362,020
Fid. empresas financieras del país	25,840,752	1,665,988	192,642	143,688	2,351,448	1,000,354	1,265,800
Fid. instituciones financieras del extranjero (no en el extranjero)	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos con pagador	3,298,334	2,281,334	-	-	-	-	-
Libros y valores	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-
Otros depósitos en bancos	14,148,797	2,317,476	897	434,736	1,255	26,814	2,626
PASIVOS	150,797,911	31,610,832	14,785,704	10,278,184	32,051,330	47,271,818	29,337,549
BRECHA SIMPLE	262,132,376	0,000,000	(8,781,424)	(4,296,400)	(13,528,140)	(2,991,126)	13,600,274
BRECHA ACUMULADA	0,000,000	0,000,000	(703,278)	(4,096,730)	(28,390,881)	(25,751,007)	(11,694,233)

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exposición en Bolívares	2023			2022		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
Depositos en bancos	11,074,846	1,090,844	12,165,690	4,894,209	6,495,209	11,389,418
Inversiones en papeles	23,288,811	1,211,538	24,500,349	4,671,624	1,461,461	6,133,085
Cartera	82,612,811	242,38,389	106,951,200	10,751,205	22,433,000	33,184,205
Otros depósitos con bancos	-	1,826,246	1,826,246	-	2,222,130	2,222,130
Depositos en el extranjero	-	1,012,828	1,012,828	-	-	-
Inversiones en matrices	4,000,000	11,200,000	15,200,000	4,000,000	30,000	14,200,000
Polizas de vida	-	2,291,236	2,291,236	-	2,434,344	2,434,344
Otros depósitos	-	1,826,246	1,826,246	1,028,237	16,144,217	17,172,454
TOTAL ACTIVO	118,976,457	29,820,104	148,796,561	112,296,231	39,639,104	151,935,335
Obligaciones subordinadas	118,138,220	164,671,217	282,809,437	1,132,194	171,397,911	172,530,105
Obligaciones subordinadas en el extranjero	6,291,221	-	6,291,221	2,622,628	-	2,622,628
Obligaciones subordinadas en el extranjero y sistemas de compensación	11,847,394	14,379,493	26,226,887	1,469,566	13,844,214	15,313,780
Otros depósitos con pagador	2,057,226	-	2,057,226	2,057,226	-	2,057,226
Emisiones	264,142	11,225,293	11,489,435	412,238	11,829,916	12,242,154
Valores en custodia	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas en el extranjero	811,383	-	811,383	289,823	-	289,823
TOTAL PASIVO	133,464,261	194,266,012	327,730,273	134,196,248	185,691,821	319,888,069

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exposiciones Bolivianas	2023				2022			
	BF	CMV	OPV	Total	BF	CMV	OPV	Total
Disponibilidades	7,212,247	-	-	7,212,247	7,096,020	-	-	7,096,020
Inversiones temporales	1,652,091	-	-	1,652,091	2,134,301	-	-	2,134,301
Cartera	11,944,627	-	-	11,944,628	14,178,294	-	-	14,178,294
Créditos por cobrar	80,784	-	-	80,784	244,226	-	-	244,226
Depositos bancarios	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	17,267,248	-	-	17,267,248	12,211,764	-	-	12,211,764
Depositos	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	19,877,964	-	-	19,877,964	18,877,964	-	-	18,877,964
Créditos por cobrar	36,634,201	-	-	36,634,201	42,646,206	-	-	42,646,206
Créditos por cobrar a socios	12,271	-	-	12,271	104	-	-	104
Créditos por cobrar en el extranjero	67,137	-	-	67,137	1,167,963	-	-	1,167,963
Créditos por cobrar	74,279	-	-	74,279	478,707	-	-	478,707
Provisiones	37,176	-	-	37,176	436,466	-	-	436,466
Valores en tránsito	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos por cobrar a socios	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	38,304,363	-	-	38,304,363	45,697,372	-	-	45,697,372
POSICIÓN NETA	(4,827,400)	-	-	(4,827,400)	(7,620,408)	-	-	(7,620,408)

La posición cambiaria al cierre contable de diciembre 2023 es de 10.13% pasiva, lo que significa una posición corta, quedando dentro de los márgenes establecidos en el Reglamento para el Control de la Posición 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 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Nota: 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a DISPONIBILIDADES

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-23	31-12-22
Caja	6,632,773	1,398,450
► Efectivo en efectivo	6,321,463	1,398,450
► Efectivo pagadero a crédito a corto plazo	311,310	-
Bancos Central de Bolivia	819,469	6,701,620
► Cuenta corriente (dólar) BCB	-	-
► Cuenta corriente	819,469	6,701,620
Bancos y financieras del país	3,645,327	4,124,270
► Bancos y financieras del país	3,645,327	4,124,270
Instituciones reaseguradoras por valores de primas cobradas	-	-
► Instituciones reaseguradoras por valores de primas cobradas	-	-
Provisiones por disponibilidades	-	-
► Provisiones disponibilidades en BCB	-	-
► Provisiones disponibilidades en bancos y financieras del país	-	-
TOTAL	11,107,569	12,224,340

8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exposición en millones	2023	2022
Cartera abierta	650,776,488	269,226,488
• Reservas amortizables abiertas	167,436,164	174,806,170
• Reservas hipotecarias de vivienda en primer grado vigentes	22,277,246	24,387,020
• Reservas hipotecarias de vivienda en segundo o mayor grado vigentes		
• Reservas de otros créditos	4,575,545	3,122,789
Cartera cerrada	496,817	1,725,798
• Reservas amortizables cerradas	467,546	1,412,936
• Reservas hipotecarias de vivienda en primer grado cerradas		
• Reservas hipotecarias de vivienda en segundo o mayor grado cerradas		
• Reservas de otros créditos	13,744	49,926
Cartera en ejecución	13,212,078	14,727,061
• Reservas amortizables en ejecución	10,448,082	12,624,032
• Reservas hipotecarias de vivienda en primer grado en ejecución	1,754,495	1,750,120
• Reservas hipotecarias de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución		
• Reservas de otros créditos en ejecución	349,491	449,880
Cartera reprogramada y reestructurada vigente	857,292,075	852,721,888
• Reservas amortizables reprogramadas vigentes	60,230,028	68,721,888
• Reservas hipotecarias de vivienda en primer grado reprogramadas vigentes	12,546,034	11,766,610
• Reservas hipotecarias de vivienda en segundo o mayor grado reprogramadas vigentes		
• Reservas reprogramadas o reestructuradas de otros créditos vigentes	45,647,960	45,233,598
Cartera reprogramada o reestructurada cerrada	1,510,617	3,275,410
• Reservas amortizables reprogramadas cerradas	1,726,746	3,614,411
• Reservas hipotecarias de vivienda en primer grado reprogramadas cerradas		
• Reservas hipotecarias de vivienda en segundo o mayor grado reprogramadas cerradas		
• Reservas reprogramadas o reestructuradas de otros créditos cerradas	344,519	446,010
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	0,797,362	1,481,110
• Reservas amortizables reprogramadas y reestructuradas en ejecución	0,520,430	2,476,296
• Reservas hipotecarias de vivienda en primer grado reprogramadas en ejecución	18,414	181,996
• Reservas hipotecarias de vivienda en segundo o mayor grado reprogramadas en ejecución	-	-
• Reservas reprogramadas o reestructuradas de otros créditos en ejecución	497,518	274,006
Productos de ingresos de cartera abierta	25,455,028	26,454,403
• Productos de ingresos por cobrar cartera abierta	2,374,277	3,657,049
• Productos de ingresos por cobrar cartera cerrada	7,497	17,789
• Productos de ingresos por cobrar cartera en ejecución		
• Productos de ingresos por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	12,714,730	14,611,071
• Productos de ingresos por cobrar cartera reprogramada o reestructurada cerrada	130,025	271,978
• Productos de ingresos por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	97,499	9,836
• Productos de ingresos por cobrar de préstamos hipotecarios vigentes	5,767,940	3,377,745
• Productos de ingresos por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados de otros créditos vigentes	3,002,036	3,852,034
• Productos de ingresos por cobrar de préstamos de otros créditos	2,746	54,116
• Productos de ingresos por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados de otros créditos	10,520	67,018
• Productos de ingresos por cobrar de préstamos de otros créditos	4644	-
• Productos de ingresos por cobrar de préstamos reprogramados o reestructurados de otros créditos en ejecución	17,340	27,345
Provisión para riesgo crediticio de cartera	(28,075,216)	(29,083,447)
• Provisión específica para recuperabilidad de cartera vigente	(3,031,504)	(3,283,701)
• Provisión específica para recuperabilidad de cartera cerrada	(91,274)	(1,274,389)
• Provisión específica para recuperabilidad de cartera en ejecución	(4,679,470)	(6,233,829)
• Provisión específica para recuperabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigente	(961,209)	(940,704)
• Provisión específica para recuperabilidad de cartera reprogramada o reestructurada cerrada	(210,105)	(1,215,704)
• Provisión específica para recuperabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	(3,735,260)	(1,613,520)
• Provisión general para recuperabilidad de cartera de factoring de riesgo adicional	(8,081,073)	(5,081,360)
• Provisión general para recuperabilidad de cartera por otros riesgos	(1,214,789)	(2,773,033)
• Provisión específica para recuperabilidad de préstamos de otros créditos	(120,285)	(321,365)
• Provisión específica para recuperabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados de otros créditos	(161,771)	(274,570)
• Provisión específica para recuperabilidad de préstamos de otros créditos	(188,169)	(207,507)
• Provisión específica para recuperabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados de otros créditos		
• Provisión específica para recuperabilidad de préstamos de otros créditos en ejecución	(236,543)	(397,800)
• Provisión específica para recuperabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados de otros créditos	-	-
TOTAL	328,776,177	345,414,993

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

8.b.1 Cartera por clase

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Especificación del activo	de 23				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisiones específicas
Cédulas hipotecarias con garantía	36.588.400	8.289	2.587.000	39.183.689	1.288.128
Cédulas y valores de garantía hipotecaria	369.600	-	-	369.600	1.700
Mercadería comercial	11.252.300	298.000	2.008.200	13.558.500	2.217.450
Mercadería comercial de naturaleza generalista	99.851.000	878.000	6.175.200	106.904.200	4.295.150
Mercadería especializada	1.188.000	2.340	833.000	2,023.340	175.290
Mercadería especializada de naturaleza generalista con garantía real	724.000	-	-	724.000	-
Cédulas de consumo	63.709.200	1.813.400	3.286.000	68.812.600	8.261.700
Cédulas de consumo de naturaleza generalista	-	-	-	-	-
Cédulas de consumo de naturaleza generalista con garantía real	30.246.300	186.000	3.475.000	33.907.300	5.100.000
Cédulas PYME de naturaleza generalista	-	-	-	-	-
Reserva general	-	-	-	-	2.617.600
TOTAL	206.719.200	2.500.029	12.806.200	221.925.429	26.876.318

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

Especificación del activo	de 22				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisiones específicas
Cédulas hipotecarias con garantía	36.242.000	427.700	2.200.000	38.872.100	1.000.200
Cédulas y valores de garantía hipotecaria	271.100	5.300	-	276.400	9.200
Mercadería comercial	14.802.200	100.000	1.989.000	16.891.200	2.246.400
Mercadería comercial de naturaleza generalista	115.125.000	1.000.000	4.710.200	120.835.200	4.526.000
Mercadería especializada	1.400.700	31.000	547.000	1,978.700	171.000
Mercadería especializada de naturaleza generalista con garantía real	1,100.000	-	-	1,100.000	-
Cédulas de consumo	49.200.000	2.025.000	2.118.000	53.343.000	4.920.000
Cédulas de consumo de naturaleza generalista	-	-	-	-	-
Cédulas de consumo de naturaleza generalista con garantía real	40.829.000	880.000	4.128.000	45.837.000	5.200.000
Cédulas PYME de naturaleza generalista	10.000	-	-	10.000	1.000
Reserva general	-	-	-	-	5.000.000
TOTAL	211.446.000	2.804.170	12.807.200	227.057.370	28.760.600

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

8.b.2.1 Actividad económica del deudor

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Especificación del activo	de 23				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisiones específicas
Agropecuario ganadero	10.400,700	404,000	1,000,000	11,804,700	1,824,200
Cédulas de garantía de petróleo	700,000	-	800,000	1,500,000	350,000
Defensas de petróleo crudo y gas natural	50,000	-	-	50,000	1,000
Minerales metálicos y no metálicos	1,700,000	-	-	1,700,000	11,000
Minerales no metálicos	19,819,000	70,000	7,700,000	27,689,000	1,700,000
Minerales y minerales de energía eléctrica generados	100,000	-	1,000,000	1,100,000	30,000
Construcción	16,419,500	87,000	1,000,000	17,506,500	470,000
Veículos, maquinaria y equipo	23,700,000	345,000	4,700,000	28,745,000	1,100,000
Alquiler y depósitos	18,223,100	128,000	807,000	19,158,100	1,842,700
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	17,000,100	910,000	3,000,000	20,910,100	3,000,000
Maquinaria, equipo y otros	2,200,100	20,000	300,000	2,520,100	200,000
Servicios financieros, aseguradoras y de capital	39,214,000	100,000	2,000,000	41,314,000	800,000
Activos de inversión, bienes, derechos y expedientes de garantía	11,000,000	100,000	20,000	11,100,000	170,000
Financiero	8,000,000	-	-	8,000,000	100,000
Servicios de salud, alimentación y consumo	11,000,000	100,000	100,000	11,200,000	400,000
Activos de inversión, bienes, derechos y expedientes de garantía	300,000	-	-	300,000	100
Servicios de garantía de bienes y depósitos de garantía de bienes	-	-	60,000	60,000	10,000
Activos de inversión	1,400,000	-	300,000	1,700,000	100,000
Reserva general	-	-	-	-	2,617,600
TOTAL	206.719.200	2.500.029	12.806.200	221.925.429	26.876.318

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

Expresado en Bolivianos	de 22				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Pérdida esperada
Aplicación general	10.575.021	120.000	1.171.000	11.866.021	1.111.384
Cuentas de ahorro y ahorro	622.001	-	80.000	702.001	350.178
Financiamiento de crédito a largo plazo	-	-	-	-	-
Mantenimiento y reparaciones	1.140.000	-	-	1.140.000	95.000
Maquinaria y equipo	21.471.800	112.000	80.100	21.663.900	472.496
Producción y distribución de energía eléctrica y agua	15.751.714	81.800	80.000	15.913.514	17.300
Construcción	11.215.100	79.700	22.000	11.316.800	480.261
Veículos, maquinaria y equipo	14.949.001	804.700	5.771.700	21.525.401	1.882.264
Instalación y mantenimiento	11.504.200	200.000	40.000	11.744.200	400.000
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	18.807.100	2.142.000	4.427.000	25.376.100	4.880.478
Instalación de infraestructura	885.201	-	-	885.201	95.000
Servicios de mantenimiento, reparaciones y de alquiler	33.307.500	200.000	1.280.700	34.788.200	1.731.000
Administración pública, defensa y servicios sociales básicos	1.872.700	36.700	1.760.000	3.669.400	350.000
Educación	1.870.000	-	-	1.870.000	45.000
Servicios sociales, comunitarios y recreativos	18.280.000	1.880.000	1.400.700	21.560.700	3.870.000
Servicios de hogares y servicios comunitarios de desarrollo	371.700	-	-	371.700	1.000
Servicios de organizaciones y grupos comunitarios	-	-	101.700	101.700	80.000
Actividades deportivas	3.500.000	12.000	25.200	3.537.200	377.200
Préstamos generales					3.870.000
TOTAL	211.444.000	3.023.170	17.865.774	326.232.944	26.780.447

8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	de 23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Pérdida esperada
Aplicación general	3.042.143	233.704	253.200	3.529.047	325.204
Cuentas de ahorro y ahorro	337.366	-	-	337.366	1.000
Financiamiento de crédito a largo plazo	-	-	-	-	-
Mantenimiento y reparaciones	424.807	-	-	424.807	-
Maquinaria y equipo	14.077.000	2.600	107.000	14.286.600	170.000
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	51.407.007	8.360	120.000	51.535.367	1.000.000
Veículos, maquinaria y equipo	113.091.200	1.267.000	11.480.000	125.838.200	15.700.000
Instalación y mantenimiento	5.970.200	17.000	445.000	6.432.200	300.000
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	20.000.000	480.000	300.000	20.780.000	1.700.000
Instalación de infraestructura	14.440.000	340.000	220.000	14.900.000	1.000.000
Servicios de mantenimiento, reparaciones y de alquiler	45.000.000	50.000	2.270.000	47.320.000	1.774.000
Administración pública, defensa y servicios sociales básicos	35.000	-	-	35.000	7.000
Educación	2.217.200	-	25.000	2.242.200	30.000
Servicios sociales, comunitarios y recreativos	10.000.000	20.000	80.000	10.100.000	100.000
Servicios de hogares y servicios comunitarios de desarrollo	-	-	-	-	-
Servicios de organizaciones y grupos comunitarios	-	-	-	-	-
Actividades deportivas	170.000	-	-	170.000	8.000
Préstamos generales					1.867.000
TOTAL	289.710.213	2.540.574	14.816.980	317.067.767	28.075.314

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

Exposición de Saldo	31-12				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Pérdidas esperadas
Apropios y garantías	6,247,167	251,751	261,275	6,760,193	676,291
Caja, valores y otros	320,304	-	-	320,304	1,000
Comisión de honorarios y gastos	-	-	-	-	-
Mercaderías, insumos y materiales	608,807	-	-	608,807	-
Reserva por incobrables	11,727,802	1,888	160,267	11,790,957	1,844,000
Producción contribuida al arreglo eléctrico, gas y agua	-	-	-	-	-
Contratos	91,492,497	8,290	2,649,642	94,150,429	1,120,186
Valor al de mayor costo	11,291,215	1,202,721	17,468,565	29,962,501	10,748,124
Impuestos y retenciones	5,720,000	42,342	405,470	6,167,812	300,000
Trámites, abonos, recibos y comprobantes	20,620,000	600,000	1,300,000	22,520,000	1,701,250
Intereses financieros	13,246,911	221,345	2,756,962	16,225,218	1,676,137
Servicios ambientales, operacionales y de apoyo	16,531,960	35,465	1,571,067	18,138,492	1,771,000
Adelantos al público, intereses y regalías por el negocio	321,387	-	-	321,387	7,000
Empleos	1,217,351	-	25,001	1,242,352	95,000
Servicios de energía, suministro y otros	6,332,112	31,440	30,067	6,393,619	100,230
Servicio de ingeniería, consultoría y otros servicios	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones e ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-
Activos de otros	172,802	-	-	172,802	5,100
Total cartera	-	-	-	-	1,651,624
TOTAL	291,718,212	2,500,274	19,806,960	311,817,657	26,875,318

8.b.3 Cartera por tipo de garantía

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exposición de Saldo	31-12				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Pérdidas esperadas
Cartera de la actividad financiera	1,175,190	-	-	1,175,190	-
Cartera hipotecaria	22,451,941	200,000	12,627,100	35,279,041	1,400,000
Garantía personal	61,840,172	465,320	4,779,791	67,085,283	2,200,771
Otras garantías personales	-	-	-	-	-
Total cartera	-	-	-	-	2,601,071
TOTAL	291,718,212	2,500,274	19,806,960	311,817,657	26,875,318

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

Exposición de Saldo	31-12				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Pérdidas esperadas
Cartera de la actividad financiera	1,175,190	-	-	1,175,190	-
Cartera hipotecaria	22,451,941	1,811,300	11,811,000	35,774,291	1,470,000
Garantía personal	64,214,233	3,111,305	3,874,290	71,200,828	2,470,000
Otras garantías personales	-	-	-	-	-
Total cartera	-	-	-	-	3,940,000
TOTAL	291,844,288	3,323,178	17,695,714	312,817,657	26,760,447

8.b.4 Cartera por calificación

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exprese en Bolivianos	d-23									
	Vigente	%	Vencido	%	Exageración	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
Categoría A	24.234.050	10%	-	0%	-	0%	24.234.050	10%	3.403.734	12%
Categoría B	3.634.550	1%	-	0%	-	0%	3.634.550	1%	517.040	1%
Categoría C	124.110	0%	1.271.811	43%	352.740	2%	1.396.661	2%	2.822.332	1%
Categoría D	-	0%	85.532	7%	-	0%	85.532	0%	25.205	0%
Categoría E	38.070	0%	289.010	12%	-	0%	327.080	2%	273.387	1%
Categoría F	710.380	0%	172.027	8%	18.424.234	88%	17,406,641	7%	14.323.054	50%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7.847.670	28%
TOTAL	286.716.311	100%	2.360.574	100%	18.881.388	100%	321.817.867	100%	28.879.318	100%

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

Exprese en Bolivianos	d-22									
	Vigente	%	Vencido	%	Exageración	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
Categoría A	12.076.284	10%	-	0%	-	0%	12.076.284	12%	1.403.261	12%
Categoría B	2.543.880	7%	152.710	2%	-	0%	2,696,590	7%	170.652	6%
Categoría C	74.034	0%	7,707,797	98%	603,340	1%	7,781,161	9%	42,126	1%
Categoría D	-	0%	287,430	19%	-	0%	287,430	2%	47,430	2%
Categoría E	-	0%	1,101,852	20%	-	0%	1,101,852	2%	303,371	3%
Categoría F	134.114	0%	1,171,200	25%	11,452,370	95%	12,757,684	8%	11,513,840	9%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	8.302.652	30%
TOTAL	111.444.288	100%	3.322.179	100%	12,855,714	100%	325,223.617	100%	28,759.447	100%

8.b.5 Cartera por concentración

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exprese en Bolivianos	d-23									
	Vigente	%	Vencido	%	Exageración	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
17 a 100 días	1,734,894	4%	-	0%	1,022,115	5%	2,757,009	4%	650,373	7%
17 a 300 días	2,537,880	6%	-	0%	1,012,804	6%	3,550,684	11%	695,813	8%
37 a 100 días	5,795,275	5%	-	0%	5,175,870	10%	10,971,145	31%	1,724,341	6%
Otro	178,137,211	95%	2,360,574	100%	12,277,869	71%	126,775,654	39%	16,089,373	56%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,687,670	25%
TOTAL	218,716,311	100%	2,360,574	100%	18,881,388	100%	221,817,867	100%	26,075,318	100%

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

Exprese en Bolivianos	d-22									
	Vigente	%	Vencido	%	Exageración	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
17 a 100 días	2,286,742	4%	-	0%	-	0%	2,286,742	4%	69,323	6%
17 a 300 días	36,211,443	12%	-	0%	3,221,430	10%	39,432,873	12%	1,554,324	7%
37 a 100 días	27,772,432	9%	-	0%	1,220,420	7%	29,000,000	9%	788,214	3%
Otro	213,381,549	95%	2,322,179	100%	13,412,944	70%	215,716,672	95%	14,288,287	58%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	1,356,857	10%
TOTAL	211,444,288	100%	3,322,179	100%	17,895,774	100%	222,222,617	100%	26,749,447	100%

8.b.6 Evolución de la cartera

Los saldos al 31 de diciembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Tipificación Revisor	de 23	de 22	de 21
Cartera líquida	25.779.438	20.220.399	22.204.200
Cartera vencida	290.337	2.339.796	304.253
Cartera deteriorada	132.952.719	14.237.261	14.813.183
Cartera reprogramada a montos diferidos	22.840.814	80.279.289	49.847.051
Cartera reprogramada a montos diferidos	2.882.171	2.279.412	-
Cartera reprogramada a montos diferidos en ejecución	5.741.112	3.111.111	-
Cartera no programada	-	-	-
Revisión específica por morosidad	18.171.808	15.239.761	16.299.316
Revisión general por morosidad por balance reprogramado	3.098.478	9.481.260	5.491.180
Revisión general por morosidad por otros flujos	220.238	2.273.712	5.813.420
Revisión para activos contingentes	-	-	-
Revisión de día	22.962.239	22.462.471	22.271.158
Revisión por morosidad de cartera por cancelar	-	-	-
Cargos por revisión específica por morosidad	329.279	6.233.111	5.275.048
Cargos por revisión general por morosidad por balance reprogramado	127.819	-	-
Cargos por revisión general por morosidad por otros flujos	2.201.886	4.879.807	5.209.170
Cargos por revisión para activos contingentes	-	-	-
Cargos por revisión de día	140.267	424.212	394.567
Cargos por revisión por morosidad de cartera por cancelar	-	-	-
Productos de cartera ingresos financieros	20.851.210	22.323.284	26.414.252
Productos en suspenso	8.732.432	8.843.377	8.835.136
Unidad de emisión en ejecución	-	-	-
Unidad de emisión cancelada y no al día	43.219.354	39.810.209	14.851.480
Créditos cancelados por morosidad	12.032.231	10.459.328	6.024.354
Número de unidades de	2.673	3.222	4.304
Número de operaciones	4.139	4.333	4.862

8.b.7 Reprogramaciones

8.b.7.1 Cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	de 23	de 22
Cartera reprogramada a montos diferidos vigente	102.330.873	125.221.790
Cartera reprogramada	89.338.625	105.025.799
Cartera en ejecución	-	-
Cartera reprogramada a montos diferidos en ejecución	1.190.617	3.219.437
Cartera reprogramada	1.190.617	3.219.437
Cartera en ejecución	-	-
Cartera reprogramada a montos diferidos en suspenso	8.791.323	3.180.183
Cartera reprogramada	8.791.323	3.180.183
Cartera en ejecución	-	-
TOTAL	112.312.813	131.621.410
TOTAL CARTERA BRUTA	321.712.861	419.223.647
PROPORCIÓN	34,65%	31,41%

Al corte anual 2023 la cartera reprogramada representa el 34,65% de la cartera bruta de la Cooperativa.

8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exprimado en Bolívianos	dic-23	dic-22
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente	4,977,499	4,388,137
▶ Productos por cartera reprogramada	4,977,499	4,388,137
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida	384,717	212,788
▶ Productos por cartera reprogramada	384,717	212,788
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en proceso	392,432	37,168
▶ Productos por cartera reprogramada	392,432	37,168
▶ Productos por cartera reestructurada	-	-
TOTAL	5,754,648	4,638,113
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	38,251,718	38,225,364
PROPORCIÓN	23.53%	24.38%

Al corte anual 2023 el ingreso por cartera reprogramada representa el 23.53% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

8.b.8 Límites legales

Límite	dic-23	dic-22
Cantidad máxima permitida del 5% sobre el Capital Regulatorio, crédito no debidamente garantizado a un prestatario o grupo prestatarios	51 millones	51 millones
Cantidad máxima permitida del 20% sobre el Capital Regulatorio, crédito no garantizado a un grupo prestatario	210 millones	210 millones

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 Provisiones

Los saldos y flujos al 31 de diciembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Exprimado en Bolívianos	dic-23	dic-22	dic-20
Provisión total	29,570,211	27,387,224	20,880,340
(-) Créditos	(4,989,471)	(3,286,888)	(1,726,199)
(-) Reservas técnicas	(6,277,798)	(12,380,625)	(8,387,963)
(-) Provisiones voluntarias	11,219,252	17,255,211	7,198,417
(-) Provisiones contingentes en el balance del patrimonio de EMACOLSA	-	-	-
PROVISIÓN FINAL	28,612,294	28,528,222	22,164,595

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	de 23	de 22
Inversiones en entidades financieras del país	17,746,903	12,907,140
• Cuentas de ahorros	17,558,908	12,907,140
• Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades financieras	45	175,190
• Participación en fondos de inversión	45	175,190
Inversiones en obligaciones estructuradas	3,342,148	5,488,320
• Cartera de participaciones Fondo RAU, colocadas en el mercado	3,342,148	5,488,320
• Cartera de participaciones Fondo RAU, colocadas en garantía de eventuales de liquidez del BOB	-	-
• Cartera valores de entidades financieras adquiridas con pacto de reversa	-	-
• Titulos valores de entidades financieras adquiridos con pacto de reversa	-	-
Productos de investigación por otros eventuales temporarios	-	-
• Productos de investigación por capital inversiones en entidades financieras del país	-	-
• Productos de investigación por capital inversiones en otros eventuales del extranjero	-	-
• Productos de investigación por capital inversiones de alta tecnología extranjera	-	-
Productos de investigación por otros eventuales temporarios	-	-
• Productos de investigación en entidades financieras del país	-	-
• Productos de investigación en otros eventuales del extranjero	-	-
• Productos de investigación de disponibilidad del extranjero	-	-
TOTAL	22,089,051	22,368,650

8.c.2 Inversiones permanentes

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	de 23	de 22
Inversiones estructuradas financieras del país	117,548	100,000
• Cuentas de ahorro	217,008	300,000
Inversiones estructuradas financieras del extranjero	190,008	190,000
• Participación en entidades de servicio público	190,008	190,000
Inversiones de largo plazo del extranjero	15,500,811	15,500,811
• Cartera de participaciones en el extranjero	98,108	98,108
• Cartera de participaciones Fondo CPTB, colocadas en garantía de eventuales de liquidez del BOB	5,800,008	5,800,000
• Cartera de participaciones Fondo CAMROBEN, colocadas en garantía de eventuales de liquidez del BOB	-	-
• Cartera de participaciones Fondo FUSCUBI	914,008	914,008
• Cartera de participaciones FONDO CPTP	3,278,511	4,278,357
Productos de investigación por otros eventuales permanentes	-	-
• Productos de investigación por otros eventuales en entidades financieras del país	-	-
• Productos de investigación por otros eventuales en otros eventuales del extranjero	-	-
• Productos de investigación por otros eventuales de alta tecnología del extranjero	-	-
Productos de investigación permanentes	(87,871)	(87,871)
• Productos de investigación en entidades financieras del país	-	-
• Productos de investigación en otras entidades del extranjero	(87,871)	(87,871)
• Productos de investigación de disponibilidad del extranjero	-	-
TOTAL	16,960,294	16,960,291

B.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son las siguientes:

Tasas	dic-23	dic-22
Inversiones		
● Inversiones en valores de renta fija	3.00%	3.00%
Inversiones temporales		
● Inversiones en entidades financieras del país	3.50%	3.20%
● Inversiones en valores de renta fija en el extranjero	3.00%	3.00%
● Inversiones de disponibilidad restringida	3.00%	3.00%
Inversiones permanentes		
● Inversiones en entidades financieras del país	3.00%	3.00%
● Inversiones en otros valores en el extranjero	3.00%	3.00%
● Inversiones de disponibilidad restringida	3.00%	3.00%

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exprimido en Bolívianos	dic-23	dic-22
Pagos anticipados		
● Pagos anticipados de impuestos y contribuciones	49,738	1,040,411
● Arrendos por contratos de alquiler y servicios	581,138	618,538
● Arrendos al personal	-	33,660
● Arrendos pagados por anticipado	-	1,811
● Seguros pagados por anticipado	-	11,338
● Otros pagos anticipados	-	278,814
● Depósitos pagados en el extranjero	76,146	87,838
Deudas		
● Depósitos pagados en el extranjero	3,113,988	3,772,638
● Contratos por arrendar	1,739,000	8,534
● Deudas por servicios	1,487,390	883,680
● Deudas de seguros por arrendar	48,138	16,138
● Crédito Fideicomiso	-	-
● Inversiones en valores en el extranjero	15,000	15,000
● Cuotas de contribución a los fondos de pensiones	43,548	37,777
● Otras partidas por cobrar de clientes	262,862	371,124
● Inversión en moneda extranjera por el Banco de Venezuela	-	188,138
● Faltas a crédito de BPS	25,244	49,441
● Abonos	28,028	4,818
● Inversión en moneda extranjera	-	12,888
● Inversión en moneda extranjera en el extranjero	-	1,793
● Depósitos por el extranjero en el extranjero	-	39,777
● Cuentas comerciales	65,138	18,738
● Dividendos	28,441	-
Provisiones por pagar de otras cuentas por cobrar	-	-
● Provisiones por pagar de clientes por cobrar	-	-
Provisiones por otras cuentas por cobrar		
● Provisiones por pagar de clientes por cobrar	1,080,138	1,193,000
● Provisiones por pagar de clientes por cobrar	-	122,880
● Provisiones por pagar de clientes por cobrar	1,080,138	1,315,880
TOTAL	3,268,538	4,188,411

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.

8.6 BIENES REALIZABLES

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exprimado en Bolivianos	de 23	de 22
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1.211.608	1.201.071
• Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	40.000	17.750
• Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	12.000	0.000
• Bienes recibidos en pago de créditos	30.000	30.000
• Bienes inmuebles recibidos a partir del 1/1/2020	2.749.500	2.083.321
Bienes de uso	30	30
• Vehículo - equipos vehiculares	30	30
• Inmueble		
(Provisiones de deterioro)	(1.201.550)	(710.007)
• Provisiones para deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	(201.400)	(101.400)
• Provisiones para deterioro de bienes de uso	(1.200.150)	(608.607)
• Provisiones para deterioro de inmuebles		
TOTAL	1.210.188	1.420.824

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.

8.7 BIENES DE USO

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exprimado en Bolivianos	de 23	de 22
Bienes de uso	279.120	2.324.144
• Terreno	1.044.000	1.044.000
• Muebles	1.100.000	340.000
• Muebles y equipos	300.000	427.000
• Equipos informáticos	450.000	1.300.000
• Equipos de comunicación	140.000	200.000
• Vehículos	30	15.000
• Otros de uso	2.000	1.000
• Bienes recibidos en recuperación de créditos		
• Otros de comunicación		
TOTAL	279.120	2.324.144

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolívianos	dic-23				dic-22			
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio
Edificios	1.044.000	-	1.044.000	-	1.044.000	-	1.044.000	-
Equipos	5.733.274	4.742.940	990.334	342.019	5.243.594	4.588.339	655.255	442.115
Mobiliario y enseres	2.008.000	2.001.111	686.889	40.017	2.157.029	1.118.100	1.038.929	578.530
Autos y motocicletas	2.850.940	1.073.009	1.777.931	221.574	2.796.030	1.771.800	1.024.230	300.207
Equipos de telecomunicaciones	2.293.738	2.134.240	159.498	101.900	2.574.032	2.575.011	0.000	716.510
Veículos	382.311	382.700	0	146.020	388.030	375.200	12.830	61.704
Demás cosas	1.032	-	1.032	-	1.079	-	1.079	-
TOTAL	15.262.297	12.321.290	2.941.007	544.701	15.117.702	11.512.560	3.605.142	606.610

8.g OTROS ACTIVOS

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolívianos	dic-23	dic-22
Bonos de tesoro	806.701	717.801
► Bonos de capital	931.810	843.800
► Cuentas de ahorro y depósitos de ahorro	41.501	1.141
Carpa de ferias	-	-
► Gastos de organización	-	-
► Mobiliario y enseres en Entidades asociadas	-	-
Partidas pendientes de inscripción	30.000	-
► Faltas de pago	-	-
► Operaciones pendientes	36.871	-
► Otros pendientes de inscripción	-	-
Activos financieros	301.201	215.700
► Empresas y aplicaciones móviles	301.201	215.700
► Provisiones por partidas pendientes de inscripción	-	-
► Otros pendientes de inscripción	-	-
TOTAL	1.070.213	978.642

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolívianos	dic-23				dic-22			
	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio
Bonos de tesoro	3.041.700	2.401.700	640.000	75.000	3.049.700	2.403.500	646.200	75.000
Programas y aplicaciones informáticas	600.000	398.200	201.800	95.000	617.000	262.500	354.500	130.000
TOTAL	3.641.700	2.800.000	841.800	170.000	3.666.700	2.666.000	1.000.700	205.000

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 2023, 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021 son los

Expresado en Bolivianos	de 23	de 22	de 21
Obligaciones con el público de cuentas de ahorros	121,004,875	121,227,302	122,365,330
► Depósitos a plazo de ahorro	117,809,454	119,228,174	119,447,257
► Depósitos en estado de forma (tasas fijas de movilidad)	3,194,421	2,002,213	2,923,706
Obligaciones con el público a plazo	151,270,377	156,927,153	151,159,295
► Depósitos a plazo fijo a 30 días	5,817,340	5,414,340	5,880,070
► Depósitos a plazo fijo de 31 a 90 días	36,000	33,000	33,000
► Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	5,455,790	5,414,940	5,861,707
► Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	17,769,333	18,532,323	18,873,744
► Depósitos a plazo fijo de 361 a 720 días	4,100,334	3,723,309	4,568,569
► Depósitos a plazo fijo de 721 a 1.080 días	80,349,417	73,095,343	70,516,380
► Depósitos a plazo fijo superior a 1.080 días	12,220,160	11,542,672	10,903,267
Obligaciones con el público contingentes	1,479,844	6,211,623	7,500,340
► Garantías emitidas	1,201,350	5,893,867	6,848,460
► Depósitos a plazo diferidos en garantía	2,78,494	3,21,756	6,55,880
Cargas de contingencia por obligaciones con el público	1,019,854	3,823,134	2,271,427
► Cargas de contingencia por pago de obligaciones con el público por cambio de valores			
► Cargas de contingencia por pago de obligaciones con el público a plazo	1,019,854	3,823,134	2,271,427
Cargas de contingencia por pago de obligaciones con el público contingentes	468,990	228,479	194,122
TOTAL	382,106,163	398,245,738	395,202,391

8.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	de 23	de 22
Obligaciones fiscales a aviso	13,674	0
► Obligaciones fiscales de 1 año por cuentas de ahorro	13,674	0
Cargas de contingencia por pago de obligaciones con instituciones fiscales		
► Cargas de contingencia por pago de obligaciones fiscales a aviso		
TOTAL	13,674	0

8.k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	de 23	de 22
Obligaciones con el BCB a plazo	11,401,312	11,401,312
► Obligaciones con el BCB a mediano plazo	5,802,202	5,802,202
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del sector privado	79,546,073	22,412,144
► Obligaciones con bancos comerciales en divisas y moneda local	11,135,861	11,135,330
► Líneas de crédito	2,235,000	2,142,220
► Otras líneas de crédito		
► Depósitos a plazo de bancos y otras entidades financieras del sector privado en moneda local	4,865,202	5,762,580
► Depósitos a plazo de entidades financieras del sector privado en divisas		4,802,202
► Depósitos a plazo de bancos		
Cargas de contingencia por pago de obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	115,219	115,219
► Cargas de contingencia por pago de obligaciones con el BCB a plazo		
► Cargas de contingencia por pago de obligaciones con otras entidades financieras del sector privado	115,219	115,219
TOTAL	81,062,594	33,928,675

Las obligaciones con el BCB corresponden a los créditos solicitados con garantía del FCPVIS III (Bs. 5,8 millones).

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

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

8.q.2 Gastos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exposición en Estados	31-23	31-22
Carga de obligaciones con el periodo	11,621,157	11,221,112
► Intereses pagados en el año por cuentas de ahorro	2,721,850	2,214,772
► Intereses pagados en el año por depósitos a plazo	4,715,490	4,697,869
► Intereses pagados en el año en otros depósitos	184,737	287,469
Carga de obligaciones con períodos cambiantes de financiamiento	401,250	401,250
► Intereses pagados en el año en pagarés	39	111
► Intereses pagados en el año en otros instrumentos de pasivo a corto	401,211	401,139
Carga de otros costos por pagar y comisiones financieras	20,024	0,246
► Comisiones pagadas por depósitos	31,474	6,748
► Otras comisiones	27,431	
TOTAL	17,068,334	17,358,228

8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son las siguientes:

Tasas	31-23		31-22	
	RA	MT	RA	MT
Activos				
► Inversión a largo plazo	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
► Inversión a corto plazo	7.47%	7.19%	4.07%	2.89%
► Cuentas	11.77%	15.02%	11.94%	11.02%
► Inversión en moneda	1.00%	0.20%	1.06%	0.20%
Pasivos				
► Depósitos	4.01%	0.14%	4.07%	0.11%
► Dividendos y otros ingresos financieros	3.80%	0.30%	2.00%	0.30%

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exposición en Estados	31-23	31-22
Recuperaciones de activos financieros con gastos	3,703,346	3,026,736
► Recuperaciones de Cuentas	214,426	162,314
► Recuperaciones de depósitos	1,475,240	1,393,807
► Recuperaciones de otros depósitos	13,880	15,615
Disminución de provisiones para pérdidas por incobrabilidad de crédito a corto plazo de operaciones de comercio exterior y otros depósitos a plazo por incobrabilidad de crédito a corto plazo de operaciones de comercio exterior	4,003,044	12,099,712
► Disminución de provisión por incobrabilidad de crédito a corto plazo de operaciones de comercio exterior	4,003,044	0,488,121
► Disminución de provisión por incobrabilidad de crédito a corto plazo de operaciones de comercio exterior	3,078,018	3,502,440
► Disminución de provisión por incobrabilidad de crédito a corto plazo de operaciones de comercio exterior	15,846	79,849
► Disminución de provisión por incobrabilidad de crédito a corto plazo de operaciones de comercio exterior	315,552	311,832
TOTAL	17,087,216	16,455,418

8.s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolívares	dic-23	dic-22
Activos y bienes inscritos en custodia	3	3
• Otros depósitos en el sistema de custodia	3	3
Activos y pasivos	199.895.945	207.468.267
• Depósitos bancarios	194.880.199	207.468.267
• Cuentas de ahorro	4.136.222	4.111.296
• Cuentas de depósito a plazo	819.111.747	819.466.246
• Cuentas de depósito a la orden	45.556.644	56.510.375
• Cuentas de depósito a plazo y a la orden	74.007.572	68.144.572
• Cuentas de depósito a plazo y a la orden	1.027.733	2.744.809
• Cuentas de depósito a plazo y a la orden	9.702.422	5.542.677
• Cuentas de depósito a plazo y a la orden	1.067.233	1.067.233
TOTAL:	1.723.311.272	1.723.407.892

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 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolívares	dic-23	dic-22
Capital social	25.732.817	25.001.030
• Capital pagado	25.732.817	25.001.030
• Activos y pasivos (y gastos)	1.345.722	1.345.722
• Fondo de reserva de administración	3.417.739	4.803.770
Reservas	11.861.889	12.466.639
• Reserva legal	5.423.274	5.387.995
• Reserva para contingencias	3.395.615	3.377.639
• Reservas para contingencias no distribuidas	254.227	173.244
• Reservas para contingencias no distribuidas	8.033.732	8.033.732
• Reservas para contingencias no distribuidas	1.362.092	1.262.092
• Reservas para contingencias no distribuidas	25.862.443	24.917.935
Reservas acumuladas	1.259.832	1.678.846
• Reservas acumuladas	-	-
• Reservas acumuladas	1.259.832	1.678.846
TOTAL:	38.347.878	37.127.475

9.a CAPITAL SOCIAL

El capital social está compuesto por los certificados de aportación individuales de los asociados activos y pasivos y del conjunto de aquellos que perdieron su calidad de asociado por causal de abandono descrita en los Estatutos y normas vigentes. El certificado de aportación es el título representativo del aporte y pertenencia que otorga la Cooperativa y establece la calidad de asociado.

Estos certificados son nominativos, de igual valor y podrán ser transferibles o redimibles conforme a

lo dispuesto por la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros y Estatutos, así como sus prohibiciones y restricciones.

El saldo inicial del capital social de asociados activos y pasivos para la gestión 2023 fue de Bs. 15,368,160.00. Durante la gestión 2023 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 941,120.00 (11,764 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 1'004,588.60 (12,574 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,305,120.00.

La suma de capital social no individualizado

asciende a Bs. 10,427,790.39 , 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 26,787 asociados y 191,314 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 prorata, según el importe y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio con antigüedad mayor a tres meses en esa gestión. No obstante, los excedentes de percepción pueden ser capitalizados previa aprobación de la Asamblea Ordinaria de Asociados.

Asimismo, a propuesta del Consejo de Administración, la Asamblea de Asociados podrá aprobar el incremento patrimonial a través de la

compra de certificados de aportación adicionales a los obligatorios establecidos y aprobados, en el marco de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros.

9.d RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

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

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

9.e CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

La Asamblea Ordinaria de Asociados determinó la distribución de los resultados obtenidos en el año 2022 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 335,388 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 754,625 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 83,847 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 83,847 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 419,236 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,676,945.

La variación neta en el capital social asciende a Bs. 670,960 en la gestión 2023. El resultado neto obtenido hasta diciembre alcanza a Bs. 1,056,560.

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 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

La ponderación de activos al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 es la siguiente:

Especificación de Activos	Coeficiente de Riesgo	31-12-23		31-12-22	
		Base Activa	Activo Computable	Base Activa	Activo Computable
Categoría I	0%	24,242,814		24,242,814	
Categoría II	10%				
Categoría III	20%	15,440,507	8,740,075	11,870,340	1,987,710
Categoría IV	30%	19,180,307	24,020,423	48,153,994	24,870,982
Categoría V	70%			2,890,297	2,724,420
Categoría VI	100%	246,022,413	286,558,811	702,940,543	802,640,563
TOTAL		419,485,229	317,469,969	412,823,987	307,598,279
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			25,740,296		21,700,629
CAPITAL PRIMARIO			77,038,060		73,197,149
CAPITAL SECUNDARIO			10,413		10,413
CAPITAL REGULADORIO			77,048,473		73,197,562
EXCEDENTE DÉFICIT PATRIMONIAL			42,589,816		42,041,854
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			24.27%		22.88%
COMIENSO DE CAPITAL PRIMARIO			18.39%		17.58%

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 24.27%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

Nota: 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2023 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 2023, 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. Juan Sandoval

CONTADOR GENERAL
CAUS - 11209



Lic. Gerardo Paz Siles Garcia

SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS a.s.



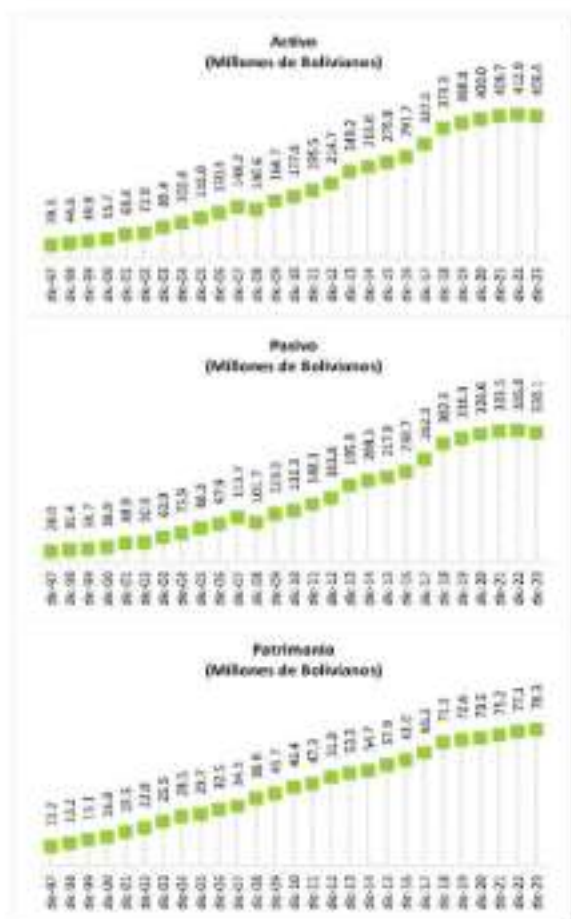
Lic. Robinson Salas Puellos

GERENTE GENERAL

GESTION FINANCIERA



EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL



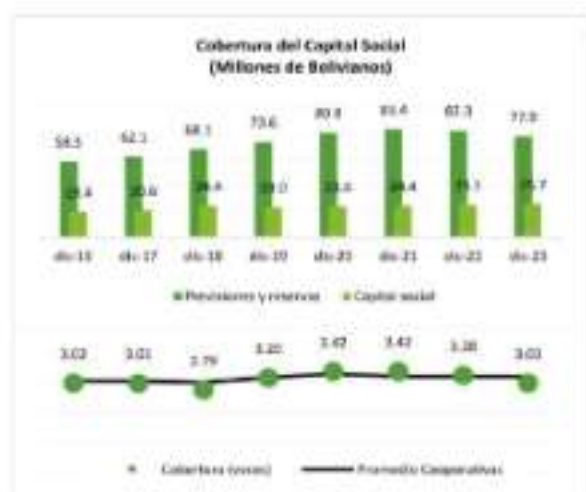
EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS



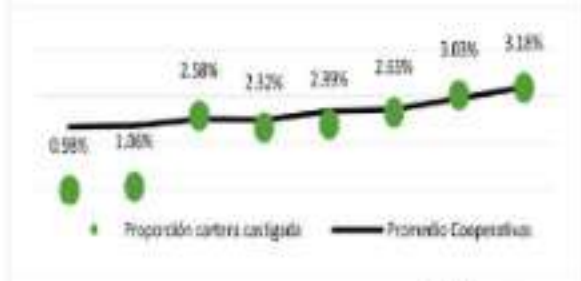
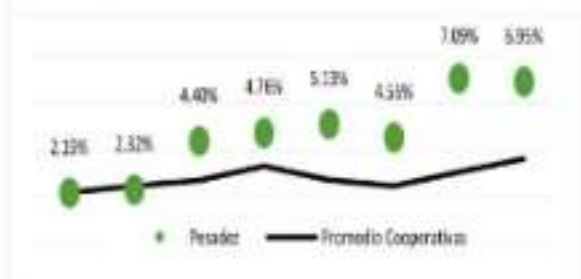
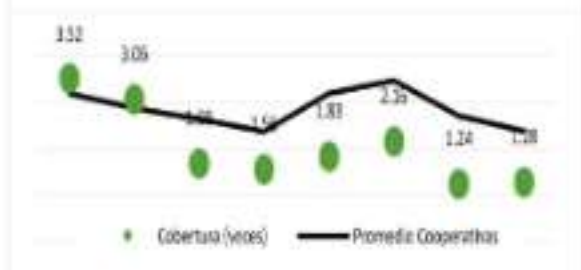
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA



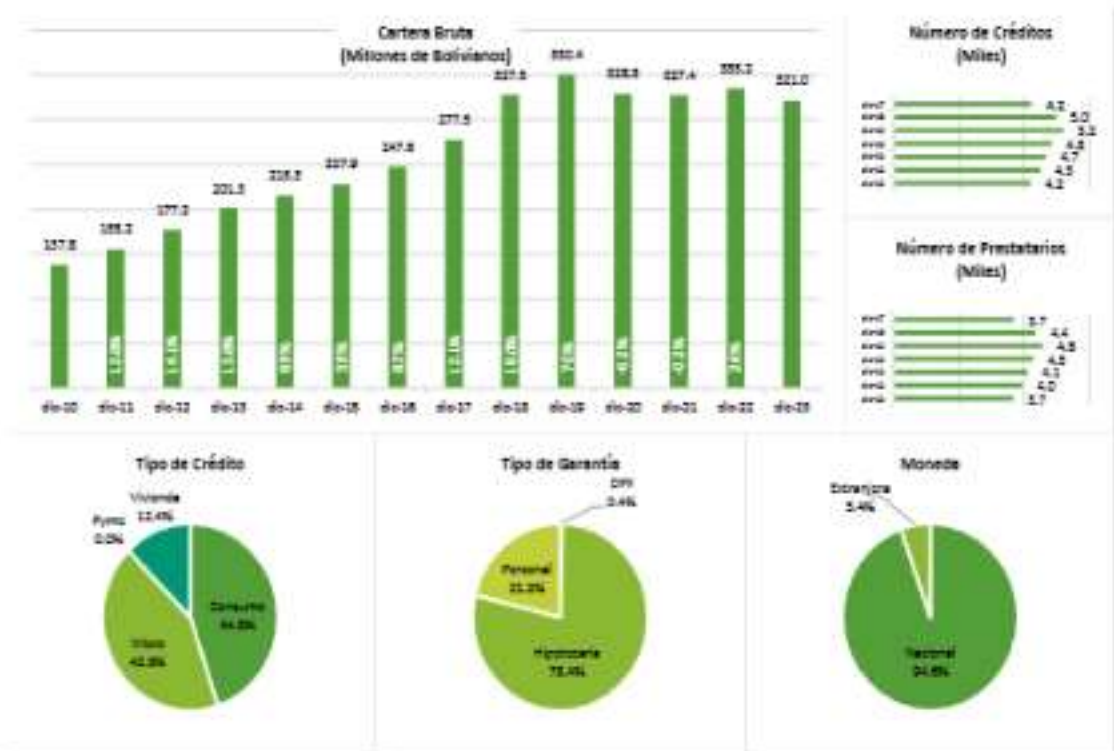
SOLVENCIA



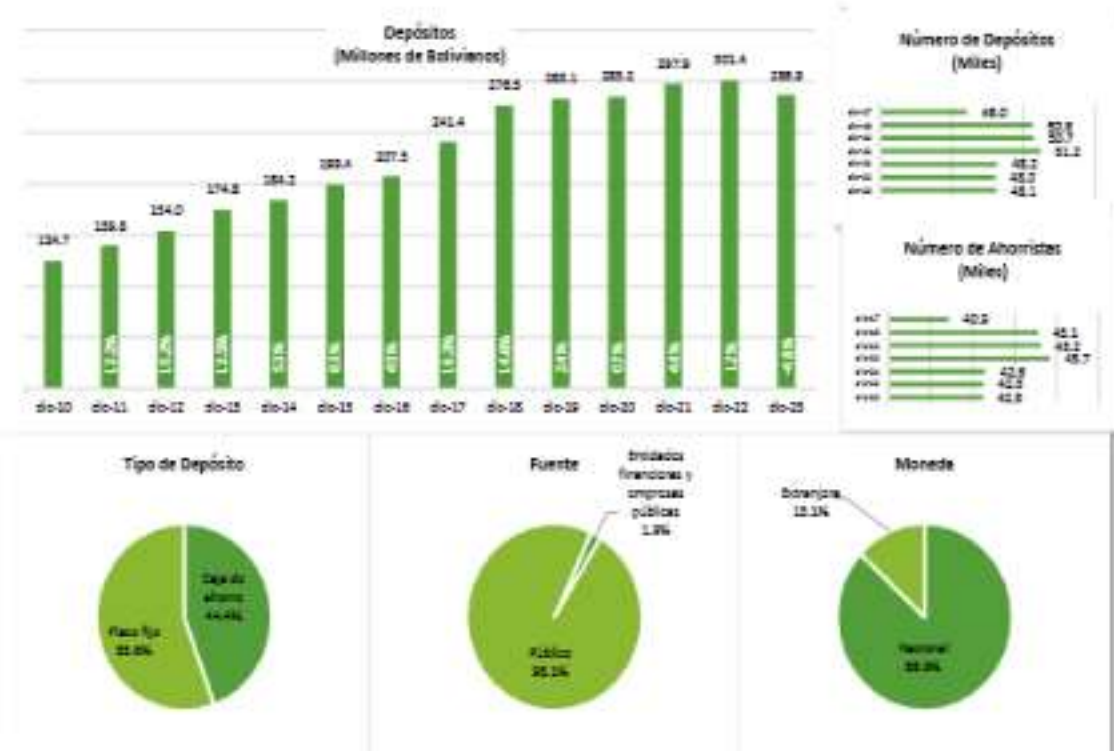
CALIDAD



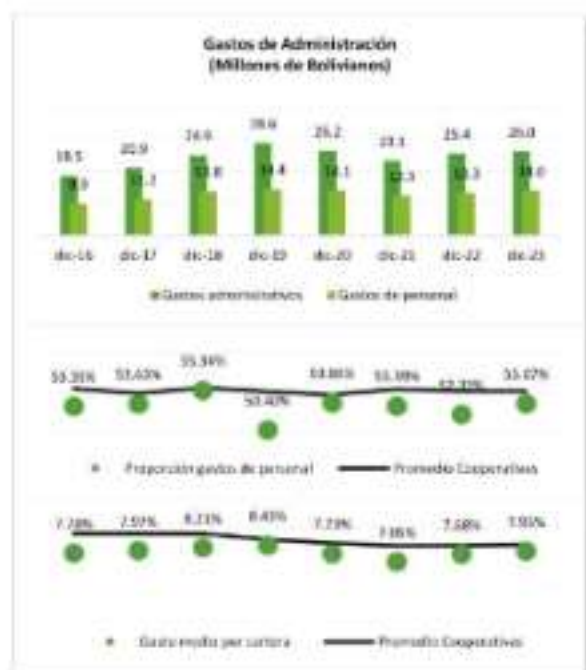
CARTERA



DEPÓSITOS



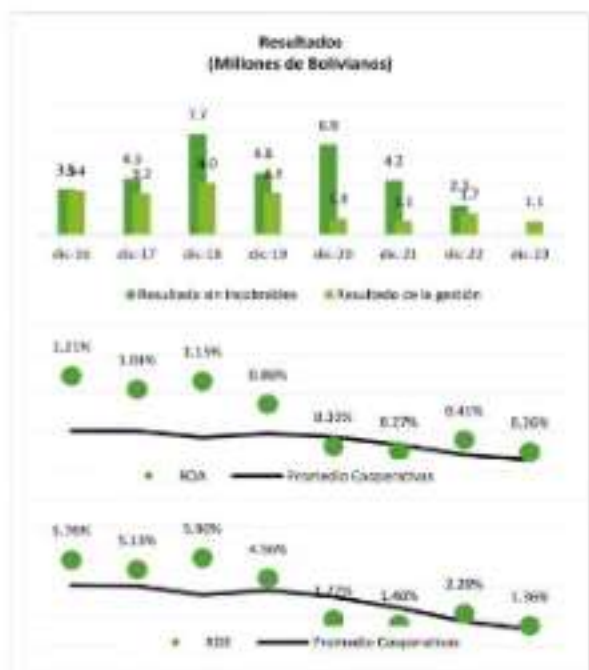
EFICIENCIA



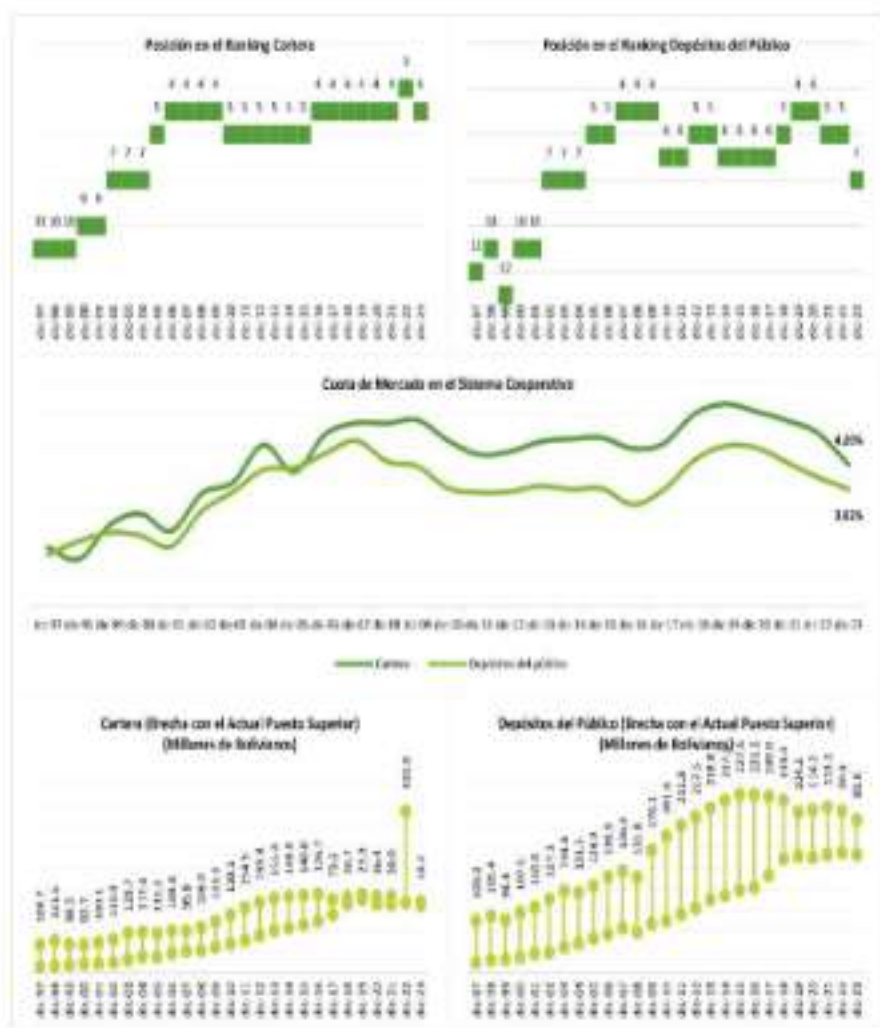
RENTABILIDAD



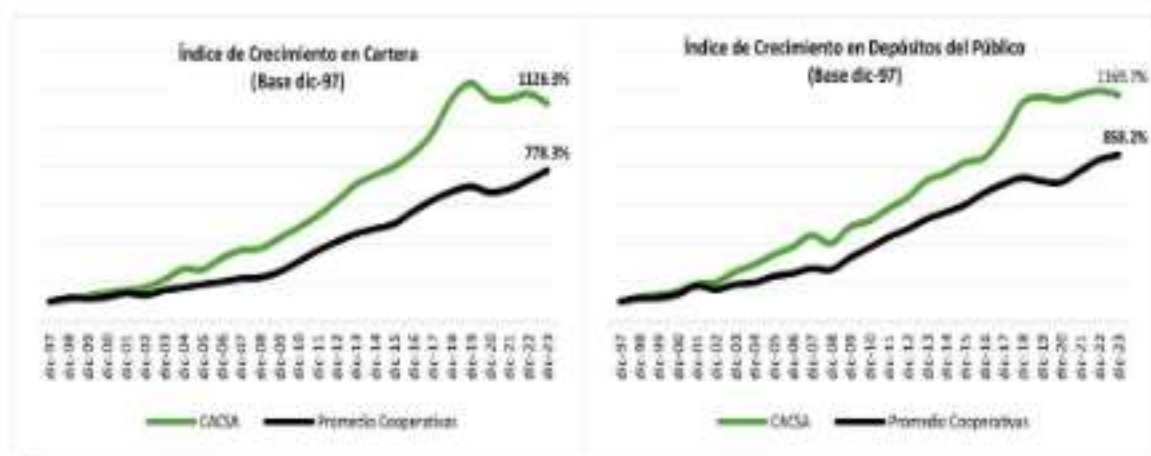
LIQUIDEZ



PARTICIPACIÓN DEL MERCADO



CRECIMIENTO





Cacsa

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

"Esta entidad es supervisada por ASFI"



sanantoniort



cacsa.com.bo



64888517



4258019
línea piloto