

MEMORIA
ANUAL
2024



 **Cacsa**

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

**PREPARADOS PARA
EL FUTURO**



Primera moneda electrónica



MISIÓN

BRINDAR SERVICIOS DE CALIDAD QUE CONTRIBUYAN AL BIENESTAR DE LOS SOCIOS Y CONSUMIDORES FINANCIEROS, CON SOLUCIONES ÁGILES Y ADAPTABLES, EN LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS, ENFOCADOS EN LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.



VISIÓN

SER UNA COOPERATIVA LÍDER EN LA ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS, OFRECIENDO EXCELENCIA EN LA ATENCIÓN AL CLIENTE, BUSCANDO UN DESARROLLO INTEGRAL Y EL BIENESTAR DE LA POBLACIÓN.

CONTENIDO

MENSAJE DE PRESIDENCIA.....	5
INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	7
INFORME DE GERENCIA GENERAL.....	12
CONSEJEROS, PERSONAL EJECUTIVO Y PERSONAL ADMINISTRATIVO.....	23
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA.....	31
INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA.....	36
INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR.....	43
DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS.....	46
GESTIÓN FINANCIERA.....	92

MENSAJE DE PRESIDENCIA

ASOCIADAS Y ASOCIADOS:

En este mensaje quiero compartir con ustedes los desafíos que hemos enfrentado y las estrategias que hemos implementado para generar una estabilidad económica en nuestros resultados.

Hemos confrontado un entorno económico y financiero cada vez más complejo y competitivo. La digitalización, la regulación y la competencia son solo algunos de los retos a los que nos enfrentamos, manteniendo un estricto control de costos y una gestión eficiente de nuestros recursos, que nos ha permitido mejorar nuestra rentabilidad y fortalecer nuestra posición financiera en el mercado. Nuestra liquidez y solvencia están en niveles saludables, lo que nos brinda estabilidad para afrontar cualquier dificultad futura.

De esta manera, se ha demostrado nuestra capacidad de adaptación y resiliencia, las cuales nos han permitido trabajar en equipo con innovación y compromiso, creciendo y generando confianza y solvencia en nuestros socios.

Agradezco a quienes forman parte de nuestra Cooperativa SAN ANTONIO R.L. por su dedicación y compromiso, y estoy segura de que juntos lograremos alcanzar nuestros objetivos trazados en el POA.

Estamos comprometidos con la transparencia, la ética y las responsabilidades sociales, valores que guían todas nuestras acciones y decisiones.

Gracias.



Lic. Gina Ivania Vásquez Urquidí
**PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN**

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2024

ESTIMADOS ASOCIADOS:

El Consejo de Administración, en cumplimiento de 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 correspondientes a la gestión 2024.

I.- ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

El Consejo de Administración, para dar cumplimiento a las funciones establecidas en el reglamento de funciones del consejo y en las actividades financieras para la gestión 2024, se ha enfocado en el Estatuto Orgánico y Plan Estratégico, lo que nos ha demandado efectuar reuniones permanentes y conjuntas con el Consejo de Vigilancia, llevadas de forma mensual, para analizar la situación financiera y económica de la Institución, al margen de nuestras reuniones ordinarias y extraordinarias, que se han tenido en la gestión, también de forma trimestral, se ha efectuado la revisión de la calificación y evaluación de la cartera de crédito.

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

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO

CONSEJEROS TITULARES

Presidente	Gina Ivania Vásquez Urquidí
Vicepresidente	Norka Marlene Claire Mayorga
Secretaria	Alberta Adela Rojas Alave
Primer Vocal	Armando Noé Flores Vera
Segundo vocal	Ygor Kenny Carrasco Rodríguez
Tercer vocal	Marcela Mabel Chávez
Cuarto vocal	Maria Hilda Zurita Trujillo

CONSEJEROS SUPLENTE

Primer Suplente	Igor Claros Herbas
Segundo Suplente	Fernando Cidar Calvimonte Ledezma

1. MODIFICACIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS, REGLAMENTOS Y MANUALES

Dando cumplimiento a la normativa vigente de la Autoridad del Sistema Financiero (ASFI) y de manera periódica se procedió a la elaboración, revisión, actualización y modificación de políticas, reglamentos y manuales de procedimientos, documentos que nos permitan dar funcionalidad y seguridad a las operaciones de la Cooperativa en forma permanente las cuales deben ser actualizadas en forma anual.

2. FONDOS DE EDUCACIÓN

Los fondos de educación son utilizados en cursos planificados para todos los asociados, gestionados por el Comité de Educación, esto de acuerdo a su plan de trabajo. Los cursos realizados en la gestión 2024 fueron: manejo de celulares y aplicaciones, decoración de eventos, elaboración de pizzas y salteñas, electricidad básica, elaboración y decoración de tortas, bases para un buen gobierno corporativo, dibujo y pintura, manualidades navideñas y para finalizar su plan de trabajo repostería y cocina navideña.

3. GESTIÓN DE RIESGO

El trabajo del Comité de Riesgos se orientó al análisis de la Gestión Integral de Riesgos de la Cooperativa, dentro de un proceso estructurado, consistente y continuo para identificar, medir, monitorear, controlar, mitigar y divulgar todos los riesgos a los que está expuesta. En reuniones mensuales, se analizaron y evaluaron los informes que se presentaron sobre los diferentes riesgos, de acuerdo a la metodología establecida por la Cooperativa presentando un nivel de riesgo BAJO, por tanto, el perfil de riesgo de la Cooperativa no ha superado los límites internos y normativos.

4. GESTIÓN DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN

Las actividades y decisiones tomadas por el Comité de Tecnologías de Información (TI) en la gestión 2024, presentan los proyectos en curso, las decisiones importantes adoptadas, los riesgos evaluados, donde se presentaron avances significativos en tres proyectos principales: Automatización del generador eléctrico, la actualización de la infraestructura de servidores y software financiero NetBank y el seguimiento y monitoreo de la continuidad operativa de la banca móvil y cajeros automáticos.

5. GESTIÓN DE COMITÉ DE SEGURIDAD FÍSICA

El enfoque del trabajo del Comité de Seguridad Física estuvo enmarcado en el análisis y evaluación de las situaciones de riesgos que pudiese atravesar la Institución, para resguardar cualquier tipo de incidente al interior o desde el exterior de la Cooperativa, aspectos referidos al fortalecimiento de la seguridad perimetral, fortalecimiento del firewall de acceso web (WAF) o fortiweb y la obtención de certificación que reconoce estos extremos, los mismos que dan protección a la banca digital.

6. ASPECTOS LEGALES

Se informa que en la gestión 2024 existen los siguientes procesos ajenos a cartera en ejecución:

Proceso Ordinario por restitución de dinero y por responsabilidad civil persiguiendo la reparación de daños contra ex Consejeros y Lic. Miguel Arandía ex Gerente, a la fecha se encuentra en apelación en la Sala Civil.

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 y se encuentra en apelación en la Sala Civil.

Proceso Judicial de Desalojo, Asimismo, dando cumplimiento a lo establecido en la Ley de Servicios Financieros 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, por lo que se está procediendo al desalojo de los locatarios de manera paulatina.

Vista de cargo de Impuestos Nacionales – GRACO N° 292439000383 de fecha 21/11/2024. Se informa que Impuestos Nacionales realizó una fiscalización referente al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas de la gestión 2019, haciendo observaciones por gastos deducibles que corresponden a la compra de viveres de la gestión correspondiente por los cuales según Impuestos Nacionales se debería pagar porque son gastos no deducibles, establecido según Impuestos Nacionales un importe de deuda tributaria pendiente. El mismo se encuentra en proceso de pugna.

7. RELACIONAMIENTO E INTEGRACIÓN INSTITUCIONAL

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



8. MULTAS

Informar a todos nuestros asociados, que durante la gestión 2024, la Cooperativa, fue objeto de multas por parte de las ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo:

ASFI - CARTA 2150/2024 (atraso en envío de información por el área comercial por el monto de Bs. 161.29)

ASFI - CARTA 11776/2024 (atraso en envío de información área marketing por el monto de Bs. 3992.52)

Ministerio de Trabajo (Bs. 1.676.41).

Todas estas multas que fueron asumidas por el personal de la Institución.

9. CUMPLIMIENTO A RESOLUCIONES DE ASAMBLEA

Se informa a los señores asociados que se cumplieron las cinco resoluciones establecidas en la Asamblea de socios del 17 de marzo de 2024 y en atención a los requerimientos establecidos, informamos que el Consejo de Administración realizó la verificación pertinente y se puede constatar en el Informe del Consejo de Vigilancia.

Asimismo, informamos que los consejeros de administración presentaron sus informes de actividades y funciones individualmente.

PALABRAS FINALES

Como Consejo de Administración ratificamos nuestro compromiso con los asociados y clientes de la Cooperativa al ofrecerles servicios de excelencia a medida de sus necesidades.



Lic. Gina Ivania Vásquez Urquidí
**PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN**

INFORME DE GERENCIA GENERAL



INFORME DE GERENCIA GENERAL

Distinguidas socias(os).

Es grato dirigirme a vuestras personas y presentar una síntesis de las actividades Económicas y Financieras de nuestra Institución por la gestión 2024, una gestión que viene después de una desaceleración profundizada por la emergencia sanitaria, el saldo de reservas, los conflictos sociales que afectan el desempeño de la dinámica económica con hondas dificultades en la economía política, la inflación del dólar en el mercado negro, y otros aspectos que han afectado a nuestra Institución.

Asimismo, la regulación del sistema financiero e inversión del ahorro ha conseguido que el Gobierno dicte el DS N.º 5241 con objeto de atender reprogramaciones y/o refinanciamientos para la recuperación económica de los prestatarios del sistema financiero que han sido afectados en su capacidad de pago, por cuanto nuestra Institución considerando estas dificultades, ha puesto principal énfasis para realizar las requeridas reprogramaciones a todos aquellos prestatarios que se han visto afectados en sus resultados económicos por aspectos sociales, paros, bloqueos etc., logrando hasta la fecha en varios casos el mantener viable sus adeudos económicos, sin embargo en varios de nuestros prestatarios esta labor fue estéril.

Al respecto, si bien nuestras expectativas sobre el crecimiento del principal activo que genera el ingreso económico de nuestra institución eran alcanzar volúmenes superiores a los logrados en la gestión pasada, esto no fue factible debido a los serios problemas de riesgo que atravesamos.

Los demás temas transaccionales económicos financieros, no han tenido relevancia y se encuentran plasmados numéricamente a detalle en el informe en limpio que presenta el Auditor Externo Pozo & Asociados C.P.E. S.R.L.

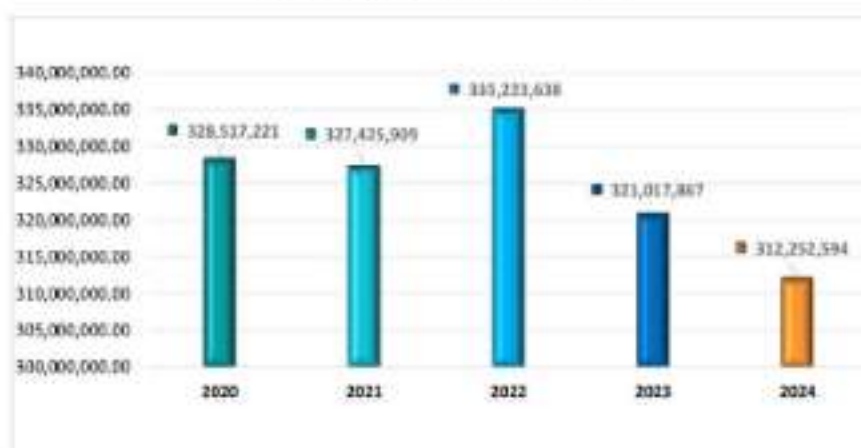
Otro aspecto que cabe señalar es que enfatizamos la culminación de la transformación digital, logrando completar su implementación con el objetivo de reforzar la seguridad y proteger contra vulnerabilidades de intrusión, brindándoles así una banca móvil robusta.

Por otra parte, debemos tener en cuenta que nuestra Cooperativa es una asociación sin fines de lucro, constituida de forma voluntaria y fundamentada en el trabajo solidario y de cooperación, objetivo y espíritu con el que mantendremos nuestras labores con el apoyo que demandamos se nos brinde por ustedes socios.

Con esta pequeña introducción pasamos a describir los resultados que a la fecha hemos alcanzado dentro los principales rubros de nuestro negocio.

I. CARTERA DE CRÉDITOS:

EVOLUCIÓN DE LA CARTERA BRUTA (Expresado en Bolivianos)



La cartera de créditos disminuyó en Bs. 8.765.273,31 respectivamente a la gestión anterior.

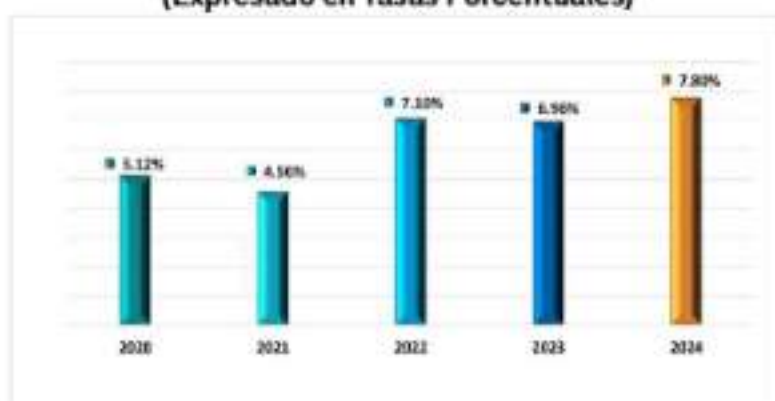
CARTERA DE CRÉDITOS POR CLASE (Expresado en bolivianos)

DETALLE	2023	PART.	2024	PART.	VAR.	(%)
CONSUMO	143.927.874,40	44,83%	140.546.346,47	45,01%	- 3.381.527,93	-2,35%
MICROCREDITO	137.295.170,13	42,77%	132.209.390,50	42,34%	- 5.085.779,57	-3,70%
VIVIENDA	39.794.822,58	12,40%	39.496.856,77	12,65%	- 297.965,81	-0,75%
CARTERA BRUTA	321.017.867,11	100,00%	312.252.593,80	100,00%	- 8.765.273,31	-2,73%

Si bien se observa una disminución en la Cartera Bruta de un $-2,73\%$ respecto a la gestión anterior, la misma disminuyó alcanzando porcentajes similares a la estructura crediticia de la gestión pasada, donde se demuestra que guardamos la distribución a la cual debemos mantenernos en cumplimiento a los riesgos que tenemos aprobado.

II. INDICE DE MORA:

EVOLUCIÓN DE ÍNDICE DE MORA CONTABLE (Expresado en Tasas Porcentuales)



El índice de mora presenta un incremento al 7.80% que fue mayor al año anterior que fue de 6,96%.

El cuadro nos muestra un descenso de la mora en la gestión 2021, sin embargo, incremento en la gestión 2022 llegando al 7.10%, descendiendo en la gestión 2023 con 6.96%, si bien este índice reflejó un incremento en la gestión 2024, dicho comportamiento obedeció a factores macroeconómicos que actualmente inciden en la dinámica económica del país.

MORA DE LA CARTERA: (Expresado bolivianos)

DETALLE	2023	%	2024	%	VAR.	(%)
MORA TOTAL	22.307.554,13	6,96	24.391.737,31	7,80	2.084.183,18	9,34%

PREVISIÓN ESPECIFICA Y GENÉRICA (Expresado en Moneda Bolivianos)

DETALLE	2023	PART.	2024	PART.	VAR.	(%)
CONSUMO	10.385.615,00	56,36%	10.468.546,00	53,75%	102.931,00	0,99%
MICROCREDITO	6.765.394,00	36,71%	7.822.970,00	40,09%	1.057.576,00	15,63%
VIVIENDA	1.276.630,00	6,93%	1.201.116,00	6,16%	- 75.514,00	-5,92%
PREVISIÓN ESPECÍFICA	18.427.639,00	100,00%	19.512.632,00	100,00%	1.084.993,00	5,89%
PREVISIÓN GENÉRICA	7.647.679,00	100,00%	7.935.949,00	100,00%	288.270,00	3,77%
PREVISIÓN TOTAL	26.075.318,00	100,00%	27.448.581,00	100,00%	1.373.263,00	5,27%

En los cuadros precedentes se puede analizar que nuestra cartera en mora del 7,80% alcanza a un monto de Bs. 24.391.737.- y nuestra previsión llega a cubrir este importe con un monto de Bs. 27.448.581.- alcanzando en exceso su apalancamiento del mismo con una demasia en Bs. 3.056.844.- con lo que nuestra Institución a la fecha se encuentra fuera de riesgo del desequilibrio por cartera en mora que se encuentra con acciones judiciales y extrajudiciales en otros casos.

COMPORTAMIENTO DE DEMANDA DE DESEMBOLSO OTORGADOS Y RECUPERACIÓN DE CARTERA

GESTIÓN	DEMANDA DESEMBOLSOS	RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMO	DIFERENCIA	% RECUPERACIÓN RESPECTO A LA CARTERA TOTAL INICIAL
2023	63.787.761,00	77.993.532,00	14.205.771,00	4,24%
2024	79.568.172,00	88.333.445,00	8.765.273,00	2,73%
DIFERENCIA	15.780.411,00	10.339.913,00	5.440.498,00	

Podemos analizar que el crecimiento de la cartera se ha visto afectado debido a una menor demanda crediticia, lo que limita un mayor crecimiento de las colocaciones. En esta coyuntura, la Cooperativa presenta un crecimiento negativo de sus colocaciones a doce meses del 2.73%, lo que presiona la generación de ingresos y ha afectado la ejecución presupuestaria. Sin embargo, se observa un cambio de trayectoria en la gestión 2024 respecto de la gestión 2023, considerando que el crecimiento negativo ha disminuido de Bs. 14.205.771 a Bs. 8.765.273.

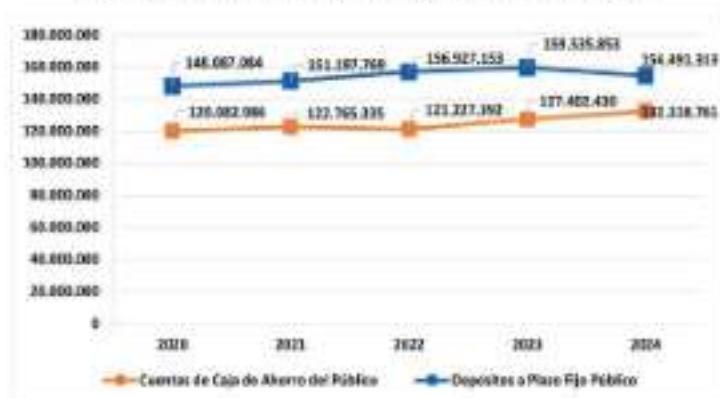
III. FONDEO:

CUADRO COMPARATIVO DE FONDEO SALDOS (Expresado en bolivianos)

CUENTAS	2023	2024	VAR
Cuentas de Caja de Ahorro del Público	121.921.844	127.804.416	5.911.871
Depósitos a Plazo Fijo Público	159.535.853	154.491.313	- 5.073.829
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	4.862.203	4.485.175	- 377.028
Obligaciones con Empresas Públicas	618.383	29.170	- 589.213
TOTALES	286.938.283	286.810.074	- 128.209

Observamos que la diferencia entre la gestión 2023 y 2024 es de Bs. 128.209.- en exceso, es decir que mantenemos nuestro nivel de captaciones al finalizar la gestión 2024 aun teniendo en cuenta que mucha gente ha retirado sus ahorros a consecuencia de la política económica que se maneja en nuestro país como así las incidencias que ha tenido el comportamiento del dólar estadounidense.

GRÁFICO DE LAS FUENTES DE FONDEO EVOLUTIVO DE LAS FUENTES DE FONDEO



Sin embargo, de lo expresado en el párrafo anterior hemos contado con la confianza de los socios y clientes en estas gestiones, quienes deben estar plenamente seguros que sus depósitos son y serán controlados y resguardados, además de aplicarles tasas de interés que están muy competitivas respecto del mercado.

IV. PATRIMONIO

CUADRO COMPARATIVO DEL PATRIMONIO (Expresado en bolivianos)

RUBRO	2023	2024	VAR. ABS.	VAR. REL.
Patrimonio	78.342.076,00	79.828.450,00	1.486.374,00	1,90%

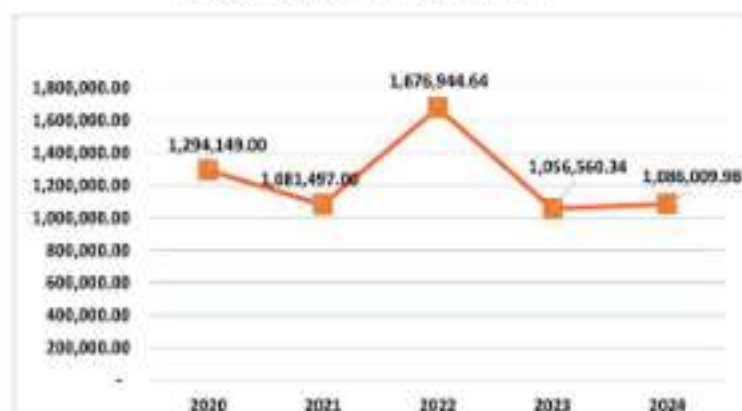
El saldo que representa el Patrimonio de nuestra Cooperativa al 31 de diciembre 2024 que efectuada la comparación con los saldos de la gestión 2023 existe un incremento que en términos absolutos de Bs. 1.486.374 y en término relativos es de un 1,90%.

V. UTILIDADES

CUADRO COMPARATIVO DE UTILIDADES (Expresado en bolivianos)

AÑO	UTILIDADES
2020	1.294.149,00
2021	1.081.497,00
2022	1.676.944,64
2023	1.056.560,34
2024	1.086.009,98

GRÁFICO DE LAS UTILIDADES DEL ÚLTIMO QUINQUENIO (Expresado en bolivianos)



Siendo nuestra Institución una entidad sin fines de lucro, creemos en la intermediación financiera orientada al balance social, que está enfocada al cumplimiento de la función social de los servicios financieros, como ser el desarrollo integral para vivir bien, así como para la eliminación de la pobreza y la exclusión social y económica de la población, dentro de las posibilidades que nos permite nuestra economía.

VI. SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA Y CAJEROS AUTOMÁTICOS

CUADRO COMPARATIVO DE BANCA ELECTRÓNICA Y CAJEROS AUTOMÁTICOS

DETALLE	2023	2024	VAR. ABS.	VAR. REL.
Banca Electrónica (OETFs y Banca Móvil)	8.073	14.615	6.542	81.04%
Cajero Automático	10.142	12.227	2.085	20.56%
QR implementado en la gestión 2024	-	26.766		

Nuestra Banca Electrónica, tuvo un crecimiento notable y evidente al 31/12/2024 alcanzando a 14.615 con un crecimiento anterior a la gestión anterior de un 81.04%.

El servicio de cajeros automáticos creció un 20.56% hasta diciembre de 2024, en comparación con la gestión anterior.

Asimismo, nuestro servicio de QR implementado en la gestión 2024 ha contribuido al uso del mismo en nuestros socios y/o clientes, observando la utilización y cambiando

de performance el movimiento transaccional en el mercado.

VII. EFICIENCIA

EFICIENCIA (Expresado en tasas porcentuales)

DETALLE	2020	2021	2022	2023	2024
Gastos de Administración/Activos	6,65%	5,72%	6,19%	6,34%	6,26%
Sistema Cooperativo promedio ASFI	2020	2021	2022	2023	2024
Gastos de Administración/Activos	6,57%	6,05%	6,00%	6,14%	5,98%

En los indicadores del cuadro de eficiencia nuestra Institución presenta un exceso frente a los indicadores promedio de las instituciones cooperativas que es de una baja trascendencia, es decir que todas las instituciones financieras cooperativas tienen casi el mismo comportamiento frente a este indicador y nuestra desviación estándar no alcanza ni al 1%.

VIII. RENTABILIDAD

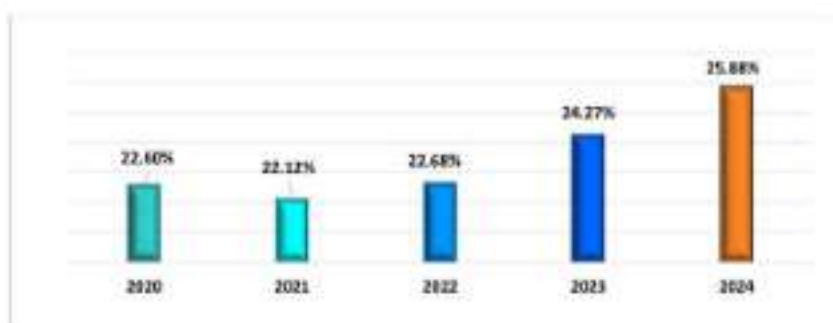
RENTABILIDAD (Expresado en Porcentajes)

DETALLE	2020	2021	2022	2023	2024
ROA (Rentabilidad del Activo)	0,33%	0,27%	0,41%	0,26%	0,27%
ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	1,77%	1,46%	2,54%	1,36%	1,37%
Sistema Cooperativo promedio ASFI	2020	2021	2022	2023	2024
ROA (Rentabilidad del Activo)	0,44%	0,35%	0,22%	0,16%	0,03%
ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	3,31%	2,58%	1,65%	1,14%	-0,01%

Como se puede observar en lo que concierne a estos indicadores hemos estado por debajo del promedio de las Cooperativas en las gestiones 2020 y 2021 pero en las siguientes gestiones el sistema cooperativo ha descendido en sus índices de rentabilidad y nuestra Institución se ha mantenido superando de esta manera estos índices de rentabilidad.

IX. COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

EVOLUCIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL



Nuestra Institución fue consolidando su posición Patrimonial frente a la regulación de ASFI que estipula mantener mínimamente el 10% sobre activos de riesgo, este indicador

de solvencia describe cual el porcentaje del activo con ponderación con riesgo esta solventada con el patrimonio.

X. CALIFICACIÓN DE RIESGO

CALIFICACIÓN (AESA RATINGS)

AÑOS	CORTO PLAZO		LARGO PLAZO		EMISOR	Perspectiva según AESA RATING
	MN	ME	MN	ME		
2020	F3	F3	BBB	BBB	BBB	Negativa
2021	F3	F3	BBB	BBB	BBB	Negativa
2022	F3	F3	BBB	BBB	BBB	En desarrollo
2023	F3	F3	BBB	BBB	BBB	Negativa
2024	F3	B	BBB-	BB+	BBB-	Negativa

La empresa calificadora de riesgos AESA RATINGS, nos otorgó la calificación BBB- al 31/12/2024. La calificación BBB- que es paralela a la calificación de la ASFI BBB3 indica que un título de renta fija tiene una buena capacidad de pago a corto plazo. Esto significa que el emisor tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras y que los cambios en la economía o en el sector no afectarían significativamente su capacidad de pago, haciendo mención a una menor demanda crediticia que limite el crecimiento de las colocaciones, y el riesgo de incumplimiento tiene una variabilidad considerable ante posibles cambios por la situación económica que vive actualmente el país.

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



CENTRAL	MONTO BS.
Cartera - Créditos	49,232,818.87
Captación - Depósitos	131,543,041.89
Nº De Socios Y Clientes	27,862



BARRIENTOS	MONTO BS.
Cartera - Créditos	31,997,674.82
Captación - Depósitos	10,762,356.49
Nº De Socios Y Clientes	2,003



AYACUCHO	MONTO BS.
Cartera - Créditos	25,574,338.89
Captación - Depósitos	16,373,672.02
Nº De Socios Y Clientes	1,241



LIBERTADOR	MONTO BS.
Cartera - Créditos	28,181,871.25
Captación - Depósitos	27,254,001.60
Nº De Socios Y Clientes	3,480



SACABA	MONTO BS.
Cartera - Créditos	22,319,765.58
Captación - Depósitos	9,007,800.91
Nº De Socios Y Clientes	1,729



SEBASTIAN PAGADOR	MONTO BS.
Cartera - Créditos	19,472,113.98
Captación - Depósitos	11,523,390.60
Nº De Socios Y Clientes	1,443



LORETO	MONTO BS.
Cartera - Créditos	31,805,099.76
Captación - Depósitos	20,227,486.76
Nº De Socios Y Clientes	3,506



QUILLACOLLO	MONTO BS.
Cartera - Créditos	17,638,868.20
Captación - Depósitos	10,699,064.58
Nº De Socios Y Clientes	1,380



6 DE AGOSTO	MONTO BS.
Cartera - Créditos	16,040,653.42
Captación - Depósitos	7,090,934.59
Nº De Socios Y Clientes	774



VILLA TUNARI	MONTO BS.
Cartera - Créditos	27,416,475.56
Captación - Depósitos	17,539,785.36
Nº De Socios Y Clientes	3,601



SANTA CRUZ	MONTO BS.
Cartera - Créditos	42,572,913.47
Captación - Depósitos	24,788,410.01
Nº De Socios Y Clientes	2,255


 Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

**CONSEJEROS, PERSONAL
EJECUTIVO Y PERSONAL
ADMINISTRATIVO**



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



De izquierda a derecha

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

CONSEJO DE VIGILANCIA



De izquierda a derecha

Secretario

Lic. Aud. Ever Grover Salvador Sandoval

Presidente

Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro

Vocal

Sra. María Cristina Velásquez Flores

PERSONAL EJECUTIVO



De izquierda a derecha

Subgerente de Seguridad de la Información y Seguridad Física

Ing. Dino Rosas Montecinos

Subgerente de Marketing

Ing. Pedro Saúl Fernández Melgar

Subgerente de Tecnologías de Información

Lic. Ángel Rojas Zurita

Subgerente Comercial

Lic. Daniel Jorge Michel Villarroel

Subgerente de Riesgos

Lic. Cidar Enrique Prado Terán

Asesora Legal

Lic. Karina Heidi Pardo Valenzuela

Gerente General

Lic. Robinson Salas Molina

Jefe de Unidad de Auditoría Interna

Lic. Ruth Carmen Caero Gutiérrez

Subgerente de Operaciones y RRHH

Lic. Juan Germán Paz Soldán García

PERSONAL ADMINISTRATIVO



De izquierda a derecha

TERCERA FILA

Yhojhanson Delgadillo Cordova - Jorge Israel Vásquez Velasco - Jesús Geronimo Villanueva Camacho - Napoleón Mallcu Mendoza - Patrick Joaquín Pinto Paz - Alexei Fernando García Mirabal - Benito Llave Rojas - Luis Carlos Quispe Flores - Miguel Andrés Carranza Vega - Ronald Bryan Quinteros Fernández - Deyvi Condori Quimpe Miguel Mamani Simón - Germán Paniagua Chino - David Fernando Pinto Romero - Fernando Germán Fernández Guzmán - Juan Carlos Marza Santos - Vladimir López Azero - Alan Christian Maizman Rojas.

SEGUNDA FILA

Jorge Rodny Jiménez Mariño - Silverio Flores Moga - Karla Ivonne Miranda Jaldin - Daniela Sejas Vargas - Janneth Tania Valdiviezo Caballero - Esdenka Oliva Rojas Frontanilla - Silvia Coral Bilbao Romero - Patricia Fátima Flores Martínez - Mariela del Carmen Rodríguez Fernández - Sonia Garnica Illisca - Melina Pedrazas Torrico - Jenny Torrico Pérez del Cerro - Raúl Alberto Santos Hurtado.

PRIMERA FILA

Erika Helen Marca Laura - Yesenia Andrea Soliz Panozo - Iveth Jimena Blanco Quinto Cesilia Mérida Balderrama - Elizabeth Mejía Paichucama - Jhancarla Balderrama Rodríguez - Eloisa Marca Paredes - Ilce Lazarte Rojas - Jimena Quinteros Pereira - Elga Mary Mercado Sánchez - Danahy Vidaurre Galvez - Carla Eugenia Galindo Galindo - María Lucy Triveño Lizarazu.

De izquierda a derecha

AGENCIAS



AGENCIA 6 DE AGOSTO

- Richard Mamani Lazo
- Rosario Inés Castro Carrasco
- Richard Rafael Valdivia López
- Pamela Villarroel Sahonero
- Eliasub Tobias Birbueh Muriel



AGENCIA AYACUCHO

- Jeanni Marilyn Grageda Amaya
- Carina Camacho Cuaquira
- Miguel Ángel Butron Salazar
- Michael Marco Barrientos Soria
- Miguel Ángel Nogales Pacheco



AGENCIA LIBERTADOR

- Álvaro Tordoya Fuentes
- Katerine Adriana Herbas Verduquez
- Adam Milthon Amaya Rojas
- Luciana Lilian Inturias Terán
- Diego Fernando Bustamante Beltrán



AGENCIA LORETO

- Ademar Cristian Soria Toranzos
- Danny Óscar Coca Quiroz
- Roxana Sánchez Chambí
- Saúl Alberto Guardia Torrez
- Franz Álvaro Gutiérrez Loayza

De izquierda a derecha

AGENCIAS



OFICINA F. SEBASTIÁN P.

- Brayan Carrilo Fernández
- Jimena Beatriz Arellano Huarachi
- Celia Pérez Foronda
- Boris Rosendo Osorio Prado



AGENCIA QUILLACOLLO

- Juan Carlos Granado Zelada
- Faviana Konig Villarroel
- Jhuly Choque Negreti
- Vanesa Joana Hinojosa Rivero
- Isabel Pardo



AGENCIA SACABA

- Carlos Gonzalo Calvet Soto
- Martín Mamani Choque
- Maya Vanessa Iporre Quiroz
- Gabriela Céspedes Molina



AGENCIA BARRIENTOS

- Edson Tapia Salazar
- Jesús Fernando Bustamante Meza
- Samuel Cosme Lupa
- Gabriela Nicole Balderrama Castillo

De izquierda a derecha

AGENCIAS



AGENCIA VILLA TUNARI

- Álvaro Quinteros Orellana
- Nino Cruz González
- Amilkar Cuellar Paz
- Nelson Muñoz Pereira
- Silvia Ustariz Vázquez
- Eudis Ledezma Agreda
- Sandra Zerda Ramírez



AGENCIA SANTA CRUZ

- Elías Paz Mendoza
- Carlos Alberto González Muñoz
- Carlos Fernández Mamani Severiche
- Carmen Soraya Rodríguez Ibáñez
- Gabriela Romero Sánchez
- Bonny David Castaños Claire
- Jorge Alejandro Rivero Baldivieso
- Jorge Alpire Noé

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 2024.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

Presidente:	Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro
Secretario:	Lic. Aud. Ever Grover Salvador Sandoval
Vocal:	Sra. María Cristina Velásquez Flores

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 2024, 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.
- Mediante 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 2024, se tuvo un grado de cumplimiento del 87% en general, se encuentran dentro de plazo el 5%, no obstante se cuentan con el 8% de acciones correctivas no implementadas dentro el plazo correspondiente y otras implementadas parcialmente, lo cual significa 8 acciones correctivas.
- Los Consejeros de Vigilancia presentaron sus informes de gestión, donde informan sobre el cumplimiento de sus funciones y responsabilidades.
- En cumplimiento con el Artículo N° 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 al 31/12/2024, existen dos créditos que fueron otorgados con montos superiores al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, 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, los cuales se encuentran con gestiones de recuperación, de acuerdo a la normativa de CACSA R.L.; por otra parte, se informa que el préstamo N° 1361128 se encuentra en estado vencido con 141 días de mora, siendo que según norma debía estar en estado en ejecución, sin embargo según la Asesora Legal este préstamo será cubierto por el seguro lo cual se viene tramitando desde el año pasado y fue aceptado su pago, existiendo algunas observaciones al respecto, y se estima su pago en el presente mes; situación que debe ser considerada por

esta magna Asamblea, para cumplir la normativa vigente.

- En la gestión 2024 la Institución fue objeto de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo; asimismo del Ministerio del Trabajo, multas que fueron pagadas por los funcionarios responsables, como sigue:

GESTION	ENTIDAD	IMPORTE BS	PAGADO POR
2024	ASFI-CARTA 2150/2024 (atraso en envío de información)	161.29	Comercial
	ASFI- CARTA 11776/2024 (atraso en envío de información)	3.992.52	Marketing
	Ministerio de Trabajo	1.676.41	Recursos Humanos

- 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 2024, 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 17 de marzo de 2024, referido a los requerimientos de Asamblea, nos cumple informar que, mediante la Unidad de Auditoría Interna, se efectuó el seguimiento como sigue:

RESOLUCIÓN	SEGUIMIENTO
Distribución de excedentes de percepción. -	Cumplido
Contratación de Auditoría Externa Gestión 2024	Cumplido
Dietas para consejeros, miembros del Tribunal de Honor y Comité Electoral	Cumplido
Aprobación de valor de certificados de aportación	Cumplido
...los socios que tengan mínimo cinco depósitos en su caja de ahorro en cinco meses diferentes que compren 3 certificados de aportación	Cumplido

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2024:

El informe de Auditoría Externa por la gestión 2024, que fue emitido por la firma POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.; dictaminan que los "estados financieros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L., al 31 de diciembre

de 2024, así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)*.

POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA


Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro
**PRESIDENTE DEL CONSEJO
DE VIGILANCIA**

Cochabamba, 13 de febrero de 2025

INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA



INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA INF.IV/01/2025

Como Inspector de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L. elegido por el Consejo de Vigilancia en fecha 05/07/2024 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, informo 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 las reuniones del Consejo de Administración como Inspector de Vigilancia, informo 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; informo que en las 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 arquezos de Caja y Bóveda, 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, de acuerdo a la revisión realizada a los Estados Financieros emitidos por la Cooperativa, y con base en el Dictamen emitido por la Consultora POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L., se evidencio 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

2024, algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa, ni al contenido de la memoria anual.

Sin embargo, AESA RATINGS S.A. informa sobre la calidad de la cartera deteriorada al 30 de septiembre 2024 lo siguiente: "la cartera de créditos se contrae, la calidad de las colocaciones presenta indicadores menos favorables que otras Cooperativas, la mora es elevada igual que la reprogramación, que aumento por la cartera diferida de 2020", situación que nos muestra que la crisis establecida en Bolivia, ha afectado el resultado de las actividades desarrolladas por CACSA R.L., por el incumplimiento de los socios en el pago de sus obligaciones, por créditos.

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 2024, 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 POZO & ASOCIADOS C.P.A. 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 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 2024; asimismo, la presencia del Inspector de Vigilancia, en todas y cada una de sus reuniones realizadas que respaldan 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, se advirtió que la Administración de la Cooperativa, implementó las acciones correctivas establecidas en sus planes de acción para la gestión 2024. Asimismo, se informa que existen acciones correctivas pendientes que serán implementadas, en los plazos establecidos en la gestión 2025.

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, de la gestión 2024. Hecho que fue informado en Asamblea Ordinaria de Socios del 17 de marzo de 2024.

De acuerdo a las cartas y los informes recibidos de la empresa consultora POZO & ASOCIADOS C.P.A. 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 POZO esta fue elegida en la Asamblea de Socios del 17 de marzo de 2024, misma 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 administrativa; asimismo, mediante la Unidad de Auditoría Interna, a través de los informes 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.
- Con el mismo propósito, asistí a 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.
- Se informa que el Consejo de Administración convocó a la Asamblea Ordinaria de la gestión; razón por la cual, no fue necesario convocar a ninguna asamblea, 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 y/o escrita de parte de los socios, de igual manera informo que en la Asamblea ordinaria de Socios del 17 de marzo 2024, se recibió mandatos específicos, los que fueron cumplidos en su integridad. Respecto a la Auditoria de la adquisición de los cajeros automáticos, se informa que, mediante Gerencia General, se efectuó requerimiento a la Unidad de Auditoria Interna, para que se realice el examen técnico legal de la Adquisición de Cajeros Automáticos, debido a que se agotaron todos los procedimientos de contratación de auditoría externa sobre este hecho específico, misma que fue declarada desierta en el Consejo de Administración, debido a la falta de propuestas necesarias, para realizar dicho trabajo.
7. En la gestión 2024 la Institución fue objeto de multas por parte de ASFI por envío de información o reportes fuera de plazo; asimismo del Ministerio de Trabajo, multas que fueron pagadas por los funcionarios responsables.

8. Vista de Cargo del Servicio de Impuestos Nacionales - GRACO

De la evaluación de la Vista de Cargo N° 292439000383 del 21 de noviembre 2024, se informa que el Servicio de Impuestos Nacionales en uso de sus facultades, realizó una fiscalización correspondiente al Impuesto sobre las Utilidades de la Empresas por la gestión 2019.

Con el propósito de identificar observaciones, que contravengan las disposiciones tributarias en vigencia, desconociendo nuestra normativa interna y el tipo de Institución que es la Cooperativa San Antonio R.L.

Con la determinación de una suma líquida y exigible que alcanza a Bs. 1.114.064.- misma que está siendo representada por un Abogado Tributarista contratado para este objetivo, en representación de CACSA R.L. hasta llegar a últimas instancias para justificar nuestro desacuerdo con el resultado de la Auditoria Tributaria.

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

Durante la gestión 2024, 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, 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	7552	5.142.180,00
Loreto	Av. Panamericana	2657	1.506.240,00
Villa Tunari	Av. Integración	2032	931.840,00
Barrientos	Av. Suecia N° 1548	1257	660.640,00
Libertador	Av. América entre Adela Zamudio y Libertador	3374	2.277.760,00
Sacaba	Av. Menesñor Alcocer y Capitán Lozaola	1312	601.680,00
Oficina Ferial Sebastián Pagador	Av. Humberto Asin entre Machacamarca y calle Saucari	1087	425.360,00
6 de Agosto	Av. Barrientos N° 2001 esq. Av. 6 de agosto	842	501.280,00
Quillacollo	Calle Bolivian entre Av. Genl. Pando y calle Cochabamba	1619	731.040,00
Santa Cruz	Calle Paititi esquina Av. Argamaza	1355	452.400,00
Ayacucho	Av. Ayacucho esq. Jordán	2634	1.906.640,00
Total		25921	15.137.040,00

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; sin embargo, requieren mayor apoyo logístico para su funcionamiento.

La administración de las Agencias, se encuentra centralizada 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 a los sus funcionarios, mediante Cámaras de Seguridad, monitoreado por la Sub Gerencia de Seguridad de la Información y Seguridad Física.

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

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

10. Hechos posteriores

En fecha 31 de enero de 2025, la Cooperativa recibió el Trámite No. T-1515678290 CSA - referente al Alquiler de Ambientes de la Galería San Antonio mediante el Consejo de Administración que establece lo siguiente "al respecto de la evaluación de la documentación remitida, se observa que las acciones asumidas para que la Cooperativa de cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 239 de la Ley 393 de Servicios Financieros, respecto al objeto único para la prestación de servicios de intermediación financiera" señalando que su incumplimiento podría originar la aplicación del artículo 52 que dispone "El director, consejero de administración o de vigilancia, inspector de vigilancia, auditor interno, gerente o empleado de una entidad financiera, que con conocimiento ejecute o permita que se realicen operaciones prohibidas o no autorizadas por esta Ley" quienes son solidariamente responsables.

Por esta advertencia de ASFI, que puede provocar una acción penal por su incumplimiento en contra del Directorio y los Ejecutivos, se cumplirá de manera estricta con el mandato de ASFI.

Es cuanto se informa, para los fines consiguientes.

Atentamente,


Mgr. Lic. Aud. Elena Álvarez Alfaro
**INSPECTOR
DE VIGILANCIA**

INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR



**TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.
COCHABAMBA - BOLIVIA**

INFORME ANUAL DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2024

DE: TRIBUNAL DE HONOR DE CACSA R.L.
A: ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE CACSA R.L. 2025
REF.: INFORME ANUAL GESTIÓN 2024
FECHA: 07 febrero de 2025

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 2024 a ser considerada por los Socios.

CONFORMACIÓN DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTIÓN 2024

El Tribunal de Honor de CACSA R. L. está conformado a partir del 5 de julio de 2024 a la fecha, cabe mencionar que la Sra. Celia Cristina Romero Aruquipa cumple funciones como secretaria del Tribunal de Honor por motivo de inexistencia de postulantes de la mencionada gestión que se sustenta en el marco legal de lo dispuesto por los arts. 238 y 431 de la Ley de Servicios financieros y el Art. 317 del Código de Comercio, cuando cumplan el periodo de su mandato, cesaran en el desempeño de su cargo en el momento en que se produzca la posesión de los nuevos consejeros y miembros del Tribunal de Honor y en caso de que por motivos de fuerza mayor o porque no se tienen candidatos no se pueda llevar a cabo el proceso electoral, están obligados a permanecer en el desempeño de sus funciones hasta que los de nueva elección asuman sus cargos, a no ser que por incapacidad, impedimento, proceso Administrativo Interno o prohibición legal tengan que cesar en sus funciones.

Todo por precautelar la gobernabilidad institucional, en el marco de un buen Gobierno Corporativo.

Este Tribunal de Honor está conformado de la siguiente manera:

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

PRINCIPALES 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, sustanciar, procesar y resolver en primera instancia procesos

llevados a nuestro conocimiento por resoluciones expresas del Consejo de Administración o del Consejo de Vigilancia, por denuncias de un socio o en su caso por la Asamblea General Ordinaria de socios, por la comisión de faltas, infracciones y/o actos dolosos, como socios y/o en el ejercicio de sus funciones, conforme y en base a las normas establecidas en la Constitución Política del Estado y Ley N° 356 General de Cooperativas, Ley 393 de Servicios Financieros, Disposiciones del Banco Central de Bolivia; Decretos Reglamentarios; Disposiciones 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.

PERIODICIDAD DE REUNIONES

Las sesiones del Tribunal de Honor son una vez por semana y las veces que se requieran cuando existen procesos o a convocatoria del presidente.

TEMA A TRATAR

El Tribunal de Honor dentro de sus actividades específicas no ha tomado conocimiento ni tramitado ningún proceso esta gestión 2024, pero queda pendiente de resolución el Recurso Jerárquico de la socia Edma Sánchez Vela para ser considerada y se resuelva en el fondo o no el recurso en la Asamblea General Ordinaria o Extraordinaria.

Se recomienda a los próximos postulantes y al Comité Electoral que deben enmarcarse en las Normas Internas establecidas en los Reglamentos Internos, 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 y a los que incurran la Normativa se tendría que ejercer mayor castigo o 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 Claro
PRESIDENTE
TRIBUNAL DE HONOR
CACSA R.L.




Ana Cristina Romero Arsuaga
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

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 2024, estado de ganancias y pérdidas, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de 1 a 13 que se acompañan y que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo y adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L.**, al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor con relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L.** de conformidad con los requerimientos de ética 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.

Cuestiones clave de la auditoría

En nuestro trabajo de auditoría de los estados financieros, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados "clave", que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023, fueron examinados por otra firma de auditoría financiera la que expresó una opinión sin salvedades sobre los estados financieros, en fecha 07 de febrero de 2024.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Consejo de Administración y de los ejecutivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L., para su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni por ninguna otra parte.

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L., de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN ANTONIO" R.L., son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Cooperativa.

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

Nuestros objetivos son de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las 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, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importante de los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, tergiversaciones o la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno.

- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre la idoneidad del uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de empresa en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos, o condiciones que pueden arrojar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden hacer que la entidad deje de continuar como una empresa en marcha.
- 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 a la Dirección entre otros asuntos, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la Dirección 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 pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I - Auditoría Externa -, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.



POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0016
Lic. **OSCAR HUANCA ALANOCA**
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
11 de enero de 2025

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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Expresado en bolivianos)

	Mo	Dic-24	Dic-23
Activos			
Disponibilidades	B.B.	21.204.250	23.497.826
Inversiones temporales	B.C.	31.195.248	32.990.982
Cartera	B.B.	819.284.434	528.775.177
▶ Cartera vigente		191.238.140	98.779.498
▶ Cartera vencida		1.888.322	893.957
▶ Cartera en ejecución		11.276.382	13.813.879
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		16.092.719	102.899.825
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida		2.241.241	1.213.817
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		6.024.302	8.791.202
▶ Productos de erogación por cobrar cartera		11.454.421	33.833.833
▶ Provisión para incobrabilidad de carteras		(27.416.581)	(28.875.216)
Otros créditos por cobrar	B.D.	1.232.829	2.289.517
Reservas evaluadas	B.A.	404.891	1.078.198
Inversiones permanentes	B.E.	18.118.898	18.288.791
Reservas de uso	B.F.	2.508.072	2.591.238
Otros activos	B.G.	730.336	398.876
TOTAL DEL ACTIVO		989.891.231	898.808.238
Pasivos			
Obligaciones con el público	B.I.	288.172.879	288.198.140
Obligaciones con instituciones financieras	B.J.	1.839	13.879
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	B.K.	35.814.810	35.264.979
Otros créditos por pagar	B.L.	18.987.823	11.327.177
Provisiones	B.M.	2.568.234	2.732.888
Valores en tránsito		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	B.O.	26.170	873.283
TOTAL DEL PASIVO		382.680.841	388.087.199
Patrimonio			
Capital social	B.P.	25.803.978	25.732.978
Aportes no capitalizados		-	-
Ayudas al patrimonio		-	-
Reservas	B.Q.	32.234.209	31.592.804
Resultados acumulados		1.290.810	1,290,260
TOTAL DEL PATRIMONIO		78.328.456	78.348.979
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		898.891.231	898.808.238
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN	B.R.	1.239.498.979	1.233.917.279

Las notas T a T7 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.


Lic. Raúl Salas Murado
CONTADOR GENERAL
CAUB - 11289


Lic. Germán Paz Esteban García
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS S.L.


Lic. Roberto Salas Murado
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 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)

	Bols	2024	2023
Ingresos financieros	B.a	40.281.345	40.899.941
Gastos financieros	B.g	(2.242.173)	(2.288.234)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		37.719.172	38.299.807
Otros ingresos operativos	B.o	3.221.810	3.240.989
Otros gastos operativos	B.c	(1.144.778)	(1.273.937)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		29.896.204	30.266.859
Recuperaciones de activos financieros	B.f	6.154.624	11.037.271
Cargas por inmovilidades y desvalorización de activos financieros	B.s	(6.673.189)	(2.253.380)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		29.377.639	29.050.750
Gastos de administración	B.v	(6.239.125)	(6.019.202)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		23.138.514	23.031.548
Ajustes por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		4.184	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		23.142.698	23.031.548
Ingresos extraordinarios	B.u	13.873	822
Gastos extraordinarios	B.w	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		23.156.571	23.032.370
Ingresos de gestiones anteriores	B.x	(23.423)	46.130
Gastos de gestiones anteriores	B.y	(60.398)	(59.014)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1.272.750	1.229.486
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.272.750	1.229.486
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		(271.532)	(264.140)
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1.001.218	965.346

Las notas 1 a 11 que se acompañan, forman parte integrante de este estado.


Lic. Raúl Santos Parodi
CONTADOR GENERAL
CAUB - 11289


Lic. Germán Paz Valdez García
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS s.r.l.


Lic. Wilson Juan Molina
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 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)

	2024	2023
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1,096,210	1,096,210
Partidos que han afectado el resultado neta del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
► Productos de emergencias no cobrados	(21,464,421)	(21,803,626)
► Cargos de emergencias no pagados	3,956,885	3,793,676
► Productos de emergencias cobrados en ejercicios anteriores	-	-
► Provisiones para inactivos	1,191,200	(1,191,200)
► Provisiones para desvalorización	(2,788)	1,353,148
► Provisiones a proveedores para beneficios sociales	381,288	(455,771)
► Provisiones para impuestos y otros sueldos por pagar	(1,026,133)	(187,230)
► Depreciaciones y amortizaciones	836,189	798,133
► Otros	792,294	267,441
Fuentes disponibles en (aplicadas a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(24,486,642)	(23,376,819)
Productos (utilizados) (cargos) (pagados) en el ejercicio (de emergencias en ejercicios anteriores sobre):		
► Cartera de préstamos	13,933,628	36,361,403
► Disponibilidades, inversiones temporales y permanentes	-	-
► Otros sueldos por cobrar	-	-
► Obligaciones con el público	(3,846,496)	(3,800,170)
► Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(145,288)	(238,654)
► Otros obligaciones	-	-
► Otros sueldos por pagar	-	-
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
► Otros sueldos por cobrar (pagos anticipados, dividendos)	(867,388)	227,138
► Dividendos recibidos (vendidos)	943,835	(712,786)
► Otros activos (perdidas) pendientes de impuestos	36,600	(89,826)
► Otros sueldos por pagar (dividendos y préstamos)	(212,196)	(215,333)
► Provisiones	-	-
► Provisiones para fondos de educación, asistencia y provisión social	(103,639)	(187,894)
► Excedentes de percepción por pagar	(5,714)	-
► Cambios de reservas por accidentes de percepción no cobradas	-	84,012
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	4,994,877	3,272,731
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
► Obligaciones con el público		
► Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	3,774,877	(881,871)
► Depósitos a plazo hasta 360 días	3,028,815	(7,473,236)
► Depósitos a plazo por más de 360 días	(2,085,481)	3,048,216
► Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
► A corto plazo	-	-
► A mediano y largo plazo	(5,183,094)	268,718
► Otras operaciones de intermediación		
► Depósitos en cuentas corrientes de tránsito	-	-
► Cuentas de participación Fondo FMI de Inesperar	-	-
► Obligaciones con instituciones financieras	(13,716)	10,222
► Obligaciones con empresas públicas	(88,215)	351,380
► Otros sueldos por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
► Créditos otorgados en el ejercicio:		
► A corto plazo	(162,079)	(87,888)
► A mediano y largo plazo (más de 1 año)	(70,486,102)	(84,898,181)
► Créditos recuperados en el ejercicio	87,372,351	76,022,218
► Otros sueldos por cobrar por intermediación financiera	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	(1,124,219)	8,943,864

**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 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)

	44-24	44-23
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos		
► Cédulas con el FONDOP	-	-
► Obligaciones con el BCE a través de financiamiento para créditos	-	-
► Títulos valores en circulación	-	-
► Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los asociados		
► Aportes de capital	776,180	670,290
► Pago de asociados de personal	(288,586)	(410,230)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	511,794	251,754
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
► Inversiones temporales	(2,304,204)	(3,612,221)
► Inversiones permanentes	(28,148)	(17,322)
► Bienes de uso	(69,611)	(114,981)
► Bienes diversos	26,067	24,730
► Cargos diferidos	-	-
► Activos intangibles	(9,039)	(187,322)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(2,385,935)	(3,907,116)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	1,891,643	3,241,294
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	23,497,638	20,256,344
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	25,389,281	23,497,638

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


Lic. Raúl Santos Montecchi
CONTADOR GENERAL
CAUB - 11283


Lic. Gerardo Paz Tardón García
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS S.L.


Lic. Wladimir Víctor Saldaña
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 2024 y 2023
(Expresado en bolivianos)

	Total	Capital Social	Aportes en Contribuciones	Aportes en Préstamos	Reservas	Reservados Reservados
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012	77.127.074	25.861.910	-	-	38.264.579	1.079.585
Constitución reserva legal	-	-	-	-	225.395	(225.395)
Constitución reservas estatutarias no distribuidas	34.212	-	-	-	34.212	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	754.621	(754.621)
Constitución provisorio fondo de reserva social y reserva de actividad	(63.547)	-	-	-	-	(63.547)
Constitución provisorio fondo de reserva cooperativas	(63.547)	-	-	-	-	(63.547)
Distribución de excedentes de amortización	(119.234)	-	-	-	-	(119.234)
Contribución de aportación	670.962	670.940	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1.266.367	-	-	-	-	1.266.367
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	78.542.575	25.732.910	-	-	39.282.691	1.059.589
Constitución reserva legal	-	-	-	-	214.242	(214.242)
Constitución reservas estatutarias no distribuidas	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	475.402	(475.402)
Constitución provisorio fondo de reserva social y reserva de actividad	(62.329)	-	-	-	-	(62.329)
Constitución provisorio fondo de reserva cooperativas	(62.329)	-	-	-	-	(62.329)
Distribución de excedentes de amortización	(264.143)	-	-	-	-	(264.143)
Contribución de aportación	776.362	776.140	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1.266.372	-	-	-	-	1.266.372
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	79.828.468	26.503.970	-	-	40.229.364	1.044.616

Las notas 1 a 13 son su complemento, formar parte integrante de este estado.


Lic. Raúl Salinas Hurtado
CONTADOR GENERAL
CAUB - 11289


Lic. Germán Paz Sandoz García
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS S.L.


Lic. Retamar Salas Mirón
GERENTE GENERAL

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

Nota: 1 ORGANIZACIÓN

1.a ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD

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

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

1.a.1 Cambios en la organización

La estructura organizacional de la Cooperativa San Antonio R.L. no sufrió modificaciones durante la gestión 2024.

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.

1a.3 Puntos de atención y recursos humanos

Al 31 de diciembre de 2024 los servicios y operaciones de CACSA R.L. en la ciudad de Cochabamba se efectúan a través de su Oficina Central, cinco agencias urbanas en Cbba y un punto ferial, cuenta además con tres agencias provinciales en los municipios de Villa Tunari, Sacaba y Quillacollo. Asimismo, una agencia urbana en la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, producto de la fusión por absorción de la ex Cooperativa Societaria Terracoop desde el año 2018.

Al 31 de diciembre de 2024 la Cooperativa cuenta con 112 funcionarios de planta.

1b 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.

1b.1 Percepción de la situación económica y financiera

En un contexto internacional adverso caracterizado por la desaceleración de la actividad económica mundial, traducido en problemas inflacionarios, las condiciones financieras desfavorables y la crisis climática global, la actividad económica de Bolivia registró un crecimiento de 2,58% entre enero y junio de 2024, en comparación con el mismo período del año anterior.

Por el contexto internacional adverso, las importaciones de bienes y servicios y la formación bruta de capital fijo, registraron disminuciones de 21,25% y 8,12%, respectivamente.

Si bien las exportaciones muestran una caída de 3,85% acumulada al segundo trimestre de 2024, esta disminución es menor en comparación con la observada en el primer trimestre, debido a la recuperación del sector sojero, que enfrentó un desfase en su calendario agrícola como consecuencia de la crisis climática mundial.

Durante los primeros seis meses de 2024, las actividades económicas que más contribuyeron al crecimiento fueron electricidad, gas y agua, y otros servicios. En el primer caso, la variación fue del 6,91%, principalmente impulsada por el aumento del 8,08% en la generación de energía eléctrica. En el sector de otros servicios, la variación del 6,72% estuvo vinculada al crecimiento de los servicios comunales, sociales y personales, así como de restaurantes y hoteles, que registraron aumentos del 7,45% y 5,78%, respectivamente. Otra actividad económica destacada fue la de los establecimientos

financieros, que mostraron una variación del 4,72%, impulsada principalmente por el crecimiento del 5,32% en los servicios financieros. Por el contrario, durante este periodo, la actividad económica que registró una variación de -12,14% fue la de petróleo crudo y gas natural, debido a la menor producción de gas.

A raíz de las tendencias recientes, este modesto crecimiento económico en la región siguió condicionado por un contexto internacional incierto, marcado por un elevado nivel de inflación y tasas de interés que se mantuvieron altas a nivel mundial, lo que tendió a retrasar el retorno a la normalidad de la dinámica inflacionaria y el ciclo de flexibilización de las políticas monetarias en los principales países avanzados, y condujo a una merma de la demanda externa y a la persistencia de las condiciones financieras restrictivas. Esta situación pudo verse agravada por una posible exacerbación de las tensiones geopolíticas y comerciales, así como por el empeoramiento de los efectos del cambio climático. En el plano nacional, si bien el consumo privado fue el principal determinante del crecimiento a nivel regional, este se ve obstaculizado por una pérdida de poder adquisitivo de los hogares, en un entorno de baja productividad laboral y poca creación de empleos formales. La postura restrictiva de la política monetaria tendió a menoscabar la demanda interna y deprimir la inversión, que ya estaba en declive. El margen de maniobra de la política fiscal se encontró aún más limitado por la mayor carga que supuso el pago del servicio de la deuda pública. Todos estos factores, combinados con las expectativas de una menor dinámica de la demanda externa, mantuvieron a la región estancada en una trampa de bajo crecimiento.

1.b.2 Desempeño financiero institucional

El año 2024 culmina con un volumen de Bs. 399.8 millones en activos, Bs. 320.0 millones en pasivos y Bs. 78.7 millones en el patrimonio contable, con variaciones a doce meses de -2.09%, -3.03% y 1.89%, respectivamente.

La cartera bruta desciende a Bs. 312.2 millones, reduciéndose en el año en Bs. 8.7 millones. Los saldos de diferimiento son Bs. 13.9 millones para capital y Bs. 14.3 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. 24.4 millones en provisiones de cartera, que incluyen específicas, genéricas y cíclicas; alcanzando una cobertura de 1.22 veces la cartera en mora. Acerca de la pesadez, este índice tuvo un incremento, puesto que se cierra la gestión 2024 con un 7.81% de mora, frente al 7.74% de la gestión 2023.

Si en el lado activo se muestra una disminución en cartera, en el pasivo se tuvo un crecimiento del volumen de depósitos del público y otras cuentas por pagar una reducción, la variación entre cortes anuales alcanza a Bs. 1.0 millones y Bs. 860 mil respectivamente.

En el patrimonio contable es relevante señalar un incremento de Bs. 770 mil en el capital social, Bs. 687 mil en reservas y un resultado neto de a Bs. 1.09 millones.

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

- **Solvencia:** El coeficiente de adecuación patrimonial alcanza el 25.88% (mínimo normativo 10%); los activos de primera calidad cubren 1.36 veces los depósitos (mínimo normativo 0.8 veces); la suma de provisiones y reservas patrimoniales cubren 3.10 veces el capital social o certificados de aportación conjunta de los asociados.
- **Calidad crediticia:** La pesadez asciende a 7.81%; la proporción de créditos en la máxima calificación "A" es de 91.5%; el grado de reprogramaciones representa el 35.5% del total de cartera. En colaterales, el 77.9% de este principal activo cuenta con garantías hipotecarias. En provisiones, el total constituido por provisiones específicas, genéricas y cíclicas cubre 1.22 veces la cartera impaga o en mora.
- **Resultados:** Se alcanzó una rentabilidad económica (ROA) y financiera (ROE) de 0.27% y 2.75%, respectivamente. El margen financiero bruto (ingresos menos gastos financieros) es menor en 2.05% al presentado en el 2023.
- **Liquidez:** El total de activos líquidos representa el 15.14% del total de activos y el 18.92% del total de pasivos.

1.b.3 Gestión de riesgos

El análisis minucioso de la capacidad de pago constituye uno de los elementos centrales en la gestión de riesgo crediticio en la Cooperativa. Adicionalmente, se cuenta con tasas diferenciadas en los productos por el colateral o garantía de la operación, reduciendo así la probabilidad de pérdida como consecuencia de un posible incumplimiento. La tecnología crediticia, políticas, instrumentos y procedimientos se encuentran acordes al perfil de riesgo asumido por la Institución y el perfil del cliente objetivo. Las provisiones específicas constituidas se encuadran en estricto apego a la normativa vigente, adicionando a esto una política prudencial de constitución de provisiones genéricas. Durante el año la pesadez crediticia transcurrió de 7.74% a 7.81%. 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 2023, se denotó una mayor demanda de divisa por asociados, 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 alicuota 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, compraventa de divisas, fraccionamiento. Pago de la renta única de vejez y otros bonos.

Durante el año 2024 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 2024 el informe expresa lo siguiente:

Calificación	AESA Ratings		Equivalencia ABF	
	Corto plazo	Largo plazo	Corto plazo	Largo plazo
Moneda nacional	F3	BB-	N-3	BBB
Moneda extranjera	B	BB+	N-4	BB
Emisor	BB-		BBB	
Perspectiva	Negativa			

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

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

Para el 2024 se previó 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 2024 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. 13.9 millones y Bs. 14.3 millones en igual orden. La recuperación de diferimientos hasta el 31 de diciembre es de 62.23% para capital y 47.03% para interés.

NORMAS CONTABLES

2.a BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

2.b DISPONIBILIDADES

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

2.c CARTERA

Representa el saldo a capital pendiente de amortizar de los créditos otorgados por la Cooperativa a terceros, originados en la actividad principal de intermediación financiera. Su exposición es desagregada por el estado de cumplimiento y, si corresponde, su reprogramación o reestructuración. Se registran también los productos financieros devengados y las provisiones crediticias por incobrabilidad tanto específicas como genéricas.

Los intereses se contabilizan con base en el método de lo devengado, mientras la operación crediticia esté en estado vigente. No se contabilizan ingresos por productos devengados cuando: Una operación crediticia sea reclasificada a cartera vencida o cartera en ejecución; existan créditos otorgados a deudores del sistema que tengan créditos castigados por insolvencia o créditos en ejecución en la propia entidad o

alguna otra entidad del sistema, incluidas las entidades en liquidación, en tanto no se regularicen dichas operaciones; un prestatario que tenga operaciones crediticias en estado vencido en la misma.

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

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

2.d INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

2.d.1 Inversiones temporarias

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

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

2.d.2 Inversiones permanentes

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

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

2.e OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

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

2.f BIENES REALIZABLES

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

En caso de que el valor neto de mercado fuera inferior al contabilizado, se ajusta a ese valor constituyendo previsión por desvalorización correspondiente. Por otro lado, los bienes muebles o inmuebles que pasen a ser de propiedad de la Cooperativa deberán ser vendidos en el plazo de un año desde su adjudicación. A la fecha de adjudicación del bien, deberá provisionar al menos el 25% del valor en libros, por lo menos el 50% del valor en libros una vez finalizado el plazo de un año desde la fecha de adjudicación y el 100% del valor en libros antes de finalizado el segundo año desde la fecha de adjudicación.

La fecha aplicada para el cómputo del plazo de tenencia y la constitución de provisiones de los bienes adjudicados o bienes recibidos en dación de pago corresponde a la suscripción de la minuta emitida por el Juez a Cargo para el primer caso y la fecha de suscripción del protocolo ante Notario de Fe Pública para el segundo caso.

2.g BIENES DE USO

Representa los bienes tangibles que se utilizan o utilizarán en la actividad de la Cooperativa, que tienen una vida útil superior a un año y que no están destinados a la venta. Comprende el valor de los terrenos, edificios, mobiliario, equipo, vehículos y obras de arte; deducidas las correspondientes depreciaciones acumuladas.

Las tasas de depreciación de bienes de uso son las siguientes: Edificios 40 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 2,5%; mobiliario y enseres 10 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 10.0%; equipos e instalaciones 8 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 12,5%; equipos de computación 4 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 25.0%; vehículos 5 años de vida útil y tasa de depreciación anual de 20.0%.

2.h OTROS ACTIVOS

Representa las existencias de papelería útiles y materiales de servicio; cargos diferidos; y partidas pendientes de imputación transitorias que se encuentran en proceso de regularización. También se incluyen los activos intangibles adquiridos. Los inventarios son incorporados a su valor de adquisición. Los bienes alquilados que se encuentran clasificados en este rubro correspondiente a la parte del edificio se valúan y deprecian en igual magnitud que los bienes de uso (edificios).

Los programas y aplicaciones informáticas se registran a su valor de adquisición y se amortizan linealmente por un 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 ineludibles y se encuentran pendientes de pago, tales como el importe devengado de los beneficios sociales del personal, impuestos a cargo de la Cooperativa que aún no son exigibles, etc. Las provisiones se ajustan mensualmente en función de estimaciones.

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

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

2.1.2 Previsiones

Representa el importe estimado para cubrir el riesgo de posibles pérdidas originadas por juicios contra la entidad, provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas, provisión genérica cíclica y otras situaciones contingentes.

Las provisiones cíclicas son constituidas según directrices del ente regulador. Las provisiones genéricas voluntarias se constituyen a través de decisiones 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.

2.0 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 2024.

Nota: 3 CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante la gestión 2024 no han existido cambios sustanciales en las políticas y prácticas contables respecto a la gestión 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024	2023
Disponibilidades	12,241,002	12,524,389
• Depósitos en cuentas corrientes con restricciones	-	-
• Cuentas en caja	12,241,002	12,524,389
Inversiones temporales	5,242,187	5,242,185
• Depósitos en caja de ahorro con restricciones	-	-
• Títulos valores vendidos con pacto de recompra	-	-
• Títulos valores afectivos o envase adicional	-	-
• Títulos valores emitidos en garantía	-	-
• Títulos valores con otras restricciones	-	-
• Títulos valores adquiridos con pacto de venta	-	-
• Cuentas de participación Fondo FVL afectivos o envase legal	5,242,187	5,242,185
• Cuentas de participación Fondo FVL emitidos en garantía de préstamos de liquidez de BCB	-	-
Otros cuentas por cobrar	10,000	10,000
• Ingresos entregados en garantía	10,000	10,000
Inversiones permanentes	10,280,844	10,280,844
• Títulos valores vendidos con pacto de recompra	-	-
• Títulos valores afectivos o envase adicional	-	-
• Títulos valores emitidos en garantía	-	-
• Títulos valores con otras restricciones	-	-
• Cuentas de participación Fondo CPVSI	86,129	86,129
• Cuentas de participación Fondo CPVSI emitidos en garantía de préstamos de liquidez del BCB	5,880,000	5,880,000

• Cuentas de participación Fondo CAPESEDON	-	-
• Cuentas de participación Fondo CAPESEDON emitidas en garantía de primarias de los bancos del RCB	-	-
• Cuentas de participación Fondo FASEER	374.389	374.389
• Cuentas de participación Fondo OFIC	9.239.549	9.239.549
TOTAL	34.144.263	31.777.281

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	2024		2023	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
Efectivo	12.738.278	10.435.528	12.982.548	17.298.292
• Moneda nacional	9.179.247	12.045.216	8.963.230	12.722.989
• Moneda extranjera	3.559.031	3.348.199	3.983.218	8.892.369
• Mantenimiento de valor	-	-	-	-
• Unidad de Fomento a la moneda	-	-	-	-
Títulos	9.328.147	9.212.097	9.387.438	9.342.148
• Moneda nacional	2.714.767	2.718.238	2.865.168	3.032.938
• Moneda extranjera	1.021.410	1.378.897	1.712.249	1.799.842
• Mantenimiento de valor	-	-	-	-
• Unidad de Fomento a la moneda	-	-	-	-

Nota: 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

5.a CALCE FINANCIERO

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

La posición de calce financiero por plazos a partir del 1 de enero de 2024 es la siguiente:

Expresado en Bolivianos	31 de 2024							
	Sin vencimiento	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 120 días	A 180 días	A 270 días	> 270 días
Depositos	40.038.489	11.373.711	987.798	490.351	1.113.342	1.278.476	1.195.076	7.428.197
Inversiones temporales	95.821.191	30.285.499	182.748	142.041	320.415	952.490	397.189	3.160.835
Cartera propia	318.880.029	4.148.323	4.028.594	4.108.431	13.334.869	28.857.813	46.219.837	188.344.313
Otros recursos por cobrar	3.886.520	-	-	-	-	-	-	3.886.520
Inversiones permanentes	16.239.593	-	-	1.210.000	3.395.449	-	-	12.634.143
Otras operaciones activas	16.993.761	3.393.197	1.174.038	114.256	2.241.437	3.481.786	3.732.746	14.838.865
ACTIVOS	494.883.534	52.835.734	9.382.978	7,046,944	18,594,710	31,968,979	51,224,449	236,737,824
Pólizas y otro. pól. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Pólizas y otro. pól. sup. de plazos	143,770,044	6,295,819	3,367,471	3,167,471	5,832,811	11,889,210	11,889,262	63,739,888
Pólizas y otro. pól. Sup. plazos > 30 días	311,321,777	14,865,882	19,267,036	7,486,179	25,000,711	39,622,332	33,088,216	14,099,819
Pólizas y otro. pól. restringidas	12,793,443	2,671,847	47,298	-	960,479	1,638,230	1,088,548	4,517,488
Con empresas con pacto. Estatal	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	11,833,000	-	-	-	-	9,828,000	-	-
Fin. entidades financieras del país	16,511,813	837,815	421,247	671,247	1,942,415	3,838,738	3,383,000	3,443,216
Fin. entidades financieras de segundo país	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. externos	-	-	-	-	-	-	-	-

Otras cuentas por pagar	2,215,238	2,752,805	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	18,294,294	3,981,647	-	191	274,104	317	61,196,276
PASIVOS	412,283,498	32,988,880	14,523,081	11,328,126	32,349,907	82,952,817	82,249,262
DIFERENCIA SIMPLE	78,888,241	21,965,804	(7,746,110)	(8,481,880)	(82,745,127)	(89,994,238)	(916,888)
DIFERENCIA ACUMULADA		21,965,804	14,225,843	8,744,158	(8,120,788)	(88,815,807)	(94,933,988)

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

Expresado en Bolivianos	Plazos							
	Saldo inicial	A 30 días	A 60 días	A 90 días	A 180 días	A 360 días	A 720 días	+ 720 días
Disponibilidades	23,497,438	11,081,100	497,714	276,208	818,702	445,402	839,867	7,235,287
Inversiones temporales	32,890,862	21,288,274	162,543	80,769	232,124	182,817	105,285	4,218,853
Cartera vigente	288,719,513	4,331,945	4,838,988	4,742,375	14,024,342	24,974,336	46,284,130	164,538,522
Otras cuentas por cobrar	2,813,380	-	-	-	-	-	-	2,813,380
Inversiones permanentes	18,198,412	2,719,881	1,788,088	-	-	-	-	11,887,388
Otras operaciones activas	34,230,944	5,384,442	946,088	200,076	721,113	792,879	1,428,914	27,018,175
ACTIVOS	488,408,229	52,305,581	7,913,523	8,414,228	19,566,158	28,213,815	51,438,823	247,404,884
Pólizas y emp. pól. a la vista	-	-	-	-	-	-	-	-
Pólizas y emp. pól. tasa de interés	123,394,878	2,319,888	2,149,838	2,319,908	4,017,476	3,681,839	8,028,754	68,371,158
Pólizas y emp. pól. depósitos a plazo fijo	163,672,977	17,389,270	18,761,827	7,128,250	22,104,126	32,884,431	81,484,881	32,838,349
Pólizas y emp. pól. reintegrables	7,418,840	2,384,914	548,894	162,289	301,494	1,220,120	1,684,040	793,000
Con empresas con perfil: Estable	818,381	918,381	-	-	-	-	-	-
Fin. Banco Central de Bolivia	3,000,000	3,000,000	-	-	-	-	-	-
Fin. entidades financieras del país	24,208,870	844,536	427,870	1,287,870	3,410,408	4,704,888	8,884,150	7,438,150
Fin. entidades financieras de algunos países	-	-	-	-	-	-	-	-
Fin. extranjeros	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras cuentas por pagar	2,879,024	2,879,024	-	-	-	-	-	-
Títulos valores	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras operaciones pasivas	18,714,188	3,642,088	3,526	-	286,418	3,344	-	11,176,788
PASIVOS	188,267,162	26,119,288	14,831,818	11,237,396	25,120,234	44,494,858	87,238,483	147,274,829
DIFERENCIA SIMPLE	30,141,067	26,186,293	(6,918,295)	(2,823,168)	(5,554,076)	(16,281,043)	4,200,340	100,130,055
DIFERENCIA ACUMULADA		26,186,293	8,808,318	5,784,888	(8,786,276)	(25,967,316)	(21,737,976)	78,342,878

5.b RESUMEN DE ACTIVOS Y PASIVOS

La exposición de activos y pasivos corrientes y no corrientes ha sido realizada en función a los saldos del calce de financiero, considerando el criterio genérico como corrientes todos aquellos menores o iguales a 360 días. Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-24			31-12-23		
	Corriente	No corriente	Total	Corriente	No corriente	Total
	Disponibilidades	18,828,597	8,258,985	27,087,582	18,726,438	7,788,184
Inversiones temporales	21,288,274	3,822,719	25,110,993	28,884,824	4,211,328	33,096,152
Cartera	86,149,807	293,138,527	379,288,334	82,817,811	218,158,388	301,976,199
Otras cuentas por cobrar	-	3,232,820	3,232,820	-	2,289,537	2,289,537
Bienes materiales	-	455,021	455,021	-	1,818,188	1,818,188
Inversiones permanentes	3,933,646	12,282,241	16,215,887	4,933,844	11,388,267	16,322,111
Bienes de uso	-	2,886,072	2,886,072	-	2,891,336	2,891,336
Otras activos	-	738,320	738,320	-	688,879	688,879
TOTAL ACTIVOS	119,898,178	367,942,872	487,841,050	186,544,923	248,862,744	435,407,667

Obligaciones con el público	125,161,050	101,011,007	200,172,079	116,120,826	100,071,527	200,190,182
Obligaciones con instituciones financieras	1,039	-	1,039	10,870	-	10,870
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	13,001,360	7,022,200	20,474,910	13,460,594	14,370,401	32,344,075
Otros cuentas por pagar	5,050,340	7,016,580	10,007,320	3,220,770	6,271,307	11,527,177
Provisiones	-	2,390,554	2,540,554	-	2,750,990	2,750,690
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	20,170	-	20,170	610,300	-	610,300
TOTAL PASIVO	151,234,159	108,210,019	220,652,014	130,408,091	104,382,112	220,207,143

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-24				31-12-23			
	ME	CMV	UPV	Total	ME	CMV	UPV	Total
Disponibilidades	7,873,327	-	-	7,873,327	7,210,347	-	-	7,210,347
Inversiones temporales	1,003,002	-	-	1,003,002	1,002,001	-	-	1,002,001
Cartera	6,075,776	-	-	6,075,776	11,554,423	-	-	11,554,423
Otros cuentas por cobrar	302,385	-	-	302,385	302,000	-	-	302,000
Bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones permanentes	12,702,200	-	-	12,702,200	12,702,200	-	-	12,702,200
Bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIVOS	29,956,690	-	-	29,956,690	32,671,960	-	-	32,671,960
Obl. con el público	31,341,524	-	-	31,341,524	30,090,201	-	-	30,090,201
Obl. con instituciones financieras	940	-	-	940	12,771	-	-	12,771
Obl. con bancos y ent. de financiamiento	103,100	-	-	103,100	970,142	-	-	970,142
Otros cuentas por pagar	457,201	-	-	457,201	241,041	-	-	241,041
Provisiones	203,600	-	-	203,600	370,170	-	-	370,170
Valores en circulación	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-	-
PASIVOS	33,006,365	-	-	33,006,365	31,384,385	-	-	31,384,385
POSICIÓN NETA	(3,049,675)	-	-	(3,049,675)	(8,612,425)	-	-	(8,612,425)

La posición cambiaría al cierre contable de diciembre 2024 es de 5.17% 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 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota: 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8.a DISPONIBILIDADES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Caja	8.337.877	8.629.723
• Billetes y monedas	8.343.987	8.341.883
• Fondos asegurados e depósitos automáticos	163.730	284.080
Banco Central de Bolivia	13.341.882	10.624.589
• Cuenta corriente BCB	-	-
• Cuenta de ahorro	13.341.882	10.624.589
Bancos y correspondientes del país	5.679.883	5.945.537
• Bancos y correspondientes del país	5.679.883	5.945.537
Productos devengados por cobrar disponibilidades	-	-
• Productos devengados por cobrar disponibilidades	-	-
(Provisión para disponibilidades)	-	-
• Provisión disponibilidades en el BCB	-	-
• Provisión disponibilidades en bancos y correspondientes del país	-	-
TOTAL	28.038.382	21.487.638

8.b CARTERA DIRECTA Y CONTINGENTE

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Cartera vigente	191.252.148	196.776.488
• Préstamos amortizados vigentes	165.335.477	167.626.544
• Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado vigentes	22.575.488	22.671.258
• Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado vigentes	-	-
• Préstamos diferidos vigentes	3.390.290	3.679.528
Cartera venida	1.980.022	689.987
• Préstamos amortizados venidos	1.888.878	657.638
• Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado venidos	74.586	-
• Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado venidos	-	-
• Préstamos diferidos venidos	205.748	132.349
Cartera en ejecución	11.576.382	13.115.878
• Préstamos amortizados en ejecución	8.707.282	10.848.082
• Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado en ejecución	1.572.188	1.784.488
• Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado en ejecución	-	-
• Préstamos diferidos en ejecución	398.918	383.521
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	88.182.718	102.836.025
• Préstamos amortizados reprogramados o reestructurados vigentes	71.702.886	80.235.024
• Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados o reestructurados vigentes	11.182.381	12.388.124
• Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados o reestructurados vigentes	-	-
• Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	6.398.498	10.282.907
Cartera reprogramada o reestructurada venida	2.241.341	1.318.817
• Préstamos amortizados reprogramados o reestructurados venidos	1.373.522	1.285.788
• Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados o reestructurados venidos	275.287	-
• Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados o reestructurados venidos	-	-
• Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos venidos	392.072	304.079
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	6.684.988	6.791.382
• Préstamos amortizados reprogramados o reestructurados en ejecución	2.270.623	5.325.488
• Préstamos hipotecarios de vivienda en primer grado reprogramados o reestructurados en ejecución	630.058	790.444
• Préstamos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado reprogramados o reestructurados en ejecución	-	-
• Préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	783.788	495.575
Productos devengados por cobrar cartera	31.884.421	33.833.928
• Productos devengados por cobrar cartera vigente	2.989.137	2.574.521
• Productos devengados por cobrar cartera venida	18.842	7.882
• Productos devengados por cobrar cartera en ejecución	-	-
• Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada vigente	11.882.844	13.214.702
• Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada venida	120.244	181.125
• Productos devengados por cobrar cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	81.488
• Productos devengados por cobrar de préstamos diferidos vigentes	3.383.181	5.787.981

► Productos de erogación por cobro de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vigentes	8,034,171	8,322,020
► Productos de erogación por cobro de préstamos diferidos vencidos	93,170	2,790
► Productos de erogación por cobro de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	79,312	90,020
► Productos de erogación por cobro de préstamos diferidos en ejecución	-	4,944
► Productos de erogación por cobro de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	-	17,340
(Provisión para incobrabilidad de cartera)	(67,448,801)	(68,075,216)
► Provisión específica para incobrabilidad de cartera vigentes	(2,694,794)	(3,091,024)
► Provisión específica para incobrabilidad de cartera vencidos	(801,402)	(895,925)
► Provisión específica para incobrabilidad de cartera en ejecución	(8,081,623)	(8,679,170)
► Provisión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vigentes	(772,052)	(891,026)
► Provisión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada vencidos	(808,131)	(895,101)
► Provisión específica para incobrabilidad de cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	(5,113,876)	(5,792,020)
► Provisión general para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicionales	(8,088,973)	(8,088,973)
► Provisión general para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	(1,048,978)	(1,038,798)
► Provisión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos	(147,017)	(120,289)
► Provisión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos	(591,721)	(688,770)
► Provisión específica para incobrabilidad de préstamos diferidos vencidos	(281,848)	(198,138)
► Provisión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos vencidos	-	-
► Provisión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	(235,218)	(239,940)
► Provisión específica para incobrabilidad de préstamos reprogramados o reestructurados diferidos en ejecución	-	-
TOTAL	314,288,434	309,718,917

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

8.b.1 Cartera por clase

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

Expresado en Bolivianos	31-12-24				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Credito hipotecario de vivienda	36,046,611	991,029	2,203,206	39,240,846	1,194,340
Credito de vivienda sin garantía hipotecaria	229,828	8,720	-	238,548	6,773
Microcredito individual	11,755,532	304,000	2,098,722	14,158,254	2,586,374
Microcredito individual debidamente garantizado	104,148,245	758,160	7,640,204	112,546,609	5,098,010
Microcredito agrario	4,011,801	7,385	127,108	4,146,294	120,386
Microcredito agrario debidamente garantizado con garantía real	308,838	-	-	308,838	-
Credito de consumo	42,942,749	1,495,432	9,398,875	53,837,056	5,786,636
Credito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Credito de consumo debidamente garantizado con garantía real	37,235,260	1,054,180	4,703,911	43,093,351	4,098,911
Credito PYME calificado por otros riesgos	-	-	-	-	-
Provisión general	-	-	-	-	7,032,340
TOTAL	107,968,808	4,719,345	28,181,374	136,869,527	17,418,881

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

Expresado en Bolivianos	31-12-23				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Credito hipotecario de vivienda	36,341,810	8,208	2,181,283	38,531,301	1,288,028
Credito de vivienda sin garantía hipotecaria	258,870	-	-	258,870	7,702
Microcredito individual	14,290,320	288,080	2,008,372	16,586,772	2,374,802
Microcredito individual debidamente garantizado	108,851,902	920,887	6,075,352	115,848,141	4,215,851
Microcredito agrario	4,188,898	15,348	180,442	4,384,688	175,791
Microcredito agrario debidamente garantizado con garantía real	324,951	-	-	324,951	-
Credito de consumo	43,825,702	1,121,487	3,085,887	48,033,076	5,241,798
Credito de consumo debidamente garantizado	-	-	-	-	-
Credito de consumo debidamente garantizado con garantía real	36,243,517	470,088	3,415,847	40,129,452	5,142,348
Credito PYME calificado por otros riesgos	-	-	-	-	-
Provisión general	-	-	-	-	7,647,370
TOTAL	106,716,313	2,905,874	18,808,880	128,431,067	16,475,918

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 2024 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	Miles				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	10.013.001	54.323	1.114.178	11.181.502	902.335
Caza, silvicultura y pesca	1.150.319	-	890.808	1.941.127	352.991
Extracción de petróleo crudo y gas natural	318.308	-	-	318.308	9.499
Minerías metálicas y no metálicas	971.838	-	-	971.838	11.827
Industria manufacturera	34.798.315	349.333	2.199.988	37,347.636	1,889,579
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	331.001	56.380	-	387.381	82.954
Construcción	17.383.332	410.785	750.025	18,544,142	838,328
Venta al por mayor y menor	70.513.132	731.788	8.015.289	79,260,209	6,410,748
Hotelería y restaurantes	16.036.308	216.940	872.672	17,125,920	1,203,887
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	51.734.380	928.670	4,804.732	57,467,782	4,869,302
Intermediación financiera	2,374,108	15.017	281,402	2,670,527	341,852
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	37,754,484	1,113,335	130,494	39,000,000	902,587
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	11,171,385	330,850	312,333	11,814,568	756,438
Educación	8,213,825	1,437	-	8,215,262	148,038
Servicios sociales, comunitarios y personales	22,496,829	126,833	598,267	23,221,929	813,888
Servicio de hogares privados que brindan servicios domésticos	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y hogares no afiliados	82,307	-	60,387	142,694	11,274
Actividades otorgadas	5,347,238	13,437	324,287	5,785,002	298,494
Provisión general	-	-	-	-	7,811,948
TOTAL	387,888,854	4,318,863	20,181,374	412,389,091	37,444,981

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

Expresado en Bolivianos	Miles				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	15,458,768	484,885	1,204,589	17,148,242	1,034,328
Caza, silvicultura y pesca	798,319	-	803,840	1,602,159	352,438
Extracción de petróleo crudo y gas natural	80,941	-	-	80,941	1,301
Minerías metálicas y no metálicas	1,234,735	-	-	1,234,735	14,885
Industria manufacturera	26,214,821	78,835	2,275,340	28,569,000	1,730,542
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	321,488	-	1,075,278	1,396,766	354,358
Construcción	14,376,878	83,883	1,028,881	15,489,642	902,898
Venta al por mayor y menor	75,703,040	343,281	6,701,843	82,748,164	5,488,307
Hotelería y restaurantes	17,323,178	128,878	807,388	18,259,444	1,243,777
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	67,882,718	916,857	3,808,839	72,608,414	3,837,818
Intermediación financiera	2,327,173	25,391	304,318	2,656,882	357,388
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	39,374,366	135,226	722,843	40,232,435	973,910
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	11,358,331	182,088	202,048	11,742,467	722,401
Educación	8,482,898	-	-	8,482,898	135,874
Servicios sociales, comunitarios y personales	21,882,884	188,273	387,843	22,459,000	851,833
Servicio de hogares privados que brindan servicios domésticos	161,882	-	-	161,882	182
Servicio de organizaciones y hogares no afiliados	-	-	60,387	60,387	30,288
Actividades otorgadas	1,425,888	-	324,287	1,750,175	218,235
Provisión general	-	-	-	-	7,847,678
TOTAL	298,710,313	2,968,374	19,808,980	321,487,667	28,078,318

8.b.2.2 Cartera por destino del crédito

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

Expresado en Bolivianos	dic-24				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	19.823.098	31.050	442.032	19.296.179	398.273
Casa, estructura y peso	898.178	-	-	898.178	1.230
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Miércoles metálicos y no metálicos	374.881	-	-	374.881	-
Industria manufacturera	13.098.888	35.401	138.247	13.272.536	599.388
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	34.330	-	-	34.330	-
Construcción	49.452.222	398.914	1.527.789	51.378.925	1.281.747
Venta al por mayor y menor	108.110.274	2.796.898	10.681.040	120.588.212	11.100.200
Hotelería y restaurantes	4.940.720	46.842	427.643	5.415.205	390.163
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	25.050.347	681.313	2.218.596	27.950.256	2.810.868
Intermediación financiera	18.110.274	88.207	2.410.750	20.609.231	1.780.132
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	47.858.283	271.818	2.242.190	50.372.291	1.788.232
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	382.017	-	-	382.017	10.000
Educación	2.881.798	-	25.821	2.907.619	68.124
Servicios sociales, comunitarios y personales	8.821.718	75.819	62.292	8.959.789	198.208
Servicio de hogares privados que brindan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extrajurídicos	-	-	-	-	-
Actividades diversas	283.007	-	-	283.007	7.388
Provisión general	-	-	-	-	1.830.240
TOTAL	287.890.854	4.218.363	28.181.874	319.291.091	27.488.981

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

Expresado en Bolivianos	dic-23				
	Vigente	Vencido	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Agricultura y ganadería	8.247.143	233.754	283.285	8.764.181	329.284
Casa, estructura y peso	535.344	-	-	535.344	1.640
Extracción de petróleo crudo y gas natural	-	-	-	-	-
Miércoles metálicos y no metálicos	404.837	-	-	404.837	-
Industria manufacturera	14.077.802	5.808	197.807	14.281.417	170.820
Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	51.492.467	8.288	2.048.822	53,649.577	1.238.148
Venta al por mayor y menor	115.881.018	1.382.721	13,688.828	131,952.567	10,748,124
Hotelería y restaurantes	5,826,858	42,343	485,430	6,354,631	380,059
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	25,903,128	888,222	1,382,252	28,173,602	1,721,208
Intermediación financiera	19,446,818	283,898	2,258,882	22,049,598	1,878,187
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	46,881,053	35,408	2,172,587	49,089,048	1,774,822
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	331,887	-	-	331,887	7,884
Educación	2,217,287	-	25,621	2,242,908	88,880
Servicios sociales, comunitarios y personales	6,682,118	31,848	85,087	6,799,053	198,202
Servicio de hogares privados que brindan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extrajurídicos	-	-	-	-	-
Actividades diversas	172,808	-	-	172,808	5,134
Provisión general	-	-	-	-	7,847,876
TOTAL	298,718,812	1,388,574	19,816,880	319,924,266	28,873,218

8.b.3 Cartera por tipo de garantía

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

Expresado en Bolivianos	31-12				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Depositos en la entidad financiera	2.220.000	-	-	2.220.000	-
Garantía hipotecaria	203.140.738	1.401.312	12.346.021	216.888.071	7.843.530
Garantía personal	91.340.910	2.000.001	7.790.204	101.131.115	11.864.000
Otras garantías prestatarias	-	-	-	-	-
Provisión general	-	-	-	-	7.305.040
TOTAL	307.301.648	4.210.363	20.136.225	331.638.236	27.448.581

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

Expresado en Bolivianos	31-12				
	Vigente	Vencida	En ejecución	Total Cartera Bruta	Provisión específica
Depositos en la entidad financiera	1.418.200	-	-	1.418.200	-
Garantía hipotecaria	215.451.841	1.286.049	15.227.369	231.975.259	11.006.800
Garantía personal	91.340.170	1.405.249	4.770.741	100.000.000	7.230.771
Otras garantías prestatarias	-	-	-	-	-
Provisión general	-	-	-	-	7.847.070
TOTAL	298.210.211	2.691.298	19.998.110	320.909.619	26.075.318

8.b.4 Cartera por calificación

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

Expresado en Bolivianos	31-12									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
Calificación A	203.032.017	60%	-	0%	-	0%	203.032.017	61%	3.114.387	11%
Calificación B	1.750.010	1%	140.017	3%	-	0%	1.890.027	1%	120.004	0%
Calificación C	42.027	0%	1.305.406	40%	-	0%	1.728.333	1%	240.273	1%
Calificación D	-	0%	910.000	10%	34.600	0%	944.600	0%	372.200	1%
Calificación E	31.000	0%	204.000	0%	-	0%	235.000	0%	231.243	1%
Calificación F	300.000	0%	1.214.200	31%	20.000.000	100%	21,737.770	7%	15,424.070	50%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,305,040	20%
TOTAL	307,301,648	100%	4,210,363	100%	20,136,225	100%	331,638,236	100%	27,448,581	100%

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

Expresado en Bolivianos	31-12									
	Vigente	%	Vencida	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
Calificación A	204,234,000	68%	-	0%	-	0%	204,234,000	62%	3,800,704	9%
Calificación B	3,034,000	1%	-	0%	-	0%	3,034,000	1%	137,000	1%
Calificación C	104,775	0%	1,071,891	40%	932,748	2%	1,329,333	0%	218,200	1%
Calificación D	-	0%	100,000	1%	-	0%	100,000	0%	50,000	0%
Calificación E	30,000	0%	200,000	12%	-	0%	230,000	0%	200,000	1%
Calificación F	710,000	0%	973,000	30%	15,404,234	68%	21,145,700	7%	14,323,914	30%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7,847,070	20%
TOTAL	298,210,211	100%	2,691,298	100%	19,998,110	100%	320,909,619	100%	26,075,318	100%

8.b.5 Cartera por concentración

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

Exposición en Balances	31-12-24									
	Vigente	%	Vencido	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
1ª a 10ª mayor	12.905.547	4%	-	0%	-	0%	12.905.547	4%	52.837	0%
11ª a 20ª mayor	32.197.282	11%	-	0%	2.821.192	13%	34.018.474	11%	1.499.088	0%
21ª a 100ª mayor	28.438.428	10%	-	0%	2.511.179	12%	30.949.607	10%	1.451.860	0%
Supero y 101ª mayor	214.301.389	74%	4.216.303	100%	13.047.014	70%	231.564.706	75%	16.519.862	80%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7.553.940	20%
TOTAL	387.843.636	100%	4.216.303	100%	25.181.374	100%	342.293.964	100%	27.448.581	100%

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

Exposición en Balances	31-12-23									
	Vigente	%	Vencido	%	En ejecución	%	Total Cartera Bruta	%	Provisión específica	%
1ª a 10ª mayor	11.738.859	4%	-	0%	1.275.278	8%	13.014.137	4%	622.371	2%
11ª a 20ª mayor	32.557.260	11%	-	0%	1.552.268	8%	34.109.528	11%	903.050	4%
21ª a 100ª mayor	28.268.275	8%	-	0%	3.405.838	18%	31.674.113	10%	1.702.547	7%
Supero y 101ª mayor	228.137.211	76%	2.336.174	100%	14.077.869	71%	342.793.654	79%	15.349.276	59%
Provisión general	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	7.347.676	20%
TOTAL	282.703.615	100%	2.336.174	100%	19.816.985	100%	321.247.867	100%	26.075.918	100%

8.b.6 Evolución de la cartera

Los saldos al 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Exposición en Balances	31-12-24	31-12-23	31-12-22
Cartera vigente	191.238.140	195.779.499	208.228.848
Cartera vencida	1.949.022	689.257	2.703.790
Cartera en ejecución	11.378.502	13.016.678	14.707.881
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	98.886.749	162.888.825	132.220.780
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2.241.341	1.519.817	2.279.412
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.654.900	8.791.322	3.748.113
Cartera contingente	-	-	-
Provisión específica para insolvabilidad	19.512.630	18.427.840	18.703.268
Provisión general para insolvabilidad por factores de riesgo adicional	8.088.673	4.088.673	3.481.380
Provisión general para insolvabilidad por otros riesgos	1.848.699	1.088.706	2.871.733
Provisión para activos contingentes	-	-	-
Provisión rotas	2.656.287	2.589.836	2.768.471
Provisión por insolvabilidad de carteras por construir	-	-	-
Cargas por provisión específica para insolvabilidad	5.138.428	4.284.794	6.051.871
Cargas por provisión general para insolvabilidad por factores de riesgo adicional	-	121.815	-
Cargas por provisión general para insolvabilidad por otros riesgos	1.548.121	2.293.330	6.826.487
Cargas por provisión para activos contingentes	-	-	-
Cargas por provisión rotas	585.494	152.747	434.212
Cargas por provisión por insolvabilidad de carteras por construir	-	-	-
Productos por cartera (ingreso financiero)	39.356.110	39.011.710	36.525.388
Productos en suspenso	11.245.589	9.712.452	8.846.477
Línea de crédito otorgada	-	-	-
Línea de crédito otorgada y no utilizada	31.271.110	45.838.884	38.811.028

Cuentas cargadas por mes/ejercicio	11.055,280	10.032,201	10.458,888
Número de prestatarios	3.517	3.870	3.300
Número de operaciones	4.034	4.108	4.303

8.b.7 Reprogramaciones

8.b.7.1 Cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exprimado en Efectivos	31-12-24	31-12-23
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	58.890.718	103.830.823
• Cartera reprogramada	58.890.718	103.830.823
• Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	2.241.341	1.110.917
• Cartera reprogramada	2.241.341	1.110.917
• Cartera reestructurada	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	8.004.003	8.794.302
• Cartera reprogramada	8.004.003	8.794.302
• Cartera reestructurada	-	-
TOTAL	69.136.062	113.736.042
TOTAL CARTERA BRUTA	202.002.894	221.917.867
PROPORCIÓN	34,43%	34,65%

Al corte anual 2024 la cartera reprogramada representa el 34.43% de la cartera bruta de la Cooperativa.

8.b.7.2 Productos por cartera reprogramada

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exprimado en Efectivos	31-12-24	31-12-23
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vigente	8.064.070	8.797.034
• Productos por cartera reprogramada	8.064.070	8.797.034
• Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada vencida	910.379	256.797
• Productos por cartera reprogramada	910.379	256.797
• Productos por cartera reestructurada	-	-
Productos por cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	92.338	262.402
• Productos por cartera reprogramada	92.338	262.402
• Productos por cartera reestructurada	-	-
TOTAL	9.066.787	9.316.233
TOTAL PRODUCTOS POR CARTERA BRUTA	35.388.819	39.891.719
PROPORCIÓN	25,18%	23,61%

Al corte anual 2024 el ingreso por cartera reprogramada representa el 25.18% de los ingresos por cartera de la Cooperativa.

8.b.8 Límites legales

Límite	31-12-24	31-12-23
Concede hasta un máximo del 15% sobre el Capital Regulador, saldos no deudores no garantizados a un prestatario o grupo prestatario	0 ejemplo	0 ejemplo
Concede hasta un máximo del 20% sobre el Capital Regulador, créditos a un prestatario o grupo prestatario	0 ejemplo	0 ejemplo

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

8.b.9 Previsiones

Los saldos y flujos al 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolívianos	31-24	31-23	31-22
Provisión inicial	28.672.167	28.529.331	31.162.304
(-) Costigos	(3.490.090)	(3.399.417)	(2.026.880)
(-) Recuperaciones	(4.510.543)	(5.277.796)	(12.669.032)
(+) Provisiones constituidas	9.151.026	11.619.252	12.209.551
(+) Provisiones incorporadas en el proceso de absorción TERRACOOP	-	-	-
PROVISIÓN FINAL	29.697.381	31.672.367	28.529.331

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolívianos	31-24	31-23
Inversiones en entidades financieras del país	28.893.133	27.339.890
• Caja de ahorros	28.893.133	27.339.890
• Depósitos a plazo fijo	-	-
Inversiones en otras entidades no financieras	15	15
• Participación en fondos de inversión	15	15
Inversiones de disponibilidad restringida	3.292.037	3.292.140
• Cuotas de participación Fondo FAL, afectadas a escape legal	3.292.037	3.292.140
• Cuotas de participación Fondo FAL, cedidas en garantía de prestatarios de liquidar del BCB	-	-
• Títulos valores de entidades financieras adquiridos con pacto de venta	-	-
• Títulos valores de entidades no financieras adquiridos con pacto de venta	-	-
Productos devengados por otras inversiones temporarias	-	-
• Productos devengados por sobre inversiones en entidades financieras del país	-	-
• Productos devengados por sobre inversiones en otras entidades no financieras	-	-
• Productos devengados por sobre inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Provisión para inversiones temporarias)	-	-
• (Provisión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
• (Provisión inversiones en otras entidades no financieras)	-	-
• (Provisión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
TOTAL	32.185.245	32.632.040

8.c.2 Inversiones permanentes

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024	2023
Inversiones en entidades financieras del país	913.640	917.330
• Depósitos a plazo fijo	913.640	917.330
Inversiones en otras entidades no financieras	150.200	150.200
• Participación en entidades de servicio público	150.200	150.200
Inversiones de disponibilidad restringida	15.500.000	15,500.000
• Cuotas de participación Fondo CPVS	98.120	98.120
• Cuotas de participación Fondo CPVS cedidas en garantía de préstamos de liquidez del ICE	5,800.000	5,800.000
• Cuotas de participación Fondo CARROCCI cedidas en garantía de préstamos de liquidez del ICE	-	-
• Cuotas de participación Fondo TUSSEER	374.000	374.000
• Cuotas de participación FONDO DPEO	9,227.880	9,227.880
Productos devengados por saldos inversiones permanentes	-	-
• Productos devengados por saldos inversiones en entidades financieras del país	-	-
• Productos devengados por saldos inversiones en otras entidades no financieras	-	-
• Productos devengados por saldos inversiones de disponibilidad restringida	-	-
(Provisión para inversiones permanentes)	(87,871)	(87,871)
• (Provisión inversiones en entidades financieras del país)	-	-
• (Provisión inversiones en otras entidades no financieras)	(87,871)	(87,871)
• (Provisión inversiones de disponibilidad restringida)	-	-
TOTAL	16,118,069	16,086,741

8.c.3 Tasas de rendimiento

Las tasas de rendimiento al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

Tasas	2024	2023
Disponibilidades		
• Depósitos y correspondientes del país	0,00%	0,00%
Inversiones financieras		
• Inversiones en entidades financieras del país	5,80%	3,42%
• Inversiones en otras entidades no financieras	1,40%	3,33%
• Inversiones de disponibilidad restringida	1,31%	4,30%
Inversiones gubernamentales		
• Inversiones en entidades financieras del país	0,00%	0,00%
• Inversiones en otras entidades no financieras	0,07%	0,70%
• Inversiones de disponibilidad restringida	0,00%	0,00%

8.c.4 Participación en entidades financieras y afines

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

8.d OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024	2023
Pagos anticipados	430.181	430.238
▶ Pago anticipado del impuesto a las Transacciones	371.603	368.140
▶ Anticipos por compras de bienes y servicios	-	-
▶ Anticipos al personal	-	-
▶ Apuntes pagados por anticipado	-	-
▶ Seguros pagados por anticipado	164.002	170.148
▶ Otros pagos anticipados	-	-
▶▶ Seguros pagados por anticipado por cuenta de clientes	-	-
Divisas	3.086.520	3.210.888
▶ Comisiones por cobro	110.267	52.860
▶ Gastos por recuperar	1.087.028	898.100
▶ Primas de Seguro por cobro	2.289.225	1.552.922
▶ Crédito Fisco IVA	-	-
▶ Impuestos entregados en garantía	60.199	60.899
▶ Cuentas por cobrar comisiones por pago de otros cobros	56.291	49.598
▶ Otras partidas pendientes de cobro	349.600	262.862
▶▶ ImpORTE determinado por el juez para el caso Henry Estrada	-	-
▶▶ Partida a recuperar 50%	-	25.244
▶▶ Alquileres	161.602	88.023
▶▶ Cuentas pendientes de cobro	-	-
▶▶ Cuentas a recuperar en recurso legal	-	-
▶▶ Depósitos pendientes de confirmación	-	-
▶▶ Cuentas concurridas	-	142.134
▶▶ Cuentas por cobrar honorarios	233.584	-
▶▶ Divisas	14.513	26.441
Productos de erogación de otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Productos de erogación por cobro de cuentas dividas	-	-
Provisión para otras cuentas por cobrar	(1.080.804)	(1.080.710)
▶ (Provisión específica para pagos anticipados)	-	-
▶ (Provisión específica para cuentas por cobrar dividas)	(1.080.804)	(1.080.710)
TOTAL	3.232.899	3.298.917

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.

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

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

8.e BIENES REALIZABLES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024	2023
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2.263.750	2.917.600
• Bienes muebles recibidos en recuperación de créditos	7.720	46.690
• Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	70.010	70.010
• Bienes accesorios del plan de tenencia	30.690	30.690
• Bienes inmuebles incorporados a partir del 1/1/2007	2.244.627	2.769.990
Bienes fuera de uso	30	30
• Mobiliario, equipos y vehículos	30	30
• Inmuebles	-	-
(Provisiones por devaluaciones)	(1.495.794)	(1.400.300)
• (Provisione por costo de tenencia bienes recibidos en recuperación de créditos)	(101.430)	(101.430)
• (Provisione bienes y tenencia de bienes incorporados)	(1.397.364)	(1.300.150)
• (Provisione bienes fuera de uso)	-	-
TOTAL	493.691	1.216.190

La cuenta de Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, La Cooperativa tiene adjudicado y contabilizado según normativa vigente a la fecha, 4 bienes muebles adjudicados (1 línea telefónica, 3 vehículos) y 15 bienes inmuebles adjudicados, asimismo mencionar que dicho importe se encuentra especificado en el anexo 4.15 Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.

8.f BIENES DE USO

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024	2023
Bienes de uso	3.996.071	3.891.330
• Terrenos	1.344.690	1.344.690
• Edificios	410.020	470.072
• Mobiliario y enseres	203.440	330.010
• Equipos e instalaciones	700.670	670.287
• Equipos de computación	70.010	140.001
• Vehículos	10	10
• Obras de arte	2.620	2.620
• Bienes recibidos en arrendamiento financiero	-	-
• Obras en construcción	-	-
TOTAL	3.996.071	3.891.330

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024				2023			
	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio	Valor Original	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Depreciación del Ejercicio
Terrenos	1.344.690	-	1.344.690	-	1.344.690	-	1.344.690	-
Edificios	5.235.354	4.814.434	419.320	94.040	5.230.354	4.750.392	479.972	60.040
Mobiliario y enseres	2.572.000	2.300.560	271.440	57.600	2.550.000	2.201.754	348.246	30.042
Equipos e instalaciones	2.693.020	2.107.127	585.893	28.7120	2.750.040	1.971.700	778.340	200.001
Equipos de computación	2.600.020	1.820.420	779.600	60.000	2.600.020	2.750.107	1.000.000	100.000
Vehículos	600.000	580.000	20.000	-	600.000	600.000	0	0
Obras de arte	2.620	-	2.620	-	2.620	-	2.620	-
TOTAL	16.327.694	13.821.827	2.506.073	491.394	16.282.967	12.371.204	3.891.330	644.791

8.g OTROS ACTIVOS

Los saldos netos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-24	31-12-23
Bienes diversos	554,731	494,707
• Bienes avaluados	499,960	504,310
• Papelería, útiles y materiales de oficina	54,774	9,397
Cargas diferidas	-	-
• Gastos de organización	-	-
• Mejoras e instalaciones en inmuebles avaluados	-	-
Perifoneos pendientes de imputación	-	36,622
• Faltas de caja	-	-
• Conexiones por internet	-	36,622
• Oficina central y sucursales	-	-
• Otros perifoneos pendientes de imputación	-	-
Activos intangibles	181,774	201,229
• Programas y aplicaciones informáticas	181,774	201,229
(Provisión para pérdidas pendientes de imputación)	-	-
• (Provisión para pérdidas pendientes de imputación)	-	-
TOTAL	736,505	696,678

Los saldos compuestos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-24		31-12-23		Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Neto	Depreciación o Amortización del Ejercicio
	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada	Valor Original	Depreciación o Amortización Acumulada				
Bienes avaluados	504,970	2,557,741	499,960	75,049	504,970	2,481,701	504,970	75,049
Programas y aplicaciones informáticas	708,946	527,192	181,774	105,412	696,527	591,115	301,291	105,412
TOTAL	3,756,675	3,084,933	671,742	181,362	3,746,836	2,879,826	666,298	181,362

8.h FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

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

8.i OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Los saldos al 31 de diciembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-24	31-12-23	31-12-22
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	125,430,752	126,084,879	121,227,362
• Depósitos en caja de ahorro	122,275,899	117,880,454	119,224,178
• Depósitos en caja de ahorro clasificados por liquidez	3,154,854	3,174,421	2,003,215
Obligaciones con el público a plazo	146,448,394	151,872,977	156,927,155
• Depósitos a plazo fijo a 30 días	7,567,758	8,887,340	7,451,316
• Depósitos a plazo fijo de 31 a 90 días	-	25,284	30,880
• Depósitos a plazo fijo de 91 a 180 días	-2,914,225	1,452,796	3,420,880
• Depósitos a plazo fijo de 181 a 360 días	15,876,217	15,382,309	13,582,301
• Depósitos a plazo fijo de 361 a 360 días	1,680,660	1,416,894	3,735,389

• Depósitos a plazo fijo de 301 a 120 días	60.992.967	60.999.447	71.065.541
• Depósitos a plazo fijo de 121 a 1.000 días	10.750.987	12.528.190	11.622.813
• Depósitos a plazo fijo mayor a 1.000 días	40.261.265	43.349.071	46.088.940
Obligaciones con el público restringidas	16.007.080	7.416.840	8.291.025
• Retenciones judiciales	3.296.627	3.291.033	2.990.267
• Depósitos a plazo efectuados en garantía	6.732.759	4.125.282	5.811.016
Cargas de devengados por pagar obligaciones con el público	3.871.292	3.643.494	3.960.170
• Cargas de devengados por pagar obligaciones con el público por cuentas de ahorro	-	-	-
• Cargas de devengados por pagar obligaciones con el público a plazo	3.699.241	3.493.727	3.562.262
• Cargas de devengados por pagar obligaciones con el público restringidas	259.211	149.757	259.211
TOTAL	216.172.979	215.196.162	230.245.718

8.j OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolívares	2024	2023
Obligaciones fiscales a la vista	1.994	11.670
• Obligaciones a respuesta al TGR por cuentas corrientes	1.859	11.670
• Obligaciones a respuesta al Igr por billetes de caja	99	-
Cargas de devengados por pagar obligaciones con instituciones fiscales	-	-
• Cargas de devengados por pagar obligaciones fiscales a la vista	-	-
TOTAL	1.994	11.670

8.k OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolívares	2024	2023
Obligaciones con el BCB a plazo	6.892.889	6.892.889
• Obligaciones con el BCB a mediano plazo	6.892.889	6.892.889
Obligaciones con bancos y otras entidades financieras del país a plazo	14.735.176	24.099.670
• Obligaciones con otras entidades financieras del país a mediano plazo	10.259.899	19.259.987
• • Líneas de crédito	10.259.899	19.259.987
• • Otros financiamientos bancarios	-	-
• Depósitos en caja de ahorro de entidades financieras del país no sujetos a encaje	4.485.175	4.839.223
• Depósitos a plazo fijo de entidades financieras del país no sujetos a encaje	-	-
• Operaciones interbancarias	-	-
Cargas de devengados por pagar obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	76.426	141.298
• Cargas de devengados por pagar obligaciones con el BCB a plazo	-	-
• Cargas de devengados por pagar obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	76.426	141.298
TOTAL	26.614.610	32.094.877

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 2024 son los siguientes:

Exposición en Bolivianos	Fecha de emisión	Fecha vencimiento	Plazo años	Moneda	Periodo amortización	Tasa anual	Importe desembolsado	Saldo
BANCO UNIÓN S.A.	06/01/2023	05/01/2028	50%	Bolivianos	Trimestral	5.50%	4.000.000	1.998.987
BANCO UNIÓN S.A.	24/03/2023	23/03/2028	50%	Bolivianos	Trimestral	5.00%	4.000.000	1.998.987
BANCO UNIÓN S.A.	09/05/2023	08/05/2028	50%	Bolivianos	Trimestral	5.00%	4.000.000	2.000.000
BANCO UNIÓN S.A.	21/07/2023	20/07/2028	50%	Bolivianos	Trimestral	5.00%	3.000.000	2.010.007
BANCO UNIÓN S.A.	10/12/2023	09/12/2028	50%	Bolivianos	Trimestral	5.00%	3.000.000	2.000.000
TOTAL							20.000.000	10.016.981

A la fecha de cierre el importe pendiente de amortización asciende a Bs. 10.25 millones, correspondientes a cinco operaciones vigentes con el Banco Unión S.A. Al 31 de diciembre 2024 se cuenta con una línea de crédito pactada; los límites máximos son los siguientes: Banco Unión S.A. Bs. 20 millones.

8.l OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exposición en Bolivianos	2024	2023
Por Intermediación Financiera	1.094	219
• Acuerdos con establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	1.094	219
Dividendos	2.758.155	3.377.837
• Acuerdos fiscales por retenciones a terceros	49.420	43.871
• Acuerdos fiscales por impuestos a cargo de la entidad	422.300	470.930
• Acuerdos por cargas sociales retenidas a terceros	920.100	969.199
• Acuerdos por cargas sociales a cargo de la entidad	139.339	131.267
• Comisiones por pagar	343	111
• Dividendos a accionistas de participación por pagar	50.531	53.739
• Acuerdos por compra de bienes y servicios	77.279	99.199
• Acuerdos varios	1.810.187	2.171.880
• Acuerdos por primas de seguro	357.999	112.831
• Certificados de aportación en TERRACOOOP	77.880	71.980
• Provisiones pendiente de pago	-	-
• Depósitos para cancelación de créditos castigados	691.219	698.379
• Pagos pendientes a terceros por fallecimiento de socios	519.197	1.131.220
• Otros acreedores	304.945	357.999
Provisiones	7.886.699	8.000.037
• Provisiones para pérdidas	271.300	284.140
• Provisiones para egresos	-	-
• Provisiones para indemnizaciones	3.194.631	2.820.309
• Provisiones para impuesto a la propiedad de bienes inmuebles y vehículos automotores	153.720	154.070
• Provisiones para otros impuestos	95.900	94.297
• Provisiones para fondos de educación, vivienda y protección social	3.713.000	3.779.900
• Otras provisiones	493.819	1.422.340
• Provisiones para gastos Asambleas de Accionistas y Directores	70.000	1.250.499
• Provisiones para asambleas ASFI	6.891	-
• Provisiones para gastos comunicaciones telefónicas	31.029	37.227
• Provisiones otros	-	22.500
• Provisiones para Fondo de Protección al Ahorrado	357.999	122.301
Partidas pendientes de imputación	10.740	13.810
• Falta de caja	10.740	13.810
• Otras partidas pendientes de imputación	-	-
Cargos de erogación de otras cuentas por pagar	-	-
• Intereses de erogación por pagar	-	-
TOTAL	18.687.833	13.827.177

Dividendos o excedentes de percepción por pagar corresponde a dividendos que a la fecha no fueron cobrados por los asociados que se encuentran pasivos (gestiones 2019, 2021, 2022 y 2023).

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

8.m PREVISIONES

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Provisiones gerenciales voluntarias para pérdidas futuras aún no identificadas	10.411	10.411
• Provisiones gerenciales voluntarias	10.411	10.411
Provisiones gerenciales cíclicas	2.458.287	2.588.630
• Provisiones gerenciales cíclicas	2.458.287	2.588.630
Otras provisiones	147.854	108.847
• Provisiones por procesos legales	65.931	55.301
• Provisiones por riesgo operativo	81.923	51.546
• Provisiones por gastos anticipados	-	10.199
TOTAL	2.616.552	2.758.989

8.n VALORES EN CIRCULACIÓN

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

8.o OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

8.p OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICAS

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorro	29.176	618.380
• Depósitos en caja de ahorro	29.176	618.380
Cargos diferidos por pagar obligaciones con empresas públicas	-	-
• Cargos diferidos por pagar obligaciones con empresas públicas por cuentas de ahorro	-	-
TOTAL	29.176	618.380

8.q INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

8.q.1 Ingresos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	dic-24	dic-23
Productos por disponibilidades	-	-
• Ingresos disponibilidades	-	-
Productos por inversiones temporarias	1.056.580	1.178.470

● Rendimiento inversiones en entidades financieras del país	1.710.238	94.1547
● Rendimiento inversiones en otras entidades no financieras	-	16.851
● Rendimiento inversiones de disponibilidad restringida	101.547	216.882
Productos por cartera agente	31.314.290	37.647.850
● Intereses preterminos amortizables	21.342.790	23.132.790
● Intereses deudores por venta de bienes a plazo	-	-
● Intereses preterminos hipotecarios de vivienda en primer grado	4.907.632	5.127.624
● Intereses preterminos hipotecarios de vivienda en segundo o mayor grado	-	-
● Intereses preterminos amortizables reprogramados o reestructurados	8.064.010	8.387.434
Productos por cartera vencida	1.280.012	394.820
● Intereses cartera vencida	100.533	141.234
● Intereses cartera vencida reprogramada o reestructurada	610.378	254.757
Productos por cartera en operación	408.890	2.203.898
● Intereses cartera en operación	716.314	1.621.674
● Intereses cartera en operación reprogramada o reestructurada	32.338	382.452
Productos por inversiones permanentes	36.144	31.000
● Rendimiento inversiones financieras del país	36.144	31.000
TOTAL	43.261.340	43.884.181

8.q.2 Gastos financieros

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exposición en Bolivianos	2024	2023
Cargas por obligaciones con el público	11.653.853	11.894.167
● Intereses obligaciones con el público por cuentas de ahorro	2.779.849	2.303.898
● Intereses obligaciones con el público por depósitos a plazo fijo	6.432.372	6.715.448
● Intereses obligaciones con el público restringidos	441.633	384.730
Cargas por obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	878.186	901.283
● Intereses obligaciones con el BCB a plazo	65	79
● Intereses obligaciones con otras entidades financieras del país a plazo	878.121	901.183
Cargas por otros sueros por pagar y comisiones financieras	7.337	80.804
● Comisiones garantías contractuales	-	55.474
● Otras Comisiones	7.337	27.431
TOTAL	13.542.176	13.886.334

8.q.3 Tasas de rendimiento y costo financiero

Las tasas de rendimiento y costo financiero al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

Tasas	2024		2023	
	WM	ME	WM	ME
Activos				
● Disponibilidades	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
● Inversiones temporales	5,21%	5,08%	3,47%	3,42%
● Cartera	11,84%	20,40%	11,77%	20,21%
● Inversiones permanentes	1,14%	0,00%	1,08%	0,00%
Pasivos				
● Público	4,03%	0,40%	4,89%	0,30%
● Bancos y entidades de financiamiento	6,16%	0,00%	3,67%	0,00%

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

8.r RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-24	31-12-23
Recuperaciones de activos financieros cargados	1.624.861	2.281.554
• Recuperaciones de capital	231.437	214.458
• Recuperaciones de intereses	1.289.286	1.877.242
• Recuperaciones de otros conceptos	2.980	13.852
Distribución de provisiones para incobrabilidad de cartera prevista genérica por sector al final de operaciones de consumo no debidamente garantizadas, provisiones genéricas cíclicas y otras cuentas por cobrar	4.266.834	6.481.897
• Distribución de provisiones específicas para incobrabilidad de cartera	3.883.288	6.052.358
• Distribución de provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	547.832	2.389.819
• Distribución de provisiones para otras cuentas por cobrar	48.940	285.840
• Distribución de provisiones genéricas cíclicas	286.814	215.782
TOTAL	6.184.934	11.067.278

8.s CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-24	31-12-23
Pérdidas por incobrabilidad de capital, provisiones genéricas cíclicas, provisiones genéricas por el acceso al límite de operaciones de consumo no debidamente garantizadas y otras cuentas por cobrar	6.133.461	8.891.880
• Cargos por provisiones específicas para incobrabilidad de cartera	5.135.428	6.294.754
• Cargos por provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera por sectores de riesgo idónculo	-	121.873
• Cargos por provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	1.048.121	2.265.258
• Cargos por provisiones para otras cuentas por cobrar	71.028	136.028
• Cargos por provisiones genéricas cíclicas	882.414	1.623.747
Pérdidas por inversiones temporales	12	12.280
• Pérdidas por inversiones temporales	12	12.280
Cargos de productos financieros	2.043.889	3.389.417
• Cargos de productos por valores	2.043.889	3.389.417
TOTAL	8.875.169	12.293.363

8.t OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

8.t.1 Otros ingresos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	31-12-24	31-12-23
Comisiones por servicios	1.176.628	716.109
• Comisiones seguros	873.157	283.196
• Comisiones gntc, transacciones y servicios de pago	1.583	588
• Comisiones tarjetas de débito	1.132	839
• Comisiones varias	901.088	448.378
• Comisiones por valores de servicios	491.237	493.202

••• Comisiones por pago de bonos y rentas	9,792	8,285
Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	95,538	138,749
▼ Ganancias por operaciones de cambio y arbitraje	95,538	138,749
Ingresos por bienes realizados	1,772,044	-
••• Venta de bienes recibidos en sus posesión de crédito	1,772,044	-
••• Venta de bienes fuera de uso	-	-
Ingresos por inversiones permanentes no financieras	-	-
••• Continuación de provisiones	-	-
Ingresos operativos diversos	391,380	302,385
••• Ingresos por gastos recuperados	-	-
••• Ingresos por oficina jurídica	5,992	6,542
••• Ingresos por alquiler de bienes	232,291	274,732
••• Ingresos por la generación de crédito fiscal IVA	38,397	32,900
••• Otros ingresos operativos diversos	6,821	18,210
TOTAL	1,328,818	1,245,688

8.t.2 Otros gastos operativos

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expuesto en Balances	2024	2023
Comisiones por servicios	89,077	112,489
••• Comisiones por giro, transferencias y ordenes de pago	37,210	25,132
••• Comisiones diversas	51,864	89,352
•••• Comisiones fideicomiso de inversión	162	25,488
•••• Comisiones jurisdiccionales	-	-
•••• Comisiones cheques, certificaciones	5,798	5,988
•••• Transferencias electrónicas	4,722	-
•••• Transporte material monetario	43,928	62,174
•••• Comisiones cuentas de escape legal	-	-
•••• Comisiones tarjetas de débito	224	828
Costo de bienes realizados	827,621	982,214
••• Costo por bienes fuera de uso	-	-
••• Costo de venta bien aliquidado recuperado	12,481	-
••• Condicionamiento de provisiones por tenencia	825,140	982,214
••• Costo de mantenimiento de bienes realizados	-	-
Pérdidas por inversiones permanentes no financieras	-	-
••• Pérdidas por inversiones en otras entidades no financieras	-	-
Depreciación y desvalorización de bienes aliquidados	75,348	75,348
••• Depreciación de bienes aliquidados	75,348	75,348
Gastos operativos diversos	47,821	101,471
••• Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje	44,928	102,218
••• Otros gastos operativos diversos	2,893	1,253
TOTAL	1,144,726	1,279,137

8.u INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

8.u.1 Ingresos extraordinarios y de gestiones anteriores

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024	2023
Extraordinarios	13.671	522
Gestiones anteriores	553.426	46.132
TOTAL	567.097	46.654

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

8.u.2 Gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024	2023
Extraordinarios	-	-
Gestiones anteriores	86.096	369.214
TOTAL	86.096	369.214

Los gastos de gestiones anteriores corresponden a regularizaciones y ajustes realizados a la previsión inmuebles y otros gastos.

8.v GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Expresado en Bolivianos	2024	2023
Gastos de personal	14.422.504	13.262.714
Servicios contratados	3.421.282	3.213.528
Teguros	198.488	271.887
Comunicaciones y traslados	92.582	324.212
Impuestos	1.272.082	1.341.287
Mantenimiento y reparaciones	68.088	71.288
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	42.284	544.781
Amortización de cargos diferidos y activos intangibles	129.126	102.412
Otros gastos de administración	4.411.222	3.452.288
• Gastos notariales y judiciales	42.021	92.547
• Alquileres	1.262.948	1.262.312
• Energía eléctrica, agua y calefacción	302.582	311.862
• Papelería, útiles y materiales de oficina	1.182.214	294.282
• Suscripciones y afiliaciones	28.322	28.282
• Propaganda y publicidad	62.722	82.214
• Costos de representación	-	-
• Pagos ASFI	414.824	412.288
• Pagos otros entes	-	-
• Donaciones	-	-
• Multas ASFI	-	-

► Aportes al Fondo de Previsión al Retiro	1,993,547	1,190,260
► Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	9,874	14,339
► Dividendos	202,440	1,713,261
►► Gastos de Asambleas de Asociados y Decesos	73,000	1,408,214
►► Otros gastos dividendos	132,440	305,047
TOTAL	20,299,100	24,019,202

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

8.w CUENTAS CONTINGENTES

La Cooperativa San Antonio R.L. no tiene cuentas contingentes.

8.x CUENTAS DE ORDEN

Los saldos al 31 de diciembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exprimado en Bolivianos	2024	2023
Valores y bienes recibidos en custodia	0	0
► Otros valores y bienes recibidos en custodia	0	0
Garantías recibidas	407,230,713	399,026,493
► Garantías hipotecarias	403,871,600	394,398,126
► Otros garantías preteritorias	-	-
► Depósitos en la entidad financiera	3,359,113	4,628,367
Cuentas de registro	831,817,637	824,136,781
► Cuentas de crédito otorgadas y no utilizadas	51,251,510	45,626,964
► Documentos y valores de la entidad	759,446,372	759,446,372
► Cuentas fiduciarias cargadas y conformadas	11,820,754	11,027,759
► Productos de suspensiones	11,380,500	9,702,402
► Otras cuentas de registro	1,100,014	1,027,300
TOTAL	1,239,416,575	1,224,117,075

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 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Exprimado en Bolivianos	2024	2023
Capital social	29,300,070	29,722,893
► Capital pagado	29,300,070	29,722,893
►► Activos y pasivos (netos)	15,137,040	15,385,120
►► Fideicomiso de capital de asociado	11,166,000	19,407,769
Reservas	62,256,369	51,022,605
► Reserva legal	16,854,596	15,423,274
► Otras reservas obligatorias	10,246,540	13,296,540
►► Reservas estatutarias no distribuidas	254,057	254,057
►► Reservas no distribuidas por ajuste por efecto del patrimonio	9,992,483	9,002,483
►► Otras reservas no distribuidas	1,000,000	1,000,000

• Reservas voluntarias	28.137.855	25.952.453
Resultados acumulados	1.096.010	1.096.000
• Utilidades acumuladas	-	-
• Utilidades del periodo gestión	1.096.010	1.096.000
TOTAL	79.876.450	78.342.876

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 2024 fue de Bs. 15,305,200.00. Durante la gestión 2024 las altas o aperturas alcanzaron Bs. 976,560.00 (12,207 certificados) y bajas o liquidaciones Bs. 1'144,720.00 (14,309 certificados), dejando un saldo final de Bs. 15,137,040.00.

La suma de capital social no individualizado asciende a Bs. 11,366,030.39, 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 25,921 asociados y 189,213 certificados de aportación con el valor nominal de Bs. 80.00.

9.b RESERVAS

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

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

9.c EXCEDENTES DE PERCEPCIÓN

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

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

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

9.d RESTRICCIONES A LA DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

La Asamblea de Asociados no podrá aprobar la distribución anual de los excedentes de percepción por las siguientes 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 2023 de la siguiente manera: constitución de Reserva Legal por Bs. 211,312 (20%), constitución de Reservas Voluntarias por Bs. 475,452 (45%), constitución de provisión para el Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad por Bs. 52,828 (5%), constitución de provisión para el Fondo de Educación Cooperativo por Bs. 52,828 (5%) y distribución de excedentes de percepción por Bs. 264,140 (25%), totalizando la utilidad obtenida de Bs. 1,056,560.

La variación neta en el capital social asciende a Bs. 770,160 en la gestión 2024. El resultado neto obtenido hasta diciembre 2024 alcanza a Bs. 1,086,009.98.

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 2024 y 31 de diciembre 2023 es la siguiente:

Exposición en Balances	Coeficiente de Riesgo	dic-24		dic-23	
		Saldo Activo	Activo Computable	Saldo Activo	Activo Computable
Categoría I	0%	43,261,030	-	36,738,144	-
Categoría II	10%	-	-	-	-
Categoría III	20%	36,127,835	7,222,587	32,869,827	6,798,820
Categoría IV	50%	48,433,965	24,219,545	46,185,917	24,893,438
Categoría V	70%	-	-	-	-
Categoría VI	100%	272,336,430	272,336,430	286,352,811	286,352,811
TOTAL		389,959,260	303,488,562	408,406,238	317,405,069
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE			30,348,856		31,740,286
CAPITAL PRIMARIO			78,024,389		77,628,199
CAPITAL SECUNDARIO			10,412		10,412
CAPITAL REGULADORIO			78,034,772		77,638,611
EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL			48,186,672		48,296,472
COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL			25.88%		24.27%
COEFICIENTE DE CAPITAL PRIMARIO			25.88%		24.27%

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 25.88%, reflejando la fortaleza, solidez y solvencia de la Cooperativa a través de su capital regulatorio.

Nota: 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2024 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 2024, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

Nota: 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

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


Lic. Raúl Santos Huelaco
CONTADOR GENERAL
CAUB - 11289

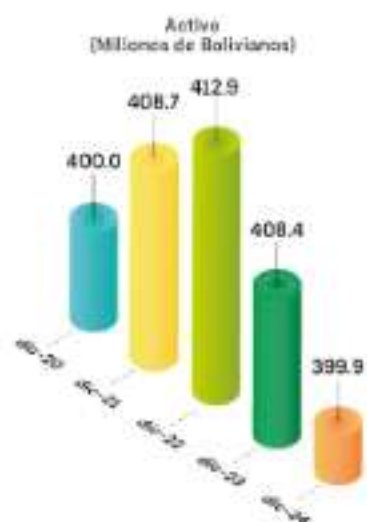

Lic. Germán Paz Sotelo García
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS s.r.l.


Lic. Roberto Sotelo García
GERENTE GENERAL

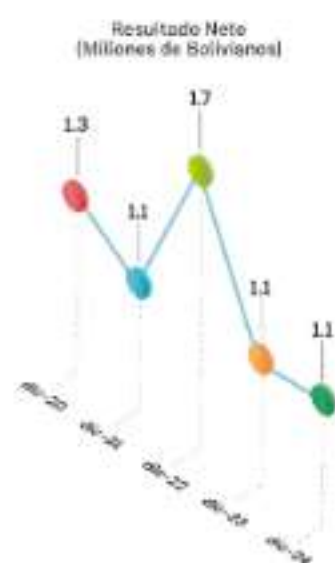
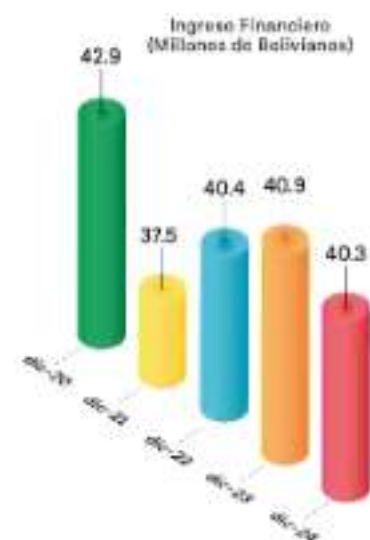
GESTIÓN FINANCIERA



EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

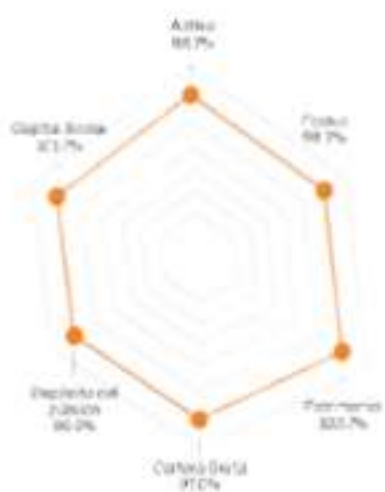


EVOLUCIÓN DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

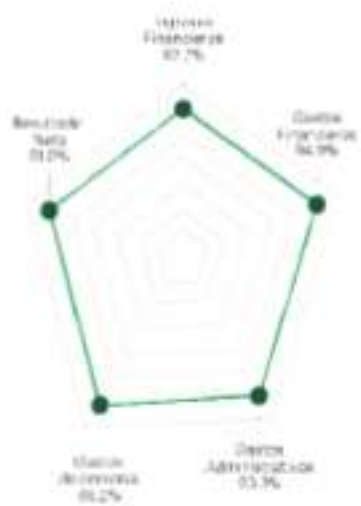


EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

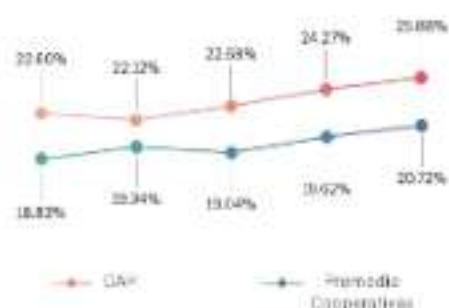
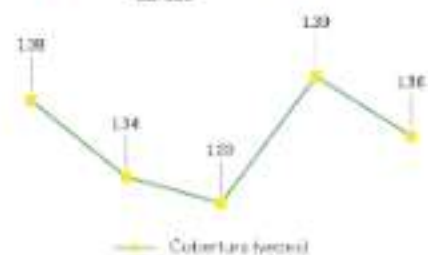
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL



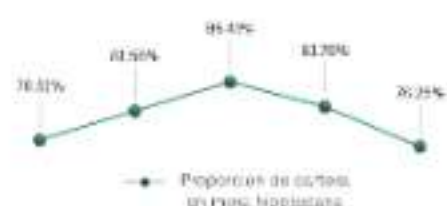
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS



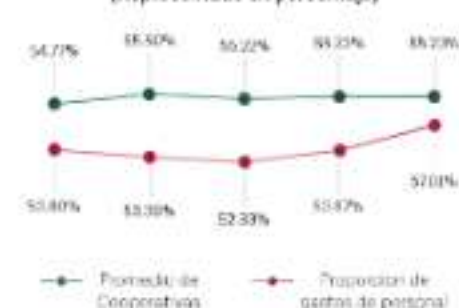
SOLVENCIA

SUFICIENCIA PATRIMONIAL
(Millones de Bolivianos)COBERTURA DE DEPÓSITOS
CON ACTIVOS DE PRIMERA CALIDAD
(Millones de Bolivianos)

CALIDAD

COBERTURA DE
CARTERA EN MORA
(Millones de Bolivianos)

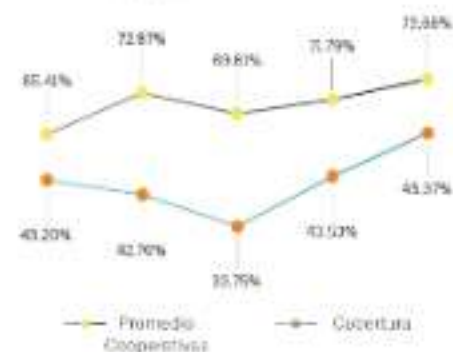
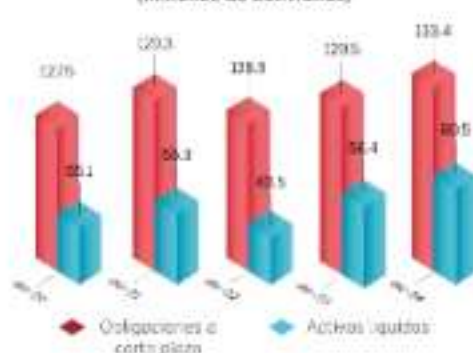
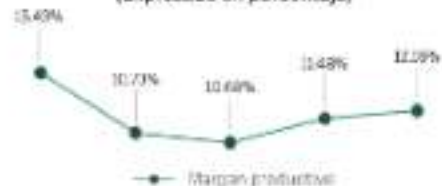
EFICIENCIA

GASTOS DE ADMINISTRACION
(Millones de Bolivianos)GASTOS DE ADMINISTRACION
(Representado en porcentaje)

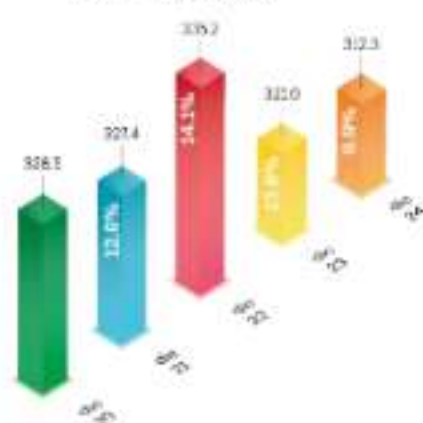
RENTABILIDAD

ROA DE LA COOPERATIVA FRENTE
AL PROMEDIO DE COOPERATIVAS
(Expresado en porcentaje)ROE DE LA COOPERATIVA FRENTE
AL PROMEDIO DE COOPERATIVAS
(Expresado en porcentaje)

LIQUIDEZ

COBERTURA DE PASIVOS
A CORTO PLAZO
(Millones de Bolivianos)MARGEN PRODUCTIVO
(Millones de Bolivianos)MARGEN PRODUCTIVO
(Expresado en porcentaje)

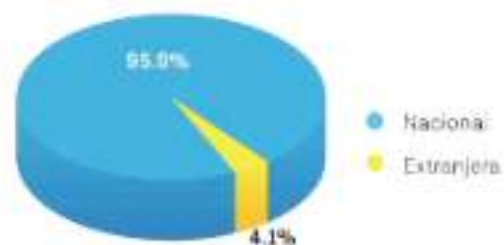
CARTERA

CARTERA BRUTA
(Millones de Bolivianos)NÚMERO DE PRESTATARIOS
(Miles)NÚMERO DE CRÉDITOS
(Miles)

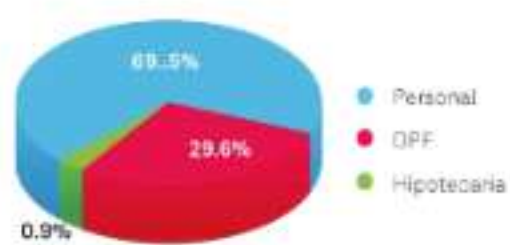
TIPO DE CRÉDITO



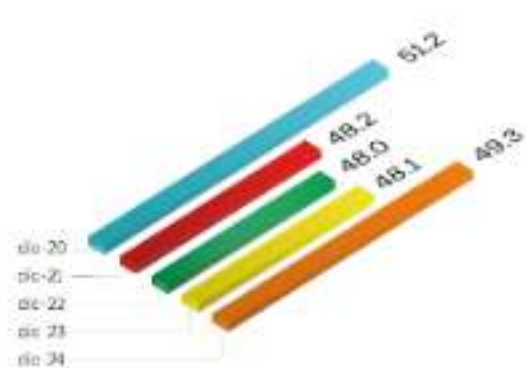
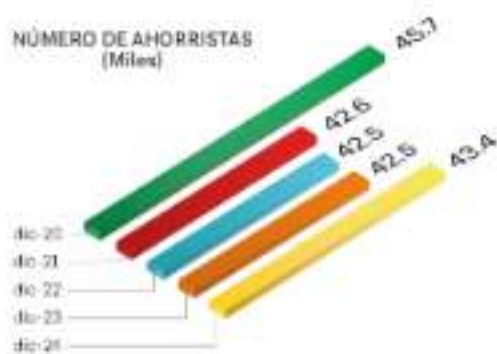
MONEDA



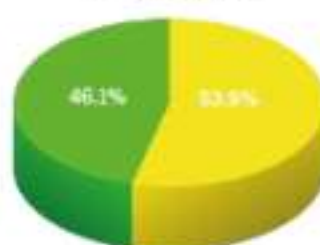
TIPO DE GARANTÍA



DEPÓSITOS

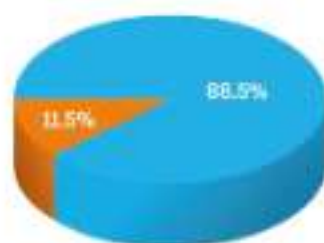
DEPÓSITOS
(Millones de Bolivianos)NÚMERO DE DEPÓSITOS
(Miles)NÚMERO DE AHORRISTAS
(Miles)

TIPO DE DEPÓSITO



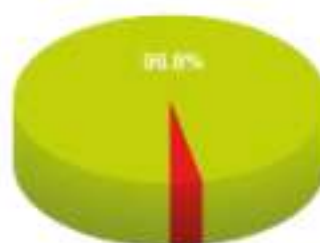
- Caja de Ahorro
- Plazo Fijo

MONEDA



- Nacional
- Extranjeras

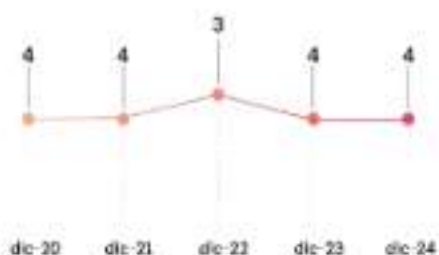
FUENTE



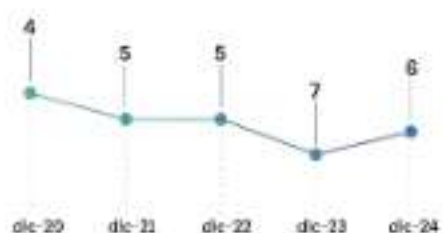
- Público
- Entidades Financieras y Empresas Públicas

PARTICIPACIÓN DEL MERCADO

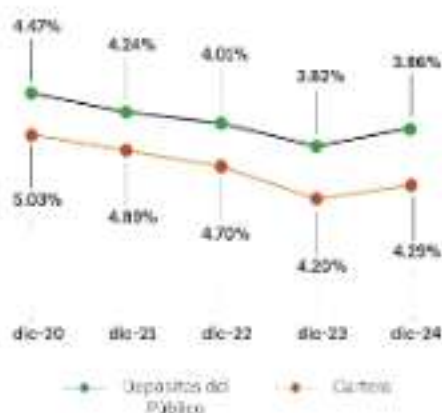
POSICIÓN EN EL RANKING CARTERA



POSICIÓN EN EL RANKING DEPOSITOS DEL PÚBLICO



CUOTA DEL MERCADO EN EL SISTEMA COOPERATIVO



ACTIVIDADES 2024

Campañas de SALUD



Capacitaciones a SOCIOS



Clases de ZUMBA



Educación Financiera UPMSS



Taller de Dibujo y Pintura



Taller de Decoraciones



Homenaje Adulto Mayor



Cursos de Electricidad Básica



Concurso Navideño Platóns Niños



Elaboración Pizzas y Salleras



Muestras Express de los PLATÓN



Grupos de Fisioterapia



Presentación en Agencia CACSA RI



Repostería y Cocina Navideña



