

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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



1. Opinión

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

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

2. Fundamento de la opinión

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

3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

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

4. Cuestiones Clave de la Auditoria

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

▪ Gestión de riesgo de crédito y constitución de provisiones

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la Cooperativa ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La Cooperativa mantiene provisiones de cartera, que corresponden a provisiones específicas y genéricas. Por otro lado, la entidad mantiene provisiones genéricas voluntarias para perdidas no identificadas y provisiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de esas provisiones provienen de escenarios regulatorios y procedimientos internos de mitigación del riesgo crediticio. En la presente gestión el COVID-19 ha afectado la economía, los negocios y así también la recuperación de los créditos otorgados por la Cooperativa, para mitigar los impactos de la Declaratoria de la Emergencia Sanitaria Nacional, el Gobierno del Estado Plurinacional, ha emitido una serie de disposiciones legales ratificadas por la ASFI, siendo la más importante, la referida al diferimiento de pago de créditos, este último aspecto, impacta en la evaluación, calificación y previsión de la cartera de créditos.

Como nuestra auditoria abordó esta cuestión

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

7. Otra cuestión

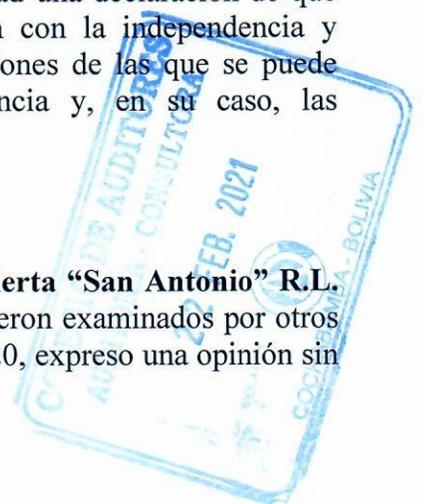
Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" R.L.** correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 20 de enero de 2020, expreso una opinión sin salvedades.

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



..... (Socio)
Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

Cochabamba, 19 de febrero de 2021

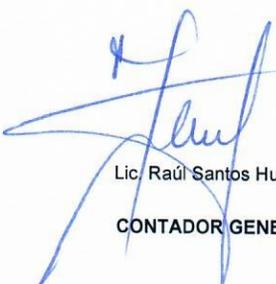


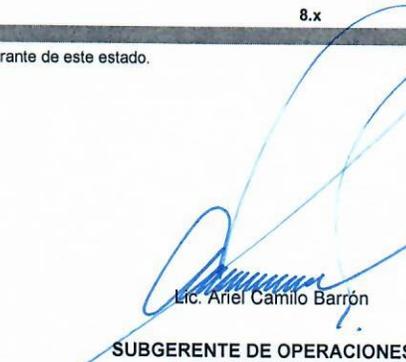
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L.
Cochabamba – Bolivia**

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	dic-20	dic-19
Activo			
Disponibilidades	8.a	20,667,715	23,326,954
Inversiones temporarias	8.c	34,415,639	23,827,660
Cartera	8.b	326,088,874	329,682,068
▶ Cartera vigente		308,162,674	332,254,779
▶ Cartera vencida		37,460	2,480,141
▶ Cartera en ejecución		16,694,653	14,092,036
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		3,508,760	1,435,326
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-	-
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		113,674	113,674
▶ Productos devengados por cobrar cartera		25,921,655	2,551,949
▶ (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(28,350,002)	(23,245,837)
Otras cuentas por cobrar	8.d	2,049,561	916,732
Bienes realizables	8.e	52	52
Inversiones permanentes	8.c	11,317,856	5,987,230
Bienes de uso	8.f	4,274,270	3,720,177
Otros activos	8.g	1,215,065	1,379,640
TOTAL DEL ACTIVO		400,029,032	388,840,513
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i	278,140,824	281,961,583
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	4,950	138,820
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	32,368,084	19,451,413
Otras cuentas por pagar	8.l	12,837,068	10,976,473
Previsiones	8.m	2,944,068	3,237,126
Valores en circulación		-	-
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones con empresas públicas	8.p	265,041	512,119
TOTAL DEL PASIVO		326,560,034	316,277,533
Patrimonio			
Capital social	9.a	23,644,270	23,015,090
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.b	48,530,579	46,275,946
Resultados acumulados		1,294,149	3,271,943
TOTAL DEL PATRIMONIO		73,468,999	72,562,980
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		400,029,032	388,840,513
Cuentas Contingentes			
Cuentas de Orden	8.x	1,165,965,674	1,186,889,111

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


 Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL


 Lic. Ariel Camilo Barrón
**SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS**


 Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	dic-20	dic-19
Ingresos financieros	8.q	42,931,276	43,422,947
Gastos financieros	8.q	10,777,015	10,894,156
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		32,154,260	32,528,791
Otros ingresos operativos	8.t	1,082,145	1,233,664
Otros gastos operativos	8.t	283,803	148,044
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		32,952,602	33,614,411
Recuperaciones de activos financieros	8.r	4,910,570	6,473,529
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	10,565,744	7,962,187
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		27,297,429	32,125,752
Gastos de administración	8.v	26,246,096	28,583,047
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1,051,333	3,542,705
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1,051,333	3,542,705
Ingresos extraordinarios	8.u	219,348	14,822
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1,270,681	3,557,526
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	24,502	195,103
Gastos de gestiones anteriores	8.u	1,035	480,686
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,294,149	3,271,943
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,294,149	3,271,943
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,294,149	3,271,943

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




Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL

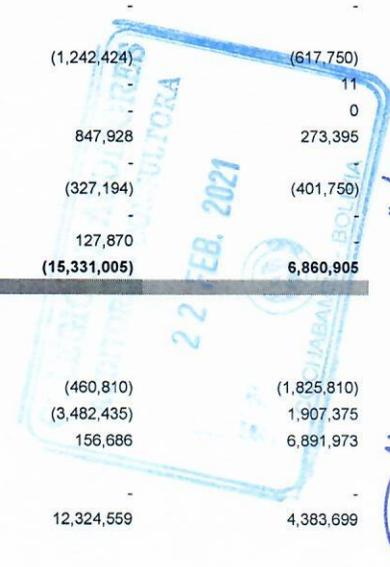

Lic. Ariel Camilo Barrón
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en bolivianos)**

	dic-20	dic-19
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1,294,149	3,271,943
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
▶ Productos devengados no cobrados	(25,926,046)	(2,552,526)
▶ Cargos devengados no pagados	4,175,069	3,617,158
▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	-
▶ Previsiones para incobrables	4,932,234	1,841,142
▶ Previsiones para desvalorización	-	(10)
▶ Previsiones o provisiones para beneficios sociales	(425,583)	457,119
▶ Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	1,438,250	1,266,682
▶ Depreciaciones y amortizaciones	839,374	721,211
▶ Otros	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(13,672,554)	8,622,719
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
▶ Cartera de préstamos	2,551,949	2,287,669
▶ Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	578	-
▶ Otras cuentas por cobrar	-	-
▶ Obligaciones con el público	(3,328,667)	(3,201,609)
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(288,491)	(101,781)
▶ Otras obligaciones	-	-
▶ Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
▶ Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(1,242,424)	(617,750)
▶ Bienes realizables -vendidos-	-	11
▶ Otros activos -partidas pendientes de imputación-	-	0
▶ Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	847,928	273,395
▶ Previsiones	-	-
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(327,194)	(401,750)
▶ Excedentes de percepción por pagar	-	-
▶ Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados	127,870	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	(15,331,005)	6,860,905
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	(460,810)	(1,825,810)
▶▶ Depósitos a plazo hasta 360 días	(3,482,435)	1,907,375
▶▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	156,686	6,891,973
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
▶▶ A corto plazo	-	-
▶▶ A mediano y largo plazos	12,324,559	4,383,699
▶ Otras operaciones de intermediación:		
▶▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
▶▶ Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
▶▶ Obligaciones con instituciones fiscales	(133,870)	138,820
▶▶ Obligaciones con empresas públicas	(247,079)	14,799
▶▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶▶ A corto plazo	(18,300)	(477,100)
▶▶ A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(29,305,145)	(135,848,078)
▶ Créditos recuperados en el ejercicio	51,182,179	113,480,988
▶ Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	30,015,786	(11,333,333)



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

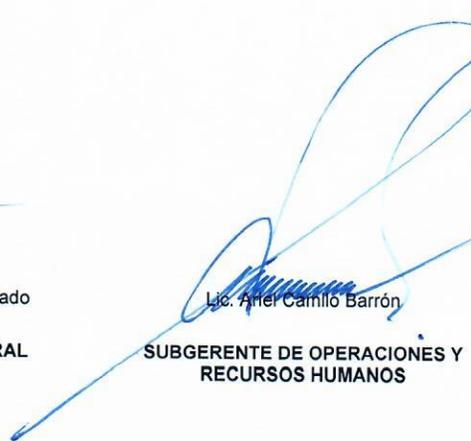
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (CONTINUACIÓN)
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en bolivianos)**

	dic-20	dic-19
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
▶ Obligaciones con el FONDESIF	-	-
▶ Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-	-	-
▶ Títulos valores en circulación	-	-
▶ Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
▶ Aportes de capital	629,180	(1,372,320)
▶ Pago de excedentes de percepción	(817,986)	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(188,806)	(1,372,320)
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
▶ Inversiones temporarias	(10,584,165)	7,172,990
▶ Inversiones permanentes	(5,342,158)	(1,913,034)
▶ Bienes de uso	(1,233,998)	(683,175)
▶ Bienes diversos	5,107	10,486
▶ Cargos diferidos	-	-
▶ Activos intangibles	-	(417,600)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(17,155,215)	4,169,666
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	(2,659,239)	(1,675,083)
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	23,326,954	25,002,037
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	20,667,715	23,326,954

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




Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL


Lic. Anier Camilo Barrón
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y
RECURSOS HUMANOS


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

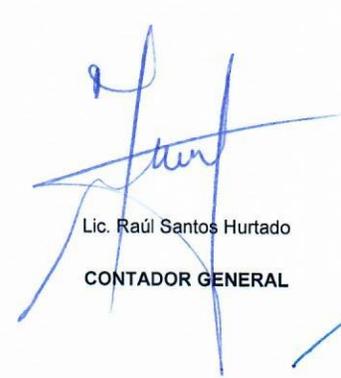
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San Antonio R.L.
Cochabamba - Bolivia**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en bolivianos)**

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	71,065,106	24,387,410	-	-	42,660,198	4,017,498
Constitución reserva legal	-	-	-	-	803,500	(803,500)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	2,812,249	(2,812,249)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(200,875)	-	-	-	-	(200,875)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(200,875)	-	-	-	-	(200,875)
Distribución de excedentes de percepción	-	-	-	-	-	-
Certificados de aportación	(1,372,320)	(1,372,320)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	3,271,943	-	-	-	-	3,271,943
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	72,562,980	23,015,090	-	-	46,275,946	3,271,943
Constitución reserva legal	-	-	-	-	654,389	(654,389)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	127,870	-	-	-	127,870	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	1,472,375	(1,472,375)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(163,597)	-	-	-	-	(163,597)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(163,597)	-	-	-	-	(163,597)
Distribución de excedentes de percepción	(817,986)	-	-	-	-	(817,986)
Certificados de aportación	629,180	629,180	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,294,149	-	-	-	-	1,294,149
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	73,468,999	23,644,270	-	-	48,530,579	1,294,149

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




Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL


Lic. Anel Camilo Barrón
SUBGERENTE DE OPERACIONES Y RECURSOS HUMANOS


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL