

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

1. Opinión

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

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

2. Fundamento de la opinión

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

3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

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

4. Cuestiones Clave de la Auditoría

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

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

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

Como nuestra auditoría abordó esta cuestión.

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

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

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

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

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable 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.

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, 3 de febrero de 2022

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

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	dic-21	dic-20
Activo			
Disponibilidades	8.a	23,696,517	20,667,715
Inversiones temporarias	8.c	31,587,279	34,415,639
Cartera	8.b	334,105,846	326,088,874
▶ Cartera vigente		232,064,060	308,162,674
▶ Cartera vencida		304,063	37,460
▶ Cartera en ejecución		14,610,185	16,694,653
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vigente		80,447,601	3,508,760
▶ Cartera reprogramada o reestructurada vencida			
▶ Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución			113,674
▶ Productos devengados por cobrar cartera		36,224,681	25,921,655
▶ (Previsión para incobrabilidad de cartera)		(29,544,744)	(28,350,002)
Otras cuentas por cobrar	8.d	2,139,712	2,049,561
Bienes realizables	8.e	346,069	52
Inversiones permanentes	8.c	11,800,884	11,317,856
Bienes de uso	8.f	3,852,122	4,274,270
Otros activos	8.g	1,125,116	1,215,065
TOTAL DEL ACTIVO		408,653,546	400,029,032
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i	285,302,291	278,140,824
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j	307,011	4,950
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	34,080,451	32,368,084
Otras cuentas por pagar	8.l	10,817,454	12,837,068
Previsiones	8.m	2,775,603	2,944,068
Valores en circulación			
Obligaciones subordinadas			
Obligaciones con empresas públicas	8.p	219,765	265,041
TOTAL DEL PASIVO		333,502,576	326,560,034
Patrimonio			
Capital social	9.a	24,373,710	23,644,270
Aportes no capitalizados			
Ajustes al patrimonio			
Reservas	9.b	49,695,313	48,530,579
Resultados acumulados		1,081,947	1,294,149
TOTAL DEL PATRIMONIO		75,150,971	73,468,999
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		408,653,546	400,029,032
CUENTAS CONTINGENTES			
CUENTAS DE ORDEN	8.x	1,181,717,337	1,165,965,674

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


Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL


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


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

**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 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)**

	Nota	dic-21	dic-20
Ingresos financieros	8.q	37,515,748	42,931,276
Gastos financieros	8.q	11,399,994	10,777,015
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		26,115,754	32,154,260
Otros ingresos operativos	8.t	1,249,926	1,082,145
Otros gastos operativos	8.t	598,531	283,803
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		26,767,149	32,952,602
Recuperaciones de activos financieros	8.r	4,560,449	4,910,570
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	7,700,449	10,565,744
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		23,627,149	27,297,429
Gastos de administración	8.v	23,126,870	26,246,096
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		500,279	1,051,333
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		500,279	1,051,333
Ingresos extraordinarios	8.u	1,747	219,348
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		502,026	1,270,681
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	1,028,021	24,502
Gastos de gestiones anteriores	8.u	177,613	1,035
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		1,352,434	1,294,149
Ajustes contables por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,352,434	1,294,149
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		270,487	-
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		1,081,947	1,294,149

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


Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL


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


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL

**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 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)**

	dic-21	dic-20
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1,081,947	1,294,149
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
▶ Productos devengados no cobrados	(36,224,681)	(25,926,046)
▶ Cargos devengados no pagados	3,585,809	4,175,069
▶ Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-
▶ Provisiones para incobrables	1,341,613	4,932,234
▶ Provisiones para desvalorización	115,339	-
▶ Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(780,495)	(425,583)
▶ Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(1,043,317)	1,438,250
▶ Depreciaciones y amortizaciones	883,986	839,374
▶ Otros		-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(31,039,800)	(13,672,554)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
▶ Cartera de préstamos	25,921,655	2,551,949
▶ Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	4,392	578
▶ Otras cuentas por cobrar		-
▶ Obligaciones con el público	(3,294,466)	(3,328,867)
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(880,603)	(288,491)
▶ Otras obligaciones		-
▶ Otras cuentas por pagar		-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
▶ Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(388,514)	(1,242,424)
▶ Bienes realizables -vendidos-	(481,396)	-
▶ Otros activos -partidas pendientes de imputación-		-
▶ Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	(195,801)	847,928
▶ Provisiones		-
▶ Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	(129,415)	(327,194)
▶ Excedentes de percepción por pagar		-
▶ Constitución de reservas por excedentes de percepción no cobrados		127,870
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN -EXCEPTO ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN-	(10,463,910)	(15,331,005)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
▶ Obligaciones con el público:		
▶▶ Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	2,682,350	(460,810)
▶▶ Depósitos a plazo hasta 360 días		(3,482,435)
▶▶ Depósitos a plazo por más de 360 días	4,399,962	156,886
▶ Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
▶▶ A corto plazo		-
▶▶ A mediano y largo plazos	2,380,784	12,324,559
▶ Otras operaciones de intermediación:	729,440	
▶▶ Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-
▶▶ Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-
▶▶ Obligaciones con instituciones fiscales		-
▶▶ Obligaciones con empresas públicas	302,061	(133,870)
▶▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(45,276)	(247,079)
▶▶ Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-
Incremento (disminución) de colocaciones:		
▶ Créditos colocados en el ejercicio:		
▶▶ A corto plazo	(133,650)	(18,300)
▶▶ A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(76,818,419)	(29,305,145)
▶ Créditos recuperados en el ejercicio	76,043,381	51,182,179
▶ Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN	10,811,193	30,015,786



**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 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)**

	dic-21	dic-20
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	729,440	629,180
▶ Pago de excedentes de percepción	-	(817,986)
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	729,440	(188,806)
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
▶ Inversiones temporarias	2,823,969	(10,584,165)
▶ Inversiones permanentes	(500,000)	(5,342,158)
▶ Bienes de uso	(282,990)	(1,233,998)
▶ Bienes diversos	14,907	5,107
▶ Cargos diferidos	-	-
▶ Activos intangibles	(93,807)	-
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	1,952,079	(17,155,215)
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) DE FONDOS DURANTE EL EJERCICIO	3,028,802	(2,659,239)
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL EJERCICIO	20,667,715	23,326,954
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	23,696,517	20,667,715

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


Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL


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


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL



**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 2021 y 2020
(Expresado en bolivianos)**

	Total	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	72,562,980	23,015,090	-	-	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	829,180	-	-	-	-
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
Constitución reserva legal	-	-	-	-	258,830	(258,830)
Constitución reservas estatutarias no distribuibles	-	-	-	-	-	-
Constitución reservas voluntarias	-	-	-	-	905,904	(905,904)
Constitución provisión fondo de previsión social y apoyo a la colectividad	(64,707)	-	-	-	-	(64,707)
Constitución provisión fondo de educación cooperativo	(64,707)	-	-	-	-	(64,707)
Distribución de excedentes de percepción	-	-	-	-	-	-
Certificados de aportación	729,440	729,440	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	1,081,947	-	-	-	-	1,081,947
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	75,150,971	24,373,710	-	-	49,695,313	1,081,947

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




Lic. Raúl Santos Hurtado
CONTADOR GENERAL


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


Lic. Robinson Salas Molina
GERENTE GENERAL