BAC
VIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
UDITORES & CONSULTORES
TADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

Parque Excombatientes Nº 1820
Edif. "Saint Patrick" Of. Nº 1
Telf.: (591-4) 441 5627 Fax: (591-4) 441 5628
www.bac-srl.com bacsrl@supernet.com.bo
P.O. Box 3374
Cochabamba - Bolivia

SERVICIO DE IMPUESTOS NACIONALES
GERENCIA GRAN CONTRIBUYENTE
DEPARTAMENTO DE RECAUDACION Y EMPADRONAMIENTO
29 ABR. 2016
RECIBIDO
Nombre: DIBENATO Firma:
Fojas: 234 Hrs: 15:50

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Hemos examinado los estados de situación patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" Ltda. al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas 1 a 13 que se acompañan. Estos estados financieros son de responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoria.

Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoria generalmente aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, referidas a Auditoria Externa. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoria para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoria incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoria también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Consideramos que nuestros exámenes proporcionan una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todo aspecto significativo la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" Ltda. al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia.

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

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA CONSULTORIA
10 FEB. 2016
COCHABAMBA - BOLIVIA

..... **(Socio)**
Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández
MAT. PROF. C.AU.B. No. 2761
MAT. PROF. C.AU.C. No. 96 – C67
Cochabamba, 3 de febrero de 2016

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN ANTONIO" LTDA.
NIT: 1009405028
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	Nota		31/12/2015		31/12/2014
ACTIVO					
Disponibilidades	**8.a)**		22.044.291		26.158.875
Inversiones temporarias	**8.b)**		35.525.063		31.599.812
Cartera	**8.c)**		212.272.927		199.128.974
Cartera vigente		222.145.853		210.515.659	
Cartera vencida		285.735		557.647	
Cartera en ejecucion		4.785.429		4.076.704	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		653.680		102.832	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		0		0	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecucion		0		0	
Productos devengados por cobrar cartera		1.351.428		1.254.971	
Previsión para cartera incobrable		-16.949.198		-17.378.839	
Otras cuentas por cobrar	**8.d)**		971.759		6.420.560
Bienes realizables	**8.e)**		205.710		155.408
Inversiones permanentes	**8.c)**		87.465		87.465
Bienes de uso (Neto)	**8.f)**		3.495.546		3.902.509
Otros activos	**8.g)**		1.224.531		1.295.295
Total del Activo			**275.827.292**		**268.748.898**
PASIVO					
Obligaciones con el público	**8.i)**		199.386.484		185.527.002
Obligaciones con Bancos y Entidades Fisnanc ieras	**8.k)**		8.065.333		13.545.011
Otras cuentas por pagar	**8.l)**		7.975.151		7.026.900
Previsiones	**8.m)**		2.455.114		2.211.593
Total del Pasivo			**217.882.082**		**208.310.506**
PATRIMONIO					
Capital social	**9**		15.929.920		14.971.280
Aportes no capitalizados	**9**		8.033.702		8.033.702
Reservas	**9**		31.404.690		29.152.585
Resultados acumulados	**9**		2.576.898		2.502.325
Total del Patrimonio			**57.945.210**		**54.659.892**
Total del Pasivo y Patrimonio			**275.827.292**		**262.970.398**
Cuentas de orden	**8.x)**		**890.744.073**		**504.198.267**

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Lic. Raul Santos Hurtado
Contador CACSA Ltda.

Lic. Robinson Salas Molina
Gerente Gral. CACSA Ltda.

COLEGIO DE AUDITORES 10 FEB. 2016 COCHABAMBA - BOLIVIA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN ANTONIO" LTDA.
NIT: 1009405028
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	31/12/2015	31/12/2014
Ingresos financieros	8.q)	26.244.399	25.547.319
Gastos financieros	8.q)	-6.077.545	-5.577.073
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		**20.166.854**	**19.970.246**
Otros ingresos operativos	8.t)	1.148.848	1.076.726
Otros gastos operativos	8.t)	-183.763	-344.768
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		**21.131.939**	**20.702.204**
Recuperacion de activos financieros	8.r)	3.000.861	3.748.378
Cargos por incobrabilidad de activos financieros	8.s)	-2.322.216	-3.482.878
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		**21.810.584**	**20.967.704**
Gastos de administración	8.v)	-18.691.638	-18.462.774
RESULTADO DE OPERACION NETO		**3.118.945**	**2.504.930**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		0	0
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		**3.118.945**	**2.504.930**
Ingresos extraordinarios	8.u)	6.663	4.682
Gastos extraordinarios		0	0
RESULTADO NETO ANTES DE AJUSTES GESTIONES ANTERIORES		**3.125.608**	**2.509.612**
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	421.452	104.994
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-325.937	-112.282
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTES CONTABLES POR EFECTO DE LA INFLACION		**3.221.123**	**2.502.325**
Ajuste contable por efecto de la Inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**3.221.123**	**2.502.325**
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas		-644.225	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		**2.576.898**	**2.502.325**

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Lic. Raul Santos Hurtado
Contador CACSA Ltda.

Lic. Robinson Salas Molina
Gerente Gral. CACSA Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN ANTONIO" LTDA.
NIT: 1009405028
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados el 31 diciembre de 2015 y 2014

(Expresado en bolivianos)

	31/12/2015	31/12/2014
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta (pérdida) del ejercicio	2.576.898	2.502.325
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	-96.457	-33.780
- Cargos devengados no pagados	597.190	-97.185
- Previsiones para cartera incobrables	-429.641	129.175
- Previsiones para incobrables Otras cuentas por cobrar	-21.278	3.945
- Reversion de Previsiones para desvalorizacion	-17.818	144.800
- Provisiones o Previsiones para beneficios sociales	938.757	214.429
- Depreciaciones y amortizaciones	181.795	646.798
- Otros	-250.220	-2.091.447
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	**3.479.227**	**1.419.060**
Prod. cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	0	0
Incremento (disminución) neto otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversos	-308.421	-100.887
Obligaciones con el publico	0	0
Bienes realizables - vendidos	-32.484	10.548
Otros activos - partidas pendientes de imputación	9.634	84.624
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	243.380	-611.998
Flujo neto en actividades de operación	**3.391.336**	**801.347**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones:		
Obligaciones con el público - vista y en cajas de ahorros	-25.127	4.652.522
Depositos a plazo hasta 360 dias	1.419.949	3.668.661
Depositos a plazo por mas de 360 dias	11.867.470	887.606
Obligaciones con el publico restringidas		0
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento a corto pla:	-5.479.678	3.701.205
Incremento (disminución) de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio a Corto plazo	-90.340	-128.720
Créditos colocados en el ejercicio a Mediano y Largo plazo	-85.118.378	-87.586.511
Créditos recuperados en el ejercicio	72.590.863	73.800.125
Flujo neto en actividades de Intermediación	**-4.835.241**	**-1.005.112**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Cuenta de los socios:		
Aportes de capital	958.640	844.533
Pago de dividendos	0	36.053
Flujo neto en actividades de Financiamiento	**958.640**	**880.586**
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	-3.925.250	-1.080.754
Inversiones permanentes	0	0
Bienes de uso	225.167	-117.357
Bienes diversos	70.764	103.091
Cargos Diferidos	0	0
Flujo neto en actividades de Inversión	**-3.629.319**	**-1.095.020**
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio	**-4.114.584**	**-418.199**
Disponibilidad al inicio del ejercicio	26.158.875	26.577.074
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	**22.044.291**	**26.158.875**

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Lic. Raúl Santos Hurtado
Contador CACSA Ltda.

Lic. Robinson Salas Molina
Gerente Gral. CACSA Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN ANTONIO" LTDA.
NIT: 1009405028
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL PATRIMONIO	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Saldos al 01 de enero de 2014	**53.303.251**	**14.126.747**	**0**	**35.859.497**	**3.317.007**
Aportes de Capital	**844.533**	844.533			
Traspaso de certificados de aporte s/g estatutos	**0**				
Traspaso a reservas s/g estutos (Voluntarias)	**(12)**			663.389	(663.401)
Traspaso a reservas s/g estutos (Legal)	**0**			663.401	(663.401)
Traspaso a Fodos de Prev. Y Educacion Social	**(331.701)**			0	(331.701)
Distribiucion de utilidades a dividendos por pagar	**(1.658.504)**			0	(1.658.504)
Resultado neto del ejercicio	**2.502.325**				2.502.325
Saldos al 31 de diciembre de 2014	**54.659.892**	**14.971.280**	**0**	**37.186.287**	**2.502.325**
Aportes de Capital	**958.640**	958.640			
Traspaso de certificados de aporte s/g estatutos	**0**				
Ajuste de reservas voluntarias	**12**			12	
Traspaso a reservas s/g estutos (Voluntarias)	**0**			500.465	(500.465)
Traspaso a reservas s/g estutos (Legal)	**0**			500.465	(500.465)
Traspaso a Fodos de Prev. Y Educacion Social	**(250.232)**				(250.232)
Distribiucion de utilidades a dividendos por pagar	**0**			1.251.162	(1.251.162)
Resultado neto del ejercicio	**2.576.898**				2.576.898
Saldos al 31 de diciembre de 2015	**57.945.210**	**15.929.920**	**0**	**39.438.391**	**2.576.899**

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Lic. Raul Santos Hurtado
Contador CACSA Ltda.

Lic. Robinson Salas Molina
Gerente Gral. CACSA Ltda.

COLEGIO DE AUDITORES
AUDITORIA EXTERNA
10 FEB. 2016
COCHABAMBA - BOLIVIA