

OF RECEPCION DE E.E.F.F.



Independent legal & accounting firms

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

"SAN MARTIN DE PORRES" LTDA.

Santa Cruz de la Sierra - Bolivia



Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martin de Porres" Ltda., que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2018, el estado de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes 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 Martin de Porres" Ltda.**, al 31 de diciembre de 2018 así como su resultado de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia 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 en relación con la auditoría de estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa 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

Hemos determinado que no existen riesgos más significativos considerados en la auditoría (o cuestiones clave de la auditoría) que se deban comunicar en nuestro informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martin de Porres" Ltda., correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017 fue examinado por otra firma de auditoría financiera la que expresó una opinión no modificada (favorable) sobre dichos estados financieros, el 09 de febrero de 2018.







Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio y de los ejecutivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martin de Porres" Ltda., 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 Martin de Porres" Ltda., 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 Martin de Porres" Ltda., son responsables de la supervisión del proceso de la información financiera de la Entidad.

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, con 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 y la Circular ASFI/534/2018 de fecha 29 de marzo de 2018.

El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es:

POZO & ASOCIADOS C.P.A. S.R.L. MAT. PROF. Nº CAUB-0016

Lic. OSCAR HUANCA ALANOCA

MAT. PROF. Nº CAUB-9174

La Paz, Bolivia 01 de febrero de 2019 CAULP CAULP OS BOLIVIA THO

COLEGIO DE LA PAZ

CONTADORES PUBLICOS DE LA PAZ

La solvencia profesional certifica que la
Empresa de Auditoría está Registrado en
el Colegio de Auditores de Bolivia, no
certifica la responsabilidad de opinión.

La Paz, de de

2 1 FEB 2019

DE E.E.F.F. 2 4 ABR 2019

Diciembre / Marzo Junio / Septiembre

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" L'TDA ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL Al 31 de diciembre 2018 y 2017 (Expresado en Bolivianos)

	Al 31 (Ex	de diciembre 201 presado en Bolivi	C.F.P.F	Junio / Septiembre Fuera de Piazo FUERACO SA 2017 Bs	
	Nota		2018		CTA GRACO SI
			Bs		2017 Bs
ACTIVO					
Disponibilidades					
Inversiones temporarias	8 a)		139,614,316		
Cartera	8 c)		68,831,951		111,052,183
Cartera vigente	8 b)		741,635,879		87,386,717
Cartera vencida		667,337,674	741,033,079	C27 007 00.	691,160,841
Cartera en ejecución		9,708,329		627,285,321	
Cartera reconstructor		4,445,508		11,695,077	
Cartera reprogramada o reestructurada viger	ite	75,627,512		3,558,741	
Cartera reprogramada o reestructurada venci Cartera reprogramada o reestructurada en ej	da	7,891,036		63,208,811	
Productos devengados por cobrar	ecución	6,000,809		9,081,385 3,995,273	
Previsión para cartera incobrable		7,992,804		7,877,079	
Otras cuentas por cobrar		(37,367,793)		(35,540,846)	
Bienes realizables	8 d)		4,909,247	(33,370,046)	P 400 5
Inversiones permanentes	8 e)		208,346		5,498,989
Bienes de uso	8 c)		24,001,995		933,082
Otros activos	8 f)		23,305,273		25,915,173
Fideicamisos Constituídos	8 g)		2,654,282		22,954,222
	8 h)				2,372,921
TOTAL DELACTIVO				THE THE PARTY.	
			1,005,161,289		947,274,128
PASTNO					1727 17220
Obligaciones con el público	8 i)				
Obligaciones con instituciones fiscales	8j)		763,000,825		739,878,844
Ibigaciones cibancos y entidades de financiamiento	8k)		66,987		71,435
AVAS CLIERTAS DOF DACRET	81)		121,907,113		98,501,441
reisons	8 m)		16,679,271		14,883,503
lalores en Circulación	8 n)		5,937,642		5,656,563
bligaciones subordinadas	8 0)				-1000,505
bigaciones con Empresas con Participacion Estatal	8 p)		•		
	0 þ)				Taller Commence of the Commenc
OTAL DEL PASTNO			907 501 939		
(Through)			907,591,838	7, 177, 259	858,991,786
ATREMONEO apital social					
	9 a)		52,351,092		
portes no capitalizados justes al Patrimonio	9 b)		287,549		48,272,182
Samuel Sa	9 c)		201,373		287,549
Sultatos Acumulatos	9 d)		39,978,328		
SUMBLUS ACUMUROOS	9 e)		4,952,482		35,230,579
OTAL DEL PATRIMONIO		•	1,552,702	-	4,492,032
			97,569,451		88,282,342
OTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			1.005 444 000	-	-4/202/042
entas contingentes	8 w)	-	1,005,161,289	24192-949	947,274,128
entas de orden/	Company of the Compan				
and the state of	8 x)		1,743,476,724		1000
		TABLE VIEW CONT	2/10/17/U/2 1		1,679,163,134

Lic New Birna Bejarano Frias Serente Nacional de Operaciones

n, son parte integrante de los estados financieros

Lic. Gastón Rosales Bonilla Contador General /

Lic. Gaston Rosales Bmilla
Lic. Gaston Rosales Bmilla
AUDITOR FINANCIERO
AUDITOR FINANCIERO
Reg. Col. Aud. N° 3018

welloful

Lic. Ever Javier Prieto Nagel Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" LTDA ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2018 y 2017

(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2018	2017
		Bs	Bs
Ingresos financieros			
Gastos financieros	8 q)	115,927,819	109,259,0
Possible de Et.	8 q)	(34,134,233)	(32,922,63
Resultado Financiero Bruto			
Otros ingresos operativos		81,793,586	76,336,38
Otros gastos operativos	8 t)	8,107,350	6.000.00
	8 t)	(3,918,751)	6,393,39
Resultado de Operación Bruto		(0/202)	(2,453,53
		85,982,185	80,276,23
Recuperación de activos financieros			7-0/
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 r)	22,326,649	19,217,22
	8 s)	(32,155,316)	(27,868,22
Resultado de Operación después de Incobrables		76 450 540	
Sastos de administración		76,153,518	71,625,23
	8 v)	(70,554,499)	(66 FOC 44)
Resultado de Operación Neto		(. 0/00 (/ 155)	(66,586,44)
		5,599,019	5,038,789
juste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor			-,,
lesultado Después de Ajuste por Inflación	_	•	-
ac Ajuste por Innacion		5,599,019	F 020 700
ngresos extraordinarios		-//019	5,038,789
astos extraordinarios	8 u)		
	8 u)	-	-
esultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores			
		5,599,019	5,038,789
gresos de gestiones anteriores astos de gestiones anteriores	8 u)	209,915	36.46
ac godding antendes	8 u)	(16,494)	309,358
esultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		(10,151)	(153,797)
		5,792,440	5,194,350
uste contable por efecto de la inflacion			-, :,550
sultados antes de Impuestos	10.0		-
		5,792,440	5,194,350
puestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)			-, :,
sultado Neto del Ejercicio		(839,958)	(702,318)
Salidado Ivello del Ejercicio		4,952,482	4,492,032
notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de los estados financieros			7,772,032

Lic. Nury Elma Bejarano Frías Gerente Nacional de Operaciones

Lic. Ever Javier Prieto Nagel Gerente General

Lic. Gastón Rosales Bonilla Contador General

Lie. Gaston Rosales Bontille
AUDITOR FINANCIERO
AUDITOR FINANCIERO
RES. Col. Aud. No 3018