

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" R.L.
Santa Cruz de la Sierra - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Martín de Porres" R.L.**, que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, 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 Martín de Porres" R.L.**, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, 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

En nuestro trabajo de auditoría, hemos determinado que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados "clave" que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

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 Martín de Porres" 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 Cooperativa 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 Martín de Porres" R.L.**, de continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando la norma contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Cooperativa 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 Martín de Porres" 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, de la norma 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 Cooperativa 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/609/2019 de fecha 15 de mayo de 2019.


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
22 de enero de 2021



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre 2020 y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2020</u> Bs	<u>2019</u> Bs
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	104.288.815	115.290.167
Inversiones temporarias	8 c)	35.496.891	42.635.458
Cartera	8 b)	777.205.588	739.465.151
Cartera vigente		644.716.341	657.450.489
Cartera vencida		8.784.822	14.850.531
Cartera en ejecución		5.319.526	5.409.589
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		86.032.494	84.042.334
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		4.748.131	9.053.905
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		8.891.402	8.164.581
Productos devengados por cobrar		74.913.475	7.635.851
Previsión para cartera incobrable		(56.200.605)	(47.142.129)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	14.278.591	7.359.720
Bienes realizables	8 e)	1.286.983	743.900
Inversiones permanentes	8 c)	56.913.207	40.626.178
Bienes de uso	8 f)	19.770.899	21.903.341
Otros activos	8 g)	2.157.347	2.045.426
Fideicomisos Constituidos	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>1.011.398.319</u>	<u>970.069.341</u>
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	720.769.863	696.380.546
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	30.058	32.798
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)	153.102.382	141.581.632
Otras cuentas por pagar	8 l)	21.153.089	20.777.003
Previsiones	8 m)	6.646.200	6.036.301
Valores en Circulación	8 n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8 o)	-	-
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 p)	537.173	1.522.587
TOTAL DEL PASIVO		<u>902.238.765</u>	<u>866.330.867</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9 a)	55.598.387	54.126.785
Aportes no capitalizados	9 b)	287.549	287.549
Ajustes al Patrimonio	9 c)	-	-
Reservas	9 d)	48.087.529	44.171.594
Resultados Acumulados	9 e)	5.186.089	5.152.546
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>109.159.554</u>	<u>103.738.474</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1.011.398.319</u>	<u>970.069.341</u>
Cuentas contingentes	8 w)	-	-
Cuentas de orden	8 x)	1.835.371.787	1.879.513.149

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de los estados financieros


 Lic. Nury Elma Bejarano Frias
 Gerente Nacional de Operaciones


 Lic. Ever Javier Prieto Nagel
 Gerente General


 Lic. Gaston Rosales Bonilla
 Contador General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2020 y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2020	2019
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 q)	113.457.407	120.276.846
Gastos financieros	8 q)	<u>(34.481.989)</u>	<u>(34.094.325)</u>
Resultado Financiero Bruto		78.975.418	86.184.521
Otros ingresos operativos	8 t)	8.146.755	7.851.180
Otros gastos operativos	8 t)	<u>(3.165.466)</u>	<u>(3.371.589)</u>
Resultado de Operación Bruto		81.956.707	90.664.112
Recuperación de activos financieros	8 r)	20.171.292	24.934.173
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	<u>(34.175.780)</u>	<u>(40.474.223)</u>
Resultado de Operación después de Incobrables		67.952.219	75.124.062
Gastos de administración	8 v)	<u>(61.904.392)</u>	<u>(69.134.007)</u>
Resultado de Operación Neto		6.047.827	5.990.055
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado Después de Ajuste por Inflación		6.047.827	5.990.055
Ingresos extraordinarios	8 u)	-	-
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		6.047.827	5.990.055
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	558.361	226.894
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	<u>(97.228)</u>	<u>(34.031)</u>
Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		6.508.960	6.182.918
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultados antes de impuestos		6.508.960	6.182.918
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		<u>(1.322.871)</u>	<u>(1.030.372)</u>
Resultado Neto del Ejercicio		<u>5.186.089</u>	<u>5.152.546</u>

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de los estados financieros


 Lic. Nury Elma Bejarano Frías
 Gerente Nacional de Operaciones


 Lic. Ever Javier Prieto Nagel
 Gerente General


 Lic. Gastón Rosales Bonilla
 Contador General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del ejercicio	9e)	5.186.089	5.152.546
- Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(75.029.005)	(7.772.019)
- Cargos devengados no pagados	(2)	14.896.911	14.086.044
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		-	-
- Provisiones para incobrables y activos contingentes	(3)	13.060.866	12.468.373
- Provisiones para desvalorización	(3)	1.358.749	716.189
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		3.804.781	3.975.880
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		2.905.662	3.119.339
- Depreciaciones y amortizaciones		3.626.764	4.108.787
- Otros	(4)	-	-
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(30.189.183)	35.855.139
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		7.635.851	7.992.804
- Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes		136.169	69.913
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		-	-
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(10.737.594)	(14.079.658)
- Obligaciones subordinadas		(3.348.450)	(3.223.509)
- Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		(8.258.373)	(2.809.927)
- Bienes realizables -vendidos-		-	584.810
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-		(7.471.124)	(3.856.547)
- Provisiones		-	-
- Pago de beneficios sociales		-	-
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-		(52.232.704)	20.533.025
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	(5)	7.826.511	(15.943.917)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	9.078.886	(4.754.446)
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	5.070.462	(41.057.266)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(5)	-	-
- A corto plazo		5.337.815	(2.000.000)
- A mediano y largo plazos		(6.919.886)	21.549.578
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(2.741)	(34.188)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		(99.845)	99.845

Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)

Incremento (disminución) de colocaciones:

- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)	(7.314.449)	(11.110.495)
- a mediano y largo plazos -más de 1 año-	(7)	(69.078.979)	(188.055.021)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	92.917.252	187.132.478
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación		36.815.026	(64.173.432)

Flujos de fondos en actividades de financiamiento:

Incremento (disminución) de préstamos:

- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-		13.720.000	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinadas		-	-

Cuentas de los accionistas:

- Aportes de capital		1.471.602	1.775.693
- Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		15.191.602	1.775.693

Flujos de fondos en actividades de inversión:

Incremento (disminución) neto en:

- Inversiones temporarias		7.140.175	26.197.330
- Inversiones permanentes		(16.309.209)	(16.558.765)
- Bienes de uso		(815.485)	(1.849.668)
- Bienes diversos		309.904	123.703
- Cargos diferidos		(1.100.661)	(372.035)
Flujo neto en actividades de inversión		(10.775.278)	7.540.565

Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio

		(11.001.352)	(24.324.149)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	115.290.167	139.614.316
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	104.288.815	115.290.167

(1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados.

(2) Incluyen los cargos capitalizados.

(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización.

(4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.

(5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.

(6) Líneas de financiamiento para créditos, excepto préstamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.

(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos o bienes realizables y de intereses capitalizados.

(8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda.

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de los estados financieros.


Lic. Nury Elma Bejarano Frias
Gerente Nacional de Operaciones


Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General


Lic. Gaston Rpsales Bonilla
Contador General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "SAN MARTIN DE PORRES" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2020 y 2019
(Expresado en Bolivianos)

	Total del Patrimonio Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
Saldos al 1 de enero 2019	97.569.451	52.351.092	287.549	-	39.978.328	4.952.482
Resultado neto del ejercicio	5.152.546	-	-	-	-	5.152.546
Distribución de utilidades	(495.249)	263.967	-	-	4.193.266	(4.952.482)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Certificados de aportación neto	1.511.726	1.511.726	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2019	103.738.474	54.126.785	287.549	-	44.171.594	5.152.546
Resultado neto del ejercicio	5.186.089	-	-	-	-	5.186.089
Distribución de utilidades	(515.255)	721.356	-	-	3.915.935	(5.152.546)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Certificados de aportación neto	750.246	750.246	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2020	109.159.554	55.598.387	287.549	-	48.087.529	5.186.089

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de los estados financieros



Lic. Nury Elina Bejarano Frias
Gerente Nacional de Operaciones



Lic. Gaston Rosales Bonilla
Contador General



Lic. Ever Javier Prieto Nagel
Gerente General