

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“SAN CARLOS BORROMEIO” R.L.
Cochabamba – Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2022, los estados 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 Carlos Borromeo” R.L.** al 31 de diciembre de 2022 así como sus resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes 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 con 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 de los estados financieros, determinamos que no existen riesgos significativos ni aspectos considerados “clave”, que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Los estados financieros de formación, **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “San Carlos Borromeo” R.L.** correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, fueron examinados por otros auditores, cuyo informe de fecha 15 de febrero de 2022, expreso una opinión sin salvedad sobre los mismos.

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso de su consejo de administración y de los ejecutivos de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" 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 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 Carlos Borromeo" R.L.**, 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 Carlos Borromeo" 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, del principio contable de empresa en marcha y, en 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.

POZO & ASOCIADOS C.P.A.S.R.L.
MAT. PROF. N° CAUB-0018
Lic. OSCAR HUANCA ALANCA
MAT. PROF. N° CAUB-9174

La Paz, Bolivia
8 de febrero de 2023




COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
NIT 1008681020
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021
 (Expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	5.038.854	5.433.110
Inversiones Temporarias	8.c)	14.013.052	14.309.389
Cartera	8.b)	118.076.068	116.626.655
Cartera Vigente		55.221.038	55.778.147
Cartera Vencida		0	0
Cartera en Ejecución		1.954.297	2.088.527
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		50.721.844	49.475.398
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		109.494	55.727
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución		767.041	428.794
Productos Devengados por Cobrar Cartera		16.989.824	16.333.125
Previsión para Cartera Incobrable		<u>(7.687.471)</u>	<u>(7.533.062)</u>
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	791.118	669.064
Bienes Realizables	8.e)	83.592	128.045
Inversiones Permanentes	8.c)	3.764.282	2.346.924
Bienes de Uso	8.f)	1.408.331	1.336.556
Otros Activos	8.g)	552.088	646.320
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>143.727.384</u>	<u>141.496.063</u>
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8.i)	100.717.851	99.892.476
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	2.006	6.141
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8.k)	24.100.534	21.711.003
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	2.094.902	2.039.429
Previsiones	8.m)	3.485.906	3.459.885
Valores en circulacion	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	347.267	347.267
Obligaciones con empresas con participacion estatal	8.p)	126.117	332.794
TOTAL DEL PASIVO		<u>130.874.583</u>	<u>127.788.996</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	9	4.368.625	4.178.145
Aportes no Capitalizados	9	179.625	179.625
Ajustes al patrimonio	9	-	-
Reservas	9	9.446.181	9.184.534
Resultados Acumulados	9	<u>(1.141.629)</u>	<u>164.763</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>12.852.802</u>	<u>13.707.067</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>143.727.384</u>	<u>141.496.063</u>
CUENTAS CONTINGENTES	8.w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	<u>231.578.985</u>	<u>219.176.977</u>

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


 Cr. Gral. Verónica Giovaña Rojas Cuellar
 CONTADOR GENERAL


 Lic. Juan Oscar Rocha Escobar
 GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
NIT 1008681020
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
 Por los Ejercicios Finalizados al 31 de Diciembre del 2022 y 2021
 (Expresado en Bolivianos)

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Ingresos Financieros	8.q)	14.420.233	14.057.136
(-) Gastos Financieros	8.q)	<u>(6.767.284)</u>	<u>(6.267.401)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7.652.949	7.789.736
Otros Ingresos Operativos	8.t)	416.141	421.610
(-) Otros Gastos Operativos	8.t)	<u>(116.612)</u>	<u>(108.403)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		7.952.479	8.102.942
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	3.120.352	2.002.530
(-) Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8.s)	<u>(3.849.312)</u>	<u>(2.269.723)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		7.223.518	7.835.749
(-) Gastos de Administración	8.v)	<u>(8.357.132)</u>	<u>(7.852.745)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		(1.133.614)	(16.996)
Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		<u>(18.772)</u>	<u>(25.482)</u>
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		(1.152.386)	(42.478)
Ingresos Extraordinarios	8.u)	0	0
(-) Gastos Extraordinarios	8.u)	<u>(1.802)</u>	<u>(76.859)</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		(1.154.187)	(119.337)
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	14.324	284.104
(-) Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	<u>(1.766)</u>	<u>(3)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		(1.141.629)	164.763
Ajuste Contable por Efecto de la Inflación		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		(1.141.629)	164.763
(-) IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		<u>(1.141.629)</u>	<u>164.763</u>

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


 Cr. Gral. Verónica Giovana Rojas Cuellar
CONTADOR GENERAL


 Lic. Juan Oscar Rocha Escobar
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
NIT 1008681020
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		(1.141.629)	164.763
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(656.699)	(6.345.086)
- Cargos devengados no pagados	(2)	94.930	149.053
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)		
- Provisiones para incobrables	(3)	111.886	222.578
- Provisiones para desvalorización			
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		(47.424)	113.553
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		(18.916)	(94.401)
- Depreciaciones y amortizaciones		24.985	142.719
- Otros	(4)	96.883	(37.640)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		<u>(1.535.984)</u>	<u>(5.684.460)</u>
Productos cobrados (cargados pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos			
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes			
- Otras cuentas por cobrar		(57.653)	1.021.119
- Obligaciones con el público			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por pagar		121.812	(554.618)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		22.574	(59.446)
- Bienes realizables -vendidos-			
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-			
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-			
- Provisiones		26.021	114.181
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación-		<u>(1.423.229)</u>	<u>(5.163.223)</u>
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 caja de ahorros	(5)	(1.455.718)	(1.159.743)
- Depósitos a plazo fijo hasta 360 días	(5)	1.540.450	(5.317.973)
- Depósitos a plazo fijo más de 360 días	(5)	439.036	2.013.056
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(6)		
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazos		2.389.531	13.515.412
Otras operaciones de intermediación			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones fiscales		(4.136)	
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Flujo de fondos en actividades de intermediación (continuación):			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)		
- a mediano y largo plazo -más de 1 año-	(7)	(947.122)	1.464.561
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)		
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
NIT 1008681020
Cochabamba - Bolivia**

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Flujo neto en actividades de Intermediación	(8)	<u>1.962.042</u>	<u>10.515.313</u>
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos			
- Obligaciones con el FONDESIF			
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamiento para créditos-			
- Títulos valores en circulación			
- Obligaciones subordinadas			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		190.480	249.040
- Pago de dividendos			
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>190.480</u>	<u>249.040</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		296.336	(3.433.170)
- Inversiones permanentes		(1.417.358)	(1.103.088)
- Bienes de uso		(96.759)	(184.525)
- Bienes diversos		(43.658)	4.698
- Cargos diferidos		137.890	(22.580)
Flujo neto en actividades de inversión		<u>(1.123.548)</u>	<u>(4.738.665)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		<u>(394.256)</u>	<u>862.464</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>5.433.110</u>	<u>4.570.646</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u><u>5.038.854</u></u>	<u><u>5.433.110</u></u>

Las notas 1 al 13 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros.


Cr. Gral. Verónica Giovana Rojas Cuellar
CONTADOR


Lic. Juan-Oscar Rocha Escobar
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
 NIT 1008681020
 Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Presentado en Bolivianos)

DESCRIPCIÓN	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajuste Global Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
PATRIMONIO						
Saldos al 01/01/2020	3.929.105	179.625	0	8.845.772	376.402	13.330.905
Resultados del ejercicio					(211.638)	(211.638)
Distribucion de utilidades				338.762		338.762
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades ad	249.040					249.040
Aportes a capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
otros						0
Saldos al 31/12/2021	4.178.145	179.625	0	9.184.534	164.763	13.707.068
Resultados del ejercicio					(1.306.393)	(1.306.393)
Distribucion de utilidades				261.647		261.647
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades ad	190.480					190.480
Aportes a capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
otros						0
Saldos al 31/12/2022	4.368.625	179.625	0	9.446.181	(1.141.629)	12.852.802

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


 Cr. Gral. Veronica Giovana Rojas Cuellar
CONTADOR GENERAL


 Lic. Juan Oscar Rocha Escobar
GERENTE GENERAL