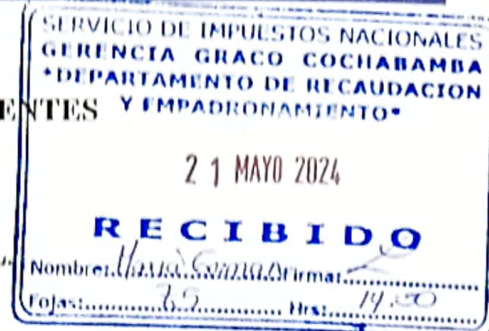


INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.
Cochabamba - Bolivia



1. 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 2023, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, 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 Carlos Borromeo" R.L.**, al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, 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. 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.

- **Calificación y previsión de cartera de créditos**
Ver notas 2.b y 8.b de los estados financieros

La evaluación y calificación de la cartera de créditos es llevada a cabo anualmente por la Unidad de Gestión de Riesgo de la Cooperativa de forma manual, tomando en cuenta principalmente el análisis de la capacidad de pago del deudor, por lo que la evaluación involucra aspectos específicos y considera, para este proceso de evaluación, los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y políticas y procedimientos establecidos por la Cooperativa para el proceso de evaluación, calificación y previsión de la cartera de créditos. Las previsiones para cartera incobrable deben ser calculadas y constituidas de acuerdo con la normativa actualizada por la ASFI, que requiere principalmente aplicar porcentajes de previsión establecidos de acuerdo con la calificación asignada a cada cliente y considerando el valor de las garantías reales en favor de la Cooperativa. El proceso de evaluación y calificación de cartera conlleva la constitución de previsiones para la cartera de créditos, una de las principales estimaciones contables; por ende, consideramos estos aspectos, sobre los cuales enfatizamos nuestra auditoría de los estados financieros.

- **Cómo se abordó la cuestión clave en nuestra auditoría**

Nuestros procedimientos de auditoría efectuados incluyeron entre otros, los siguientes:

- Obtuvimos entendimiento de las políticas crediticias, procedimientos y controles establecidos por la Cooperativa, incluido para las operaciones de refinanciamiento y/o reprogramación de créditos con cuotas diferidas, y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso de cartera y en la determinación de la calificación y previsión para cartera incobrable
- Seleccionamos una muestra estadística de créditos y evaluamos la calificación y previsión en base al análisis efectuado por la Cooperativa sobre la capacidad y el comportamiento de pago del deudor, la garantía valuada por perito independiente y los criterios establecidos en el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos".
- Para una muestra estadística, probamos el cumplimiento de las disposiciones emitidas por la ASFI, en lo que respecta a las directrices para el tratamiento de refinanciamiento y/o reprogramación de operaciones de crédito, con cuotas diferidas, principalmente los aspectos relacionados con los periodos de gracia, planes de pago y garantías.
- Evaluamos la presentación y revelación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable en las notas a los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.

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 Carlos Borromeo" R.L.**, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionada 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 a los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" 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.

7. Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Carlos Borromeo" R.L.**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, fueron examinados por otros auditores independientes, que expreso una opinión no modificada sobre dichos estados financieros en fecha 8 de febrero de 2023

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

..... (Socio)
Lic. Aud. Wálter Villaroel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

Cochabamba, 16 de febrero de 2024



ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	5,815,707	5,038,854
Inversiones Temporarias	8.c)	6,928,169	14,013,052
Cartera	8.b)	113,955,833	118,076,068
Cartera Vigente		55,815,260	55,221,038
Cartera Vencida		83,063	0
Cartera en Ejecución		2,155,844	1,954,297
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente		46,372,573	50,721,844
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida		21,086	109,494
Cartera Reprogramada o Reestructurada en Ejecución		599,004	767,041
Productos Devengados por Cobrar Cartera		16,574,045	16,989,824
Previsión para Cartera Incobrable		(7,665,042)	(7,687,471)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	961,726	791,118
Bienes Realizables	8.e)	0	83,592
Inversiones Permanentes	8.c)	2,069,987	3,764,282
Bienes de Uso	8.f)	1,301,506	1,408,331
Otros Activos	8.g)	676,515	552,088
Fideicomisos Constituidos	8.h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		131,709,443	143,727,384
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8.i)	101,916,439	100,717,851
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	10,322	2,006
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8.k)	10,703,589	24,100,534
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	1,690,993	2,094,902
Previsiones	8.m)	3,496,095	3,485,906
Valores en circulacion	8.n)	-	-
Obligaciones Subordinadas	8.o)	347,267	347,267
Obligaciones con empresas con participacion estatal	8.p)	342,705	126,117
TOTAL DEL PASIVO		118,507,410	130,874,583
PATRIMONIO			
Capital Social	9	4,668,325	4,368,625
Aportes no Capitalizados	9	179,625	179,625
Ajustes al patrimonio	9	-	-
Reservas	9	9,460,931	9,446,181
Resultados Acumulados	9	(1,106,848)	(1,141,629)
TOTAL PATRIMONIO		13,202,033	12,852,802
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		131,709,443	143,727,384
CUENTAS CONTINGENTES	8.w)	-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	245,969,522	231,578,985

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

Cr. Gral. José Daniel Nogales Melgar
CONTADOR GENERAL

Lic. Oscar David Zenteno Aguilar
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORRERO" R.L.
NIT 1008081020
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los Ejercicios Finalizados al 31 de Diciembre del 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Ingresos Financieros	8.q)	14,621,321	14,420,233
(-) Gastos Financieros	8.q)	(6,534,280)	(6,767,264)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		8,087,041	7,652,969
Otros Ingresos Operativos	8.t)	709,910	416,141
(-) Otros Gastos Operativos	8.t)	(90,267)	(116,612)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		8,697,684	7,952,479
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	3,326,671	3,120,352
(-) Cargos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8.s)	(3,746,018)	(3,849,312)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUÉS DE INCOBRABLES		8,278,337	7,223,518
(-) Gastos de Administración	8.v)	(8,223,821)	(8,357,132)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		54,516	(1,133,614)
Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor		(19,652)	(18,772)
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		34,864	(1,152,386)
Ingresos Extraordinarios	8.u)	0	0
(-) Gastos Extraordinarios	8.u)	0	(1,802)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		34,864	(1,154,187)
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	126	14,324
(-) Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	(208)	(1,766)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACIÓN		34,781	(1,141,629)
Ajuste Contable por Efecto de la Inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		34,781	(1,141,629)
(-) IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		34,781	(1,141,629)

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

Cr. Gral. José Daniel Nogales Melgar
CONTADOR GENERAL

Lic. Oscar David Zenteno Aguilar
GERENTE GENERAL

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre del 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		34,781	(1,141,629)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	415,779	(656,699)
- Cargos devengados no pagados	(2)	68,021	94,930
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)		
- Provisiones para incobrables	(3)	(32,008)	111,886
- Provisiones para desvalorización			
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		(200,337)	(47,424)
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		(106,660)	(18,916)
- Depreciaciones y amortizaciones		161,667	24,985
- Otros		14,750	96,883
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	(4)	355,993	(1,535,984)
Productos cobrados (cargados pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos			
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes			
- Otras cuentas por cobrar		(83,237)	(57,653)
- Obligaciones con el público			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por pagar		(96,912)	121,812
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		5,800	22,574
- Bienes realizables -vendidos-			
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-			
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-			
- Provisiones		10,189	26,021
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación-		191,833	(1,423,229)
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)	(1,329,511)	(1,455,718)
- Depósitos a plazo fijo hasta 360 días	(5)	(4,309,225)	1,540,450
- Depósitos a plazo fijo más de 360 días	(5)	6,985,891	439,036
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(6)		
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazos		(13,396,945)	2,389,531
Otras operaciones de intermediación			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones fiscales		8,316	(4,135)
- 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)	(25,060,020)	(29,415,640)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	28,786,905	28,468,519
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación	(8)	(8,314,589)	1,962,043

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre del 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</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		299,700	190,480
- Pago de dividendos			
Flujo neto en actividades de financiamiento		299,700	190,480
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		7,084,883	296,336
- Inversiones permanentes		1,694,295	(1,417,358)
- Bienes de uso		(54,843)	(96,759)
- Bienes diversos		(37,067)	(43,658)
- Cargos diferidos		(87,360)	137,890
Flujo neto en actividades de inversión		8,599,909	(1,123,549)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		776,853	(394,255)
Disponibilidades al inicio del ejercicio		5,038,854	5,433,110
Disponibilidades al cierre del ejercicio		5,815,707	5,038,854

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

Cr. Gral. José Daniel Nogales Melgar
CONTADOR

Lic. Oscar David Zenteno Aguilar
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 del 2023 y 2022
 (Presentado en Bolivianos)

DESCRIPCIÓN	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajuste Global Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
PATRIMONIO						
Saldos al 31/12/2021	4,178,145	179,625	0	9,184,534	184,763	13,707,067
Resultados del ejercicio					(1,306,393)	(1,306,393)
Distribucion de utilidades				261,647		261,647
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	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
Resultados del ejercicio					34,781	34,781
Distribucion de utilidades				14,750		14,750
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	299,700					299,700
Aportes a capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
otros						0
Saldos al 31/12/2023	4,668,325	179,625	0	9,460,931	(1,106,848)	13,202,033

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

Cr. Gral. Jose Daniel Nogales Melgar
 CONTADOR GENERAL

Lic. Oscar David Zenteno Aguilar
 GERENTE GENERAL

