

# Memoria Anual 2014



*Siempre junto a tí !!*





*Siempre junto a tí !!*





## ÍNDICE

02	Mensaje del Presidente
04	Informe del Consejo de Administración
08	Informe de la Comisión de Créditos y Morosidad
11	Informe de la Comisión de Educación
14	Informe del Consejo de Vigilancia
17	Informe del Inspector de Vigilancia
18	Dictamen del Auditor Independiente
19	Estados Financieros
23	Notas a los Estados Financieros
52	Gráficos de Indicadores Financieros
54	Actividades Desarrolladas
55	Ejecutivos
56	Jefaturas - Funcionarias Oficina Central
57	Funcionarios Oficina Central - Funcionarios Agencias
58	Funcionarios Agencias - Reglamento de Debate

## MENSAJE DEL PRESIDENTE



Con mucho agrado tengo a bien dirigirme a ustedes, utilizando este medio con el propósito de informar como corresponde a todos nuestros dignísimos socios de la labor desempeñada en la gestión 2014 por los Directorios del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia, la cual expongo de manera sucinta las actividades de relevancia desarrollados por Directores, Ejecutivos y Personal Administrativo, a quienes hago llegar de igual manera un saludo fraterno por la labor que vienen cumpliendo.

La presente memoria incorpora informes preparados por las instancias de dirección en gestión y fiscalización, como constituyen los Consejos de Administración y Vigilancia, la Comisión de Educación, la Comisión de Créditos y Morosidad, el Inspector de Vigilancia, entre otros, asimismo refleja los resultados financieros logrados en la gestión 2014, lo que refleja el compromiso asumido de lograr un crecimiento continuo a pesar de los factores exógenos que nos impidieron tener una mayor rentabilidad, tales como el Decreto Supremo No. 2055 donde regulan tasas activas para la otorgación de créditos al sector productivo y tasas pasivas en cajas de ahorro y Depósitos a Plazo Fijo y otros.

Se dio continuidad al programa de Educación Financiera para socios, clientes y público en general, debiendo destacar que en la presente gestión se llegó a niños con el programa de Educación Infantil, Juvenil y detección de billetes falsos. Asimismo a fin de formar futuros líderes y continuar con el proceso de capacitación a todos los socios, se desarrolló talleres de capacitación en materia de Cooperativismo de Ahorro y Crédito, regulación y supervisión, gobierno corporativo, funciones y responsabilidades de directores y gestión de riesgos.

La Cooperativa ha elaborado y aprobado su Plan Estratégico Trienal 2015 – 2017, el mismo que fue en primera instancia analizado, discutidos, y consensuados con los ejecutivos, jefes, operativos, quienes con su participación plena en la preparación, alimentaron de manera adecuada las estrategias y metas institucionales, lo que dio lugar a generar un fuerte compromiso de trabajo y conciencia sobre la responsabilidad de los directores y funcionarios de la institución.

Coherentes con nuestra Visión y Misión institucional, se ha firmado una Alianza Estratégica con el Grupo Nacional Vida a fin de desarrollar seguros de costos accesibles para todos nuestros socios, clientes y público en general, esperando generar ingresos no financieros que ayudaran a mejorar los niveles de rentabilidad para futuras gestiones.

Para concluir estimados socios, deseo hacer llegar mi más sinceros agradecimientos y reconocimientos, a los actuales miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia, a los Ejecutivos, Funcionarios que trabajan en nuestra cooperativa y a nuestros distinguidos socios y clientes que nos impulsan a ser cada día mejor que antes, asimismo quiero agradecer a todos los socios que confiaron y me dieron la oportunidad una vez más de dirigir esta prestigiosa Cooperativa, ratificando mi compromiso de llevar adelante con trabajo tesonero y empeñoso, y ser ejemplo para quienes tenemos el orgullo de ser parte integrante de esta maravillosa Institución, considerando que los directores somos evangelizadores de los principios y filosofía cooperativista.



**Jose Vittorio Valdez Rocha**  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN





## INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Siguiendo los lineamientos normativos establecidos en normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" Ltda., el Consejo de Administración, con el propósito de cumplir con el mandato de los socios, emprendió diferentes actividades que posibilitaron tener como resultado una gestión positiva a pesar de los factores exógenos que impidieron cumplir nuestros objetivos más allá de lo trazado.

La conformación y estructura del Directorio del Consejo de Administración fue de la siguiente manera:

<b>Presidente</b>	Arq. José Vittorio Valdez Rocha
<b>Vicepresidenta</b>	Prof. Elizabeth Quispe de Alemán
<b>Secretaria</b>	Cra. Sonia Deysi Machuca de Gonzales
<b>1er. Vocal</b>	Dra. Gueiza Ponce Nogales
<b>2da. Vocal</b>	Cra. María Lafuente de Guisada

### LABORES ADMINISTRATIVAS

Por razones personales la Cra. Sonia Deysi Machuca de Gonzales, presentó renuncia al cargo de Secretaria del Consejo de Administración, la misma que fue aceptada, de manera que la Dra. Gueiza Ponce Nogales fue designada y posesionada como Secretaria del Consejo de Administración, por lo que el directorio del Consejo de Administración finalmente quedo conformado de la siguiente manera:

<b>Presidente</b>	Arq. José Vittorio Valdez Rocha
<b>Vicepresidente</b>	Prof. Elizabeth Quispe de Alemán
<b>Secretaria</b>	Dra. Gueiza Ponce Nogales
<b>1er. Vocal</b>	Cra. Sonia Deysi Machuca de Gonzales
<b>2da. Vocal</b>	Cra. María Lafuente de Guisada

### LABORES DESARROLLADAS

En la dinámica de cumplir con el cronograma de actividades programadas para la gestión 2014, el mismo que fue ejecutado siguiendo las directrices determinadas en el plan estratégico 2012 – 2014 y Plan Empresarial 2014.

Hubieron varios factores que impidieron dar un estricto cumplimiento a lo planificado, no obstante de estos factores los resultados obtenidos fueron positivos para la Institución, se tuvo la necesidad de reformular las metas fijadas y ajustar los resultados obtenidos, debido a hechos sucedidos en la gestión 2014, que obligaron a reformular las metas trazadas.

La promulgación del Decreto Supremo No. 2055, fue uno de los factores exógenos, que afecto a todo el Sistema Financiero a ajustar las políticas actuales con las que se contaban, el incremento salarial del 10% fijado por el gobierno central obligaron ajustar los resultados deseados.

## ACTIVIDADES DESARROLLADAS

Las actividades desarrolladas se detallan a continuación:

### Institucional

Se firmó un convenio Interinstitucional con el Grupo de Nacional Vida con el propósito de lanzar productos para la venta de seguros masivos, enfocado inicialmente a seguros de vida y seguros de Automotor, tomando en cuenta los segmentos de mercado con los que actualmente cuenta nuestra cartera de clientes se hallan enfocados en el sector microfinanciero y automotor, el propósito es ofertar nuevos servicios de alto beneficio para nuestros asociados y clientes.

Potenciamos nuestra área comercial, lo que permitirá contar con un crecimiento sostenido y cuidar el activo más importante de la Institución: nuestra cartera.

Se elaboró y aprobó el Plan Estratégico trienal 2015 -2017 y contó con el apoyo y concurso de todos los integrantes de la Institución, estableciendo un Plan robusto en su contenido comprometiendo de esta manera el esfuerzo, dedicación y empeño de toda la organización.

### Tecnológico

Se aprobó las Políticas Normas y Procedimientos, las mismas que enmarcan al cumplimiento a la normativa Circular No. 193 emitida por la ASFI.

Se incorporó un nuevo servidor con la finalidad de contar con una réplica.

### Logros y Reconocimientos

En el mes de abril 2014 la Revista CASH en su edición mensual publicó el ranking CAMEL de las Cooperativas Reguladas por ASFI, situando a la Cooperativa Quillacollo como la número 1 de las 26 Cooperativas que cuentan con licencia de funcionamiento a nivel nacional, este análisis Camel toma en cuenta los cinco indicadores financieros: Activo, Administración, Ganancia, liquidez y Capital. Esta calificación advierte el buen manejo administrativo y el personal calificado con la que cuenta la Institución.

### Capacitación

Se asistió a los siguientes talleres de capacitación para Directores y Funcionarios:

- GESTIÓN CORPORATIVA
- TALLER PARA LA ELABORACIÓN DE PLAN ESTRATÉGICO
- TALLER DE PREVENCIÓN Y LAVADO DE DINERO
- TALLER RIESGO DE LIQUIDEZ DE MERCADO

Se asistió a un seminario Taller Plan Estratégico organizado por ATC, donde participaron Directivos y Ejecutivos teniendo como agenda temática: Análisis de la Solvencia y Capitalización, Evaluación de la Estructura Orgánica y Recursos Humanos, Análisis y Proyecciones de Crecimiento, Análisis de Proyecciones de Fuentes y Usos, Rendimientos y Costos, Presupuesto de Gasto, Plan de Mercadeo, Plan de Riesgos y Tecnología.

### **VISITAS DE INSPECCIÓN ASFI**

En el mes de Marzo de 2014, se recibió la visita de Inspección por parte de ASFI a fin de revisar todo lo referido a RIESGO DE LIQUIDEZ Y GOBIERNO CORPORATIVO. En la mencionada visita se hicieron conocer observaciones de rutina a través de un informe que fue recibido el mes de mayo de 2014, en el que se nos exige adoptar medidas correctivas para subsanar las observaciones encontradas.

De igual manera contamos con una segunda visita de Inspección por parte de ASFI referido a RIESGO OPERACIONAL desarrollado el mes de junio 2014, el resultado de esta inspección fueron las correspondientes observaciones que se dieron a conocer en un informe el mes de Septiembre 2014, donde se procedió adoptar acciones correctivas.

### **DESIGNACIÓN DEL GERENTE GENERAL**

El Dr. Roger Pardo Miranda, desempeñó funciones de Gerente General a.i. de la Cooperativa hasta el 15 de Marzo de 2014, una vez concluida la fase de búsqueda de Gerente General por parte de la empresa contratada para tal efecto Human Value es designado por el Consejo de Administración como nuevo Gerente General el Lic. Miguel Angel Sanabria Muñoz una vez que fue el ganador al llamamiento correspondiente para la designación del cargo referido. Fue posesionado en el cargo de Gerente General en fecha 17 de Marzo de 2014.

### **PRESUNTO HECHO DELICTIVO DE APROPIACIÓN INDEBIDA DE RECURSOS**

En el mes de octubre de 2014 se suscitó un presunto hecho delictivo dentro las oficinas de Cooperativa por supuesta apropiación indebida de dineros, el mismo que fue denunciado ante las instancias correspondientes y que se encuentra en proceso de investigación.

### **AUDITORIA EXTERNA**

En cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y la determinación de la Asamblea General Ordinaria de designar a la firma de Auditoria Externa Bolivian American Consulting S.R.L. Auditores & Consultores Contadores Públicos Autorizados (BAC) para que la misma efectúe la Auditoria de los Estados Financieros de la Gestión 2014, de manera que la Cooperativa hubo suscrito un contrato con Bolivian American Consulting S.R.L. Auditores & Consultores Contadores Públicos Autorizados (BAC) la misma que en su dictamen concluye: "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 "Quillacollo" Ltda. al 31 de diciembre de 2014 y 2013;

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 en Bolivia”.

### DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

De acuerdo a los Estados Financieros presentados al 31 de diciembre de 2014, la utilidad de la gestión asciende a Bs. 1,221,655,86, en estricto cumplimiento al Art. 17 y 18 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el resultado financiero de la utilidad de gestión, se propone ser distribuido de la siguiente manera:

5%	Fondo de Educación	Bs. 61.082,79
5%	Fondo de Asistencia y Previsión Social	Bs. 61.082,79
20%	Fondo de Reserva Legal	Bs. 244.331,17
30%	Reserva Voluntaria	Bs. 366.496,77
40%	Excedentes por Distribuir	Bs. 488.662,34

Al finalizar el presente informe, a nombre del Consejo de Administración deseo expresar con entera satisfacción el agradecimiento pleno a Uds. estimados socios cuya confianza no ha sido defraudada y también expresar un reconocimiento a la labor encomiable desarrollada por Directores, Ejecutivos y Funcionarios, por mantener por sobre todos los factores exógenos un sitio de liderazgo en el Sistema Cooperativo.



Arq. José Vittorio Valdez Rocha  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN





Siempre junto a ti !!

## **INFORME DE LA COMISIÓN DE CRÉDITOS Y MOROSIDAD**

Estimados Socios:

En aplicación al Estatuto Orgánico y Reglamentos de la Institución; la Comisión de Créditos y Morosidad bajo el propósito de emprender sus actividades estableció la conformación de su Directorio, de la siguiente manera:

<b>Presidente</b>	Prof. María Elizabeth Quispe de Alemán
<b>Vicepresidente</b>	Dra. Gueiza Ponce Nogales
<b>Secretaria</b>	Cra. Sonia Deysi Machuca de Gonzales.
<b>Vocal</b>	Prof. Julio Domingo Guizada Herbas

En aplicación a la normativa establecida en actual Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo Ltda. Se presenta el Plan de Trabajo elaborado en la presente gestión al cual les informamos:

### **DESARROLLO DE ACTIVIDADES**

#### **ÁREA COMERCIAL CRÉDITOS**

Cabe aclarar, que en la gestión 2014, se caracterizó por los nuevos desafíos empresariales, en referencia a las modificaciones en las tasas de interés activas y pasivas del sistema financiero enunciadas por la Ley de Servicios Financieros y reglamentada por el Decreto Supremo N° 2055, donde se establece una tasa de interés para el sector micro productivo del máximo del 11.50% anual, la que entró en vigencia a partir del 10 de julio de 2014, por debajo de la tasa anteriormente establecida por cada entidad financiera.

Por otro lado la Comisión de Créditos continuó con el proceso del análisis de la evolución de cartera de créditos, lo que le permitió efectuar las correspondientes recomendaciones a la máxima autoridad ejecutiva a fin de mejorar los resultados de gestión en crecimiento de cartera.

Asimismo la Comisión de Créditos y Morosidad consideró, analizó y recomendó al Consejo de Administración la otorgación de excepcionalidad en la tasa de interés activa y relación de garantía a todos los asociados con buen historial crediticio, adecuados flujos de caja y muy buen respaldo patrimonial.

Del mismo modo se preocupó por el control de la mora, seguimientos a los destinos de préstamos, verificando siempre que las mismas cumplan con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la Política y Reglamento de Créditos de la Cooperativa.



Al respecto la Comisión de Créditos y Morosidad efectuó un monitoreo permanente, buscando el cumplimiento de las metas establecidas por cada oficial de créditos, donde se establecieron medidas correctivas oportunas, brindando sugerencias y soluciones para el beneficio de los asociados y acorde a las exigencias de la Ley de Servicios Financieros.

Con relación a la evaluación de la cartera por tipo de crédito al 31 de diciembre de 2014, se establece el siguiente cuadro, que detalla la concentración de cartera según el tipo de crédito, así como el número de operaciones.

**CARTERA POR TIPO DE CRÉDITO  
AL 31/12/2014  
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

TIPO DE CRÉDITO	No. DE OPERACIONES	% OPERACIONES	CARTERA	%CARTERA
Consumo	1.568	32,96	34.583.294,93	24,82
Hip. de Vivienda sin garantía	150	3,15	1.565.425,69	1,12
Microcrédito	2.884	60,63	91.333.068,47	65,54
Vivienda	155	3,26	11.875.387,71	8,52
<b>TOTALES</b>	<b>4.757</b>	<b>100,00</b>	<b>139.357.176,81</b>	<b>100</b>

La estructura de la cartera de créditos según el Estado, expone lo siguiente:

**EVOLUCIÓN DE LA CARTERA POR ESTADO  
AL 31/12/2014  
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)**

ESTADO	No. DE OPERACIONES	% OPERACIONES	CARTERA	%CARTERA
Vigente	4.554	95,73	136.245.669,55	97,77
Vencido	72	1,52	509.710,95	0,36
Ejecución	131	2,75	2.601.796,30	1,87
<b>TOTALES</b>	<b>4.757</b>	<b>100,00</b>	<b>139.357.176,81</b>	<b>100</b>

Los cuadros anteriores, denotan una adecuada gestión y apoyo a los resultados, por parte de la Comisión de Créditos y Morosidad, los cuales se basaron en un trabajo coordinado y en base a una planificación y ejecución adecuada, haciendo hincapié en el logro de las metas establecidas en cartera de préstamos.

**MOROSIDAD**

Bajo la consigna de mantener la fortaleza institucional de contar con una cartera sana y en cumplimiento a las funciones de la Comisión de Créditos y Morosidad, se efectuó el control y verificación de la cartera vencida, proponiendo acciones correctivas, para disminución de los casos en mora. Asimismo se trabajó en velar que la cartera vigente no pase a vencida y que los casos vencidos no ingresen a ejecución en el entendido que el deterioro genera mayor nivel de

previsión en perjuicio de las utilidades. Para dicho propósito, se realizaron reuniones periódicas de los casos de ejecución manejados por los Abogados externos, en base a informes trimestrales para realizar un control del grado de avance de los procesos.

La Comisión de Créditos y Morosidad durante la gestión 2014, recomendó el castigo de créditos de 51 operaciones por un monto de Bs. 604.027.79, ya que se trabajó buscando la recuperación de los préstamos hasta agotar todas las instancias de recuperación y las instancias legales correspondientes.

Para culminar el informe, deseo destacar la labor encomiable realizada por todos los miembros integrantes de la Comisión de Créditos y Morosidad, la cual se enmarcó en el mantenimiento de una disciplina financiera, acorde a las expectativas de los asociados.

Deseo expresar mi sincero agradecimiento a nombre de la Comisión de Créditos y Morosidad a todos los asociados, al igual que al Directorio por la confianza depositada y reafirmar el compromiso de seguir trabajando para el desarrollo de nuestra institución.



**Prof. Elizabeth Quispe de Alemán**  
**PDTE. COMISIÓN DE CRÉDITOS Y MOROSIDAD**

## INFORME DE LA COMISIÓN DE EDUCACIÓN

Hermanos Socios:

En cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Orgánico, la Comisión definió su estructura de organización como sigue:

<b>Presidente</b>	Arq. Vittorio Valdez R.
<b>Secretaria</b>	Cra. María Lafuente Andia de Guizada

Participó de las reuniones de la Comisión de Educación la Cra. Janneth Vargas Morales como representante del Consejo de Vigilancia, enmarcado en el cumplimiento de sus atribuciones.

En la gestión 2014, la Comisión de Educación desarrolló el Programa de Capacitación Integral dirigido a los socios de la Cooperativa y público en general, a través de su plan de trabajo que se plasmó en el "PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA".

Los cursos talleres desarrollados en Educación Financiera fueron los siguientes.

- AGOSTO:** "DETECCION DE BILLETES FALSOS EN AMBAS MONEDAS"
- SEPTIEMBRE:** "GUÍA FINANCIERA PARA LA FAMILIA COOPERATIVISTA"
- OCTUBRE:** "DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL CONSUMIDOR FINANCIERO"

En la capacitación a todos los socios y futuros postulantes a los Consejos de Administración y Vigilancia, se organizó seminarios talleres con los siguientes temas:

- Normativa Legal para Intermediación Financiera
- Roles y Responsabilidades del Socio, Directores y Composición de los Consejos
- Planificación Estratégica y Administración Financiera
- Gestión de Gobierno Corporativo y Responsabilidades
- Gestión Integral de Riesgos

### CAPACITACIÓN DE DIRECTORES Y FUNCIONARIOS

En el objetivo de actualizar la capacidad profesional de los Recursos Humanos, se desarrolló un programa de capacitación para Directores y Funcionarios, de acuerdo al siguiente detalle:

**"TALLER DE PREVENCIÓN DEL RIESGO DEL LAVADO DE DINERO Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO APLICADO AL SECTOR COOPERATIVO CON ÉNFASIS EN GESTION DE RIESGOS Y EL USO DE MATRICES DE RIESGO"**

**"SEMINARIO TALLER GOBIERNO CORPORATIVO"**

**"CONFERENCIA EN RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL – RSE PARA ENTIDADES FINANCIERAS"**

## **"AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS BASADO EN RIESGOS, EN CUMPLIMIENTO A LAS NUEVAS RECOMENDACIONES INTERNACIONALES"**

### **OTRAS ACTIVIDADES**

En el marco de Educación Financiera, ejecutivos de la Cooperativa visitaron unidades Educativas como San José de Kami en Colcapirhua para interactuar con niños de esta unidad de nivel 6to. de primaria a fin de presentar RINCÓN INFANTIL FINANCIERO.

Asimismo se visitó la unidad educativa Urkupiña y la unidad educativa Liceo Quillacollo para presentar el RINCÓN FINANCIERO JUVENIL taller dirigido a estudiantes de 6to de secundaria a quienes también se ofició dos actividades: DETECCIÓN DE BILLETES FALSOS Y CONCEPTOS BÁSICOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA.

Se participó en las diferentes Ferias zonales en Quillacollo, Vinto, Colcapirhua, Cochabamba y Sacaba municipios en los que la Cooperativa cuenta con agencias.

Se realizó diversas publicaciones en distintas radioemisoras locales a fin de difundir Educación Financiera, se publicaron en medios televisivos con el objetivo de difundir nuestros productos previa aprobación del Consejo de Administración.

Acorde a las fiestas de fin de año se desarrolló cursos de arreglos navideños que se llevaron a cabo en instalaciones de la Cooperativa. En el desarrollo de los mismos, se pudo evidenciar la satisfacción de los Socios asistentes por la realización de las tres jornadas.

Concluimos el presente informe, agradeciendo a los Consejos de Administración y Vigilancia, como también a los funcionarios, por todo el apoyo brindado al trabajo de la Comisión de Educación, en el objetivo de lograr una capacitación integral de nuestros socios.



**Arq. Vittorio Valdez Rocha**  
**PRESIDENTE COMITÉ DE EDUCACIÓN**

## CONSEJO DE VIGILANCIA



## **INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

A nombre del Consejo de Vigilancia que presido y de acuerdo a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, disposiciones legales vigentes y la aplicación de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, a continuación tengo el agrado de presentar el informe de las actividades desarrolladas en la gestión 2014.

### **Composición del Consejo de Vigilancia**

<b>Presidente</b>	Dr. Andrés Díaz Ferrufino
<b>Vicepresidente</b>	Cra. Janneth Lily Vargas Morales
<b>Secretario</b>	Prof. Julio Domingo Guizada Herbas

### **Delegación del Inspector de Vigilancia**

En virtud a lo establecido en el Reglamento de Funciones y Responsabilidad del Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, el Consejo de Vigilancia, en reunión ordinaria de fecha 09 de abril de 2014, según acta N° 13, delegó las funciones de Inspector de Vigilancia al Dr. Andrés Díaz Ferrufino en calidad de titular y a la Cra. Janneth Lily Vargas Morales como suplente. El Inspector de Vigilancia presentó su Plan de Trabajo para la Gestión 2014, el mismo fue cumplido durante la gestión 2014.

### **Actividades Desarrolladas**

Nuestro Consejo ejerció funciones de supervisión, control y fiscalización interna del funcionamiento y administración de la Cooperativa, labores efectuadas con responsabilidad, sin intervenir en las operaciones; llevamos a cabo las reuniones ordinarias semanalmente y en casos requeridos de manera extraordinaria; conocimos de las actividades y tratamiento de los temas administrativos de la Institución, asimismo de las determinaciones, decisiones y resoluciones aprobadas por el Consejo de Administración.

Fuimos informados cada mes, sobre la Evolución de los Estados Financieros, Informe de indicadores financieros, Comparación presupuestaria, Gestión de riesgos, Evaluación de la cartera de créditos. Los ratios analizados fueron la Cartera de créditos, las Obligaciones con el público, Capital institucional, Liquidez, Morosidad, Activos Improductivos, Gastos de Administración y otros; las reuniones sirvieron para identificar y detectar debilidades para que la Gerencia General realice los ajustes necesarios.

A través de la Unidad de Auditoría Interna conocimos de los controles mensuales que se realizaron de las cuentas de cajas de ahorro que no tuvieron movimiento por el tiempo de más de diez años y la prescripción en favor del Tesoro General de la Nación.

Analizamos todos los informes de la Unidad de Auditoría Interna, cuando hubo observaciones enviamos notas al Consejo de Administración para que la Gerencia General regularice las observaciones.

Nuestro Consejo realizó control y seguimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna; el avance del cronograma de actividades para la gestión 2014 fue del 98%, también se efectuaron auditorías no programadas.

El Lic. Miguel Ángel Sanabria Muñoz, viene desempeñando funciones de Gerente General de la Cooperativa desde el 17 de marzo 2014, nombrado por el Consejo de Administración.

El Consejo de Vigilancia, objetó la decisión asumida por el Consejo de Administración de aprobación del capítulo VI Transitorio, Reglamento de Excepciones, en el Manual de Administración de Recursos Humanos, avalando las contrataciones efectuadas por Gerencia General los meses de Abril y Mayo vulnerando la normativa. Asimismo OBJETA, el Manual de Funciones del Ejecutivo de Créditos en lo que respecta al perfil establecido de título a nivel Licenciatura sin detallar en el área financiera.

El Inspector de Vigilancia asistió a las reuniones convocadas por el Consejo de Administración donde participó con derecho a voz, conoció las decisiones y resoluciones emitidas por el Consejo de Administración; de igual manera miembros del Consejo de Vigilancia asistieron a reuniones con derecho a voz, participando un Director a reuniones de la Comisión de Créditos y Morosidad y otro Director a reuniones de la Comisión de Educación.

La Asamblea General Ordinaria de Socios de la gestión 2013, eligió a la Empresa de Auditoría Externa, a la Consultora BAC Bolivian American Consulting S.R.L., a objeto de realizar el trabajo de examinar los estados financieros del periodo concluido al 31 de diciembre de 2014, habiendo emitido su Dictamen de Auditoría manifestando:

*"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 "Quillacollo" Ltda. al 31 de diciembre de 2014 y 2013; 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"*

La Cooperativa recibió la visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, el mes de marzo de 2014, a objeto de realizar Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte al 31 de enero de 2014, cuyo resultado fue de conocimiento de los Directores y Ejecutivos de la Institución; en efecto se elaboró y envió a ASFI un Plan de Acción con las medidas respectivas a ser adoptadas.

Asimismo el mes de junio de 2014, la Cooperativa recibió la visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, con el fin de realizar Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 30 de abril 2014, los resultados fueron de conocimiento de los Directores y Ejecutivos de la Entidad; el cual derivó en la elaboración y envío de un Plan de Acción con las medidas correctivas respectivas

Auditoría Interna realizó seguimiento al Plan de Acción de Riesgos de Liquidez y Gobierno Corporativo, Riesgo Operativo, Riesgo de Crédito y Seguimiento a observaciones de Auditoría



Externa de la gestión 2013; enviamos notas al Consejo de Administración para que la Gerencia General regularice las observaciones pendientes.

En la gestión 2014, el Consejo de Administración aprobó el castigo de 51 operaciones de créditos en moneda nacional y extranjera, por el monto de Bs 205.881.48 y \$us 58.038.82; ningún crédito superó el 1% del Patrimonio Neto de la Cooperativa.

El mes de octubre de 2014 se suscitó un presunto hecho delictivo dentro las oficinas de la Cooperativa por supuesta apropiación indebida de dineros, el mismo que fue denunciado ante las instancias correspondientes y que se encuentra en proceso de investigación.

El proceso laboral de reincorporación iniciado por el funcionario Ruddy Gonzalo Flores Laguna, llevado a cabo en el Juzgado de Trabajo y Seguridad Social, contra la Cooperativa, cuyo resultado fue la reincorporación del funcionario, habiendo sido cancelado los sueldos devengados y otros derechos.

En fecha 29 de octubre de 2014, la Cooperativa envió a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, copia de la papeleta de depósito al Banco Unión de Bs3.063.80 por abono realizado de multa de una sanción al Cr. Ángel Pinto Ovando Subgerente de Administración y Finanzas de la Cooperativa, con una multa del dos por ciento de la deficiencia promedio en el período bisemanal entre el 15 de octubre al 5 de noviembre de 2012, equivalente a Bs3,063.80 por incumplimiento a lo dispuesto en el artículo 84 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras (Texto Ordenado) vigente a la fecha de producida la deficiencia del Encaje en Moneda Extranjera; según Resolución ASFI N° 728 del 03 Oct. 2014, la multa fue asumida y cancelada por el Cr. Angel Pinto Ovando Sub Gerente de Administración y Finanzas.

Al finalizar el presente informe, deseo manifestarles mi agradecimiento por depositar su confianza en los miembros del Consejo de Vigilancia y el compromiso de seguir trabajando en el control y fiscalización de la Cooperativa.



**Dr. Andrés Díaz Ferrufino**  
**Pdte. Consejo de Vigilancia**



## INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

En estricto cumplimiento a las responsabilidades establecidas en el Reglamento de Funciones y Responsabilidad del Inspector de Vigilancia, dispuesto en el Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, tengo a bien informar a esta Magna Asamblea General Ordinaria de Socios, que el Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Ejecutivos y Planta Administrativa cumplieron sus funciones en apego a las políticas, procedimientos y operaciones de la Cooperativa, la Ley de Servicios Financieros; con excepción de los casos que se expone a continuación:

La Cooperativa recibió la Resolución ASFI N° 728/2014 del 03 de octubre 2014, en la parte resolutive señala lo siguiente:

Sancionar al Señor Ángel Pinto Ovando en su condición de Subgerente de Administración y Finanzas de la Cooperativa, con la multa del dos por ciento (2%) de la deficiencia promedio en el período bisemanal entre el 15 de octubre al 5 de noviembre de 2012, equivalente a Bs3,063.80 por incumplimiento a lo dispuesto en el artículo 84 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras (Texto Ordenado) vigente a la fecha de producida la deficiencia del Encaje en Moneda Extranjera. La multa fue asumida y cancelada por el Cr. Ángel Pinto Ovando Sub Gerente de Administración y Finanzas.

El mes de octubre de 2014, se suscitó un presunto hecho delictivo dentro las oficinas de la Cooperativa por supuesta apropiación indebida de dineros, el mismo que fue denunciado ante las instancias correspondientes y que se encuentra en proceso de investigación.

Dentro el proceso laboral de reincorporación iniciado por el funcionario Ruddy Gonzalo Flores Laguna, llevado en el Juzgado de Trabajo y Seguridad Social contra la Cooperativa, el resultado fue la reincorporación del funcionario, habiéndosele cancelado los sueldos devengados y otros derechos.

El Consejo de Vigilancia el mes de junio 2014, objetó la decisión asumida por el Consejo de Administración de aprobación del capítulo VI Transitorio, Reglamento de Excepciones, en el Manual de Administración de Recursos Humanos, avalando las contrataciones efectuadas por Gerencia General de Abril y Mayo vulnerando la normativa; asimismo el Manual de Funciones del Ejecutivo de Créditos en lo que respecta al perfil establecido de título a nivel Licenciatura sin detallar en el área financiera.

Durante la gestión 2014 el Inspector de Vigilancia, desarrolló sus actividades en función de un Plan de Trabajo elaborado para la gestión 2014, el cual fue cumplido en coordinación con la Unidad de Auditoría Interna, el resultado fue de conocimiento del Consejo de Vigilancia y Consejo de Administración; cuando hubo observaciones, se hizo las recomendaciones.

Los trabajos elaborados por la Unidad de Auditoría Interna, establecidos en el Plan de Trabajo para la gestión 2014, fueron ejecutados con idoneidad técnica e independencia.

En la gestión 2014, se recibió la visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, para efectuar Inspección Ordinaria de Riesgo de Liquidez y Gobierno corporativo y Riesgo Operativo, los resultados fueron de conocimiento de los Consejos de Administración y Vigilancia; en efecto se remitió a la ASFI el Plan de Acción con las medidas correctivas, los mismos en la gestión han estado en proceso de regularización.

### PALABRAS FINALES

Para concluir debo expresar mi agradecimiento a los miembros del Consejo de Vigilancia, por la Confianza depositada en mi persona y mi agradecimiento a los Socios por concederme la oportunidad de trabajar en beneficio de nuestra Cooperativa.



**Dr. Andrés Djaz Ferrufino**  
Inspector de Vigilancia

## DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

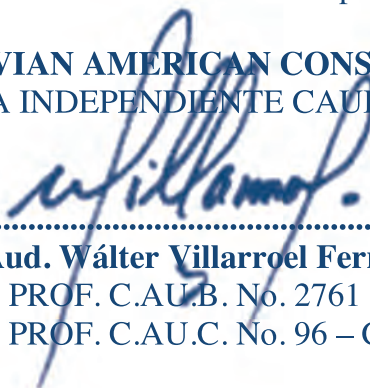
A los señores  
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" Ltda.**  
Quillacollo - Cochabamba - Bolivia

Hemos examinado los estados de situación patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" Ltda. al 31 de diciembre de 2014 y 2013 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos 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 "Quillacollo" Ltda. al 31 de diciembre de 2014 y 2013; 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.

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



..... (Socio)  
**Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández**  
MAT. PROF. C.AU.B. No. 2761  
MAT. PROF. C.AU.C. No. 96 – C67

Cochabamba, 7 de febrero de 2015

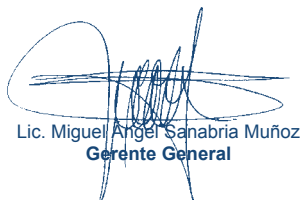


**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" LTDA.**  
**NIT: 1023089028**  
**Quillacollo - Cochabamba - Bolivia**

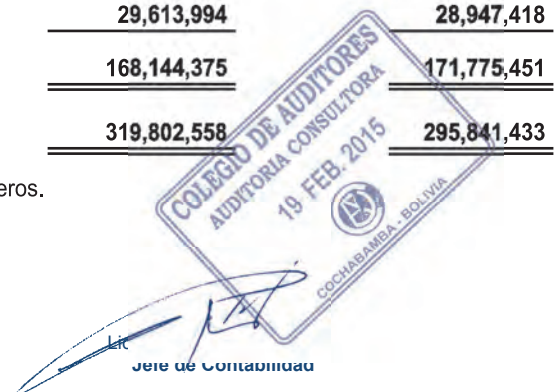
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
**Al 31 de diciembre de 2014 y 2013**  
(Expresado en Bolivianos)

<b>ACTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>12/31/14</b>	<b>12/31/13</b>
Disponibilidades	8.a)	7,809,702	5,974,018
Inversiones temporarias	8.c)	24,042,871	30,127,661
Cartera	8.b)	132,200,617	130,140,423
Cartera vigente		135,836,303	133,919,183
Cartera vencida		509,711	556,525
Cartera en ejecución		2,601,796	1,361,885
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		409,367	495,026
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		0	0
Cartera reprogramada o reestructurada ejecucion		0	6,199
Productos devengados por cobrar cartera		1,203,666	1,183,535
Previsión para cartera incobrable		-8,360,226	-7,381,930
Otras cuentas por cobrar	8.d)	441,605	1,124,658
Bienes realizables	8.e)	9	9
Inversiones permanentes	8.c)	868,728	1,464,049
Bienes de uso (Neto)	8.f)	2,657,045	2,720,534
Otros activos	8.g)	123,798	224,101
<b>Total del Activo</b>		<b>168,144,375</b>	<b>171,775,451</b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el público	8.i)	126,983,960	133,565,613
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	11,036	73
Obligaciones c/bancos y ent. de financiamiento	8.k)	2,853,426	1,015,918
Otras cuentas por pagar	8.l)	7,380,260	6,944,730
Previsiones	8.m)	1,301,699	1,301,699
<b>Total del Pasivo</b>		<b>138,530,381</b>	<b>142,828,033</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9	4,038,640	3,709,500
Aportes no capitalizados	9	1,209,141	1,209,141
Reservas	9	23,144,557	22,259,537
Resultados acumulados	9	1,221,656	1,769,240
<b>Total del Patrimonio</b>		<b>29,613,994</b>	<b>28,947,418</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>		<b>168,144,375</b>	<b>171,775,451</b>
<b>Cuentas de orden</b>	8.x)	<b>319,802,558</b>	<b>295,841,433</b>

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



Lic. Miguel Ángel Sanabria Muñoz  
**Gerente General**




Lic. Jefe de Contabilidad

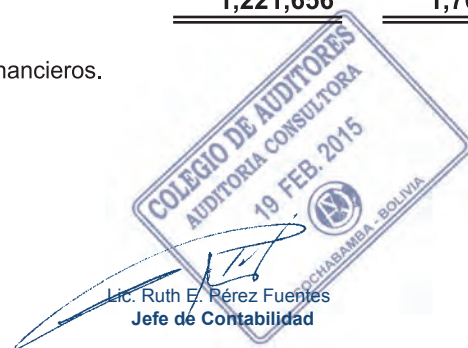
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" LTDA.**  
**NIT: 1023089028**  
**Quillacollo - Cochabamba - Bolivia**

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2014 y 2013**  
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/14</u>	<u>31/12/13</u>
Ingresos financieros	8.q)	20,291,182	19,462,681
Gastos financieros	8.q)	-4,250,261	-3,969,737
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>16,040,921</b>	<b>15,492,944</b>
Otros ingresos operativos	8.t)	299,711	265,985
Otros gastos operativos	8.t)	-4,965	-21,164
<b>RESULTADO DE OPERACION BRUTO</b>		<b>16,335,666</b>	<b>15,737,765</b>
Recuperacion de activos financieros	8.r)	497,391	793,905
Cargos por incobrabilidad de activos financieros	8.s)	-2,305,117	-2,695,315
<b>RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>14,527,940</b>	<b>13,836,355</b>
Gastos de administración	8.v)	-13,061,899	-11,820,245
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>		<b>1,466,041</b>	<b>2,016,110</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		0	0
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR</b>		<b>1,466,041</b>	<b>2,016,110</b>
Ingresos Extraordinarios	8.u)	0	0
Gastos Extraordinarios	8.u)	0	0
<b>RESULTADO NETO ANTES DE AJUSTES GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>1,466,041</b>	<b>2,016,110</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	13,604	23,315
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-257,989	-117,244
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTES CONTABLES POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>1,221,656</b>	<b>1,922,182</b>
Ajuste contable por efecto de la Inflación		0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1,221,656</b>	<b>1,922,182</b>
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas		0	-152,942
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>1,221,656</b>	<b>1,769,240</b>

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

  
Lic. Miguel Ángel Sanabria Muñoz  
Gerente General

  
Lic. Ruth E. Pérez Fuentes  
Jefe de Contabilidad

COLEGIO DE AUDITORES  
AUDITORIA CONSULTORA  
19 FEB. 2015  
COCHABAMBA - BOLIVIA

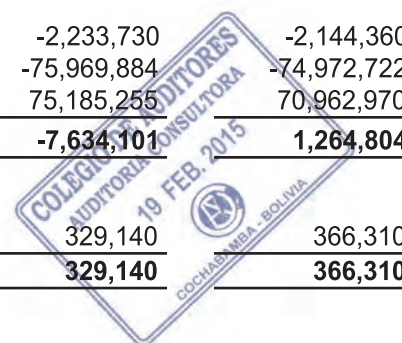
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" LTDA.**

**NIT: 1023089028**

**Quillacollo - Cochabamba - Bolivia**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados el 31 diciembre de 2014 y 2013**  
(Expresado en bolivianos)

	<u>12/31/14</u>	<u>12/31/13</u>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad neta (pérdida) del ejercicio	1,221,656	1,769,240
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:</b>		
- Productos devengados no cobrados	-20,131	-152,100
- Cargos devengados no pagados	-117,440	73,256
- Provisiones para cartera incobrables	978,296	1,838,706
- Provisiones para desvalorizaciones	310,522	-24,824
- Provisiones para impuestos y otras ctas. p/pagar	-562,897	-535,145
- Provisiones para beneficios sociales	480,290	288,426
- Provisiones genericas cíclicas	0	32,667
- Depreciaciones y amortizaciones	360,762	278,839
- Otros y reservas	400	870
<b>Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio</b>	<b>2,651,458</b>	<b>3,569,935</b>
<b>Prod. cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>		
Cartera de préstamos	0	0
Disponibilidades, Inversiones Temporales y Permanentes	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	0	0
<b>Incremento (disminución) neto otros activos y pasivos:</b>	<b>0</b>	
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversos	372,530	164,605
Bienes realizables - vendidos	0	0
Otros activos - partidas pendientes de imputación	59,895	160,129
Otras cuentas por pagar - diversas	-366,483	-289,974
Provisiones	0	0
<b>Flujo neto en actividades de operación</b>	<b>2,717,400</b>	<b>3,604,695</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN</b>		
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones:</b>		
Obligaciones con el público - vista y en cajas de ahorros	-2,085,893	3,464,294
Obligaciones con el público - plazo hasta 360 días	-3,189,702	-1,810,347
Obligaciones con el público - plazo por más 360 días	-1,180,636	4,754,352
Obligaciones con Instituciones financiamiento	1,829,526	1,010,641
Obligaciones con Instituciones fiscales	10,963	-24
<b>Incremento (disminución) de colocaciones:</b>		
Créditos colocados en el ejercicio corto plazo		
A corto plazo	-2,233,730	-2,144,360
A mediano y largo plazo	-75,969,884	-74,972,722
Créditos recuperados en el ejercicio	75,185,255	70,962,970
<b>Flujo neto en actividades de Intermediación</b>	<b>-7,634,101</b>	<b>1,264,804</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>Cuenta de los socios:</b>		
Aportes de capital social	329,140	366,310
<b>Flujo neto en actividades de Financiamiento</b>	<b>329,140</b>	<b>366,310</b>





**FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

**Incremento (disminución) neto en:**

Inversiones temporarias	6,084,790	-4,212,081
Inversiones permanentes	595,320	-44,202
Bienes de uso	-244,570	-80,965
Bienes diversos	-12,295	510
Cargos Diferidos	0	0

**Flujo neto en actividades de Inversión**

<b>6,423,245</b>	<b>-4,336,738</b>
------------------	-------------------

**Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio**

<b>1,835,684</b>	<b>899,072</b>
------------------	----------------

Disponibilidad al inicio del ejercicio

5,974,018	5,074,946
-----------	-----------

**DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO**

<b>7,809,702</b>	<b>5,974,018</b>
------------------	------------------

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

Lic. Miguel Ángel Sanabria Muñoz  
Gerente General

Lic. Ruth E. Pérez Fuentes  
Jefe de Contabilidad

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" LTDA.**

**NIT: 1023089028**

**Quillacollo - Cochabamba - Bolivia**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2014 y 2013**  
(Expresado en Bolivianos)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZAD.	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
<b>Saldos al 01 de enero de 2013</b>	<b>3,343,190</b>	<b>1,209,141</b>	<b>19,557,678</b>	<b>3,001,099</b>	<b>27,111,108</b>
Incremento en certificados de aportación					0
Retiro de Certificados de Aportacion					0
Distribución de utilidades			2,700,989	(3,001,099)	(300,110)
Capitalización de aportes, Ajustes al			870		870
Aportes a Capitalizar	366,310				366,310
Constitución de reservas Voluntaria					0
Donaciones no capitalizadas					0
Resultado neto del ejercicio				1,769,240	1,769,240
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2013</b>	<b>3,709,500</b>	<b>1,209,141</b>	<b>22,259,537</b>	<b>1,769,240</b>	<b>28,947,418</b>
Incremento en certificados de aportación					0
Retiro de Certificados de Aportacion					0
Distribución de utilidades			884,620	(1,769,240)	(884,620)
Capitalización de aportes, Ajustes al			400		400
Aportes a Capitalizar	329,140				329,140
Constitución de reservas Voluntaria					0
Donaciones no capitalizadas					0
Resultado neto del ejercicio				1,221,656	1,221,656
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2014</b>	<b>4,038,640</b>	<b>1,209,141</b>	<b>23,144,557</b>	<b>1,221,656</b>	<b>29,613,994</b>

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

Lic. Miguel Ángel Sanabria Muñoz  
Gerente General

Lic. Ruth E. Pérez Fuentes  
Jefe de Contabilidad

## NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

### a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" Limitada es una institución autónoma, de derecho público, sin fines de lucro constituida como Sociedad Cooperativa teniendo una duración indefinida, siendo una persona jurídica de carácter colectivo, con fondo social y número de socios variables. Fue fundada el 15 de Enero de 1963 y establecida el 31 de Marzo de 1965 con Personería Jurídica según Resolución de Consejo N° 0361 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas del Consejo Nacional de Cooperativas N° 338 de 31 de Marzo de 1965. La Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEF) emite la Circular N° 233/97 con la Resolución N° 0032/97 que reglamenta el Decreto Supremo N° 24439 y dispone que dichas Cooperativas además de su registro en INALCO requieran Licencia de Funcionamiento emitida por este ente regulador. La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" Limitada** cumpliendo dichas disposiciones, tramitó y obtuvo de la SBEF la Licencia de Funcionamiento según Resolución SB N° 004/99 de 5 de Agosto de 1999.

La estructura organizacional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Quillacollo" Ltda. Al 31 de diciembre de 2014 está conformada por:

#### 1. Asamblea general de socios

##### 1.1 Consejo de Administración

El Consejo de Administración, conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley General de Cooperativas, es la instancia ejecutiva que debe cumplir con las políticas y decisiones internas aprobadas por la asamblea de socios. Sus Atribuciones están contempladas en el Art. 37 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo Ltda.**

##### 1.2 Consejo de Vigilancia

El Consejo de Vigilancia tendrá a su cargo el control y fiscalización del correcto funcionamiento y administración, de conformidad con lo determinado en los artículos 58° y 64° de la Ley General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 47 del Estatuto Orgánico de la **Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo Ltda.**

A la vez el Directorio está conformado por las Comisiones de: Educación, Créditos y Morosidad.

#### 2. Estructura Ejecutiva

##### 2.1 Nivel Ejecutivo

El nivel ejecutivo se encuentra conformado por la Gerencia General, Sub-gerente de Asuntos Legales, Sub-gerente de Administración y Finanzas, Sub-gerente de Productos y Servicios, Auditoría Interna, Ejecutivo de Gestión de Riesgo.



## 2.2 Nivel Operativo

El Nivel Operativo está conformado por el Jefe de Recursos Humanos, Jefe de Contabilidad, Jefe de Sistemas, Jefe de Créditos, 4 Encargados de Agencia, Oficial de Cartera, Oficial de Cumplimiento, 5 Oficiales de Captaciones Oficina Central y Agencias, 15 Oficiales de Créditos en la Oficina Central y Agencias, Encargado de Mercadeo, Encargado de Soporte y Desarrollo, Encargado de Bóveda, Adjunto de Auditoría Interna, Adjunto de Contabilidad, Secretaria de Gerencia, Asistente de Asuntos Legales, Asistente de Captaciones, Asistente Ventanilla Virtual, Asistente de Archivos, 3 Asistente de Riesgo Crediticio, 5 Asistente de Créditos, 13 Cajeros Oficina Central y Agencias, Mensajero y Portero.

Los objetivos para los cuales fue creada la Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos son:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro y a plazos.
- b) Contratar créditos y obligaciones con entidades financieras y bancarias del país.
- c) Contraer obligaciones subordinadas.
- d) Otorgar créditos de corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias o combinadas.
- e) Realizar operaciones de cambio compra - venta de monedas para sus propias operaciones.
- f) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el País.
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia certificados de depósitos emitidos por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación.
- h) Adquirir bienes inmuebles para ser utilizados por la cooperativa en actividades propias de su giro.
- i) Recibir letras y otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza.

## Oficinas departamentales

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo Ltda. al 31 de diciembre de 2014 cuenta con una oficina central, cuatro agencias y un punto de cobranza de COMTECO, con las siguientes direcciones:

- Oficina Central ubicada en el Municipio de Quillacollo con dirección Calle Pacheco N° 132 esquina General Pando.
- Agencia N° 1 se encuentra ubicada en el Municipio de Vinto con dirección Avenida Albina Patiño entre Avenida Simón I. Patiño y Barrientos, acera sud S/N.
- Agencia N° 2 se encuentra ubicada en el Municipio de Sacaba con dirección Calle Independencia N° 0201 entre Calles Ayacucho y Perú.
- Agencia N° 3 se encuentra ubicada en el Municipio de Cercado con dirección Calle Nataniel Aguirre N° 0- 443 entre Jordán y Calama acera Este.
- Agencia N° 4 se encuentra ubicada en el Municipio de Colcapirhua con dirección Avenida Blanco Galindo Km. 8 ½ entre avenida General Pando y Calle Bolívar Acera Sud S/N.
- El Punto de Cobranza de Comteco se encuentra ubicada en el Municipio de Quillacollo en las oficinas de COMTECO en la calle General Camacho esquina Wualquer Mareño S/N.



El objetivo social de la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo Ltda. Consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del departamento de Cochabamba.

### **Promedio de empleados durante el ejercicio**

La Cooperativa cuenta con un promedio de 67 funcionarios durante la gestión 2014, funcionarios que participan de programas de capacitación y actualización en las diferentes áreas.

La evolución de los principales indicadores de la Cooperativa asegura su solidez y solvencia de acuerdo a sus políticas, acompañadas de un servicio personalizado.

Para cumplir con los objetivos, se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios en moneda nacional como extranjera, las cuales están autorizadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, en moneda nacional como ser con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias, Semovientes y Otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son las siguientes:
  - Cajas de Ahorro en Moneda Nacional y Extranjera.
  - Ahorro Voluntario en Moneda Nacional y Extranjera (Socios).
  - Depósitos a Plazo Fijo en Moneda Nacional y Extranjera
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
  - Servicios de cobranza de Luz de la empresa de ELFEC.
  - Servicios de cobranza de Teléfonos de la empresa de COMTECO.
  - Servicios de Cobranza de las Empresas de Telecomunicación VIVA – ENTEL.
  - Servicios de Cobranza de Gas Domiciliario YPFB.

### **b) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa**

- **Situación económica y financiera**

Las actividades económicas más importantes son la minería (Mina San Cristóbal) y extracción de **gas natural** (YPFB Corporación), ambas pertenecientes al sector primario. Dentro el sector secundario, se destacan por ventas **las industrias de cerveza (CBN)**, lácteos (Pil Andina), oleaginosas (Gravetal), la **industria automotriz (INMETAL)** cemento (SOBOCE) y textiles (Ame Tex). En el sector terciario **se destacan las empresas de telecomunicaciones (Entel, Tigo, y Nuevatel)** así **también la actividad bancaria con bancos como el Banco Nacional de Bolivia, Banco Mercantil Santa Cruz, Banco BISA o el Banco de Crédito del Perú.**

Bolivia es uno de los países con mayor desarrollo **de micro finanzas del mundo** (2° puesto a nivel global), El hecho de que gran parte **de su economía sea informal** y que existan pocas industrias grandes, ha permitido el **surgimiento, crecimiento y desarrollo** de microempresas comerciales y de servicios que **reciben el apoyo financiero de distintas entidades de microcrédito altamente especializadas**

- **Administración del riesgo crédito, estructura y mercado**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo Ltda., es una entidad crediticia con productos múltiples, cuyo objetivo básico es la otorgación de créditos a sus asociados (as). Dentro las políticas de créditos se determinan lineamientos básicos que se propone realizar en cuanto al cumplimiento de los objetivos crediticios, destinado a contribuir al cumplimiento del objetivo final del cooperativismo, que es elevar el nivel de vida de sus asociados(as). La atención está dirigida a todos los segmentos crediticios tanto a personas naturales, jurídicas, instituciones pequeñas y medianas, profesionales, independientes y los microcréditos dirigidos a la pequeña industria y artesanía de toda la cartera crediticia de nuestra Cooperativa.

La unidad de riesgos dentro del proceso de gestión de riesgo crediticio, cuyo trabajo es centrar su enfoque de análisis en la revisión **ex ante**; donde se realiza las labores de supervisión a cumplimiento a las normas internas y externas, control de documentación mínima y adecuado registro de información, por otro lado realiza la revisión **ex post**, tomando en cuenta diversos criterios obteniendo de esta manera una cobertura de riesgo crediticio orientados a la detección de posibles eventos de riesgos que constituyan una alerta temprana a objeto de mitigar los riesgos. Así mismo las instancias de control sobre los límites de los ratios financieros son realizadas por el Comité de Gestión Integral de Riesgos, las sugerencias del nivel ejecutivo máxima autoridad de la institución y los directores del Consejo de Administración, lograron la toma acciones preventivas con medidas correctivas oportunas.

En referencia al riesgo de mercado la Cooperativa cuenta con políticas y procedimientos adecuados al tamaño y perfil de riesgos, las mismas que están aprobadas por el Consejo de Administración.

- **Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos**

Informar que el día 19 de marzo del 2014, se tuvo un incidente de caída del servidor principal por problemas del disco duro por media jornada de la tarde, la cual fue subsanada al día siguiente, adicionalmente a este hecho no se presentaron otros incidentes u operaciones o servicios discontinuados.

- **Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración**

La Cooperativa tiene en referencia a sus planes de **fortalecimiento el pago de excedentes de percepción los cuales no excederán del 15 al 20 % en el pago.**

- **Otros asuntos de importancia.**

En fecha 10 de Julio del 2014, fue promulgado el **Decreto Supremo N° 2055** el cual fija los "pisos" a las tasas pasivas, mismos que fue aplicado para las aperturas de cajas de ahorro y los Depósitos a Plazo Fijo (DPF), mientras que las antiguas son renegociadas entre nuestros asociados (as) y la Cooperativa, considerando que los montos no deberán



superar a Bs70.000.- tendrán un interés del 2% anual sobre los saldos promedios del asociado(a), dicha disposición solo se aplica en moneda nacional.

En referencia al caso de los créditos al Sector Productivo, la norma establece un interés máximo de 11.50 %. Al cual la Cooperativa está dando pleno cumplimiento al mismo considerando que es un beneficio que se brinda al cliente y al crecimiento del sector micro financiero.

## NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros, han sido preparados de acuerdo a las Normas Contables establecidas en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras, se consideraron las actualizaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Estos lineamientos están en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia; excepto, la variación dispuesta en la circular SB/585/2008 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los Estados Financieros.

### a. Base de presentación de los estados financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2014 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014 no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros de la Cooperativa, están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2014 el T/C es **Bs6.86** por **1.- dólar**.

### b. Cartera

La Cartera de Créditos al ser el activo más importante de la Cooperativa, por lo que se constituye en una de las principales fuentes de ingresos, en la **evaluación y calificación de la cartera** se analizan que los procedimientos utilizados en la gestión 2014, **se basen en las disposiciones del Anexo I, del Libro 3º, Título II, Capítulo I, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros** emitido por ASFI.

En cuanto al Régimen de Provisiones establecidas en el **Reglamento de evaluación y calificación de la cartera de créditos**, como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, se constituyeron provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre el saldo del crédito directo y contingente de los **prestatarios, según los porcentajes establecidos**, estos saldos de la cartera de créditos se exponen por el **capital prestado clasificado** según el estado de morosidad en el que se encuentren, **los intereses correspondientes a las**

operaciones de créditos vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan, las tasas de interés aplicado en las operaciones de cartera de créditos son fijas. En la gestión 2014 se realizó la evaluación y calificación de la cartera de créditos en forma mensual tomando en cuenta los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos. La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago y otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerado para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera.

La previsión para créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente tomando en cuenta los parámetros establecidos por la ASFI. La previsión específica de la cartera constituida al cierre de la gestión 2014 es de Bs. 3.750.504,52 así mismo la Cooperativa en la gestión 2013 constituyó una previsión genérica por factores de riesgos de incobrabilidad adicional a la morosidad por \$us. 223.488,10.- por lo que al 31 de diciembre de 2014 se tiene una previsión genérica acumulada obligatoria ordenada por la ASFI que refleja en la sub-cuenta Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional de \$us. 671.971,10.- expresados en moneda nacional Bs. 4.609.721,75.-

Al cierre del 31 de diciembre de 2014 la previsión cíclica se tiene constituida conforme lo establecido en las normas de la ASFI, la previsión alcanza a Bs. 1.301.699,08.- enmarcados en los porcentajes establecidos por la ASFI de acuerdo a la Circular SB/09/2011 del 27 de septiembre de 2011.

### **c. Inversiones temporarias y permanentes**

Las inversiones, están valuadas en:

#### **- Inversiones temporarias**

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, se registran cuentas de depósitos en cajas de ahorro, a plazo fijo, hasta 30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan a su valor de realización a la fecha de cierre.

#### **- Inversiones permanentes**

Incluyen todas las Inversiones que tienen un vencimiento a más de 30 días respecto de la fecha de emisión o de su adquisición, se registran depósitos a plazo fijo por periodos mayores a 30 días; y se valúan a su valor neto de realización.

Los certificados de aportación telefónica de COMTECO están valuados al valor nominal. Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables, tanto temporarias como permanentes son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.





#### d. Bienes realizables

Los Bienes realizables están compuestos por bienes recibidos en recuperación de créditos y bienes fuera de uso, los cuales no están sujetos a depreciaciones ni actualizaciones. Los bienes realizables (bienes adjudicados) de la Cooperativa se exponen de acuerdo al Manual de Cuentas para entidades financieras. Dichos bienes no son actualizados y además se tiene constituida el 100% de provisión por el tiempo transcurrido de acuerdo al artículo 57° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, considerando asimismo lo estipulado en la Ley N° 2196 LEY DEL FONDO ESPECIAL DE REACTIVACIÓN ECONÓMICA Y FORTALECIMIENTO DE ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA (FERE), para los bienes recibidos en recuperación de créditos entre el 1° de enero de 1999 y 31 de diciembre de 2002, los plazos de tenencia son ampliados de 12 a 24 meses para los bienes muebles y de 24 a 36 meses para los bienes inmuebles solo por este periodo.

Los que corresponden a bienes recibidos en recuperación de créditos a su valor de adjudicación por decisión judicial; no se deprecian ni actualizan.

Los bienes que se encuentran fuera de uso están registrados a valor residual de Bs. 1.-

#### e. Bienes de uso

Los saldos de los bienes de uso existentes se encuentran valuados en moneda nacional, tomando el valor de la fecha de incorporación del activo fijo. Las incorporaciones durante la gestión 2014 fueron registradas a valor de la fecha de adquisición. Los bienes de uso están valuados a su costo sin ser re expresados a moneda constante de la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

Para la depreciación se utilizó el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b del Decreto Supremo N° 21424. Depreciación que se considera suficiente para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada.

Inmuebles	2.5%
Muebles y Enseres	10%
Equipos e Instalaciones	12.5%
Equipos de Computación	25%
Vehículos	20%

#### f. Otros activos

Dentro de este rubro se incluyen las cuentas de papelería, útiles y materiales de servicio, están valuados a su valor de costo de adquisición, estos bienes están sujetos a castigo mensual, en función de su utilización. Los cargos diferidos se registran al valor de costo, mejoras e instalaciones en inmuebles alquilados, programas y aplicaciones informáticas y sus respectivas amortizaciones; se efectúan en forma mensual y porcentual, en cumplimiento a lo dispuesto en el manual de cuentas vigente de la ASFI.

#### g. Fideicomisos constituidos

NO APLICABLE

#### **h. Provisiones y previsiones**

Las provisiones y previsiones constituidas se efectúan en cumplimiento a normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

La Provisión para beneficios sociales del personal de la Cooperativa se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los empleados dependientes en cumplimiento a la Legislación Laboral vigente. La provisión para indemnizaciones del personal se constituye en la proporción de un mes de sueldo por cada año de servicio, de acuerdo con la legislación vigente, transcurrido los noventa y un días de antigüedad en su empleo según el DS. N° 110 del 1 de mayo de 2009 el personal es acreedor de un mes de sueldo por cada año de servicio incluso en los casos de retiro voluntario, la provisión registrada en la gestión 2014, cubre adecuadamente una contingencia.

La Provisión para Incobrabilidad de Cartera ha sido determinada cumpliendo disposiciones de la ASFI.

La Provisión Cíclica ha sido determinada cumpliendo las disposiciones de la ASFI.

El cálculo de previsiones para otras cuentas por cobrar es del 100% en aquellas operaciones que no tienen movimiento en un tiempo mayor a 330 días.

#### **i. Patrimonio neto**

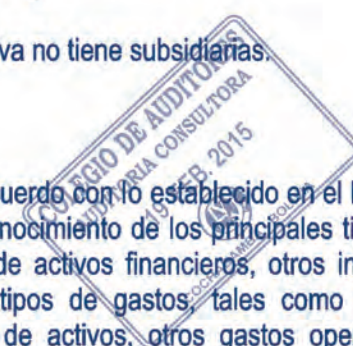
Según dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el patrimonio debe re expresarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV. En cumplimiento de normas emitidas por la ASFI, la Cooperativa no realiza la contabilización de dicha re expresión según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV) a partir del mes de septiembre de 2008. Los importes de actualización acumulados entre enero y agosto de 2008 se exponen en la cuenta contable 342.05 Otras Reservas no Distribuibles, en cumplimiento a la Circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008, a partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos.

Finalmente la ASFI confirmó la determinación del Patrimonio Neto al 31 de diciembre de 2014 es de Bs. 28.372.948. – y su vigencia cubre a partir del 16 de diciembre de 2014. La ASFI confirmó la determinación del patrimonio neto mensualmente durante la gestión 2014.

No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa **no tiene subsidiarias.**

#### **j. Resultados del ejercicio**

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras. El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, tales como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones por servicios así como los tipos de gastos, tales como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos,



gastos de administración, la exposición de estos resultados a partir del 1º de septiembre de 2008, ya no se efectúa el ajuste a moneda constante por la variación del índice de la UFV respecto a la moneda nacional, de conformidad a lo establecido por la ASFI mediante circular SB/585/2008.

### **Procedimientos financieros y comisiones ganadas**

Los intereses sobre la cartera vigente son contabilizados por el método de devengado. Los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos. Los costos financieros provenientes de captaciones de público y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido.

Las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de remesas de SERVIRED en moneda nacional y moneda extranjera durante los meses de enero a noviembre y durante la gestión 2014 el cobro de servicios de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL, YPFB y ENTEL.

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la re expresión de las cuentas de acuerdo a la SB/585/2008.

### **k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.**

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En lo que respecta a la parte Tributaria la Cooperativa es sujeto pasivo de la Ley 843 DS 24051, el porcentaje del Impuesto a las utilidades de las empresas es del 25%. En la gestión 2014, se realizó la cancelación del Impuesto a las Utilidades de las Empresas de la gestión 2013, conforme a lo establecido por el Servicio de Impuestos Nacionales, cumpliendo con la reglamentación y procedimientos, el pago se realizó en función a lo expuesto en el Anexo 7 cumpliendo con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 10-0001-02. Así mismo se aplica el Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera (IVME) puesto en vigencia a partir del 06 de diciembre del 2012 dando cumplimiento al Decreto Supremo N° 1423 del 05 de diciembre de 2012.

### **l. Absorciones o fusiones de otras entidades**

NO APLICABLE

### **NOTA 3. CAMBIO DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Se ha registrado cambios en las políticas y prácticas contables durante el la gestión 2014, manteniéndose los conceptos básicos del Manual de Cuentas, aplicando los cambios y modificaciones mediante circulares de la ASFI. Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades



Financieras actualizado y modificado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante instrucciones a través de circulares.

Se ha procedido con la aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables conforme se ha establecido en las cartas circulares de la ASFI con referencia a modificaciones del manual de cuentas, modificación de reglamentos. La aplicación de los cambios en las políticas y prácticas contables no presentaron efectos relevantes.

**NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

La Disponibilidad restringida a la fecha corresponde al Encaje Legal constituido cumpliendo el Título IX de la Recopilación de Normas de la ASFI, su composición al 31 de diciembre de 2014 y 2013 es la siguiente:

Codigo	Nombre	31/12/2014	31/12/2013
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	842.860	503.471
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	1.154.918	1.419.212
	<b>TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL</b>	<b>1.997.778</b>	<b>1.922.683</b>
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/N	3.492.534	3.739.119
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/E	1.137.227	1.071.745
	<b>TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL</b>	<b>4.629.761</b>	<b>4.810.864</b>
	<b>TOTALES</b>	<b>6.627.539</b>	<b>6.733.547</b>

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2014:

ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO										
		ENCAJE EFECTIVO						ENCAJE TITULOS				
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/Dedu ce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Dedu ce	Req. Total	Constituido	
<b>Moneda Nacional</b>												
12/31/2014	0	0	58.726.546	1.174.531	-1.174.531	0	842.859	5.872.655	-2.349.062	3.523.593	3.492.534	
PROMEDIOS	0	0	58.726.546	1.174.531	-1.174.531	0	842.859	5.872.655	-2.349.062	3.523.593	3.492.534	
<b>Moneda Extranjera</b>												
12/31/2014	0	0	12.055.066	1.627.434	0	1.627.434	1.878.422	964.405	121.690	1.086.096	1.137.227	
PROMEDIOS	0	0	12.055.066	1.627.434	0	1.627.434	1.878.422	964.405	121.690	1.086.096	1.137.227	

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2013:

ENTIDAD FINANCIERA:		COOPERATIVA QUILLACOLLO										
		ENCAJE EFECTIVO						ENCAJE TITULOS				
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/Dedu ce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Dedu ce	Req. Total	Constituido	
<b>Moneda Nacional</b>												
12/31/2013	0	0	63.431.731	1.268.635	-1.268.634	1	503.471	6.343.173	-2.537.268	3.805.905	3.739.119	
PROMEDIOS	0	0	63.431.731	1.268.635	-1.268.634	1	503.471	6.343.173	-2.537.268	3.805.905	3.739.119	
<b>Moneda Extranjera</b>												
12/31/2013	0	602.696	12.625.476	1.704.439	0	1.704.439	2.189.583	1.058.254	0	1.058.254	1.071.745	
PROMEDIOS	0	602.696	12.625.476	1.704.439	0	1.704.439	2.189.583	1.058.254	0	1.058.254	1.071.745	



**NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE**

**a.- Activos corrientes y no corrientes**

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2014 está compuesto por:

CODIGO	DESCRIPCION	31/12/2014	31/12/2013
		Bs.	Bs.
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
11	Disponibilidades	7.809.702	5.974.018
12	Inversiones Temporarias	24.042.871	30.127.661
13	Cartera	46.270.216	45.549.148
14	Cuentas por Cobrar	441.606	1.124.657
15	Bienes Realizables	9	9
16	Inversiones Permanentes	848.148	1.443.469
	<b>Total Activo Corriente</b>	<b>79.412.552</b>	<b>84.218.962</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
13	Cartera	85.930.401	84.591.275
16	Inversiones Permanentes	20.580	20.580
17	Bienes de Uso (Neto)	2.657.045	2.720.534
181	Bienes Diversos	49.497	37.203
182	Cargos Diferidos	35.351	88.054
184	Programas y Aplicaciones Informaticos	38.949	98.843
	<b>Total Activo No Corriente</b>	<b>88.731.823</b>	<b>87.556.489</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>168.144.375</b>	<b>171.775.451</b>

**b.- Pasivos corrientes y no corrientes**

Los pasivos corrientes y no corrientes en la gestión 2014 está compuesto por:

CODIGO	DESCRIPCION	31/12/2014	31/12/2013
		Bs.	Bs.
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
212	Obligaciones c/Publico cta. ahorro	33.315.029	49.441.496
213	Obligaciones c/Publico a Plazo	21.673.081	24.345.723
214	Obligaciones c/Publico Restringida	588.036	1.105.096
218	Cgos. Dev. por Pagar Oblig. C/Plazo	870.068	1.575.535
221	Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactivas	11.036	73
235	Oblig. C/Banco y Ent. Financieras	2.840.167	1.010.641
238	Carg. Dev. C/Banco y Ent. Financieras	13.259	5.276
242	Otras Cuentas por Pagar - Diversas	569.246	521.763
243	Provisiones	990.453	1.526.761
	<b>Total Pasivo no corriente</b>	<b>60.870.375</b>	<b>79.532.364</b>

CODIGO	DESCRIPCION	31/12/2014	31/12/2013
		Bs.	Bs.
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
212	Obligaciones c/Publico cta.ahorro	15.205.466	1.164.892
213	Obligaciones c/Publico a Plazo	53.671.860	55.097.283
214	Obligaciones c/Publico Restringida	1.080.374	835.588
218	Cgos. Dev. por Pagar Oblig. C/Plazo	580.045	0
242	Otras Cuentas por Pagar - Diversas	3.641.039	3.170.384
243	Provisiones	2.179.523	1.725.823
255	Prevision Generica Ciclica	1.301.699	1.301.699
	<b>Total Pasivo no Corriente</b>	<b>77.660.006</b>	<b>63.295.669</b>
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>138.530.381</b>	<b>142.828.033</b>
300	PATRIMONIO	29.613.994	28.947.418
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>168.144.375</b>	<b>171.775.451</b>



### c.- Calce financiero

El calce financiero se presenta por plazo remanente de vencimiento, desagregando por cuentas.

#### Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2014

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
Disponibilidades	6.212.766	261.542	222.696	259.917	355.878	208.027	288.876	7.809.702
Inversiones Temporarias	19.894.595	397.061	384.283	534.895	645.994	381.017	1.804.661	24.042.506
Cartera Vigente	4.044.835	4.004.266	3.974.888	11.968.819	22.351.054	34.660.871	55.240.937	136.245.670
Otras Cuentas por Cobrar	29.668	0	278.458	291.297	0	0	0	599.423
Inversiones Permanentes	0	0	0	834.437	0	0	41.160	875.597
Otras Operaciones Activas	765.866	-81.431	-72.716	-773.311	-1.606.531	251.952	87.648	-1.428.523
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>30.947.730</b>	<b>4.581.438</b>	<b>4.787.610</b>	<b>13.116.053</b>	<b>21.746.394</b>	<b>35.501.867</b>	<b>57.463.283</b>	<b>168.144.375</b>
Otros depósitos a la vista	0	0	0	0	0	0	0	0
Caja de Ahorros	2.904.096	7.602.733	7.602.733	7.602.733	7.602.733	7.602.733	7.602.733	48.520.496
Depósitos a Plazo Fijo	13.548.432	7.335.127	5.374.590	14.666.605	18.375.440	7.970.335	8.074.411	75.344.941
Otras cuentas por pagar	569.246	0	0	0	0	0	3.641.038	4.210.284
Otras Operaciones Pasivas	418.513	144.193	732.141	456.637	401.130	166.838	3.626.632	5.946.084
Obligaciones con el Público Rest	145.286	388.050	167.000	170.181	625.666	163.227	9.000	1.668.410
Cuentas Contingentes	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Ent Finan del Pais	0	0	2.417.886	422.281	0	0	0	2.840.167
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>17.585.573</b>	<b>15.470.104</b>	<b>16.294.350</b>	<b>23.318.437</b>	<b>27.004.969</b>	<b>15.903.133</b>	<b>22.953.814</b>	<b>138.530.381</b>
Activos - Pasivos	13.362.157	-10.888.665	-11.506.740	-10.202.384	-5.258.575	19.598.733	34.509.468	29.613.994
Activos - Pasivos Acumulado	13.362.157	2.473.492	-9.033.248	-19.235.632	-24.494.208	-4.895.474	29.613.994	0
<b>ACTIVO/PASIVO (BRECHA)</b>	<b>175,98%</b>	<b>29,61%</b>	<b>29,38%</b>	<b>56,25%</b>	<b>80,53%</b>	<b>223,24%</b>	<b>250,34%</b>	<b>121,38%</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>175,98%</b>	<b>107,48%</b>	<b>81,70%</b>	<b>73,53%</b>	<b>75,43%</b>	<b>95,76%</b>	<b>121,38%</b>	<b>121,38%</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>				<b>81,70%</b>		<b>75,43%</b>		

#### Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2013

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	a + 720 días	TOTALES
Disponibilidades	4.263.322	179.188	175.166	254.162	566.962	305.262	229.955	5.974.018
Inversiones Temporarias	25.703.594	392.011	341.538	634.912	860.184	421.710	1.773.710	30.127.661
Cartera Vigente	3.910.466	3.792.105	3.770.472	11.388.655	21.565.616	36.599.269	53.387.626	134.414.209
Otras Cuentas por Cobrar	99.692	0	0	57.216	0	0	0	156.908
Inversiones Permanentes	0	0	0	1.433.276	0	0	41.160	1.474.436
Otras Operaciones Activas	1.162.451	5.248	7.264	189.616	-645.180	-1.107.626	16.448	-371.780
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>35.139.525</b>	<b>4.368.552</b>	<b>4.294.439</b>	<b>13.957.837</b>	<b>22.347.582</b>	<b>36.218.616</b>	<b>55.448.900</b>	<b>171.775.451</b>
Otros depósitos a la vista	0	0	0	0	0	0	0	0
Caja de Ahorros	2.652.015	7.992.396	7.992.396	7.992.396	7.992.396	7.992.396	7.992.396	50.606.389
Depósitos a Plazo Fijo	12.025.685	7.342.477	4.985.480	17.046.675	25.357.558	8.016.363	4.668.767	79.443.006
Otras cuentas por pagar	521.762	0	0	0	0	0	3.170.384	3.692.146
Otras Operaciones Pasivas	3.515.246	262.589	262.589	267.866	262.589	262.590	1.301.699	6.135.168
Obligaciones con el Público Rest	650.830	210.927	224.833	268.845	174.148	265.300	145.800	1.940.684
Financiamiento Ent Finan del Pais	0	200.000	403.200	407.441	0	0	0	1.010.641
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>19.365.538</b>	<b>16.008.390</b>	<b>13.868.497</b>	<b>25.983.222</b>	<b>33.786.691</b>	<b>16.536.649</b>	<b>17.279.046</b>	<b>142.828.033</b>
Activos - Pasivos	15.773.988	-11.639.838	-9.574.058	-12.025.385	-11.439.109	19.681.967	38.169.854	28.947.418
Activos - Pasivos Acumulado	15.773.988	4.134.150	-5.439.908	-17.465.293	-28.904.402	-9.222.436	28.947.418	0
<b>ACTIVO/PASIVO (BRECHA)</b>	<b>181,45%</b>	<b>27,29%</b>	<b>30,97%</b>	<b>53,72%</b>	<b>66,14%</b>	<b>219,02%</b>	<b>320,90%</b>	<b>120,27%</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>	<b>181,45%</b>	<b>111,69%</b>	<b>88,95%</b>	<b>76,78%</b>	<b>73,49%</b>	<b>92,65%</b>	<b>120,27%</b>	<b>120,27%</b>
<b>BRECHA ACUMULADA</b>			<b>88,95%</b>		<b>88,76%</b>			

### NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene relación o vínculo económico con ninguna institución, de acuerdo con lo requerido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.



## NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRAJERA

Al 31 de diciembre de 2014 presenta posición corta donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos en moneda extranjera.

Los saldos en moneda extranjera en los grupos de Activos y Pasivos expuestos en el Estado de Situación Patrimonial están expresados al tipo de cambio en el Bolsín del Banco Central de **Bs6.86** por dólar estadounidense.

### Posición Cambiara al 31/12/2014

DETALLE	\$US.	Bs.
<b>ACTIVO</b>		<b>6,86</b>
Disponibilidades	380.577	2.610.756
Inversiones Temporarias	1.001.252	6.868.589
Cartera	170.062	1.166.628
Otras Cuentas por Cobrar	28.449	195.159
Inversiones Permanentes	126.637	868.728
	<b>1.706.977</b>	<b>11.709.860</b>
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones Con el Público	2.279.316	15.636.110
Obligaciones con Instituciones Fiscales	1.609	11.036
Otras Cuentas por Pagar	8.149	55.903
Prevision Generica Ciclica	28.545	195.820
	<b>2.317.619</b>	<b>15.898.869</b>
<b>POSICION CAMBIARIA</b>	<b>(610.643)</b>	<b>(4.189.009)</b>
PATRIMONIO CONTABLE		29.613.994
LIMITE 20%		5.922.799
<b>MARGEN/EXCESO</b>		<b>1.733.790</b>

### Posición Cambiara al 31/12/2013

DETALLE	\$US.	Bs.
<b>ACTIVO</b>		<b>6,86</b>
Disponibilidades	354.993	2.435.254
Inversiones Temporarias	1.242.048	8.520.451
Cartera	1.196.986	8.211.324
Otras Cuentas por Cobrar	14.049	96.375
Inversiones Permanentes	213.418	1.464.049
	<b>3.021.495</b>	<b>20.727.453</b>
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones Con el Público	3.498.886	24.002.361
Obligaciones con Instituciones Fiscales	11	73
Otras Cuentas por Pagar	11.059	75.867
Prevision Generica Ciclica	28.545	195.819
	<b>3.538.501</b>	<b>24.274.120</b>
<b>POSICION CAMBIARIA</b>	<b>(517.007)</b>	<b>(3.546.667)</b>
PATRIMONIO CONTABLE		28.947.418
LIMITE 20%		5.789.484
<b>MARGEN/EXCESO</b>		<b>2.242.817</b>

## NOTA 8. COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros de los estados financieros se presenta en moneda nacional al 31 de diciembre de 2014 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2013, los saldos de la gestión 2013 se encuentran en valores históricos.



En esta nota se presenta la composición de cada grupo expuesto en los estados financieros, incluyendo las cuentas contingentes y de orden que impliquen una responsabilidad frente a terceros, excepto las cuentas de orden utilizados para efectos de control interno.

**a) Disponibilidades**

La composición del activo disponible al 31 de diciembre de 2014 es la siguiente:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
	1,37263	
Billetes y moneda nacional	3.261.577	2.564.980
Billetes y moneda extranjeras	723.504	770.371
Fondos Asignados Cajero Automatico M/N	-	-
Cuenta de Encaje BCB (Encaje Legal) M/N	842.859	503.471
Cuenta de Encaje BCB (Encaje Legal) M/E	1.154.918	1.419.212
Banco Fortaleza S.A. M/N	79.880	-
Banco BISA M/N	493.569	212.970
Banco Union M/N	379.400	183.128
Banco Economico M/N	141.661	74.215
Banco BISA M/E	327.240	130.777
Banco Union M/E	268.845	16.488
Banco Economico M/E	136.249	98.406
<b>TOTAL</b>	<b>7.809.702</b>	<b>5.974.018</b>

**b) Cartera directa y contingentes**

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2014 y 31 de diciembre de 2013, es la siguiente:

CUENTAS	31/12/2014	31/12/2013
	Bs.	Bs.
<b>Cartera vigente total</b>	<b>136.245.670</b>	<b>134.414.209</b>
Cartera vigente	135.836.303	133.919.183
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	409.367	495.026
<b>Cartera vencida total</b>	<b>509.711</b>	<b>556.525</b>
Cartera vencida	509.711	556.525
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	0	0
<b>Cartera en ejecución total</b>	<b>2.601.796</b>	<b>1.368.084</b>
Cartera en ejecución	2.601.796	1.361.885
Cartera en ejecución reprogramada reestructurada	0	6.199
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>139.357.177</b>	<b>136.338.818</b>
Productos devengados por cobrar	1.203.666	1.183.535
Previsión específica cartera incobrable	-3.750.505	-2.772.208
Previsión genérica cartera incobrable	-4.609.722	-4.609.722
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>132.200.616</b>	<b>130.140.423</b>

1 La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente en distintas categorías, al 31 de diciembre de 2014 y al 31 de diciembre de 2013 es el siguiente.



COMPOSICION AL 31/12/2014

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial					
PYME					
Microcredito DG (**)		70.441.036	148.973	950.483	1.057.645
Microcredito NO DG (**)		18.472.089	185.213	1.135.273	1.251.964
De Consumo DG (**)		20.214.855	75.992	245.686	610.918
De Consumo NO DG (**)		13.727.418	75.696	243.648	716.991
De Vivienda		11.875.388	0	0	45.046
De Vivienda s/gtia Híp.		1.514.882	23.837	26.707	67.940
<b>TOTALES (*)</b>		<b>136.245.670</b>	<b>509.711</b>	<b>2.601.796</b>	<b>3.750.505</b>

COMPOSICION AL 31/12/2013

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial					
PYME					
Microcredito DG (**)		56.138.839	307.837	310.089	546.120
Microcredito NO DG (**)		23.040.946	163.512	727.125	881.543
De Consumo DG (**)		18.111.967	1.104		385.146
De Consumo NO DG (**)		16.378.750	77.793	330.869	885.180
De Vivienda		17.312.613			63.209
De Vivienda s/gtia Híp.		3.431.095	6.280		11.010
<b>TOTALES (*)</b>		<b>134.414.209</b>	<b>556.525</b>	<b>1.368.084</b>	<b>2.772.208</b>

## 2 La clasificación de cartera por:

### 2.1 Actividad económica del Deudor:

COMPOSICION AL 31/12/2014

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139,00+251,01)
Agricultura y Ganadería	0	13.058.700	111.587	674.235	736.173
Caza Silvicultura y Pesca	0		272		54
Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural	0	27.426			343
Minerales Metálicos y no Metálicos	0	212.240			2.613
Industria Manufacturera	0	19.656.451	34.314	161.264	288.726
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	0	63.990			960
Construcción	0	3.451.598	9.870	123.485	153.845
Venta al por Mayor y Menor	0	30.659.550	131.071	892.640	975.462
Hoteles y Restaurantes	0	9.364.967	28.478	129.392	229.697
Transporte Almacenamiento y Comunicación	0	35.879.153	102.740	223.410	449.490
Intermediación Financiera	0	613.024			9.204
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Ser	0	15.610.211	62.339	213.770	594.993
Administración Pública Defensa y Seguridad Social	0	370.409		11.576	20.836
Educación	0	2.644.802		8.004	60.959
Servicios Sociales Comunales y Personales	0	3.906.483	29.038	164.021	210.727
Actividades Atípicas		726.668			16.422
<b>TOTALES (*)</b>	<b>0</b>	<b>136.245.670</b>	<b>509.711</b>	<b>2.601.796</b>	<b>3.750.505</b>

COMPOSICION AL 31/12/2013

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139,00+251,01)
Agricultura y Ganadería	0	15.363.029	42.999	96.411	172.955
Caza Silvicultura y Pesca	0	20.580			0
Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural	0	41.159			515
Minerales Metálicos y no Metálicos	0	247.709			4.507
Industria Manufacturera	0	16.676.675	155.385	79.318	256.715
Producción y Distribución de Energía Eléctrica	0	166.325			2.458
Construcción	0	3.230.390	27.590	170.919	224.462
Venta al por Mayor y Menor	0	32.262.585	163.504	525.939	729.256
Hoteles y Restaurantes	0	8.060.964	53.101	34.450	148.954
Transporte Almacenamiento y Comunicación	0	33.024.506	54.942	333.240	600.864
Intermediación Financiera	0	607.448			2.889
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler Ser	0	17.219.286	51.000	101.151	492.651
Administración Pública Defensa y Seguridad Social	0	446.629			10.443
Educación	0	3.339.502	8.004	14.513	73.790
Servicios Sociales Comunales y Personales	0	3.022.232		12.162	31.594
Actividades Atípicas		685.189			14.156
<b>TOTALES (*)</b>	<b>0</b>	<b>134.414.209</b>	<b>556.525</b>	<b>1.368.084</b>	<b>2.772.208</b>

## 2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICION AL 31/12/2014	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería	0	11.902.216	111.587	674.235	712.170
Caza,Silvicultura y pesca.	0		272		54
Minerales Metálicos y no metálicos		389.246			2.382
Industrias manufactureras	0	13.938.331	43.768	151.891	197.904
Prod. y Distrib. de electricidad	0	17.228			517
Construcción	0	17.052.296	27.803	328.414	404.370
Venta al por mayor,menor,Restaurantes	0	20.818.765	103.073	651.293	684.118
Hoteles y Restaurantes	0	3.729.823	16.813	146.584	176.224
Transporte,almacenamiento y comunicaci³n	0	43.373.713	92.060	260.216	652.997
Intermediaci³n Financiera	0	4.576.483		73.551	181.398
Serv. Inmobiliarios,Empresariales	0	16.637.542	71.773	194.420	539.680
Administ. publica,defensa,Seg sociales	0	42.081			1.262
Educaci³n	0	415.329			10.701
Servicios comunales,sociales,personales	0	3.352.606	42.561	121.192	186.727
<b>TOTALES (*)</b>	<b>0</b>	<b>136.245.670</b>	<b>509.711</b>	<b>2.601.796</b>	<b>3.750.505</b>

COMPOSICION AL 31/12/2013

COMPOSICION AL 31/12/2013	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería	0	13.028.570	42.999	79.187	125.880
Caza,Silvicultura y pesca.	0	34.493			417
Minerales Metálicos y no metálicos	0	506.726			3.811
Industrias manufactureras	0	10.336.058	154.810	96.224	205.113
Prod. y Distrib. de electricidad	0	26.311			765
Construcción	0	25.918.962	35.333	141.107	398.528
Venta al por mayor,menor,Restaurantes	0	19.533.113	162.975	497.166	566.906
Hoteles y Restaurantes	0	2.564.242	51.090	54.170	97.415
Transporte,almacenamiento y comunicaci³n	0	37.595.196	59.357	306.162	676.580
Intermediaci³n Financiera	0	4.705.632	15.377	36.045	154.220
Serv. Inmobiliarios,Empresariales	0	17.596.483	34.029	125.794	479.875
Administ. publica,defensa,Seg sociales	0	38.824			786
Educaci³n	0	183.804			4.227
Servicios comunales,sociales,personales	0	2.345.794	555	32.229	57.683
<b>TOTALES (*)</b>	<b>0</b>	<b>134.414.209</b>	<b>556.525</b>	<b>1.368.084</b>	<b>2.772.208</b>

- 3 La clasificaci³n de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas previsiones al 31 de diciembre de 2014.





COMPOSICION AL 31/12/2014

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable	0	683.673			0
Garantía Hipotecaria	0	69.547.844	0	433.826	607.974
Garantía Prendaria	0	3.132.521	39.014	180.786	72.975
Semovientes	0	3.878.986	87.439	518.620	661.531
Personal Natural	0	46.975.088	314.027	1.353.379	2.100.172
Sin Garantía	0	12.027.558	69.230	115.185	307.852
<b>TOTALES (*)</b>	<b>0</b>	<b>136.245.670</b>	<b>509.711</b>	<b>2.601.796</b>	<b>3.750.505</b>

COMPOSICION AL 31/12/2013

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable	0	1.053.853			0
Garantía Hipotecaria	0	66.941.016		256.807	502.346
Garantía Prendaria	0	3.320.395	62.169	1.666	53.420
Semovientes	0	6.136.332	40.054		39.625
Personal Natural	0	44.976.283	385.997	1.088.111	1.972.723
Sin Garantía	0	11.986.330	68.305	21.500	204.095
<b>TOTALES (*)</b>	<b>0</b>	<b>134.414.209</b>	<b>556.525</b>	<b>1.368.084</b>	<b>2.772.208</b>

4 La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y en porcentajes:

COMPOSICION AL 31/12/2014

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
A	0	135.488.891			1.074.388
B	0	660.434	23.837		24.281
C	0	86.054	222.394	4.001	57.100
D	0		75.430		37.715
E	0		96.305	14.702	88.806
F		10.290	91.744	2.583.093	2.468.214
<b>TOTALES (*)</b>		<b>136.245.670</b>	<b>509.711</b>	<b>2.601.796</b>	<b>3.750.505</b>

COMPOSICION AL 31/12/2013

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
A	0	133.884.069			1.124.523
B	0	473.454	322		20.733
C	0	41.015	171.892		42.581
D	0	380	49.694		25.037
E	0		78.991	238.100	158.433
F		15.291	255.626	1.129.984	1.400.901
<b>TOTALES (*)</b>		<b>134.414.209</b>	<b>556.525</b>	<b>1.368.084</b>	<b>2.772.208</b>

5 La concentración crediticia de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes (en este cuadro se muestra el endeudamiento total de los 10 primeros, 50 segundos y 100 terceros mayores prestatarios, segregando las operaciones que tienen en vigentes, vencidas y en ejecución).

(\*) Los totales de la cartera vigente vencida y en ejecución, iguala con las cuentas 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 y el grupo 600, excepto la cuenta 650.00 respectivamente.  
(\*\*) Debidamente Garantizados.

6 La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, son los siguientes:



CUENTAS	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
	1.37.263		
Cartera Vigente	135.836.303	133.919.183	128.059.576
Cartera Vencida	509.711	556.525	158.911
Cartera en Ejecucion	2.601.796	1.361.885	1.494.484
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	409.367	495.026	465.537
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	-	6.199	6.199
Prevision específica para incobrabilidad de Cartera	3.750.505	2.772.208	2.466.631
Prevision genérica para incobrabilidad	-	-	-
Prevision genérica para incobrabilidad	-	-	-
Prevision para activos contingentes	-	-	-
Prev. Genérica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4.609.722	4.609.722	3.076.593
Prevision Genérica para incobrabilidad otros Riesgos	-	-	-
Prevision Ciclica (*)	1.301.699	1.301.699	1.269.032
Cargos por prevision específica para incobrabilidad	1.965.543	903.521	459.815
Cargos por prevision genérica para incobrabilidad	-	1.533.128	-
Cargos por prevision genérica ciclica	-	165.726	336.097
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	19.666.774	19.092.839	17.276.236
Productos Devengados Cartera	1.203.666	1.183.535	1.031.435
Líneas de crédito otorgadas (monto total)	-	-	-
Productos en Suspense	580.569	662.863	563.116
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	15.975.349	13.063.930	10.561.765
Créditos castigados por insolvencia	1.917.789	1.396.074	1.455.798
Número de prestatarios	4.049	3.904	3.506

(\*) Corresponde a la suma de las subcuentas 253.03 y la cuenta 255.00

- 7 Al 31 de diciembre de 2014 la Cooperativa tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs409.367.- que representa el 0.29% respecto a la cartera bruta. Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente con una prevision acumulada al 31 de diciembre 2014 de Bs1.301.-

N° de Operaciones	Detalle	31/12/2014	31/12/2013
		Bs.	Bs.
3	Cartera Reprogramada reestructurada Vigente	409.367	495.026
	Cartera Reprogramada reestructurada en Ejecución	0	6.199
3	<b>TOTAL CARTERA REPROGRAMADA</b>	<b>409.367</b>	<b>501.225</b>
	<b>TOTAL PREVISION</b>	<b>-1.301</b>	<b>-7.765</b>
	Porcentaje de participación s/total cartera	0,29%	0,37%
	Indice de mora cartera reprogramada	0,00%	1,24%

- 8 Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros o DS N° 24000 y N° 24439).

- **Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad:** la Institución no tiene créditos a un prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
- **Créditos mayores al 20% del patrimonio neto de la Entidad:** la Institución no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan al 20% del patrimonio neto.
- **Créditos a miembros de los consejos de administración y vigilancia:** en la Institución no se otorgaron créditos a Directores de los Consejos de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.
- **Créditos a Ejecutivos, Funcionarios y otros que puedan comprometer a la Cooperativa a sola firma:** En la Institución no se concedieron créditos a los Ejecutivos, Funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
- **Créditos con garantía personal a un prestatario o grupo prestatarios superior al 1% del patrimonio neto:** La institución no concedió créditos con garantía personal superior al 1% del patrimonio.
- **Créditos a un prestatario o grupo prestatario por más del 3% del patrimonio neto:** La cooperativa al 31/12/2014 no mantiene préstamos superiores al 3% del Patrimonio Neto.
- **Créditos para la vivienda por más del 5% del patrimonio neto:** La cooperativa al 31/12/2014 no concedió préstamos para la vivienda superiores al 5%.
- **Coefficiente de suficiencia patrimonial:** La cooperativa como mínimo debe mantener un patrimonio neto del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial de la Institución al 31/12/2014 es de 21.07% mayor al mínimo permitido.



La Cooperativa al 31 de diciembre de 2014 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

- 9 La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, se demuestra a través del siguiente cuadro:

**CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA  
(139+251+253+255)**

CONCEPTO:	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
	<b>8.683.629</b>	<b>6.812.256</b>	<b>5.025.043</b>
Previsión Inicial	8.683.629	6.812.256	6.575.871
(-) Castigos	521.715	-	-
(-) Recuperaciones	82.313	59.724	52.800
(+) Provisiones Constituidas	1.582.324	1.931.097	289.185
<b>PREVISION FINAL</b>	<b>9.661.925</b>	<b>8.683.629</b>	<b>6.812.256</b>

**c) Inversiones temporarias y permanentes**

Las Inversiones Temporarias están conformadas por:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Cajas de Ahorro M/N	11.576.234	11.772.461
Cajas de Ahorro M/E	843.343	6.736.458
Depósitos a Plazo Fijo M/E	3.352.080	707.038
Participación en Fondos de Inversión M/N	2.105.514	6.095.630
Participación en Fondos de Inversión M/E	1.535.575	5.210
Cuotas de Participación Fondo RAL M/N	3.492.534	3.739.119
Cuotas de Participación Fondo RAL M/E	1.137.227	1.071.745
Productos Devengados por Cobrar Inversiones M/E	364	0
<b>TOTAL</b>	<b>24.042.871</b>	<b>30.127.661</b>

Al 31 de diciembre de 2014 las tasas en las inversiones temporarias son variables; en cajas de ahorro de entidades financieras, Mutuales y Cooperativas las tasas oscilan entre el 0.00% a 3%, el Depósitos a Plazo Fijo la tasa en moneda extranjera es de 1% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 0.70% a 7.97%.

Las Inversiones Permanentes están conformadas por:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Depósitos a Plazo Fijo M/E	834.437	1.433.276
Participación en entidades de servicios públicos	41.160	41.160
Productos Devengados por Cobrar Inv. Permanentes	13.711	10.193
Previsión inversiones en otras entidades no financieras	(20.580)	(20.580)
<b>TOTAL</b>	<b>868.728</b>	<b>1.464.049</b>

- Un Depósito a Plazo Fijo en la Cooperativa San Martín de Porres por un total de \$us. 121.638.- a un plazo de 180 días a una tasa de interés de 2.70%.
- Cuatro acciones telefónicas en COMTECO y se constituyen provisiones por desvalorización.

La Cooperativa no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines.



**d) Otras cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		31/12/2014	31/12/2013
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	136.673	946.830
Anticipo de Compra de bienes y servicios	2	19.040	22.920
Seguros pagados por adelantado	3	33.628	34.635
Comisiones por Cobrar	4	29.668	18.532
Gastos Judiciales por Recuperar	5	28.120	36.636
Importes entregados en garantía		-	20.580
Otras partidas pendientes de Cobro	6	541.635	81.161
Previsión otras cuentas por cobrar M/N	7	(347.159)	(36.636)
<b>TOTAL</b>		<b>441.605</b>	<b>1.124.658</b>

1. El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2014, considerado como pago anticipado a Impuesto a las Transacciones.
2. Pago anticipado a las empresas AXON, SITEF SRL, BINARIA SRL por los servicios de soporte y mantenimiento y otros.
3. Es el saldo de los seguros pagados por anticipado por un año.
4. Corresponde al saldo de la cuenta por cobrar de comisiones por cobranza de servicios de ELFEC, COMTECO, ENTEL.
5. Corresponde a gastos judiciales por recuperar efectuados en demandas realizadas para la recuperación de créditos de socios en ejecución.
6. Corresponde a saldos de cuentas por cobrar a SERVIRED por los servicios de remesas y operaciones de ATM's y otros.
7. Corresponde a la previsión de cuentas por cobrar M/N que no son recuperadas y que no tienen movimiento por más de 330 días

**e) Bienes realizables**

Las cuentas de bienes realizables están conformadas por:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Bienes recibidos en recuperación de créditos	30.500	30.500
Bienes Fuera de Uso (Mobiliarios y Equipos)	8	8
Previsión bienes recibidos recuperación de créditos	(30.499)	(30.499)
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

Datos no sujetos a depreciaciones ni actualización.

**f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas**

El desglose por cuentas de Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas se encuentran en moneda nacional.

Composición al 31 de diciembre de 2014

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2014	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2014	VALOR NETO 31/12/2014
Terrenos	78.427		78.427
Edificios	2.513.877	591.808	1.922.069
Mobiliario y Enseres	831.453	551.270	280.183
Equipos e Instalaciones	424.566	340.735	83.831
Equipos de Computación	1.479.515	1.191.087	288.428
Vehículos	103.438	99.331	4.107
<b>TOTAL</b>	<b>5.431.276</b>	<b>2.774.231</b>	<b>2.657.045</b>



## Composición al 31 de diciembre de 2013

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2013	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2013	VALOR NETO 31/12/2013
Terrenos	78.427	-	78.427
Edificios	2.513.877	528.961	984.916
Mobiliario y Enseres	816.103	484.742	331.361
Equipos e Instalaciones	384.296	319.824	64.472
Equipos de Computación	1.290.566	1.042.080	248.486
Vehiculos	103.438	90.566	12.872
<b>TOTAL</b>	<b>5.186.707</b>	<b>2.466.173</b>	<b>2.720.534</b>

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso al 31 de diciembre, afectó a los resultados en la gestión 2014 en Bs308.056.- en relación a la gestión 2013 fue de Bs317.978.-

### g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Papelaría, útiles y material de servicio	49.497	37.203
Valor de Costo Mejoras e Inst. Inmuebles Alquilados	210.813	210.812
Amortización acum. Mejoras e Inst.	(175.461)	(122.758)
Programas y Aplicaciones Informáticas	213.332	241.965
Amort. Acum. Progr. Y aplicaciones informáticas	(174.383)	(143.121)
<b>TOTAL</b>	<b>123.798</b>	<b>224.101</b>

El cargo por la Amortización en Cargos Diferidos al 31 de diciembre, afecto a los resultados de la gestión 2014 en Bs112.598.- en relación a la gestión 2013 fue de Bs120.990.-

La cuenta de Mejoras e Instalaciones en Inmuebles Alquilados está compuesta por:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
<b>Mejoras en Inmuebles Alquilados</b>		
Agencia Vinto	76.440	76.440
Agencia Cochabamba	40.601	40.600
Agencia Colcapirhua	93.772	93.772
<b>TOTAL</b>	<b>210.813</b>	<b>210.812</b>
<b>Amorti.Acumulada Mejoras en Inmuebles Alquilados</b>		
Agencia Vinto	-44.590	-25.480
Agencia Cochabamba	-39.053	-28.904
Agencia Colcapirhua	-91.818	-68.374
<b>TOTAL</b>	<b>-175.461</b>	<b>-122.758</b>

### h) Fideicomisos constituidos

NO APLICABLE por no contar con Fideicomisos constituidos.



**i) Obligaciones con el público**

Las Obligaciones con el público están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
Depósitos en caja de ahorros M/N	39.794.118	39.309.866	34.941.636
Depósitos en caja de ahorros M/E	7.915.784	10.131.631	11.180.967
Dep.en caja de ahorros Clausuradas M/N	277.707	153.408	52.374
Dep.en caja de ahorros Clausuradas M/E	532.886	1.011.484	967.116
Depósitos a plazo fijo M/N	68.219.366	66.910.378	55.761.252
Depósitos a plazo fijo M/E	7.125.575	12.532.628	20.747.321
Depósitos a plazo fijo M/N en Garantía	1.634.110	1.841.213	1.373.918
Depósitos a plazo fijo M/E en Garantía	34.300	99.470	557.194
Cargos finan. Devengados por pagar M/N	1.422.549	1.348.387	1.035.853
Cargos finan. Devengados por pagar M/E	27.564	227.148	471.703
<b>TOTAL</b>	<b>126.983.959</b>	<b>133.565.613</b>	<b>127.089.334</b>

**j) Obligaciones con instituciones fiscales**

Las obligaciones con instituciones fiscales están compuestas de las cuentas clausuradas para la transferencia al TGN de las cuentas de las cajas de ahorro sin movimiento por más de 10 años según detalle:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/E	11.036	73
<b>TOTAL</b>	<b>11.036</b>	<b>73</b>

**k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento**

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2014 tiene obligaciones con entidades financieras

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
D.P.F. Mutual de Ahorro y Préstamo la Promotora	840.167	810.641
D.P.F. Cooperativa San Joaquín Ltda.	0	200.000
D.P.F. Banco PYME de la Comunidad	2.000.000	0
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del país	13.259	5.277
<b>TOTAL</b>	<b>2.853.426</b>	<b>1.015.918</b>

**l) Otras Cuentas por pagar**

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Acreedores Fiscales por retención de terceros	10.970	8.561
Acreedores Fiscales por impuestos	61.414	11.095
Acreedores por cargas sociales retenidas	60.395	41.410
Acreedores por carg. Soc.a retenidas a Instituciones	79.051	54.442
Dividendos por Pagar	3.641.038	3.170.384
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios	22.460	22.730
Acreedores varios	334.955	383.525
Provisiones	3.169.977	3.262.588
<b>TOTAL</b>	<b>7.380.260</b>	<b>6.944.730</b>

Composición por cuentas y partidas importantes:



- El saldo de la cuenta dividendos por pagar durante la gestión 2014 está compuesta por:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Excedentes de Percepción por Pagar 2004	353.250	355.219
Excedentes de Percepción por Pagar 2005	343.042	344.322
Excedentes de Percepción por Pagar 2006	294.072	294.935
Excedentes de Percepción por Pagar 2007	368.791	369.631
Excedentes de Percepción por Pagar 2008	218.017	219.571
Excedentes de Percepción por Pagar 2009	594.646	599.927
Excedentes de Percepción por Pagar 2010	621.076	629.632
Excedentes de Percepción por Pagar 2011	343.629	357.147
Excedentes de Percepción por Pagar 2012	504.515	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.641.038</b>	<b>3.170.384</b>

- El saldo de la cuenta de acreedores varios en la gestión 2014 está compuesta por:

DETALLE		31/12/2014	31/12/2013
<b>Acreedores varios M/N</b>			
Cuentas por pagar Juzgado M/N		3.215	-
Otras cuentas por pagar M/N	1	13.822	8.035
Seguros de Vehículos, Maq.y Desgravamen M/N	2	90.565	80.525
Abonos al Banco M/N	3	879	879
Pagos parciales de cartera M/N		4.000	500
Cuentas por pagar varios s/g contrato	4	88.581	66.735
Otras cuentas por Pagar	5	79.488	152.257
Otras cuentas por pagar socios Sacaba		-	2.699
Otras cuentas por pagar Socios		-	24
<b>Acreedores varios M/E</b>			
Seguros de Incendio, y Desgravamen M/E	6	5.185	10.296
Pagos parciales de cartera M/E		34.540	3.430
Abonos al Banco M/E	7	1.372	4.356
Otras cuentas por Pagar s/g Contratos M/E	8	13.308	52.822
Otras cuentas por pagar socios Sacaba M/E		-	549
Otras cuentas por pagar M/E		-	417
<b>TOTAL ACREEDORES VARIOS</b>		<b>334.955</b>	<b>383.524</b>

- Retención por retrasos de funcionarios según reglamento interno del personal correspondiente a la gestión 2014, que será destinada a una actividad social determinada por los funcionarios.
  - Saldo por seguros contratados en moneda nacional contra diversos siniestros.
  - Abonos en moneda nacional en el banco por clientes o socios.
  - Saldos por pagar según contratos establecidos en moneda nacional.
  - Corresponde a la obligación laboral futura (beneficios sociales y sueldos mensuales), que podría darse por el proceso del ex funcionario Rudy Flores Laguna y Gustavo Villegas Moya.
  - Contratación del seguro en moneda extranjera contra diversos siniestros.
  - Abonos en moneda extranjera en cuentas del banco de clientes o socios.
  - Saldos por pagar según contratos establecidos en moneda extranjera.
- La composición al 31 de diciembre de 2014 de la cuenta provisiones, es la siguiente:

DETALLE		31/12/2014	31/12/2013
Provisión para primas y aguinaldos	1	397.591	339.089
Provisión para indemnizaciones	2	1.369.934	948.146
Provisión IPBVA	3	27.645	28.000
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	4	136.673	737.672
Provisión pago patente de funcionamiento	5	15.000	19.000
Provisión Fondos de Educación	6	600.114	525.522
Provisión Fondos Asistencia y Prev. Social	7	209.476	252.154
Otras Provisiones	8	413.544	403.000
<b>TOTAL</b>		<b>3.169.977</b>	<b>3.252.583</b>





**1. Provisión para primas y aguinaldos**

Corresponden a las provisiones de acuerdo a las disposiciones laborales en vigencia.

**2. Provisión para indemnización**

Corresponden al cumplimiento del requisito legal laboral vigente que determina cancelar de acuerdo a la antigüedad de la prestación de servicios, los empleados se hacen acreedores a una indemnización de un mes de sueldo por año de servicio, incluso en caso de retiro voluntario.

**3. Provisión para IPBVA**

Corresponde a la provisión para el Impuesto a la Propiedad de Bienes Inmuebles y Vehículos Automotores correspondiente a la gestión 2014 y de la gestión 2013.

**4. Provisión para el impuesto a las utilidades IUE**

Corresponde a la provisión de la determinación del Impuesto a las Utilidades de la gestión 2014.

**5. Provisión patente de funcionamiento**

Corresponde a la provisión para las patentes de funcionamiento correspondiente al primer semestre de la gestión 2014.

**6. Provisión de fondos de educación**

El fondo de educación está destinado a financiar la realización de talleres de capacitación para socios dentro el proyecto de Comisión de Educación.

**7. Provisión de fondos de asistencia social**

El fondo de asistencia social y provisión social está destinado a financiar el proyecto de Seguro de Sepelio para los socios de la Cooperativa.

**8. Otras provisiones**

En esta cuenta se realiza las provisiones de las cuentas de acotaciones semestrales de la ASFI, el aporte trimestral del Fondo RAL, gastos de asamblea y otros gastos que se incurrirán en la gestión 2014, la cuenta está compuesta por las siguientes sub-cuentas:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Provisión acotación ASFI	5.000	8.000
Provisión aporte trimestral Fondo RAL	166.266	162.000
Provisión gastos de asamblea	225.000	200.000
Provisión otros gastos 2014	17.278	33.000
<b>TOTAL</b>	<b>413.544</b>	<b>403.000</b>

**m) Previsiones**

La cuenta provisiones genéricas cíclicas están compuesta por:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Previsión Genérica Cíclica M/N	1.105.880	1.105.880
Previsión Genérica Cíclica M/E	195.819	195.819
<b>TOTAL</b>	<b>1.301.699</b>	<b>1.301.699</b>

- La composición de la cuenta provisiones para incobrabilidad de cartera es la siguiente:

DETALLE		31/12/2014	31/12/2013
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vigente		1.117.929	1.167.358
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vencida		252.532	378.060
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Ejecución		2.378.742	1.219.025
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Vigente		1.301	1.566
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. en Ejecución		0	6.199
Prev. Genérica para Incobrabilidad de cartera p/ fact.	1	4.609.722	4.609.722
<b>TOTAL</b>		<b>8.360.226</b>	<b>7.381.930</b>

1 La Cooperativa en la gestión 2013 constituyo una provisión genérica por factores de riesgos de incobrabilidad adicional a la morosidad ordenada por la ASFI por \$us. 223.488,10.- El saldo acumulado al 31 de diciembre de 2014 en provisión genérica acumulada refleja en la sub-cuenta Previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional es de \$us. 671.971,10.- expresados en moneda nacional Bs4.609.721,75

n) **Valores en circulación**

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta.

o) **Obligaciones subordinadas**

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta

p) **Obligaciones con empresas con participación estatal**

NO APLICABLE, no se tiene saldos en esta cuenta

q) **Ingresos y gastos financieros**

La composición de las cuentas de ingresos y gastos financieros están conformados por:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Productos por Disponibilidades	110	76
Productos por Inversiones Temporarias	519.846	319.224
Productos por Cartera	19.666.774	19.092.839
<b>TOTAL</b>	<b>20.291.182</b>	<b>19.462.681</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
Intereses Oblig. C/Público Cajas de Ahorro	360.168	117.249
Intereses Oblig. Con el Público D.P.Fs	3.715.739	3.744.649
Intereses Oblig. Con el Público D.P.Fs Restringidos	83.351	52.126
Intereses Oblig. Con otras Entidades Financieras	39.258	19.797
Cargos por otras cuentas por pagar	51.745	35.916
<b>TOTAL</b>	<b>4.250.261</b>	<b>3.969.737</b>

- La tasa activa de la cartera al 31 de diciembre de 2014 en moneda nacional es de 14.95%, y 12.71% en moneda extranjera.
- Las tasas pasivas para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2014 en moneda nacional es de 1.67% y 0.10 % en moneda extranjera.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 31 de diciembre de 2014, la tasa pasiva es de 4.50% en moneda nacional y 2.38% en moneda extranjera.

r) **Recuperación de activos financieros**

La composición al 31 de diciembre de 2014 y 31 de diciembre de 2013 es la siguiente:

DETALLE		31/12/2014	31/12/2013
Recuperación de Capital	1	82.313	59.724
Recuperación Intereses		26.938	1.956
Recuperación de otros Conceptos		4.921	1.224
Disminución de Previsión Espec. Incobrable Cartera	2	383.219	597.643
<b>TOTAL</b>		<b>497.391</b>	<b>799.905</b>

1. En la cuenta recuperación de capital presenta el monto de la recuperación de 7 operaciones durante la gestión 2014.
2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el decrecimiento del volumen de la cartera en M/E en la gestión 2014 y del cambio de estado.

**s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros**

La composición es la siguiente.

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Cargos por previsión específica para incobrabilidad cartera	1.965.543	903.521
Cargos por previsión genérica por incobrabilidad cartera	-	1.533.128
Cargos por previsión otras cuentas por cobrar	332.554	91.582
Cargos por previsión genérica Cíclica	-	165.726
Pérdidas por Inversiones Temporarias	1.481	82
Castigo de Productos Financieros	5.539	1.276
<b>TOTAL</b>	<b>2.305.117</b>	<b>2.695.315</b>

**t) Otros ingresos y gastos operativos**

La composición de la cuenta otros ingresos y gastos operativos es la siguiente:

DETALLE		31/12/2014	31/12/2013
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>	-		
Comisión por servicios	1	230.108	190.745
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	33.828	50.215
Ingresos por Inversiones Permanentes no Financieras		-	880
Ingresos Operativos Diversos	3	35.775	24.146
<b>TOTAL INGRESOS OPERATIVOS</b>		<b>299.711</b>	<b>265.986</b>
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>	-		
Comisiones por Servicios	4	4.965	21.164
<b>TOTAL GASTOS OPERATIVOS</b>		<b>4.965</b>	<b>21.164</b>

1. Corresponde a las comisiones por el cobro de servicios de Giros SERVIRED, ELFEC, COMTECO, ENTEL, YPFB y NUEVATEL (VIVA).
2. Corresponde a las ganancias por la compra y venta de dólar.
3. Corresponde a ingresos por diferentes conceptos como ser: la generación del crédito fiscal proporcional y otros ingresos operativos diversos.
4. Gastos por pago de comisiones diversas.

**u) Ingreso y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores**

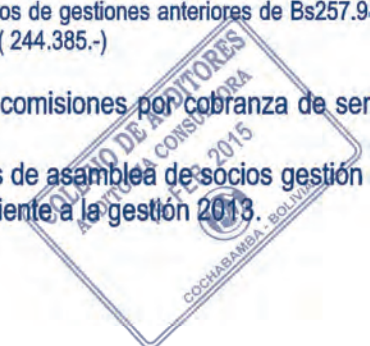
La Cooperativa no tiene Ingresos y Gastos Extraordinarios.

La composición de los ingresos y gastos de gestiones anteriores es la siguiente:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Ingresos de Gestiones Anteriores	13.604	23.315
Gastos de gestiones Anteriores	257.989	117.244

Los Ingresos de gestiones anteriores es de Bs. 13.604.- y los gastos de gestiones anteriores de Bs257.989.-, el saldo neto por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores es de Bs( 244.385.-)

- Los ingresos por gestiones anteriores, se deben a comisiones por cobranza de servicios de la gestión 2013, devolución de la CNS, y otros.
- Los gastos de gestiones anteriores se da por gastos de asamblea de socios gestión 2013, pago batallón de seguridad otros gastos correspondiente a la gestión 2013.





v) **Gastos de administración**

La composición de gastos de administración está compuesta por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
Gastos de Personal	7.997.720	6.835.637
Servicios Contratados	1.077.389	924.686
Seguros	89.776	89.002
Comunicaciones y Traslados	290.479	293.248
Impuestos	670.528	674.689
Mantenimiento y Reparaciones	137.786	182.512
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	308.056	317.978
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	112.598	120.990
Otros Gastos de Administración	2.377.567	2.381.503
<b>TOTAL</b>	<b>13.061.899</b>	<b>11.820.245</b>

La cuenta otros gastos de administración están compuestas por:

DETALLE		31/12/2014	31/12/2013
Gastos Notariales y Judiciales		18.221	18.087
Alquileres Inmuebles	1	357.432	350.749
Energía Eléctrica Agua		86.624	90.982
Papelería Útiles y Materiales de Servicios	2	334.115	275.778
Suscripciones y Afiliaciones		53.985	45.204
Propaganda y Publicidad	3	225.105	270.012
Gastos de Representación		3.850	5.638
Aportes Superintendencia de bcos. y Ent, Financieras	4	171.092	168.962
Aportes a otras entidades		36.540	29.226
Donaciones		2.973	-
Aportes al fdo. De reestr. Financiera	5	660.000	642.658
Diversos	6	427.630	484.207
<b>TOTAL</b>		<b>2.377.567</b>	<b>2.381.503</b>

1. Corresponde a costo de alquileres de las agencias de la Cooperativa.
2. Corresponde al costo por material de escritorio, accesorios, enseres y material de limpieza.
3. Corresponde a los gastos efectuados en propaganda y publicidad de la Cooperativa.
4. Corresponde a las acotaciones semestrales a la Autoridad del Sistema Financiero.
5. Corresponde a la aportación trimestral al fondo de reestructuración financiera.
6. Corresponde a los gastos por recojo de basura, gastos de asamblea de socios, gastos de congratulaciones, y otros.

w) **Cuentas contingentes**

NO APLICABLE por no tener ningún caso de cuentas Contingentes:

x) **Cuentas de orden**

DETALLE	31/12/2014	31/12/2013
<b>Garantía Recibida</b>		
Inmuebles Urbanos	240.787.877	223.892.883
Inmuebles Rurales	927.621	1.367.397
Vehiculos	6.595.745	3.084.455
Maquinaria Equipos e Instalaciones	-	38.193
Otras garantías prendarias	10.877.911	9.097.070
Depósitos en la entidad financiera	1.671.022	1.861.897
Otras garantías	15.381.552	16.409.896
<b>Cuentas de Registro</b>		
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	15.975.349	13.063.930
Documentos y Valores de la Entidad	25.048.332	24.947.543
Cuentas Incobrables Castigados	1.956.580	1.415.304
Productos en suspenso cartera	580.569	662.863
<b>TOTAL</b>	<b>319.802.558</b>	<b>295.841.433</b>



Las garantías hipotecarias de nuestros socios se incrementan por el valor de bienes inmuebles recibidos de acuerdo a los avalúos efectuados por peritos valuadores autorizados por la ASFI.

**y) Fideicomisos**

NO APLICABLE por no tener ningún caso de fideicomisos.

**NOTA 9 PATRIMONIO**

Este grupo presenta sus saldos en moneda nacional comparativamente para la gestión 2014 y la gestión 2013, los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		31/12/2014	31/12/2013
Capital Social	1	4.038.640	3.709.500
Aportes no Capitalizables	2	1.209.141	1.209.141
Reservas	3	23.144.557	22.259.537
Resultados Acumulados	4	1.221.656	1.769.240
<b>TOTAL</b>		<b>29.613.994</b>	<b>28.947.418</b>

- (1) El Capital Social lo constituye los Certificados de Aportación pagados por los socios en cumplimiento a normas legales constituido por certificado de aportación, el valor nominal del Certificado de Aportación lo determina el Estatuto de la Cooperativa en Bs. 20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año.

En el Estado de Certificados de Aportación al 31 de diciembre de 2014 se detallan a socios con Certificados de Aportación de Bs10.- con fechas de inscripción entre los años 1991 y 1993.

- (2) Los Aportes no Capitalizados Corresponden a la Donación del Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU) efectuada en gestiones anteriores, para el Fortalecimiento Patrimonial de la Cooperativa.
- (3) Las reservas que presenta la Cooperativa en sus estados financieros se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas de la siguiente forma:

DETALLE	31/12/2014 Bs.	31/12/2013 Bs.
Reserva legal	11.409.543	11.055.295
Otras reservas obligatorias	3.010.706	3.010.706
Reservas voluntarias	8.724.308	8.193.536
<b>TOTAL</b>	<b>23.144.557</b>	<b>22.259.537</b>

- (4) Corresponde a los resultados de las operaciones al 31 de diciembre de 2014. Con referencia a los resultados acumulados de la gestión 2013, por determinación y aprobación de la Asamblea Anual de Socios se procedió a la distribución en el mes de julio 2014 de acuerdo a los estatutos.

**NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2014 y 31 de diciembre de 2013, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 21.07% y 20.18% respectivamente.



La ponderación al 31/12/2014 de activos en función a su riesgo expresado en Bs. es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	COEF. DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	10.612.619	0,00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0,10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	18.447.013	0,20	3.689.403
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	11.358.815	0,50	5.679.407
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	9.831.038	0,75	7.373.279
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	117.894.889	1,00	117.894.889
<b>TOTALES</b>		<b>168.144.375</b>		<b>134.636.978</b>
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				13.463.698
PATRIMONIO NETO				28.372.948
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				14.909.250
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				<b>21.07%</b>

La ponderación al 31/12/2013 de activos en función a su riesgo expresado en Bs. es la siguiente:

CÓDIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	COEF. DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	10.068.898	0,00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0,10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	21.375.408	0,20	4.275.082
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	16.375.310	0,50	8.187.655
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	7.325.998	0,75	5.494.499
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	116.629.836	1,00	116.629.836
<b>TOTALES</b>		<b>171.775.451</b>		<b>134.587.072</b>
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				13.458.707
PATRIMONIO NETO				27.153.043
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				13.694.336
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				<b>20.18%</b>

#### NOTA 11 CONTINGENCIAS

Débenos manifestar que en el mes de octubre de la gestión 2014 se tuvo una apropiación indebida de fondos el cual a la fecha se encuentra en proceso de investigación, se presume que fue ex encargado de bóveda con la apropiación indebida de Bs. 278.458,10, transacción que a la fecha se encuentra provisionada al 100%.

#### NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores al 31 de diciembre de 2014 que pudieron afectar significativamente los estados financieros de la Cooperativa.

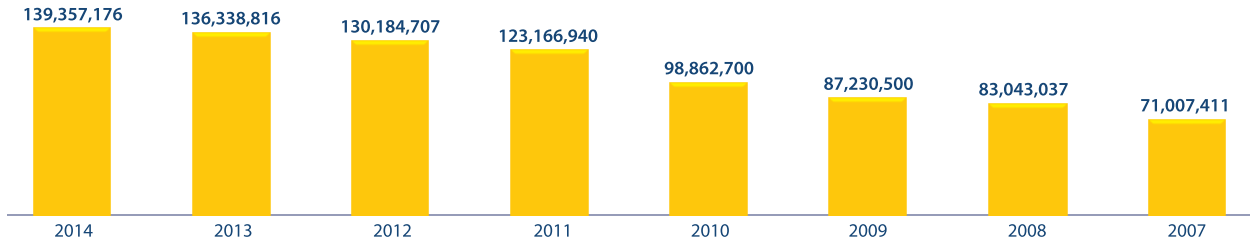
#### NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.

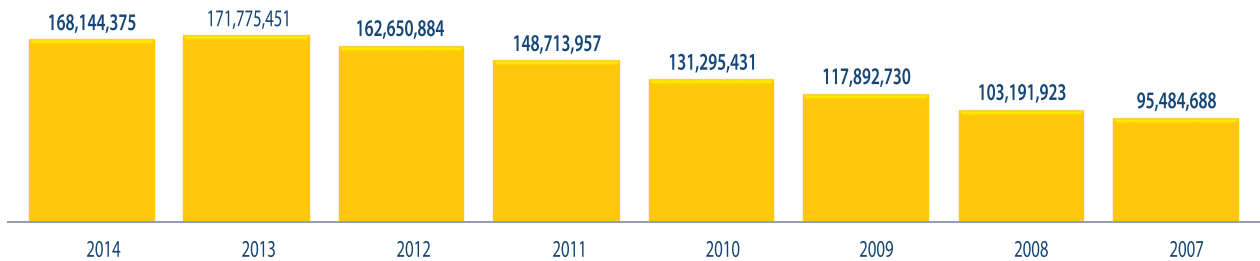


## GRÁFICOS INDICADORES FINANCIEROS

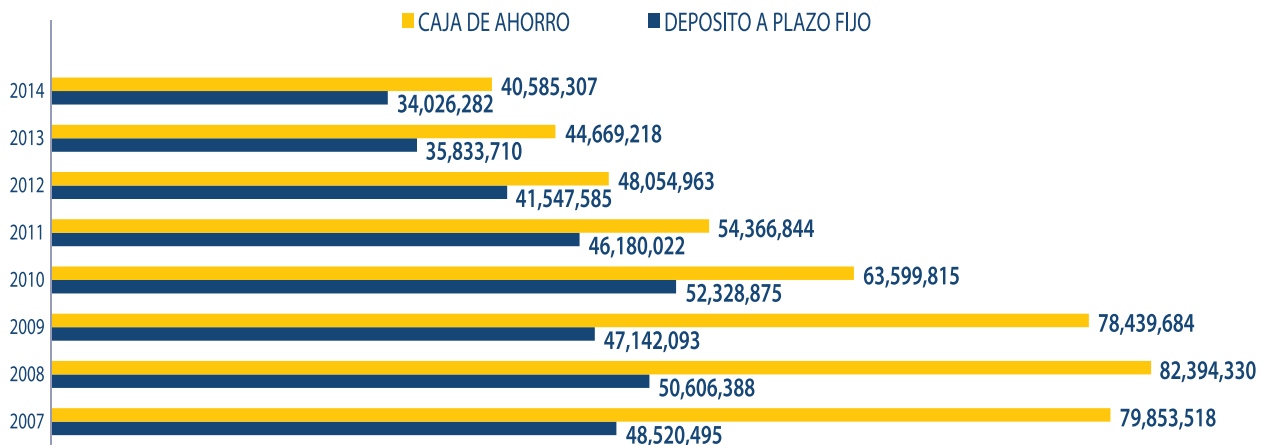
**CUADRO EVOLUTIVO DE CARTERA**



**CUADRO EVOLUTIVO DEL ACTIVO**

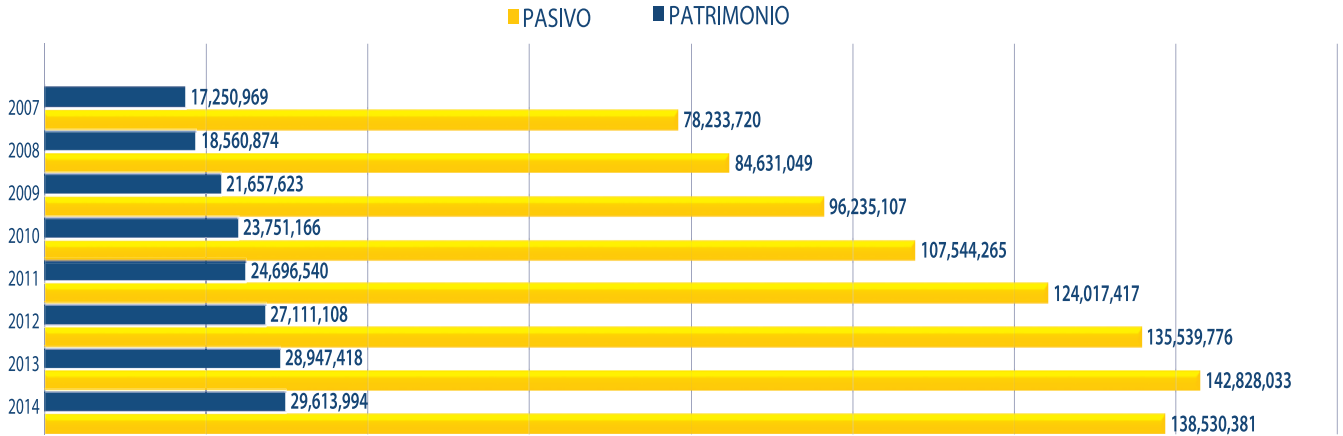


**CUADRO EVOLUTIVO DE LAS CAPTACIONES**

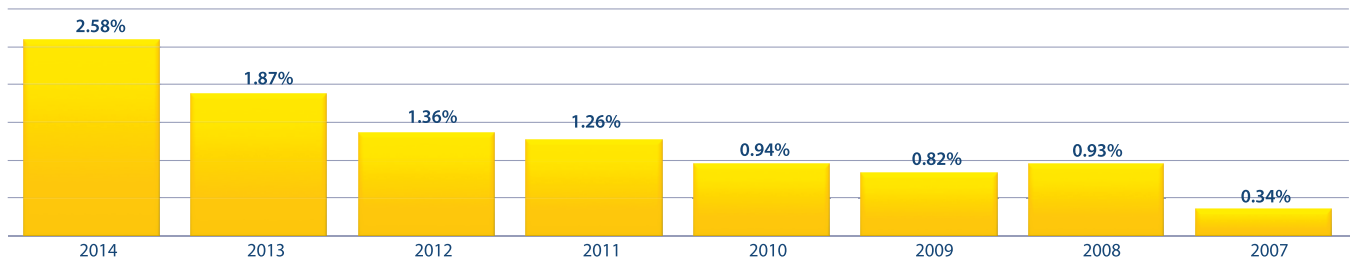


## GRÁFICOS INDICADORES FINANCIEROS

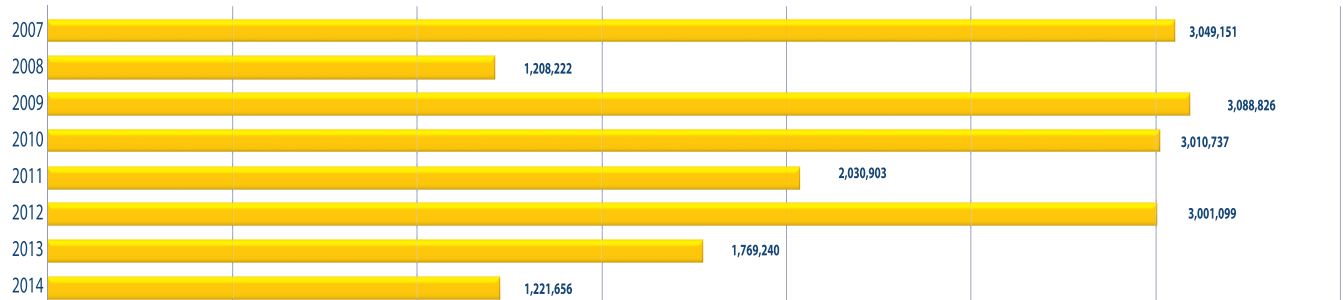
CUADRO EVOLUTIVO DE PASIVO Y PATRIMONIO



CUADRO EVOLUTIVO DE ÍNDICE MORA



CUADRO EVOLUTIVO DE LAS UTILIDADES





## ACTIVIDADES DESARROLLADAS



Participación en la Feria del Buñuelo - Sipe Sipe



Participación en la Feria del Chicharrón - Sacaba



Feria del Lechón - Quillacollo



Participación día del Peatón



Participación Día Mundial del Medio Ambiente



Entrega de basureros Calvario Urkupiña



Cursos navideños para Socios



Cursos de educación cooperativa para Socios



Taller de Educación financiera

# EJECUTIVOS





## JEFATURAS



## FUNCIONARIAS OFICINA CENTRAL



## FUNCIONARIOS OFICINA CENTRAL



## FUNCIONARIOS AGENCIAS



FUNCIONARIOS  
AGENCIA  
COLCAPIRHUA

FUNCIONARIOS  
AGENCIA VINTO





## FUNCIONARIOS AGENCIAS



FUNCIONARIOS  
AGENCIA  
COCHABAMBA

FUNCIONARIOS  
AGENCIA SACABA



### REGLAMENTO DE DEBATE

- 1.- Los socios no podrán hacer uso de la palabra mientras no concluyan todos los informes del directorio en pleno.
- 2.- Tendrán derecho al uso de la palabra los socios que se consideren hábiles de acuerdo al Art. 24 del Estatuto Orgánico.
- 3.- Los socios podrán intervenir solamente en 2 oportunidades con duración no mayor de 2 minutos en cada uno de ellos.
- 4.- Se recomienda a los socios que intervengan, guardar las consideraciones y el respeto necesario utilizando un lenguaje adecuado, en caso contrario el Presidente podrá cortar el uso de la palabra.
- 5.- El socio que desee intervenir deberá indicar previamente su nombre o su número de libreta para ser identificado.
- 6.- En ningún caso permitirá la intervención de segundas personas, representación de socios.
- 7.- Toda intervención debe concretarse a los informes presentados.
- 8.- Todo socio tiene la obligación de velar por el desarrollo de la Asamblea.
- 9.- No se permitirá alusiones personales por el respeto que se merecen todos los socios asistentes.





*Siempre junto a ti !!*

**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" Ltda. patrimonio de la Ciudad de Quillacollo del Departamento de Cochabamba**

**OFICINA CENTRAL - QUILLACOLLO** Calle Pacheco esq. Gral. Pando Nº 132 • Telfs.: 4260504 - 4262225 - 4365051 - 69410101 • Fax: 4262207

**AGENCIA VINTO** Av. Albina Patiño s/n acera sud entre Av. Simón I. Patiño y calle Barrientos • Telf.: 4355111

**AGENCIA SACABA** Calle Independencia Nº E-0201 esq. Ayacucho • Telf.: 4700808

**AGENCIA COCHABAMBA** Calle Nataniel Aguirre Nº O-443 entre Jordán y Calama • Telf.: 4505585

**AGENCIA COLCAPIRHUA** Av. Blanco Galindo Km. 8 1/2 entre Av. Reducto y calle Bolívar • Telf.: 4376768

coop\_quillacollo@cacqui.com www.cooperativaquillacollo.com

\*CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO\*

Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)