

2018

Memoria Anual

Indice

1. Mensaje del Presidente.....	03
2. Informe del Consejo de Administración.....	04
3. Informe Comision Creditos y Morosidad.....	08
4. Informe de la Comisión de Educación.....	11
5. Informe del Consejo de Vigilancia.....	13
6 Informe Anual Inspector Vigilancia.....	15
7. Dictamen del Auditor Independiente.....	18
8. Estados Financieros.....	22
9. Notas de los Estados Financieros.....	26
10. Graficos e Indicadores Financieros.....	51

ESTADÍSTICA DE QUILLACOLLO

ESTADÍSTICA DE QUILLACOLLO

Mensaje del Presidente

Hermanos Socios:

En cumplimiento a las disposiciones legales emitidas por las Entidades de Regulación, nuestro Estatuto Orgánico, pongo a consideración los informes elaborados por las instancias de dirección, control y fiscalización sobre las actividades de intermediación financiera y social de la Cooperativa; al igual que los resultados del ejercicio e indicadores financieros alcanzados en la gestión 2018.

Nuevamente ratifico el compromiso de función social que tiene nuestra Cooperativa, trabajando en mantener un posicionamiento de privilegio en el sistema Cooperativo, brindando continuidad y agilidad al proceso de atender las necesidades crediticias y de servicios que presta la Cooperativa a sus socios, cumpliendo los lineamientos dispuestos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y las Entidades de Regulación.

Por otra, la gestión 2018 se caracterizó por la administración efectiva y eficiente en gastos de administración, atendiendo los requerimientos y necesidades financieras y de servicios de cada uno de nuestros socios y clientes, cumpliendo con el objetivo social de ser fuente generadora de empleo y bienestar socio económico para el vivir bien cumpliendo con la política de estado. Mantuvimos la prioridad en la atención de pequeños y medianos empresarios con tasa de interés competitivas en préstamos, logrando atender una fuerte demanda de recursos destinados al microcrédito; sin descuidar a nuestros ahorristas obteniendo los niveles de rentabilidad planificados para la gestión.

El Consejo de Administración asumió retos y desafíos que permitieron alcanzar mejores resultados financieros y gestión administrativa. Es nuestra obligación informar a ustedes hermanos Socios que en la gestión 2018 se ejecutó la reestructuración salarial al 100% de los cargos que forman parte de la estructura orgánica de la Institución la misma fue asumida positivamente por la mayoría de los funcionarios de nuestra Cooperativa, sin embargo, hubo algunos que no aceptaron la medida administrativa ejecutada y se procedió con lo que emana la Ley en este tipo de casos.

Aplicando desde el mes de octubre de 2018 la política de bonificaciones por resultados a los funcionarios que forman parte de la Institución.

La Alta Gerencia, funcionarios administrativos y operativos han elaborado un Plan Estratégico para cinco años y el Plan Empresarial, para el seguimiento y evaluación que se debe realizar en la gestión 2019, lo que genera lineamientos y un fuerte compromiso de trabajo, conciencia sobre la responsabilidad de los Directores y funcionarios en el afán de alcanzar los objetivos planteados por la Institución.

Al concluir este mensaje, deseo manifestar mi profundo agradecimiento a Uds. hermanos Socios, Directores del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, y Funcionarios, por su aporte y participación activa y dinámica en el desarrollo, crecimiento y expansión de nuestra querida Cooperativa.

Abg. Juan Reyes Flores Leaña
Pdte. Consejo de Administración.

Informe del Consejo de Administración

En atención a lo dispuesto en las directrices y normativas establecidas en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" R.L., 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 financiera y administrativa eficiente.

El Consejo de Administración se conformó de la siguiente manera:

Presidente	Abg. Juan Reyes Flores Leño.
Vicepresidente	Cra. María Lafuente Andia.
Secretaría	Abg. Gueiza Ponce Nogales.
1er.Vocal	Stria. María Virginia Agreda Vargas.
2do.Vocal	Lic. Victor Altamirano Balderrama.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS

Enmarcados en los objetivos estratégicos plasmados en el Plan Estratégico Institucional, los lineamientos de acción planteados en el Plan Empresarial de la gestión 2018 y con el propósito de responder a la confianza depositada en nuestro Directorio, se emprendieron actividades que contribuyeron, y coadyuvaron a la optimización de los resultados y logros empresariales de nuestra Cooperativa.

INSTITUCIONALES:

Debido al segmento del mercado que atiende la Cooperativa, se orientaron todos los esfuerzos en la colocación de créditos al sector del Microcrédito Productivo y Microcrédito no productivo. Asimismo, en afán de obtener y resguardar la cartera de créditos que es el activo más importante de la Cooperativa se procedió a la constitución de previsión de algunos créditos en cumplimiento a la instrucción emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI); velando por la adecuada protección del Patrimonio de la Cooperativa.

Se firmó el convenio con el Colegio de Odontólogos de la ciudad de Cochabamba con el fin de poder financiar las necesidades crediticias para capital de inversión y capital de operación de estos profesionales.

TECNOLÓGICAS:

Se ha cumplido con la normativa en vigencia establecida por la ASFI con el trabajo de consultoría de Hacking Ético.

Se puso en funcionamiento el sitio alterno para la Cooperativa en cumplimiento a la normativa vigente establecido en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros con el fin de resguardar la continuidad operativa de la Cooperativa.

Se dio cumplimiento al Plan de Inversiones y al Plan de inversión de Tecnologías de la Información, se ha realizado la actualización gradual de los equipos de computación en Hardware y Software para mitigar los riesgos operativos y tecnológicos generados.

Se ha dado cumplimiento a los requerimientos normativos de la ASFI en cuanto a Tecnologías de la Información se refiere.

PARTICIPACIÓN EN LA ASOCIACIÓN TÉCNICA DE COOPERATIVAS (ATC):

Se tuvo la participación Institucional en las reuniones trimestrales organizadas y convocadas por la Asociación Técnica de Cooperativas (ATC) llevadas a cabo en la Cooperativa "Asunción", Cooperativa "Mons Gainza Ltda", Cooperativa "Inca Huasi" y la Cooperativa "San Roque".

Fortaleciendo la cooperación y relacionamiento Institucional con las Cooperativas hermanas miembros de la ATC.

COMERCIALES Y DE SERVICIOS:

Se dio continuidad al Convenio establecido con Nacional Vida, con el apoyo de la Empresa CONSESO, se obtuvo resultados bastante satisfactorios en cuanto a la captación de Seguros Masivos, dirigidos a las Unidades Familiares, clientes y socios, atendidos por la Cooperativa.

Con el propósito de mantener adecuados niveles de liquidez, se realizó la renovación de los Depósitos a Plazo Fijo que la Institución FUNDAPRO mantiene en nuestra Cooperativa.

Así mismo, se realizó las gestiones operativas, tecnológicas y administrativas para el cumplimiento de la carta circular externa SGDB N° 017/2018 del 28/03/2018 del Banco Central de Bolivia y la Institución cuenta con el servicio de las Ordenes de Transferencia Electrónica (OETF) servicio que ya se encuentra disponible en la Institución.

CAPACITACIONES:

Se asistió al siguiente taller y seminario de capacitación para Directores y Ejecutivos:

“Taller de las funciones y Responsabilidades de los Órganos del Gobierno en las Cooperativas de Ahorro y Crédito” para todos los directores del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia y Ejecutivos.

PLANIFICACIONES:

Se tuvieron varias jornadas laborales, para la Elaboración del Plan Empresarial 2019, en base a los lineamientos establecidos en el Plan Estratégico (2018 al 2022) con Directivos, y Ejecutivos teniendo como agenda temática: Plan Empresarial de la Gerencia General, Plan Comercial de la Subgerencia de Productos y Servicios, Presupuesto de gastos y plan de inversiones de la Subgerencia de Administración y Finanzas, Plan de Trabajo de la Unidad de Recursos Humanos, Actualización de la Estructura Orgánica de la Cooperativa, Planes de Capacitación funcionarios y Directores, Plan de Trabajo de la Unidad de Mercadeo, Plan de Trabajo de la Unidad de Responsabilidad Social Empresarial, Plan de Trabajo de Sistemas, Plan de Trabajo de Unidad de Cumplimiento, Plan de Trabajo de Analista de Seguridad Informática, Plan de Trabajo de la Unidad de Asesoría Legal, Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos y Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna.

Del mismo modo se determinó la creación de la unidad de recuperaciones.

ADMINISTRATIVAS Y LEGALES:

El Consejo de Administración aprobó la modificación y actualización de diferentes políticas, manuales, procedimientos y procesos, en cumplimiento a las exigencias de la normativa emitida por ASFI y a los requerimientos internos Institucionales.

Se realizaron monitoreos mensuales de control y seguimiento a los indicadores financieros TIGER, Gestión Integral de Riesgos, Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas Financiamiento del Terrorismo y/o delitos precedentes y el cumplimiento de metas empresariales establecidos en los planes de la Cooperativa.

Una vez concluido el Estatuto Orgánico de la Cooperativa acorde establece la normativa del regulador y La ley de Cooperativas 356, el mismo fue aprobado en primera instancia por el Consejo de Administración, para ser considerada en asamblea extraordinaria de socios de fecha 05 de mayo de 2018, fue enviado a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) para su aprobación, siendo notificados por la resolución ASFI/701/2018 de fecha 10 de mayo de 2018, posteriormente fue remitido a la AFSCOOP para fines de homologación mediante Resolución Administrativa H-2 FACE-547/2018 de fecha 21 de septiembre 2018, concluido el trámite de homologación descrito en párrafos precedentes.

El Consejo de Administración y la Gerencia General, con el objetivo de lograr una gestión eficaz que permita alcanzar mejores resultados financieros, ha determinado:

- Ejecutar la reestructuración Salarial a toda la estructura Orgánica de la Cooperativa es decir al 100% de los funcionarios e implementar el devengamiento de los Sueldos y Salarios de sus trabajadores compuesto de: 1.- Salario Básico y 2.- Bono al cumplimiento de metas aprobadas en el Plan Empresarial.

Esta determinación asumida se ejecutó a partir del mes de 01 de octubre de 2018 acción que permitió alcanzar los objetivos planificados.

Casos penales:

1. Ex funcionario Gustavo Roberto Montecinos Pardo, denunciado al ministerio público por delitos financieros establecidos en el artículo 363 quater (DELITOS FINANCIEROS), inc. b (Uso indebido de influencias para la otorgación de créditos), inc. c (Apropiación indebida de fondos financieros), art. 363 BIS manipulación informática, art. 132 asociación delictuosa; este proceso penal se encuentra a la espera de la acusación formal por parte del Ministerio Público.
2. Se tiene otro proceso en etapa de investigación por los delitos de falsedad material, uso de instrumento falsificado y estafa a instancia de la Cooperativa contra la socia número 253404.

Se aprobaron la renovación de pólizas de seguro según el siguiente detalle:

Mediante la Compañía Aseguradora Fortaleza: Seguro Multiriesgo, Seguro de Responsabilidad Civil, Seguro de delitos electrónicos, seguro Banquero (Infidelidad de Directores y Funcionarios), Seguro de Responsabilidad civil D & O, Seguro de caución Calificada.

Asimismo, se renovó el seguro de automotores, para los créditos con garantía de Vehículos, mediante la Compañía Aseguradora CREDINFORM.

Se dio continuidad al Convenio establecido con Nacional Vida, con el apoyo de la Empresa CONSESO, logrando obtener resultados satisfactorios en cuanto a la captación de Seguros Masivos, dirigidos a las unidades familiares de socios y clientes.

RECONOCIMIENTOS

En fecha 25 de Septiembre de 2018, nuestra Institución recibió de parte de la Confederación Nacional de Cooperativas de Bolivia (CONCOBOL) la condecoración de medalla de oro por haber superado más de 50 años de vida institucional, al servicio de la comunidad y nuestros socios.

Del mismo modo informar que la revista Libre Empresa, en su publicación correspondiente a diciembre 2018 edición N° 149 Empresas más Grandes de Bolivia publicó que nuestra institución está ubicada en el lugar 208 de 250 empresas más grandes de Bolivia (por ingresos).

AUDITORÍA EXTERNA

En cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Ley de Servicios Financieros y la determinación de la Asamblea General Ordinaria, se designó a la firma de Auditoría Externa para efectuar la Auditoría de los estados financieros de la gestión 2018. La Cooperativa ha suscrito contrato con la firma de auditoría Bolivian American Consulting BAC. La misma que en su Dictamen concluye:

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta QUILLACOLLO R.L. al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

De acuerdo a los Estados Financieros presentados al 31/12/2018 la utilidad de la gestión 2018 asciende a Bs. 1,547,185.77 Dicho resultado financiero en cumplimiento al Art. 20 del Estatuto actual de la Cooperativa, se propone ser distribuido de la siguiente manera:

DISTRIBUCION DE UTILIDADES DE LA GESTION 2018

	BOLIVIANOS
5% FONDO DE EDUCACION	Bs. 77,359.29
5% FONDO DE ASISTENCIA Y PREVISION SOCIAL	Bs. 77,359.29
20% RESERVA LEGAL	Bs. 309,437.15
1% FONDO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	Bs. 15,471.86
54% FONDO DE RESERVA ESTATUTARIA	Bs. 835,480.32
15% UTILIDAD A DISTRIBUIR.	Bs. 232,077.87
UTILIDAD DE LA GESTION 2018	Bs. 1,547,185.77

Respecto a la adquisición del ascensor informar a los señores socios que en fecha 24 de febrero de 2019 se procedió a la publicación para la presentación de propuestas de instalación de ascensor en nuestra Cooperativa

AGRADECIMIENTO

Los indicadores y resultados financieros se han cumplido, a merced del trabajo emprendido por parte de los Directores, tanto del Consejo de Administración y Vigilancia, al igual que la entrega y dedicación de los Ejecutivos y Funcionarios a quienes realizamos nuestro más sincero agradecimiento y de manera especial a nuestros Socios en general por la confianza depositada.

**Abg. Juan Reyes Flores Leño.
Pdte. Consejo de Administración.**

Informe de la Comisión de Créditos y Morosidad

Estimados Socios:

En aplicación y cumplimiento al Estatuto Orgánico y Reglamentos vigentes de la Cooperativa; la Comisión de Créditos y Morosidad bajo el objetivo de emprender, cumplir sus actividades estableció la conformación de su Comisión, de la siguiente manera:

Presidente:	Cra. María Lafuente Andía.
Vicepresidente:	Abg. Gueiza Ponce Nongales.
Secretaria:	Stria. María Virginia Agreda Vargas

Con el propósito de direccionar el actuar de esta comisión, se hizo seguimiento al plan de trabajo del área comercial del cual les informamos:

DESARROLLO DE ACTIVIDADES

AREA DE CRÉDITOS

En la actual coyuntura caracterizado por la alta competitividad entre las Entidades de Intermediación Financiera los cambios en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Decretos Supremos y Leyes de los entes de fiscalización por otra parte los aspectos macroeconómicos del país, a nivel mundial mostraron una leve desaceleración en la económica nacional; pese aquello las operaciones desarrolladas de la cartera de créditos continuaron mostrando un desempeño favorable durante la gestión 2018.

La Comisión de Créditos y Morosidad realizó sesiones semanales de manera ordinaria y extraordinaria, donde efectuó un monitoreo permanente de los resultados de la cartera de créditos, buscando el cumplimiento de las metas establecidas por cada uno de los oficiales de créditos, donde se establecieron medidas correctivas oportunas, seguimiento a las actividades de créditos, brindando sugerencias y soluciones para el beneficio de los Socios, acorde a las exigencias de la Ley de Servicios Financieros y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, normas que rigen la actividad de intermediación financiera, se aplicó políticas de excepciones que rige el accionar de los funcionarios de la Cooperativa a socios con buen historial crediticio en el pago de sus cuotas, adecuados flujos de caja acorde a un análisis económico financiero y muy buen respaldo patrimonial.

Por otro lado, la Comisión de Créditos y Morosidad realizó el seguimiento al destino de los fondos otorgados a los prestatarios, verificando que el destino del crédito haya sido inyectado a los rubros económicos según lo establecido en el contrato de préstamo y en la resolución del crédito, al mismo tiempo se pudo conocer las necesidades económico financieras y sociales de los socios, para remitir las sugerencias que corresponda a los Ejecutivos de la Cooperativa.

Evaluando la cartera por tipo de crédito al 31 de diciembre de 2018, se establece el siguiente cuadro, que detalla la concentración de la cartera según el tipo de crédito acorde establece la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, así como el número de operaciones que componen esta cartera.

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

CARTERA POR TIPO DE CREDITO

Al 31/12/2018

(Expresado en moneda nacional)

TIPO DE CRÉDITO	Nº DE OPERACIONES	% DE PARTICIPACIÓN	CARTERA	% DE PARTICIPACIÓN
Consumo	667	22.16%	20,489,972	13.15%
Microcrédito	2275	75.58%	121,392,630	77.89%
Vivienda	62	2.06%	13,916,583	8.93%
Vivienda sin Garantía Hipotecaria	6	0.20%	57,519	0.04%
TOTALES	3,010	100%	155,856,703	100%

CARTERA DE CREDITOS POR ESTADO

Al 31/12/2018

(Expresado en moneda nacional)

ESTADO DEL CREDITO	Nº DE OPERACIONES	% DE PARTICIPACIÓN	CARTERA	% DE PARTICIPACIÓN
Vigente	2,680	89.04%	149,227,376	95.75%
Vencido	58	1.93%	524,757	0.34%
Ejecución	272	9.04%	6,104,570	3.92%
TOTALES	3,010	100%	155,856,703	100%

La evolución de la cartera en mora en la gestión 2018 fue de la siguiente manera:

EVOLUCION DE LA CARTERA DE INDICE DE MORA

Al 31/12/2018

(Expresado en moneda nacional)

MES	INDICE DE MORA
Enero	5.14%
Febrero	5.04%
Marzo	5.10%
Abril	5.05%
Mayo	5.03%
Junio	4.89%
Julio	5.46%
Agosto	5.39%
Septiembre	5.28%
Octubre	4.94%
Noviembre	4.65%
Diciembre	4.35%

Los cuadros y la información contenida en los mismos, denotan y reflejan una adecuada gestión en lo que respecta a la cartera de créditos y apoyo a los resultados Institucionales, 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 incapié en el logro de las metas establecidas en los planes de la Cooperativa, el monitoreo constante y los informes al Consejo de Administración.

MOROSIDAD

Siguiendo los objetivos Institucionales y mantener una cartera de créditos sana, en cumplimiento a las funciones de la Comisión de Créditos y Morosidad, se efectuó el control, seguimiento y verificación de la cartera de créditos en estado vencido, proponiendo acciones correctivas si correspondían, para disminución del volumen y número de casos en mora. Por otra parte, se trabajó en velar que la cartera en estado vigente no pase a estado vencido y que los casos en estado vencido no ingresen a estado ejecución en el entendido que el deterioro de la cartera de créditos genera mayor nivel de previsión específica lo cual tiene un impacto negativo en las utilidades Institucionales. Para dicho propósito, se realizaron reuniones periódicas de los casos de la cartera en ejecución administrados por los Abogados externos, en base a informes trimestrales para realizar un control del grado de avance de los procesos en cumplimiento a la normativa vigente del ente regulador.

La Comisión de Créditos y Morosidad durante la gestión 2018 procedió con el análisis para castigo de créditos de 84 operaciones crediticias, por un monto de Bs. 513,168 ya que se trabajó buscando la recuperación de los préstamos hasta agotar todas las instancias de recuperación y las instancias legales correspondientes.

Expreso mi sincero agradecimiento a nombre de la Comisión de Créditos y Morosidad a todos los socios, al igual que al Consejo de Administración por la confianza depositada y reafirmar el compromiso de seguir trabajando para el desarrollo de nuestra Institución.

Cra. María Lafuente Andia.
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 de Educación definió su estructura de organización como sigue:

Presidente Abg. Juan Reyes Flores Leñaño
Secretario Lic. Víctor Altamirano Balderrama

En lo que respecta a los socios y futuros postulantes al Consejo de Vigilancia, se organizaron 7 módulos los mismos son detallados a continuación:

MÓDULO	
MÓDULO I:	"Cooperativismo, Ley de Servicio Financiero y Ley General de Cooperativas"
MÓDULO II:	"Prevención de Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes "
MÓDULO III:	"Funciones y Responsabilidades de Directores"
MÓDULO IV:	"Gestión Financiera de una Cooperativa"
MÓDULO V:	"Responsabilidad Social Empresarial y Función Social en las Cooperativas"
MÓDULO VI:	"Gobierno Corporativo"
MÓDULO VII:	"Gestión de Riesgo Integral"

Estos cursos de capacitación permiten a nuestros socios capacitarse y asumir responsabilidades al interior de nuestra Institución como Directores y líderes del sistema Cooperativo.

En la gestión 2018, la Comisión de Educación propició los Programas de Capacitación dirigido a los socios, usuarios, clientes y público en general de la Ciudad de Quillacollo, los cuales fueron plasmados en el "PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA GESTION 2018".

Cursos enfocados a la Educación Financiera: jóvenes estudiantes, profesionales, etc de la ciudad de Quillacollo, cursos desarrollados en institutos de profesionalización y regimientos militares, entre los cuales se da a conocer la matriz de ejecución del programa mencionado anteriormente:

N°	NOMBRE DEL PROYECTO	SEGMENTACIÓN	BENEFICIARIOS PROGRAMADOS		
			NÚMERO DE BENEFICIARIOS PROYECTADO	NÚMERO DE BENEFICIARIOS EJECUTADO	CUMPLIMIENTO
1	Ten cuidado con los billetes falsos te ayudamos a reconocerlos	Socios, Clientes, Usuarios y público en general	186	196	105,38%
2	Infórmate cuáles son tus derechos y obligaciones como consumidor financiero y los mecanismos de reclamo en 1ra y 2da instancia. Y también cuáles son tus derechos y obligaciones asociados a nuestros productos y servicios financieros que ofrecemos.	Socios, Clientes, Usuarios y público en general	186	96	51,61%

PASA A LA SIGUIENTE PAGINA...

N°	NOMBRE DEL PROYECTO	SEGMENTACIÓN	BENEFICIARIOS PROGRAMADOS		CUMPLIMIENTO
			NÚMERO DE BENEFICIARIOS PROYECTADO	NÚMERO DE BENEFICIARIOS EJECUTADO	
3	Tu Guía de educación financiera conoce las características de los servicios que ofrecemos, usos, aplicaciones, beneficios, riesgos, que representan su contratación. Garantías no convencionales	Socios, Clientes, Usuarios y público en general	186	370	198,92%
4	Cómo funciona el sistema financiero nacional y cuál es el rol y función de ASFI. Servicios financieros complementarios	Socios, Clientes, Usuarios y público en general	186	135	Participativo, interactivo e inclusivo
TOTAL			744	797	
CUMPLIMIENTO GENERAL				107,12%	

OTRAS ACTIVIDADES

Bajo un cronograma de promociones se participó en la promoción y difusión de nuestros productos y servicios financieros, en la festividad de la Virgen de Urkupiña, en la entrada autóctona en la Ciudad de Quillacollo, Feria de la manzana en Vinto, Feria de la ambrosia en Vilomilla, Feria de las flores Paucarpata, Feria de la Herrería y de las Flores en Quillacollo, actividades para el día de la madre en coordinación con la unidad de Responsabilidad Social Empresarial y distintas promociones masivas tanto en la oficina Central de Quillacollo como en nuestras diferentes agencias

Se realizaron difusiones de los productos y servicios financieros en las distintas radioemisoras difundiendo temas de Educación Financiera, así mismo, se difundió en medios escritos, digitales, audiovisuales y auditivos los productos y servicios financieros con los que cuenta la Cooperativa para comercializar nuestros productos.

Se desarrollaron actividades con un fin social entre los cuales podemos mencionar los siguientes:

- Auspiciadores del Duatión RADIO KANCHA PARLASPA "20 k"
- Apoyo para la realización de talleres de capacitación y prevención en la temática de violencia contra la mujer.
- Agasajo por el día de la madre realizando la entrega de 750 detalles especiales caracterizados por contar con los colores institucionales, teniendo el fin de fomentar el Ahorro Institucional
- Invitación y colaboración para el agasajo por el día de la MUJER BOLIVANA.
- Entrega de juguetes y regalos a niños de la Fundación Ecológica "Cuidemos la Tierra"

Acorde a las fiestas de fin de año se desarrollaron cursos navideños de cocina navideña; de la misma manera se llevaron a cabo cursos de manualidades navideñas; se pudo evidenciar la conformidad de las socias asistentes, expresando felicitación y agradecimiento a la Institución por las tres jornadas con temáticas bastante novedosas que despertaron mucho interés de las socias de nuestra Cooperativa.

Concluimos el presente informe, agradeciendo a los funcionarios, ejecutivos y al Consejo de Administración, por todo el apoyo brindado al trabajo de la Comisión de Educación para el logro de sus objetivos.

Abg. Juan Reyes Flores Leaña
 Presidente Comisión de Educación.

Informe del Consejo de Vigilancia

En cumplimiento a lo dispuesto en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, disposiciones legales vigentes y la aplicación de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en mi condición de Presidente del Consejo de Vigilancia a nombre de los Directores que forman parte de este Consejo, tengo el honor de presentar a esta Magna Asamblea de Socios, el informe de actividades de la gestión 2018.

El Consejo de Vigilancia fue conformado en fecha 29 de marzo de 2018 de la siguiente manera:

Presidente	Lic. Jafeth García García
Vicepresidente	Lic. María Luisa Fuentes Mariscal
Secretario	Abg. Andrés Díaz Ferrufino

Asimismo, se nombró al Inspector de Vigilancia el Lic. Jafeth García García, en calidad de titular y a la Lic. María Luisa Fuentes Mariscal como suplente. La delegación del Inspector de Vigilancia, se efectuó en virtud a lo establecido en el Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la ASFI.

En la gestión 2018 el Consejo de Vigilancia ejerció las funciones de control y fiscalización del funcionamiento de la Cooperativa, para el efecto participamos con normalidad de las reuniones ordinarias convocadas semanalmente por nuestro Consejo y las veces que se requirió de manera extraordinaria, con la finalidad de efectuar el análisis de los resultados de las evaluaciones realizadas por la Unidad de Auditoría Interna y comunicar las observaciones y recomendaciones al Consejo de Administración y esta instancia instruya a Gerencia General tome las medidas correctivas. En el transcurso del año el Consejo de Administración revisó y aprobó modificaciones a los distintos manuales operativos que rigen el accionar de la Institución.

Referente a la situación financiera de la Cooperativa, mensualmente se analizó y consideró los Estados Financieros, Control de la ejecución del Presupuesto Empresarial de la gestión 2018, del análisis se pudo advertir las áreas débiles, de manera que la Gerencia General proceda con las acciones correctivas; de igual manera se consideraron los riesgos de créditos, liquidez, tasas de interés, control de la posición cambiaria, gestión del riesgo por tipo de cambio, riesgo operativo y riesgo de mercado.

Todos los informes presentados por la Unidad de Auditoría Interna, fueron analizados, cuando hubo observaciones enviamos notas al Consejo de Administración para que a través de la Gerencia General se subsane.

Durante la gestión 2018 el Consejo de Vigilancia realizó el debido control y seguimiento al Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, habiendo realizado actividades programadas y no programadas; el avance del cronograma de actividades para la gestión 2018 alcanzó el 100%.

El Inspector de Vigilancia asistió a las reuniones convocadas por el Consejo de Administración participando con derecho a voz, conoció las decisiones y resoluciones emitidas por el Consejo de Administración.

En cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Ley de Servicios Financieros y la determinación de la Asamblea General Ordinaria Gestión 2017, se designó a la firma de Auditoría Externa para efectuar la Auditoría de los Estados Financieros de la gestión 2018. La Cooperativa ha suscrito contrato con la Consultora Bolivian American Consulting (BAC). La misma que en su Dictamen concluye: "En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L., al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables contenidas

en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

La Unidad de Auditoria Interna efectuó seguimiento al Plan de Acción de Riesgo Operativo, Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo, Riesgo Crediticio seguimiento a observaciones de Auditoria Externa de la gestión 2017; en los casos de observaciones pendientes de subsanar, enviamos notas al Consejo de Administración para que la Gerencia General instruya su regularización.

El Consejo de Administración en la gestión 2018, aprobó el castigo de 84 operaciones de créditos, de los cuales 83 créditos es en moneda nacional por el monto de Bs. 511.378,00 y 1 crédito en moneda extranjera por el importe de \$us 261,00 equivalente a Bs 1.790,00, el total asciende a Bs. 513.168,00; ningún crédito superó el 1% del capital regulatorio de la Cooperativa. También se presentó la Declaración Jurada del Inspector de Vigilancia, respecto a los créditos a castigar que no estuvieron vinculados a miembros de los Consejos, planta ejecutiva o funcionarios de la Cooperativa.

La Cooperativa remitió a la ASFI depósito bancario de Bs 3.100.- por cobro de multas en retraso de envío de información a la ASFI, el monto global fue cancelado por los funcionarios responsables.

El mes de abril de 2018 se conoció el supuesto hecho delictivo cometido por el ex funcionario Gustavo Roberto Montecinos Pardo, por la otorgación de créditos vinculados, el mismo fue denunciado ante las instancias correspondientes actualmente se encuentra con acciones judiciales, este hecho fue reportado al seguro para la cobertura del siniestro, encontrándose en trámite para su cobertura

El mes de octubre de 2018, la Cooperativa conoció el supuesto hecho delictivo cometido por la Socia número 253404, el mismo fue puesto en conocimiento de ASFI en cumplimiento del artículo 490 de la Ley de Servicios Financieros y denunciados ante el Ministerio Publico,

Al concluir este informe agradecer a nombre del Consejo de Vigilancia a ustedes hermanos socios por la confianza depositada, asumiendo el compromiso de seguir trabajando.

Lic. Jafeth Garcia Garcia
Pdté. Consejo de Vigilancia

Informe Anual del Inspector de Vigilancia

En cumplimiento a lo establecido en el Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, dispuesto en el Libro 3º, Título IX, Capítulo I, Sección 3, Artículo 2, señala: Hasta el 1 de marzo de cada año, el Inspector de Vigilancia de la entidad supervisada, debe remitir a ASFI un informe anual; al respecto se elaboró el presente informe referido al control y fiscalización interna permanente ejercida durante la gestión 2018 en la Cooperativa Abierta "Quillacollo" R.L.

El Consejo de Vigilancia, en reunión ordinaria de fecha 04 de abril de 2018, según acta N° 15/2018, nombró Inspector de Vigilancia al Lic. Jafeth García García en calidad de titular y al Lic. María Luisa Fuentes Mariscal como suplente.

A continuación, se informa los siguientes aspectos:

- 1) Las acciones realizadas por el Consejo de Administración para el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros, sus reglamentos, RNSF, demás disposiciones legales y Estatuto Orgánico, fue reunirse de manera ordinaria cada semana y extraordinarias cuando se requirió, en las reuniones consideraron temas con relación a la administración de la Cooperativa, los miembros del Consejo de Administración trataron, analizaron y determinaron los distintos aspectos, para el normal desarrollo de las actividades de la Institución.
- 2) Referente a los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la Cooperativa, se informa que en la gestión 2018 mi persona presencié la realización de arquezos practicados por funcionarios de la Unidad de Auditoría Interna en Oficina Central, Agencias de Vinto, Sacaba, Cochabamba y Colcapirhua, correspondiente a los recursos de Bóveda, Caja y Caja chica; el efectivo se encuentra resguardado en Bóveda de Oficina Central y en las Agencias también resguardadas en las Bóvedas, el importe no superó el valor de \$us 100.000.- correspondiente a la Póliza de Seguro General Banquera contratada en seguros FORTALEZA.
- 3) El Consejo de Administración en la gestión 2018, aprobó el castigo de 84 operaciones de créditos, ningún crédito superó el 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, se presentó la Declaración jurada del Inspector de Vigilancia, respecto a los créditos a castigar que no estuvieron vinculados a miembros de los consejos, planta ejecutiva o funcionarios de la Cooperativa.

Respecto a las responsabilidades y funciones del Consejo de Administración, Gerente General, Auditor Interno y Auditores Externos, en la gestión 2018 desempeñaron sus funciones considerando las Políticas, Manuales, reglamentos, procedimientos y operaciones de la Institución, Estatutos, Ley de Servicios Financieros y Disposiciones Legales.

El Consejo de Vigilancia realizó control y seguimiento al Plan Anual de Trabajo y Cronograma de la Unidad de Auditoría Interna, esta unidad realizó actividades programadas y no programadas; el avance del cronograma de actividades para la gestión 2018 fue del 100%.

- 4) Las observaciones que no fueron resueltas por la Cooperativa en los plazos comprometidos, corresponde a observaciones y recomendaciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y Auditor Externo, estos se indican a continuación:

i. TRÁMITE N° T-1515201296 CQC - INFORME DE INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y GOBIERNO CORPORATIVO CON CORTE AL 31 DE ENERO DE 2017.

Se informa de un total de 36 observaciones, 32 fueron subsanadas, 3 pendientes de subsanar y 1 observación regularizada parcialmente. Como hecho posterior se subsanaron las 3 observaciones y 1 observación pendiente de regularización.

ii. TRÁMITE N° T-1515220266 CQC – SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES AL INFORME DE INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO OPERATIVO CON CORTE AL 31 DE MARZO DE 2017

Se informa de un total de 129 observaciones fueron regularizadas 108, subsanadas parcialmente 3, pendientes de regularización 18 observaciones.

iii. TRÁMITE N° T-1515222819 CQC – SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES AL INFORME DE INSPECCIÓN ORDINARIA DE RIESGO DE CRÉDITO CON CORTE AL 31 DE MARZO DE 2017

Se informa de un total de 30 observaciones fueron regularizadas 26 observaciones, pendientes de regularización 4 observaciones.

iv. SEGUIMIENTO A OBSERVACIONES DE AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2017

El seguimiento al informe de Evaluación de Control Interno de la Consultora Interdisciplinaria de Empresas "CIE" Asociados; se informa que, de un total de 20 observaciones, se subsanaron las 11 observaciones, 1 observación parcialmente, 1 observación no subsanada y 7 observaciones en plazo a ser subsanadas.

5) La Asamblea General Ordinaria de Socios de la gestión 2017, efectuado el día miércoles 28 de marzo de 2018, eligió a la Consultora BAC, Bolivian American Consulting S.R.L., para realizar la Auditoría Externa de la gestión 2018, la Consultora realizó el trabajo de auditoría cumpliendo disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

6) El Inspector de Vigilancia en cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el artículo 335° del Código de Comercio, cumplió con el deber de fiscalizar la administración de la Cooperativa sin intervenir en la gestión administrativa; asistió con voz pero sin voto, a las reuniones del Consejo de Administración y a todas las reuniones citadas.

Para efectuar el control y fiscalización al interior de la Cooperativa, se elaboró un Plan Anual de Trabajo para la gestión 2018, presentado al Consejo de Vigilancia, las actividades programadas se ejecutaron en coordinación y apoyo de la Unidad de Auditoría Interna, el mismo fue cumplido en su totalidad; los resultados fueron de conocimiento del Consejo de Vigilancia, cuando hubo observaciones se procedió a enviar notas al Consejo de Administración para que la Gerencia General instruya a las Unidades su regularización.

Se verificó la custodia de los valores en blanco de Certificados de Depósito a Plazo Fijo y Certificados de Aportación, que se encontraban resguardadas en caja fuerte de pre-bóveda.

Se realizó la verificación de los Libros de Actas de los Consejos de Administración y Vigilancia, Comités y Comisiones con fecha de corte al 31 de julio de 2018 a objeto de conocer si los libros de actas se encontraban transcritos al día, los cuales se encuentran bajo responsabilidad de los Secretarios, de la revisión se evidenció errores en algunos libros de actas, los cuales fueron informados al Consejo de Vigilancia y con nota al Consejo de Administración para su regularización.

Se realizó visita al Juzgado de Quillacollo, para verificar por muestreo los últimos actuados de los procesos contra los deudores en ejecución, se evidenció que tienen continuidad en los procesos judiciales.

Se verificó los muebles y enseres de la cuenta del activo fijo, correspondiente a la Oficial de Captaciones, Encargado de Seguridad de la Información, se observó que el sillón de la Oficial de Captaciones se encuentra en mal estado.

Se realizó visita a cuatro socios por muestreo con créditos en la Cooperativa, a fin de verificar el destino del crédito de los socios, en tres casos se pudo evidenciar el destino del crédito y en un caso no se ubicó al socio.

Se verificó el funcionamiento de 30 cámaras de seguridad en oficina central, 11 sensores de movimientos y 8 extintores, ubicados en distintos lugares de la Cooperativa, las cámaras de seguridad emitían imágenes claras y los extintores se encontraban con el respectivo mantenimiento.

- 7) Por otra parte se informa lo siguiente: El mes de abril de 2018 se conoció el supuesto hecho delictivo cometido por el ex funcionario Gustavo Roberto Montecinos Pardo, por la otorgación de créditos vinculados, el mismo fue denunciado ante las instancias correspondientes actualmente se encuentra con acciones judiciales.

La Cooperativa recibió Carta de la ASFI con Referencia Tramite N° T-1901185813 de fecha 31 de marzo 2017, donde Resuelve multar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" RL. con la suma de Bs3.100, por Retrasos en envíos de Información.

El mes de octubre de 2018, la Cooperativa conoció el supuesto hecho delictivo cometido por una Socia de la cooperativa el mismo fue puesto en conocimiento de ASFI y denunciados ante la Fiscalía de Cochabamba – Quillacollo y se encuentran con Acciones judiciales.

En fecha 10 de diciembre 2018 la AFSCOOP notifico a la Cooperativa la homologación del Nuevo Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el Consejo de Administración en sección extraordinaria puso en vigencia el Nuevo Estatuto Orgánico.

Finalmente, se informa que el Inspector de Vigilancia de la Cooperativa, efectuó su trabajo en función a lo establecido en el Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Sin otro particular me despido de Usted muy atentamente.

Lic. Jafeth García García
INSPECTOR DE VIGILANCIA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA QUILLACOLLO RL



Parque Excombatientes N° 0 -1820
 Edificio: "Saint Patrick" Of. N°1
 Tel: 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628
 www.bac-srl.com • bac-srl@supernet.com.bo
 P.O. Box 3374
 Cochabamba - Bolivia

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" R.L.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2018, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas del 1 al 13 explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" R.L.**, al 31 de diciembre de 2018, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia (ASFI), contenidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros referidos a Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

3. Párrafo de énfasis

La Autoridad de Supervisión del Sistema financiero (ASFI) emitió carta ASFI/DSR I/R-266824/2018 de fecha 13 de diciembre de 2018, relacionado con el trámite T-1501615463 relacionando con la "Inspección Especial de Riesgo de Crédito" en la cual concluye que habría indicios de responsabilidad de algunos funcionarios de la Cooperativa, por hechos irregulares cuantificados por un monto aproximado de Bs447.570. Que a la fecha de nuestro informe se encuentra en proceso de reclamo de la póliza banquera a la Compañía de Seguros y Reaseguros Fortaleza S.A.



Parque Excombatientes N° 0 -1820
 Edificio: "Saint Patrick" Of. N°1
 Tel: 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628
 www.bac-srl.com • bac-srl@supernet.com.bo
 P.O. Box 3374
 Cochabamba - Bolivia

4. Cuestiones Claves de Auditoría

Las cuestiones claves de auditoría son aquellas cuestiones que, según juicio profesional, han sido de mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones:

Mora crediticia superior al 5% en las Agencias: Colcapirhua, Sacaba y Cochabamba	
Cuestión Clave de Auditoría	Como se trató la cuestión clave de auditoría
<p>Las Agencias Colcapirhua, Sacaba y Cochabamba al cierre de la gestión 2018 presentaban los siguientes porcentajes de mora: Colcapirhua: 7.74%; Sacaba: 10.40% y Cochabamba: 7.64%</p> <p>Dichos porcentajes sobrepasan el límite requerido por los diferentes sistemas de monitoreos, tomando como ejemplo el método PERLAS el cual es un sistema de monitoreo exclusivo para Cooperativas de Ahorro y Crédito, donde en la calidad de Activos, es el índice (Morosidad Total / Cartera Bruta) cuyo propósito: Medir el porcentaje total de morosidad en la cartera de préstamos, usando el criterio del saldo de préstamos morosos pendientes en vez de los pagos de préstamos morosos acumulados. Meta: Menor igual que 5%.</p>	<p>Nos reunimos en fecha 13/10/2018 con los directores de Consejo de Administración, Inspector de Vigilancia, Gerente General y Auditor Interno donde comunicamos que existe un excesivo porcentaje de mora en las agencias Colcapirhua, Cochabamba y Sacaba las cuales sobrepasan el 5 %, índice que se usa para buenas prácticas de gestión crediticia.</p> <p>Se recomendó que como medida correctiva se debería practicar una auditoría especial al 100% de la cartera de crédito de las agencias observadas.</p>

Riesgo asociados a la Tecnología de la Información (TI)	
Cuestión Clave de Auditoría	Como se trató la cuestión clave de auditoría
<p>La Entidad debe revisar y modificar las políticas y procedimientos e implementar controles de verificación periódica sobre los perfiles de acceso al sistema SFI de todo el personal de la cooperativa a efectos de verificar el efectivo control cruzado de acuerdo con sus políticas de seguridad y preservar la confidencialidad de la información.</p>	<p>De acuerdo a nuestra metodología de auditoría y a través de nuestro especialista de TI, la evaluación de los controles sobre los sistemas claves que procesan la información financiera de la Cooperativa se ha realizado los controles generales de TI donde evaluamos aquellos controles existentes sobre las diversas plataformas tecnológicas referente a los perfiles de acceso, políticas, custodia, acceso de usuarios a las aplicaciones y datos, gestión de cambios en las aplicaciones, gestión del desarrollo de sistemas, así como la gestión de las operaciones en el entorno de producción.</p>



Parque Excombatientes N° 0 -1820
Edificio: "Saint Patrick" Df. N°1
Tel: 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628
www.bac-srl.com • bac-srl@supernet.com.bo
P.O. Box 3374
Cochabamba - Bolivia

5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las norma contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la "Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" R.L., de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionada con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad financiera son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad financiera.

6. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad de Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.



Parque Excombatientes N° 0 -1820
 Edificio: "Saint Patrick" Of. N°1
 Tel: 441 5627 • Fax: (591-4) 441 5628
 www.bac-srl.com • bac-srl@supernet.com.bo
 P.O. Box 3374
 Cochabamba - Bolivia

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad financiera para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la entidad financiera deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.


Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la “**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Quillacollo” R.L.**”, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

7. Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Quillacollo” R.L.**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 14 de febrero de 2018, expreso una opinión sin salvedades.

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


 (Socio)
Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández
 MAT. PROF. CAUB No. 2761
 MAT. PROF. CDA No. 96-C67
 Cochabamba, 20 de febrero de 2019

Estados Financieros

FORMA: I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	8.a)	7.207.862	7.886.121
Inversiones Temporarias	8.c)	29.010.293	32.430.715
Cartera	8.b)	144.636.300	140.074.310
Cartera Vigente		147.756.626	143.594.728
Cartera con atraso hasta 30 días		514.759	615.784
Cartera Vencida		5.909.571	5.575.221
Cartera Ejecución		1.470.750	1.024.925
Cartera Reprogramada o Reestruct.Vencida		9.998	
Cartera Reprogramada o Reestruct.ejecucion		194.999	0
Productos devengados por cobrar cartera		1.342.370	1.219.967
Provisión para cartera incobrable		(12.562.773)	(11.956.315)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	934.363	751.196
Inversiones Permanentes	8.c)	9.358.277	4.376.238
Bienes de Uso	8.f)	2.432.980	2.459.348
Otros Activos	8.g)	235.883	260.827
Fideicomisos Constituidos	8.h)		
TOTAL DEL ACTIVO		193.815.958	188.238.756
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el Público	8.i)	145.983.803	143.225.564
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	10.558	8.356
Obligac. C/bancos y Entidad. de financiamto.	8.k)	2.503.532	1.510.365
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	5.981.466	5.158.733
Previsiones	8.m)	1.356.614	1.356.614
Valores en Circulación	8.n)		
Obligaciones Subordinadas	8.o)		
Obligaciones con Empresas con Partic.Estatal	8.p)		
TOTAL DEL PASIVO		155.835.973	151.259.631
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social	9.1)	5.228.680	4.974.050
Aportes No Capitalizados	9.2)	1.213.161	1.211.671
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9..3)	29.990.958	29.188.263
Resultados Acumulados	9.4)	1.547.186	1.605.141
TOTAL DEL PATRIMONIO		37.979.985	36.979.125
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		193.815.958	188.238.756
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>			
	8.v)		
CUENTAS DE ORDEN	8.w)	360.107.359	323.180.105

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

FORMA: J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017
(Expresado en Bolivianos)
NIT: 1023089028

	NOTAS	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos Financieros	8.q)	21.130.921	22.033.210
Gastos Financieros	8.q)	<u>(5.853.587)</u>	<u>(5.686.869)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		15.277.333	16.346.341
Otros Ingresos Operativos	8.t)	280.839	322.790
Otros Gastos Operativos	8.t)	<u>(223.229)</u>	<u>(170.967)</u>
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		528.449	474.613
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	498.387	912.251
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	<u>(1.629.425)</u>	<u>(2.107.542)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		14.203.906	15.302.872
Gastos de Administración	8.v)	<u>(12.878.048)</u>	<u>(14.007.466)</u>
RESULTADO DE OPERACION NETO		1.325.858	1.295.406
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimiento de valor (*)		13	-
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1.325.870	1.295.406
Ingresos Extraordinarios	8.u)		
Gastos extraordinarios	8.u)		
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1.325.870	1.295.406
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	280.862	320.735
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	<u>(59.547)</u>	<u>(11.001)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		1.547.186	1.605.141
Ajuste Contable por efecto de la inflacion			
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.547.186	1.605.141
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)			
RESULTADO NETO DE LA GESTION		1.547.186	1.605.141

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

Lic. Jamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente de Administración y Finanzas

FORMA: C

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los Ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Presentado en Bolivianos)
NIT: 1023089028**

	NOTAS	2018	2017
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		1.547.186	1.605.141
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(1.450.139)	(1.247.097)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2.243.688	1.891.227
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	1.151.108	1.242.826
- Provisiones para desvalorización		-	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		853.616	455.640
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		991.321	818.819
- Depreciaciones y amortizaciones		397.449	391.179
- Otros	(4)	298.169	3.622.468
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		6.032.398	8.780.203
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		1.219.967	1.270.066
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		27.131	8.478
- Otras cuentas por Cobrar		-	-
- Obligaciones con el público y empresas con participacion estatal		(1.877.531)	(1.617.276)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(13.695)	(557)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		(212.646)	(223.957)
- Bienes realizables - vendidos-		-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(1.384.681)	(1.399.716)
- Provisiones		-	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.		3.790.943	6.817.241
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
Obligaciones con el público y empresas con participacion estatal:			
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	(5)	(6.638.350)	2.748.685
- Depósitos a plazo hasta 360 dias	(5)	20.395.126	(4.789.954)
- Depósitos a plazo por mas de 360 dias	(5)	(11.335.330)	11.329.096
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)	-	-
- A corto plazo		-	(2.000.000)
- A mediano y largo plazo		977.500	1.040.972
Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		2.202	(3.751)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	(1.161.790)	(1.225.820)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(72.364.386)	(75.348.399)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	67.964.960	79.387.412
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		(2.160.068)	11.138.241
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamiento para créditos		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinarios		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		(254.630)	305.710
- Pago de dividendos		(227.345)	(4.069.217)
Flujo neto en actividades de financiamiento		(481.975)	(3.763.507)
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		3.420.422	(11.949.916)
- Inversiones permanentes		(4.901.400)	(2.458.918)
- Bienes de uso		(265.471)	(78.654)
- Bienes diversos		(669)	4.661
- Cargos diferidos		(80.040)	(262.497)
Flujo neto en actividades de inversión		(1.827.158)	(14.745.324)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		(678.258)	(553.349)
Disponibilidades al inicio del ejercicio		7.886.121	8.439.470
Disponibilidades al cierre del ejercicio		7.207.862	7.886.121

Lic. Jamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

Lic. Jose Antonio Sucre Camacho
Sub Gerente de Administracion y Finanzas

FORMA: D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
 QUILLACOLLO - COCHAEMBA - BOLIVIA
 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
 (Presentado en Bolivianos)
 NIT: 1023089028

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2017	32.196.658	4.668.340	1.209.141	-	24.817.472	1.501.705
Resultados del Ejercicio	1.605.141					1.605.141
Distribución de Utilidades	(750.853)				750.852	(1.501.705)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-					
Donación voluntaria de certificados de aportación	2.530		2.530			
Aportes de Certificados de Aportación	-					
Retiro de Certificados de Aportación	352.680	352.680				
Traspaso de certificados de aportación sin movimiento gestión 2007 y 2011 a Reservas voluntarias de certificados de aportación sin movimiento.	(844.835)	(46.970)			(844.835)	
Traspaso de excedentes de percepción acumulados no cobrados a Reserva voluntaria p/futuras contingencias m/n	3.619.939				3.619.939	
Reservas voluntarias de certificados de aportación sin movimiento.	844.835				844.835	
Saldo al 31/12/2017	36.979.125	4.974.050	1.211.671	-	29.188.263	1.605.141
Resultados del Ejercicio	1.547.186					1.547.186
Distribución de Utilidades	(802.571)				802.570	(1.605.141)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-					
Donación voluntaria de certificados de aportación	1.490		1.490			
Aportes de Certificados de Aportación	-					
Retiro de Certificados de Aportación	292.740	292.740				
Regularización ajuste del traspaso de excedentes de percepción gestión 2015	(38.110)	(38.110)				
	125				125	
Saldo al 31/12/2018	37.979.985	5.228.680	1.213.161	-	29.990.958	1.547.186

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

Lic. Jamil H. Arauco Escalera
 Encargado de Contabilidad

Lic. Mirko Cabrera Zabala
 Gerente General

Lic. Jose Antonio Sucre Comacho
 Sub Gerente de Administración y Finanzas

Notas de los Estados Financieros



FORMA: E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

NOTA 1. ORGANIZACIÓN:

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L. es una institución autónoma de derecho público, sin fines de lucro constituida como Sociedad Cooperativa teniendo una duración indefinida, constituida como 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 Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L., tramitó y obtuvo de la SBEF (Actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI), la Licencia de Funcionamiento según Resolución SB N° 004/99 de 5 de agosto de 1999.

Al 31 de diciembre de 2018 la estructura organizacional de la Cooperativa está conformada por:

1. Asamblea General de Socios

1.1 Consejo de Administración

Conforme a lo dispuesto por el Artículo 57° de la Ley N° 356 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. 54 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L.

1.2 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 N° 356 General de Cooperativas. Sus atribuciones están contempladas en el Art. 62 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L.

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

2. Estructura Ejecutiva

2.1 Nivel Ejecutivo

Gerencia General, Sub Gerente de Administración y Finanzas, Sub Gerente de Productos y Servicios, Ejecutivo de Gestión Integral de Riesgos, Asesor Legal y Auditor Interno.

2.2 Nivel Operativo

Recursos Humanos y Gestión de Personas, Encargado de Contabilidad, Encargado de Sistemas, 3 Encargados de Agencia, Encargada de Cumplimiento y Ventanilla Virtual, Abogado I, Oficial de Cartera, 4 Oficiales de Captaciones Oficina Central y Agencias, Encargado de Mercadeo y Responsabilidad Social Empresarial, 6 Oficiales de Crédito en la Oficina Central y en Agencias, 10 Oficiales de Crédito Junior, Encargado de Soporte y Desarrollo, Encargada de Bóveda, Asistente de Contabilidad, Encargada de Seguridad de la Información y Seguridad Física, Secretaria de Gerencia, , Asistente de Archivos, 2 Asistente de Riesgo Crediticio, Adjunto de Riesgo Operativo, Auxiliar Operativo Adjunto de Sub Gerencia de Productos y Servicios, 3 Oficial de recuperaciones, Asistente de Auditoría Interna, Auxiliar Operativo, 8 Cajeros Oficina Central y Agencias, 3 Cajeros Junior 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 TGN.
- 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 RL. Al 31 de diciembre de 2018 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 Reducto 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 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 64 funcionarios durante la gestión 2018, funcionarios que participaron de programas de capacitación y actualización en Riesgo de mercado y Prevención y legitimación de ganancias ilícitas y terrorismo, de calidad y calidez y otros.

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 bajo la autorización y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, con Depósitos a Plazo Fijo, Quirografarias, Prendarias y otras.
- Las operaciones pasivas que se ofrece son: Cajas de Ahorro, Cajas de Ahorro Voluntario (Socios) y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - Servicios cobranza de Luz de la empresa de ELFEC.
 - Servicios cobranza Empresas de Telecomunicación COMTECO - VIVA- ENTEL y TIGO.
 - Servicios cobranza de Gas Domiciliario YPFB. y agua potable SEMAPA.
 - Servicios de Venta de Seguros Masivos Vida.
 - Servicio de cobranza de UNIVIDA.

b) Hechos importantes sobre la situación de la Cooperativa

- El impacto de la situación económica y del ambiente financiero

El sistema financiero nacional, en general y el micro financiero, en particular, han mostrado resultados positivos en términos de crecimiento, solvencia, rentabilidad, calidad de activos y liquidez. No obstante, algunos de estos resultados son comparativamente menores a los registrados en gestiones pasadas.

Este comportamiento continúa mostrando la solvencia y solidez del sistema financiero y, en particular, de nuestra Cooperativa, a pesar de que se desenvuelve en un contexto de menor dinamismo respecto a gestiones anteriores.

Entre los principales aspectos a destacar se encuentra el hecho de que los niveles de mora en la cartera de créditos, ha sufrido una reducción persistente en los últimos meses, lo que no reviste preocupación, puesto que se sitúan en niveles por debajo del 4.35%.

- Administración de riesgos de crédito y de mercado durante la Gestión.

El riesgo de crédito no es un factor que represente una elevada vulnerabilidad en la Cooperativa, sin embargo, es recomendable que para preservar la estabilidad de la cartera se mantengan considerando que el crecimiento de los créditos debe ir acompañado de adecuados estándares de evaluación crediticia que no ponen en riesgo la calidad de la cartera y un crecimiento del capital acorde con los mayores activos de riesgo.

- Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

Informar que en la gestión 2018 NO se tuvo algún evento que se tenga que reportar u otros incidentes y operaciones o servicios discontinuados en la Institución.

- Planes de Fortalecimiento, capitalización o Reestructuración.

Uno de los temas importantes para la Cooperativa es el relacionado con el fortalecimiento patrimonial del sistema financiero. En este sentido la Cooperativa realiza su planificación y proyección de resultados para que con el cumplimiento de las metas tanto de colocaciones como en captaciones permita lograr obtener los resultados esperados con el fin de incrementar nuestro Patrimonio a raíz de la capitalización de las utilidades.

- Otros asuntos de Importancia

La Cooperativa, pese a la presencia de una alta competencia, mantiene la cobertura de concesión de créditos dirigido al microcrédito con un alto porcentaje de participación en el sector productivo, los rubros importantes son: Agricultura y Ganadería e Industrias Manufactureras entre las más relevantes.

La institución al igual que la anterior gestión continúa fomentando el crecimiento del sector productivo, aplicando la normativa referida a la tasa de interés regulada.

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 2018 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 en la gestión presente 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 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 2018 al T/C es Bs6.86 por 1.- dólar.

b. Cartera

La Cartera de Créditos es 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 presente gestión, se basen en las disposiciones emitidas 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, 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 2018 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 de créditos incobrables ha sido determinada para toda la cartera existente cumpliendo con los parámetros establecidos por la ASFI. La previsión específica de la cartera constituida al cierre de la presente gestión es de Bs6,793,508.- Así mismo en la gestión 2018 no se constituyó previsión genérica por factores de riesgos de incobrabilidad adicional a la morosidad, ordenada por la ASFI. Teniendo un saldo de previsión genérica p/incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional obligatoria de Bs4,671,561.-

Durante la gestión 2018 no se constituyó una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros factores de riesgos y se tiene un saldo de Bs1,097,704.

Al cierre de la gestión 2018 la previsión cíclica se tiene constituida conforme lo establecido en las normas de la ASFI, la previsión alcanza a Bs1,356,614.- enmarcados en 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, participación en Fondos Comunes de Valores, Cuentas de participación Fondo RAL y a plazo fijo hasta 30 días plazo en entidades financieras del país, se valúan al monto original del depósito 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 se valúan a su valor monto original y las Acciones Telefónicas realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, están valuados al valor de mercado.

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) se exponen de acuerdo al manual de cuentas para servicios financieros, teniendo constituida el 100% de previsión por el tiempo transcurrido, mismos que no se deprecian ni actualizan.

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 2018 fueron registradas a valor de 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 utiliza el método de la línea recta y las tasas anuales determinadas por el artículo 3 inciso b) del Decreto Supremo N° 21424. El costo de los bienes y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante se reconoce en los resultados del ejercicio en el que ocurre.

f. Otros activos

Dentro de este rubro se incluyen las cuentas de papelería, útiles y materiales de servicio, que 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 ASFI, establecido en el manual de cuentas, circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

La Provisión para beneficios sociales del personal, se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución tiene la responsabilidad de indemnizar a los 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, la provisión registrada en la gestión 2018 es de Bs406,548.- cubre el 100% ante una contingencia.

La Previsión para Incobrabilidad de Cartera y la Previsión Cíclica han sido determinadas cumpliendo disposiciones de la ASFI y 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. Capital Regulatorio

Los saldos de las cuentas del patrimonio se registran en función a las determinaciones establecidas por la Circular SB/585/2008 suspendiendo la re expresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda a partir del mes de septiembre de 2008. A partir de la fecha el patrimonio está registrado a valores históricos.

La ASFI confirmó la determinación del Capital Regulatorio mensualmente durante la gestión 2018, el Capital Regulatorio al 31 de diciembre de 2018, es de Bs36,424,240.- y su vigencia cubre a partir del 20 de diciembre de 2018. No existen incrementos por reservas técnicas y la Cooperativa no tiene subsidiarias.

j. Resultados del ejercicio

El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, como ingresos financieros, recuperación de activos financieros, otros ingresos operativos por comisiones de servicios, así como los tipos de gastos, como gastos financieros, cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos, otros gastos operativos, gastos de administración.

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 y las comisiones corresponden a los ingresos percibidos por el servicio de cobranza de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL, ENTEL, YFPB., SEMAPA. y UNIVIDA, TIGO, venta de Seguros de Vida.

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 2018 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2017, 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 dando cumplimiento con la Norma de Contabilidad 3 y6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 10-0001-02.

l. Absorciones o fusiones de otras entidades

NO APLICABLE

NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares.

La Cooperativa 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, cambios que no presentaron efectos relevantes.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

La Cooperativa mantiene activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, cuya composición es la siguiente:

CODIGO	NOMBRE	31/12/18
		BS.
112	Cuenta Encaje Legal M/N entidades no bancarias	2.038.169
112	Cuenta Encaje Legal M/E entidades no bancarias	392.326
	TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL	2.430.494
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/N	2.767.720
127	Cuotas de participación Fondo RAL M/E	1.153.722
	TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL	3.921.442
167	Cuotas de participación Fondo p/creditos destinados al CPVIS. M/E	423.955
	TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO P/CREDITOS DESTINADOS AL CPVIS. M/E	423.955

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2018:

ENCAJE LEGAL
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL
AL 31/12/2018
(Expresados en Bolivianos)

ENTIDAD FINANCIERA:

COOPERATIVA QUILLACOLLO

ENCAJE EFECTIVO							ENCAJE TITULOS					
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona /Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Dedu ce	Req. Total	Constituido	
Moneda Nacional												
12/31/2018	422,991.33	0.00	55,966,853.39	3,781,002.53	0.00	3,781,002.53	3,900,030.81	2,798,342.66	0.00	2,798,342.66	2,767,719.51	
PROMEDIOS	422,991.33	0.00	55,966,853.39	3,781,002.53	0.00	3,781,002.53	3,900,030.81	2,798,342.66	0.00	2,798,342.66	2,767,719.51	
Moneda Extranjera												
12/31/2018	63,100.20	0.00	3,503,144.22	536,024.66	0.00	536,024.66	713,298.20	1,156,037.59	0.00	1,156,037.59	1,153,722.45	
PROMEDIOS	63,100.20	0.00	3,503,144.22	536,024.66	0.00	536,024.66	713,298.20	1,156,037.59	0.00	1,156,037.59	1,153,722.45	

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2017:

ENCAJE LEGAL
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL
AL 31/12/2017
(Expresados en Bolivianos)

ENTIDAD FINANCIERA:

COOPERATIVA QUILLACOLLO

ENCAJE EFECTIVO							ENCAJE TITULOS					
Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E.	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/D	Req. Total	Constituido	
Moneda Nacional												
12/31/2017	349,048.22	0.00	60,281,647.92	3,965,947.09	0.00	3,965,947.09	4,196,515.92	3,014,082.39	0.00	3,014,082.39	3,024,470.91	
PROMEDIOS	349,048.22	0.00	60,281,647.92	3,965,947.09	0.00	3,965,947.09	4,196,515.92	3,014,082.39	0.00	3,014,082.39	3,024,470.91	
Moneda Extranjera												
12/31/2017	60,408.12	0.00	4,147,165.17	620,275.41	0.00	620,275.41	796,509.29	1,783,281.02	0.00	1,783,281.02	1,788,683.87	
PROMEDIOS	60,408.12	0.00	4,147,165.17	620,275.41	0.00	620,275.41	796,509.29	1,783,281.02	0.00	1,783,281.02	1,788,683.87	

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2018 está compuesto por:

CODIGO	DESCRIPCION	31/12/2018	31/12/2017
		Bs.	Bs.
ACTIVO CORRIENTE			
11	Disponibilidades	7,207,862	7,886,121
12	Inversiones Temporarias	29,010,293	32,430,715
13	Cartera	50,622,705	49,026,009
14	Cuentas por Cobrar	934,363	751,196
15	Bienes Realizables	0	0
16	Inversiones Permantes	9,337,697	4,355,658
	Total Activo Corriente	97,112,920	94,449,699
ACTIVO NO CORRIENTE			
13	Cartera	94,013,595	91,048,302
16	Inversiones Permantes	20,580	20,580
17	Bienes de Uso (Neto)	2,432,980	2,459,348
181	Bienes Diversos	26,815	26,146
182	Cargos Diferidos	0	10,440
184	Programas y Aplicaciones Informaticos	209,068	224,241
	Total Activo No Corriente	96,703,038	93,789,057
	TOTAL ACTIVO	193,815,958	188,238,756

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes en la gestión 2018 está compuesto por:

CODIGO	DESCRIPCION	31/12/2018	31/12/2017
		Bs.	Bs.
PASIVO CORRIENTE			
212	Obligaciones c/Publico cta.ahorro	24,522,904	28,551,896
213	Obligaciones c/Publico a Plazo	59,875,669	54,520,160
214	Obligaciones c/Publico Restringida	1,863,113	1,736,764
218	Cgos.Dev .por Pagar Oblig. C/Plazo	1,328,595	1,126,519
221	Oblig. A Traspasar al TGN por ctas. Inactiv	10,558	8,356
235	Oblig. C/Banco y Ent.Financieras	2,474,169	1,496,669
238	Carg. Dev. C/Banco y Ent.Financieras	29,363	13,695
242	Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,198,930	813,464
243	Provisiones	2,998,806	2,703,423
	Total Pasivo corriente	94,302,108	90,970,946
PASIVO NO CORRIENTE			
212	Obligaciones c/Publico cta.ahorro	16,348,603	19,034,597
213	Obligaciones c/Publico a Plazo	39,917,113	36,346,774
214	Obligaciones c/Publico Restringida	1,242,075	1,157,842
218	Cgos.Dev .por Pagar Oblig. C/Plazo	885,730	751,013
242	Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,175,672	889,372
243	Provisiones	608,057	752,473
255	Prevision Generica Ciclica	1,356,614	1,356,614
	Total Pasivo no Corriente	61,533,865	60,288,685
	TOTAL PASIVO	155,835,973	151,259,631
300	PATRIMONIO	37,979,985	36,979,125
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	193,815,958	188,238,756

c.- Calce financiero

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

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2018

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	4,998,066	321,209	264,387	355,228	537,434	374,342	357,196	7,207,862
INVERSIONES TEMPORARIAS	25,312,097	375,531	321,519	407,869	581,067	426,038	1,586,172	29,010,293
CARTERA VIGENTE	3,298,083	3,305,406	3,204,112	9,395,128	17,350,923	29,841,357	82,832,367	149,227,376
OTRAS CUENTAS x COBRAR	33,432	0	0	0	28,419	0	0	61,851
INVERSIONES PERMANENTES	0	2,024,792	0	1,400,000	5,805,137	0	41,160	9,271,089
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,128,818	-31,832	-108,107	406,197	-586,722	-1,407,950	-362,918	-962,513
TOTAL ACTIVOS	34,770,496	5,995,106	3,681,911	11,964,423	23,716,259	29,233,787	84,453,976	193,815,958
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,672,346	6,366,527	6,366,527	6,366,527	6,366,527	6,366,527	6,366,527	40,871,507
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	10,909,935	11,910,654	8,229,770	14,120,169	26,850,523	15,080,350	12,691,327	99,792,782
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1,093,894	285,000	0	449,896	436,627	823,771	16,000	3,105,189
FINANCIAMIENTOS	474,169	0	0	0	0	0	2,000,000	2,474,169
OTRAS CUENTAS x PAGAR	1,366,850	167,953	167,953	167,953	167,987	167,953	167,953	2,374,602
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,722,767	0	0	1,555,766	216,123	391,934	1,331,133	7,217,723
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	20,239,961	18,730,134	14,764,250	22,660,311	34,037,788	22,830,536	22,572,994	155,835,973
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	14,530,536	-12,735,028	-11,082,339	-10,695,888	-10,321,529	6,403,252	61,880,982	37,979,985
Brecha Acumulado	14,530,536	1,795,507	-9,286,832	-19,982,720	-30,304,248	-23,900,997	37,979,985	0

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2017

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	5,410,985	306,191	284,759	431,793	586,517	466,007	399,868	7,886,121
INVERSIONES TEMPORARIAS	27,864,022	418,687	398,174	538,902	686,990	571,648	1,952,293	32,430,715
CARTERA VIGENTE	3,570,264	3,513,146	3,534,232	10,136,264	18,989,954	32,100,699	72,775,094	144,619,653
OTRAS CUENTAS x COBRAR	22,285	0	0	0	0	0	115,056	137,341
INVERSIONES PERMANENTES	0	0	1,000,000	2,847,992	0	0	521,696	4,369,688
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	947,724	-43,692	-77,323	-422,039	-329,162	-1,357,177	76,906	-1,204,762
TOTAL ACTIVOS	37,815,281	4,194,332	5,139,842	13,532,913	19,934,299	31,781,177	75,840,912	188,238,756
OBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,952,156	7,439,056	7,439,056	7,439,056	7,439,056	7,439,056	7,439,056	47,586,493
OBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	10,782,059	7,318,610	4,302,246	14,880,448	24,190,103	16,376,413	13,017,055	90,866,934
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	679,163	0	654,000	290,471	653,702	459,271	158,000	2,894,606
FINANCIAMIENTOS	0	0	1,022,500	0	0	474,169	0	1,496,669
OTRAS CUENTAS x PAGAR	177,146	235,788	205,140	220,458	252,385	260,087	351,832	1,702,837
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2,077,603	368,565	815,634	544,983	79,683	879,089	1,946,535	6,712,093
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	16,668,126	15,362,019	14,438,576	23,375,417	32,614,929	25,888,086	22,912,477	151,259,631
Brecha simple (Activo+Contingente-Pasivo)	21,147,154	-11,167,687	-9,298,735	-9,842,503	-12,680,630	5,893,092	52,928,435	36,979,125
Brecha Acumulado	21,147,154	9,979,467	680,733	-9,161,771	-21,842,401	-15,949,309	36,979,125	0

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICION EN MONEDA EXTRAJERA

Al 31 de diciembre de 2018 presenta posición larga donde los activos en moneda extranjera son menores que los pasivos 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

Se expone la posición cambiaria de las gestiones 2018 y 2017:

DETALLE	AL 31/12/2018		AL 31/12/2017		T/C	6.86
	\$US.	Bs.	\$US.	Bs.		
ACTIVO						
Disponibilidades	135,231	927,687	146,756	1,006,748		
Inversiones Temporarias	320,539	2,198,898	292,681	2,007,791		
Cartera	1,370	9,400	14,469	99,258		
Otras Cuentas por Cobrar	-	-	-	-		
Inversiones Permanentes	187,001	1,282,825	193,422	1,326,877		
	644,141	4,418,810	647,328	4,440,674		
PASIVO						
Obligaciones Con el Público	519,861	3,566,244	613,349	4,207,573		
Obligaciones con Instituciones Fisca	659	4,521	418	2,867		
Otras Cuentas por Pagar	7,426	50,943	7,192	49,335		
Prevision Generica Ciclica	840	5,762	840	5,762		
	528,786	3,627,470	621,799	4,265,537		
POSICION CAMBIARIA	115,355	791,340	25,529	175,137		
PATRIMONIO CONTABLE		37,979,985		36,979,125		
LIMITE		60% 22,787,991		60% 22,187,475		
MARGEN/EXCESO		21,996,650		22,012,338		

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 2018 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2017, los saldos de la gestión 2017 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Caja	3,066,798	3,345,028
Banco Central de Bolivia	2,430,494	2,710,805
Bancos y corresponsales del Pais	1,710,570	1,830,288
TOTAL	7,207,862	7,886,121

La composición del activo disponible al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

b) Cartera directa y contingentes

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es la siguiente

CUENTAS	31/12/2018	31/12/2017
	Bs.	Bs.
Cartera vigente total	149,227,376	144,619,653
Cartera vigente	147,756,626	143,594,728
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	1,470,750	1,024,925
Cartera vencida total	524,757	615,784
Cartera vencida	514,759	615,784
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	9,998	0
Cartera en ejecución total	6,104,570	5,575,221
Cartera en ejecución	5,909,571	5,575,221
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	194,999	0
TOTAL CARTERA BRUTA	155,856,703	150,810,658
Productos devengados por cobrar	1,342,370	1,219,967
Previsión específica cartera incobrable	-6,793,508	-6,187,050
Previsión genérica cartera incobrable	-4,671,561	-4,671,561
Previsión genérica cartera incobrable otros riesgos	-1,097,704	-1,097,704
TOTAL CARTERA NETA	144,636,300	140,074,310

1 La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente:

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcredito DG (**)		101,838,163	398,710	3,788,794	4,139,969
Microcredito NO DG (**)		14,016,235	81,775	1,268,954	1,351,966
De Consumo DG (**)		14,116,169	2,858	460,776	630,614
De Consumo NO DG (**)		5,621,686	41,414	247,068	454,607
De Vivienda		13,635,123	0	281,460	158,833
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	57,519	57,519
TOTALES (*)		149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

COMPOSICION AL 31/12/2017

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcredito DG (**)		101,883,244	443,018	3,180,423	3,441,098
Microcredito NO DG (**)		16,536,700	47,403	1,352,817	1,415,881
De Consumo DG (**)		12,292,780	33,481	487,391	631,483
De Consumo NO DG (**)		6,258,988	91,882	215,611	489,411
De Vivienda		7,647,941		281,460	151,658
De Vivienda s/gtia Hip.				57,519	57,519
TOTALES (*)		144,619,653	615,784	5,575,221	6,187,050

2 La clasificación de cartera por:
2.1 Actividad económica del Deudor:

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		14,910,800	51,310	814,487	883,454
Caza Silvicultura y Pesca		193,457			2,350
Extraccion de Petroleo Crudo y Gas Natural					
Minerales Metalicos y no Metalicos		1,020,187		17,150	17,150
Industria Manufacturera		25,258,172	67,219	644,612	729,105
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		540,281			263
Construccion		8,666,153	13,593	134,368	202,428
Venta al por Mayor y Menor		37,384,268	163,695	1,537,369	1,739,242
Hoteles y Restaurantes		13,986,404	18,293	445,678	428,363
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		32,592,908	158,958	1,718,380	1,818,790
Intermediacion Financier		35,466			532
Servicios Inmobiliarios		9,518,397	40,620	529,240	646,799
Administracion Publica Defensa y Seguridad Social		100,011			1,575
Educacion		1,714,250		24,295	49,184
Servicios Sociales Comunales y Personales		2,778,585	11,068	238,991	260,438
Servicios de Hogares Privados, Servicio domestico		2,144			64
Actividades Atipicas		525,894			13,771
TOTALES (*)		149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

COMPOSICION AL 31/12/2017

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		14,185,959	3,429	883,284	901,505
Caza Silvicultura y Pesca		206,479			1,682
Extraccion de Petroleo Crudo y Gas Natural					
Minerales Metalicos y no Metalicos		863,634		17,150	17,617
Industria Manufacturera		23,740,740	88,752	584,097	655,592
Produccion y Distribucion de Energia Electrica		630,064			300
Construccion		9,315,223	58,618	135,981	174,820
Venta al por Mayor y Menor		31,826,516	65,964	1,323,843	1,411,203
Hoteles y Restaurantes		12,057,648	8,636	244,790	309,409
Transporte Almacenamiento y Comunicacion		35,989,635	277,565	1,575,766	1,612,615
Intermediacion Financier		88,559			1,350
Servicios Inmobiliarios					764,707
Empresariales y de Alquiler Servi		11,063,207	82,154	561,315	
Administracion Publica Defensa y Seguridad Social		55,519			1,580
Educacion		1,154,671	24,295		46,993
Servicios Sociales Comunales y Personales		3,117,505	5,231	248,995	278,198
Servicios de Hogares Privados, Servicio domestico		7,286			219
Actividades Atipicas		317,008	1,140		9,260
TOTALES (*)		144,619,653	615,784	5,575,221	6,187,050

2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		13,874,694	54,740	814,487	863,841
Caza,Silvicultura y pesca.		115,129			0
Minerales Metalicos y no metalicos		1,020,187		17,150	17,150
Industrias manufactureras		21,036,021	61,123	539,444	608,882
Prod. y Distrib. de electricidad		330,000			0
Construccion		20,691,598	6,477	381,686	364,380
Venta al por mayor,menor,Restaurantes		31,960,246	163,695	1,437,477	1,645,649
Hoteles y Restaurantes		9,702,613	20,461	206,981	241,476
Transporte,almacenamiento y comunicacion		33,362,462	161,679	1,585,688	1,820,794
Intermediacion Financiera		2,876,532	3,300	131,052	191,454
Serv. Inmoviliarios, Empresariales		11,231,800	45,073	756,008	777,456
Administ. publica,defensa,Seg sociales		455,680		24,295	33,771
Educación		2,564,588	8,210	210,301	228,481
Servicios comunales,sociales,personales		5,825			175
TOTALES (*)	0	149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

COMPOSICION AL 31/12/2017

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		13,576,013	4,903	883,284	894,969
Caza,Silvicultura y pesca.		150,419			0
Minerales Metalicos y no metalicos		868,663		17,150	17,150
Industrias manufactureras		21,623,724	79,611	466,410	529,149
Prod. y Distrib. de electricidad		390,000			0
Construccion		16,232,487	25,669	392,212	338,576
Venta al por mayor,menor,Restaurantes		24,675,087	66,079	1,026,803	1,143,264
Hoteles y Restaurantes		9,126,695	10,804	201,092	231,612
Transporte,almacenamiento y comunicacion		38,808,122	296,045	1,449,335	1,700,745
Intermediacion Financiera		3,140,130	3,300	131,052	188,669
Serv. Inmoviliarios, Empresariales		12,816,562	99,291	797,581	872,206
Administ. publica,defensa,Seg sociales		3,417			103
Educación		659,912	24,295		39,558
Servicios comunales,sociales,personales		2,548,422	5,786	210,301	231,049
TOTALES (*)	0	144,619,653	615,784	5,575,221	6,187,050

3 La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado de crédito y las respectivas provisiones.

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		902,787	0	0	0
Garantía Hipotecaria		98,974,522	37,294	1,341,166	1,313,853
Garantía Prendaria		22,271	1,715	154,770	156,540
Semovientes		37,541	20,100	761,020	771,070
Personal Natural		39,326,566	417,953	3,539,981	4,078,374
Sin Garantía		9,963,689	47,696	307,634	473,672
TOTALES (*)	0	149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

COMPOSICION AL 31/12/2017

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		995,070			
Garantía Hipotecaria		77,051,553	210,802	1,072,465	1,017,039
Garantía Prendaria		194,549	5,600	312,332	181,012
Semovientes		171,606		684,606	821,817
Personal Natural		55,597,111	324,474	3,193,973	3,686,397
Sin Garantía		10,609,765	74,908	311,845	480,785
TOTALES (*)	0	144,619,653	615,784	5,575,221	6,187,050

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

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		149,053,036			582,727
B		144,694			6,983
C		2,286	90,937		18,645
D			23,004		11,502
E			32,975	38,799	57,419
F		27,360	377,841	6,065,772	6,116,232
TOTALES (*)	0	149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

COMPOSICION AL 31/12/2017

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		144,194,772			568,131
B		396,351			17,134
C		28,530	317,488		69,204
D			5,714		2,857
E			86,126	137,100	123,741
F			206,456	5,438,121	5,405,983
TOTALES (*)		144,619,653	615,784	5,575,221	6,187,050

5 La concentración crediticia de la cartera por número de clientes, en montos y porcentajes:

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1° a 10° Mayores		9,077,668			32,054
11° a 50° Mayores		29,183,111			79,934
51° a 100° Mayores		30,142,394			88,950
Otros		80,824,203	524,757	6,104,570	6,592,570
TOTALES (*)		149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

COMPOSICION AL 31/12/2017

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
1° a 10° Mayores		8,150,380			8,055
11° a 50° Mayores		18,835,889			57,623
51° a 100° Mayores		15,514,347			41,522
Otros		102,119,037	615,784	5,575,221	6,079,849
TOTALES (*)		144,619,653	615,784	5,575,221	6,187,050

(*) 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	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Cartera Vigente	147,756,626	143,594,728	147,797,811
Cartera Vencida	514,759	615,784	576,726
Cartera en Ejecucion	5,909,571	5,575,221	5,053,417
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	1,470,750	1,024,925	403,286
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	9,998	-	-
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	194,999	-	155,833
Prevision especifica para incobrabilidad de Cartera	6,793,508	6,187,050	5,846,318
Prev. Generica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4,671,561	4,671,561	4,609,722
Prevision Generica para incobrabilidad otros Riesgos	1,097,704	1,097,704	674,211
Previsión Ciclica (*)	1,356,614	1,356,614	1,356,614
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad	1,595,151	1,551,938	5,932,442
Cargos por prevision genérica para incobrabilidad	-	61,839	-
Cargos prev. genérica incobr. de cartera por otros	-	423,493	380,456
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	20,187,703	21,433,048	20,887,117
Productos Dev engengados Cartera	1,342,370	1,219,967	1,270,066
Productos en Suspenso	2,942,981	2,152,917	1,677,333
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	11,431,634	11,786,336	14,578,853
Créditos castigados por insolvencia	2,852,471	2,349,587	2,019,213
Número de prestatarios	2,789	3,459	3,895

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

7 Al 31 de diciembre de 2018, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs1,675,747.- que representa el 1.08% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencido y ejecución con previsión acumulada de Bs109,746.-

N° de Operaciones	Detalle	31/12/2018 Bs.	31/12/2017 Bs.
23	Cartera Reprogramada restructurada Vigente	1,470,750	1,024,925
1	Cartera Reprogramada restructurada en vencida	9,998	0
1	Cartera Reprogramada restructurada Ejecucion	194,999	0
25	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	<u>1,675,747</u>	<u>1,024,925</u>
	TOTAL PREVISION	-109,746	-5,299
	Porcentaje de participación s/total cartera	1.08%	0.68%
	Indice de mora cartera reprogramada	12.23%	0.00%

- 8** Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.
- Créditos que no se encuentren debidamente garantizados a un prestatario o grupo de prestatario hasta el cinco por ciento (5%) del capital regulatorio de la entidad: La Cooperativa no tiene créditos a un prestatario o grupo de prestatario que en su conjunto excedan el 5% del capital regulatorio.
 - Créditos mayores al 20% del patrimonio neto de la Entidad: La Cooperativa no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan el 20% del patrimonio neto.
 - Créditos a miembros de los Consejo de Administración y Vigilancia: En la Cooperativa 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 Cooperativa no se concedieron créditos a los Ejecutivos, funcionarios y otros que puedan comprometer a la Entidad.
 - Créditos la Personal no ejecutivo en conjunto hasta el 1.5% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se tiene créditos otorgados al personal no ejecutivo.
 - Créditos individuales al Personal no ejecutivo hasta el 0.15% del Patrimonio Neto: En la Cooperativa no se cuenta con operaciones crediticias hacia los funcionarios.
 - Créditos con el objeto de que su producto sea destinado, utilizando cualquier medio, a la adquisición de acciones, certificados de aportación o títulos análogos de la propia entidad. La Cooperativa no cuenta con operaciones de crédito con estos destinos.
 - Captar depósitos del público cualquiera sea la modalidad, por cuenta de empresas que no estén autorizadas por la ASFI para operar como entidad de intermediación financiera en el territorio nacional. La Cooperativa cuenta con depósitos del público y de otras entidades financieras del país con autorización, por lo que no se tiene depósitos de entidades que no presentan autorización por ASFI.
 - Caución calificada a Consejeros de Administración y Vigilancia, Síndicos, Fiscalizadores internos e Inspectores de Vigilancia: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses del sueldo más alto pagado.
 - Caución calificada a Gerentes, Administradores y apoderados generales: La Cooperativa efectúa la caución respectiva sobre 24 meses de sus sueldos totales.
 - **Coefficiente de suficiencia patrimonial:** La Cooperativa como mínimo debe mantener un capital regulatorio del total de activos y contingentes ponderados en función a los riesgos equivalentes al 10%. El coeficiente de Suficiencia Patrimonial en la gestión 2018 es de 24.62% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa en la gestión 2018 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

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

CONCEPTO:	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
	13,312,929	12,486,865	10,806,759
Previsión Inicial	13,312,929	12,486,865	10,806,759
(-) Castigos	515,171	363,222	144,827
(-) Recuperaciones	473,522	847,985	4,771,697
(+) Previsiones Constituidas	1,595,151	2,037,271	6,596,630
PREVISION FINAL	13,919,387	13,312,929	12,486,865

c) Inversiones temporarias y permanentes

10. Las **Inversiones Temporarias** están conformadas por:

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Cajas de Ahorro	16,186,916	20,208,923
Participación en Fondos de Inversión	8,901,935	7,408,637
Cuotas de Participación Fondo RAL	3,921,442	4,813,155
TOTAL	29,010,293	32,430,715

En la gestión 2018 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 0.21% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 0.28% a 3.32%.

11. Las **Inversiones Permanentes** están conformadas por:

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Depositos a Plazo Fijo M/E	835,269	823,200
Depositos a Plazo Fijo M/N	7,970,705	3,024,792
Participación en entidades de servicios públicos	41,160	41,160
Cuotas participacion Fondo P/creditos destinado al CP	423,955	480,536
Produc. Dev eng. Por Cobrar Inv. Permanentes	107,769	27,130
Previsión inversiones en otras entidades no financiera:	(20,580)	(20,580)
TOTAL	9,358,277	4,376,238

- Depósitos a Plazo Fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. por un total de Bs3,424,792.- a un plazo de 210 y 270 días a una tasa de interés de 4.70% 5% y 5.50% respectivamente. Entidad Financiera de Vivienda La Promotora por Bs1,400,000.- y \$us121,759.- a un plazo de 270 días, a una tasa de interés anual de 3.80% y 3.10% respectivamente, Banco de la Comunidad por Bs1,045,913.- a un plazo de 270 días, a una tasa de interés de 2.80%, Banco Fassil S.A. por Bs2,100,000.- a un plazo de 360 días a una tasa de interés de 3.60% y cuatro acciones telefónicas en COMTECO y se constituyen previsiones por desvalorización.
- Cuotas de participación Fondo p/ créditos destinados a Créditos Productivos de Vivienda de Interés Social CPVIS. m/e \$us61,801.- al t/c 6,86

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

d) Otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están conformadas por:

DETALLE		31/12/2018	31/12/2017
Pagos anticipados impuesto a las transacciones	1	777,935	646,396
Anticipo de Compra de bienes y servicios		38,798	26,190
Seguros pagados por adelantado	2	58,080	56,325
Comisiones por Cobrar	3	22,185	22,285
Gastos Judiciales por Recuperar	4	28,419	115,056
Importes entregados en garantía		10,000	-
Otras partidas pendientes de Cobro		1,247	-
Prevision otras cuentas por cobrar M/N	5	(2,301)	(115,056)
TOTAL		934,363	751,196

1. El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2018, considerado como pago anticipado a Impuesto a las Transacciones.
2. Es el saldo de los seguros pagados por anticipado por un año.
3. Corresponde al saldo de la cuenta por cobrar de comisiones por cobranza de servicios de ELFEC, COMTECO y TIGO.
4. Corresponde a gastos judiciales por recuperar efectuados en demandas realizadas para la recuperación de créditos de socios en ejecución.
5. 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

No se tiene movimiento en la gestión 2018 y 2017.

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2018	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2018	VALOR NETO 31/12/2018	VALOR NETO 31/12/2017
Terrenos	78,427	-	78,427	78,427
Edificios	2,513,877	843,196	1,670,681	1,796,375
Mobiliario y Enseres	809,262	698,599	110,663	184,362
Equipos e Instalaciones	439,955	287,029	152,927	205,597
Equipos de Computación	1,785,562	1,409,382	376,181	406,290
Vehiculos	151,022	106,921	44,101	25,643
TOTAL	5,778,106	3,345,126	2,432,980	2,696,695

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

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso en la gestión 2018 afectó a los resultados en Bs291,796.- en relación a la gestión 2017 fue de Bs316,000.-

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Papelería, útiles y material de servicio	26,815	26,146
Sistemas de computación (organización)	-	10,440
Programas y Aplicaciones Informáticas	209,068	224,241
TOTAL	235,883	260,827

El cargo por la Amortización en Cargos Diferidos en la gestión 2018, afecto a los resultados en Bs131,381.- en relación a la gestión 2017 fue de Bs75,179.-

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	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
Depósitos en caja de ahorros	39,419,113	46,280,732	43,874,548
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1,452,394	1,305,761	1,030,102
Obligaciones con el público a plazo fijo	99,792,782	90,866,934	85,946,845
Obligaciones con el Público Restringidos	3,105,189	2,894,606	1,208,710
Cargos finan. Devengados por pagar	2,214,325	1,877,531	1,617,276
TOTAL	145,983,803	143,225,564	133,677,481

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	31/12/2018	31/12/2017
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/N	6,037	5,488
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/E	4,521	2,868
TOTAL	10,558	8,356

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2018 tiene obligaciones con entidades financieras:

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
D.P.F. M/N de Entidades Financieras	2,474,169	1,496,669
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del país	29,363	13,696
TOTAL	2,503,532	1,510,365

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE		31/12/2018	31/12/2017
Retenciones p/orden de autoridades publicas		34	0
Acreedores Fiscales por retención de terceros		14,597	14,372
Acreedores Fiscales por impuestos		8,149	9,788
Acreedores por cargas sociales retenidas		43,999	51,226
Acreedores por cargos Sociales retenidas a Instituc.		57,807	67,310
Dividendos por Pagar	1	1,175,672	889,372
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios		30,659	34,450
Acreedores varios	2	1,043,687	636,319
Provisiones	3	3,606,863	3,455,896
TOTAL		5,981,466	5,158,733

1. La cuenta Dividendos por Pagar es el saldo acumulado pendiente por pagar desde la gestión 2015 a la gestión 2017.
2. El saldo de la cuenta de acreedores varios en la gestión 2018 está compuesta por: sueldos y salarios por pagar, cuentas por pagar, seguros de Vehículos, Maquinaria y Desgravamen Hipotecario por pagar, pagos parciales de cartera, contratos y otros.
3. La composición de la cuenta provisiones al 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

DETALLE		31/12/2018	31/12/2017
Provisión para primas	a)	394,952	455,640
Provisión para aguinaldo esfuerzo por Boliv	a)	52,116	
Provisión para indemnizaciones	a)	608,057	752,473
Provision IPBy VA	a)	50,736	49,500
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a)	615,181	544,983
Provisión pago patente de funcionamiento	a)	36,671	30,183
Provision Fondos de Educacion	b)	824,745	760,014
Provision Fondos Asistencia y Prev. Soci	b)	120,491	123,966
Otras Provisiones	c)	903,913	739,137
TOTAL		3,606,863	3,455,896

- a) En la gestión 2018 se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones laborales Tributarias y Municipales.
- b) En la cuenta de provisiones se expone el saldo de Fondos de Educación el cual esta destinados a financiar la realización de talleres de capacitación para socios dentro el proyecto del Comité de Educación y el Fondo de Asistencia y Previsión Social está destinado a financiar el proyecto de Seguro de Sepelio para los socios de la Cooperativa.
- c) En esta cuenta se expone las provisiones por el ajuste de acotaciones de la gestión 2018 ASFI, el aporte del 4to.trimestre del Fondo RAL, gastos de asamblea de socios, provisión del ascensor y otros gastos que se incurrirán en la gestión 2018.

m) Previsiones

La cuenta provisiones genéricas cíclicas están compuesta por:

DETALLE		31/12/2018	31/12/2017
Provisión Genérica Cíclica M/N		1,350,852	1,350,852
Provisión Genérica Cíclica M/E		5,762	5,762
TOTAL		1,356,614	1,356,614

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

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vigente	615,279	585,672
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vencida	405,265	341,711
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Ejecucion	5,663,218	5,254,368
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Vigente	2,248	5,299
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Vencida	9,998	0
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Ejecuci	97,500	0
Prev. Generica para Incobrabilidad de cartera p/ factor de riesgo Ad	4,671,561	4,671,561
Prev. Generica para Incobrabilidad de cartera p/ otros riesgos	1,097,704	1,097,704
TOTAL	12,562,773	11,956,315

En la gestión 2018 se constituyó la provisión específica según normativa.

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	31/12/2018	31/12/2017
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por Disponibilidades	81	72
Productos por Inversiones Temporarias	614,344	533,537
Productos por Cartera	20,187,703	21,433,048
Productos por Inversiones Permanentes	328,793	66,553
TOTAL	21,130,921	22,033,210
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por Obligaciones con el Público	5,708,306	5,483,252
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades d	129,018	143,207
Cargos por otras cuentas por pagar y conisiones F	16,264	60,409
TOTAL	5,853,587	5,686,869

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2018 en moneda nacional es de 13.93%, y 13.96% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2018 en moneda nacional es de 2% y 0.10% en moneda extranjera.
- Para las obligaciones con el público a plazo fijo al 31 de diciembre de 2018, la tasa pasiva promedio es de 5.17% en moneda nacional y 0% en moneda extranjera.

r) Recuperación de activos financieros

La composición al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

DETALLE		31/12/2018	31/12/2017
Recuperacion de Capital	1	9,513	32,848
Recuperacion Intereses		2,961	12,446
Recuperacion de otros Conceptos		7,597	6,206
Disminucion de Prevision Espec. Incobrable	2	478,316	860,751
Cartera y otras cuenats por cobrar			
TOTAL		498,387	912,251

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 4 operaciones en la gestión 2018.
2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el decrecimiento del volumen de la cartera en la gestión 2018 y del cambio de estado.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición es la siguiente.

DETALLE		31/12/2018	31/12/2017
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad cartera		1,595,151	1,551,938
Cargos prevision genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos		-	485,332
Cargos por prevision otras cuentas por cobrar		34,274	66,306
Castigo de Productos Financieros		-	3,966
TOTAL		1,629,425	2,107,542

f) Otros ingresos y gastos operativos

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

DETALLE		31/12/2018	31/12/2017
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			
Comision por servicios	1	264,335	274,460
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	2,645	15,402
Ingresos por Bienes Realizables		-	565
Ingresos por Inversiones Permanentes no Financieras		-	-
Ingresos Operativos Diversos	3	13,859	32,363
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		280,839	322,790
OTROS GASTOS OPERATIVOS			
Comisiones por Servicios	4	179,954	109,961
Costo de bienes realizables		-	81
Gastos Operativos Diversos		43,275	60,925
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		223,229	170,967

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, ENTEL, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, YPFB, TIGO, UNIVIDA y venta de Seguros Masivos.
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 y SAFIS.

u) Ingreso y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La Cooperativa no tiene Ingresos y Gastos Extraordinarios.

El saldo presentado por Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores durante la gestión 2018 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Ingresos de Gestiones Anteriores	280,862	320,735
Gastos de gestiones Anteriores	59,547	11,001

- El saldo expuesto en la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, se debe a comisiones percibidas por cobranza de servicios de la gestión 2017, recuperación de gastos judiciales y regularización de provisiones de gestiones 2017.
- El saldo expuesto en la cuenta Gasto de Gestiones Anteriores se da por otros gastos correspondientes a gestión pasada.

v) Gastos de administración

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

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Gastos de Personal	7,995,975 8v.1	9,076,467
Servicios Contrados	866,311 8v.2	933,833
Seguros	107,748 8v.3	104,431
Comunicaciones y Traslados	280,587 8v.4	301,775
Impuestos	699,587 8v.5	736,173
Mantenimiento y Reparaciones	89,661 8v.6	85,411
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Us	291,796 8v.7	316,000
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangib	105,653 8v.8	75,179
Otros Gastos de Administración	2,440,731 8v.9	2,378,197
TOTAL	12,878,048	14,007,466

La cuenta otros gastos de administración están compuestos por:

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Gastos Notariales y Judiciales	79,749	62,099
Alquileres Inmuebles	1 421,200	414,880
Energia Electrica Agua	90,422	94,275
Papeleria Útiles y Materiales de Serv.	2 185,206	255,783
Suscripciones y Afiliaciones	8,293	11,643
Propaganda y Publicidad	3 99,035	74,315
Gastos de Representación	-	1,026
Aportes Superintendencia de bancos y Entidades Finan	4 268,682	175,884
Aportes a otras entidades	41,502	51,573
Donaciones	-	-
Aportes al fdo. De reestr. Financiera	5 729,600	697,426
Diversos	6 517,043	539,293
TOTAL	2,440,731	2,378,197

1. Corresponde a costo de alquileres de las cuatro agencias.
2. El saldo expone el costo de material de escritorio, limpieza, accesorios, enseres.
3. Corresponde a los gastos efectuados por Mercadeo en propaganda y publicidad.
4. Corresponde a las acotaciones semestrales a la Autoridad del Sistema Financiero.

5. Corresponde al aporte trimestral al fondo de restructuración financiera.
6. Corresponde a gastos por recojo de basura, asamblea de socios, congratulaciones y otros gastos.

w) Cuentas contingentes

NO APLICABLE por no tener ningún caso de cuentas Contingentes:

x) Cuentas de orden

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
Garantía Recibidas		
Garantías Hipotecarias		
Inmuebles Urbanos	296,467,625	257,808,517
Inmuebles Rurales	274,795	274,795
Vehiculos	9,800,705	10,480,027
Otras garantías prendarias		
Otras garantías prendarias	1,819,985	3,136,949
Depósitos en la entidad financiera	3,091,157	2,389,102
Otras garantías	3,012,695	4,526,334
Cuentas de Registro		
Lineas de credito otorgadas no utilizadas	11,431,634	11,786,336
Documentos y Valores de la Entidad	28,212,410	28,213,480
Cuentas Incobrables Castigados	3,053,372	2,411,648
Productos en suspenso cartera	2,942,981	2,152,917
TOTAL	360,107,359	323,180,105

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 2018 y la gestión 2017 los saldos mantienen su valor original.

DETALLE		31/12/2018	31/12/2017
Capital Social	1	5,228,680	4,974,050
Aportes no Capitalizables	2	1,213,161	1,211,671
Reservas	3	29,990,958	29,188,263
Resultados Acumulados	4	1,547,186	1,605,141
TOTAL		37,979,985	36,979,125

(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 Bs20.-; cada socio debe pagar dos Certificados de Aportación por año. En el Estado de Certificados de Aportación al 31 de diciembre de 2018 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.

Traspaso de donación voluntaria de certificados de aportación por Bs1,490.-

- (3) Las reservas presentadas en estados financieros se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI, estas reservas están compuestas por:

DETALLE	31/12/2018	31/12/2017
	Bs.	Bs.
Reserva Legal	11,854,711	11,533,683
Otras reservas obligatorias	3,010,706	3,010,706
Reservas Voluntarias	15,125,541	14,643,874
TOTAL	29,990,958	29,188,263

- (4) Corresponde a los resultados de las operaciones en la gestión 2018. Con referencia a los resultados acumulados de la gestión 2017.

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 24.62% y 21.81% respectivamente.

La ponderación al 31/12/2018 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	10,717,782	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	26,811,229	0.20	5,362,246
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	13,565,618	0.50	6,782,809
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	27,586,578	0.75	20,689,933
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	115,134,752	1.00	115,134,752
TOTALES		193,815,958		147,969,740
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				14,796,974
CAPITAL REGULADORIO				36,424,240
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				21,627,266
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				24.62%

La ponderación al 31/12/2017 de activos en función a su riesgo expresado en moneda nacional es la siguiente:

Código	Nombre	Saldo Activo	Coef. de Riesgo	Activo Computable
Categoría I	Activos con cero, riesgo 0	12,311,364	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	25,914,334	0.20	5,182,867
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	7,517,275	0.50	3,758,637
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	23,582,610	0.75	17,686,958
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	118,913,174	1.00	118,913,174
TOTALES		188,238,756		145,541,635
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				14,554,164
CAPITAL REGULADORIO				31,745,246
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				17,191,082
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				21.81%

NOTA 11 CONTIGENCIAS

No se presentaron hechos que reportar.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores en la gestión 2018 que pudieron afectar significativamente los estados financieros de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

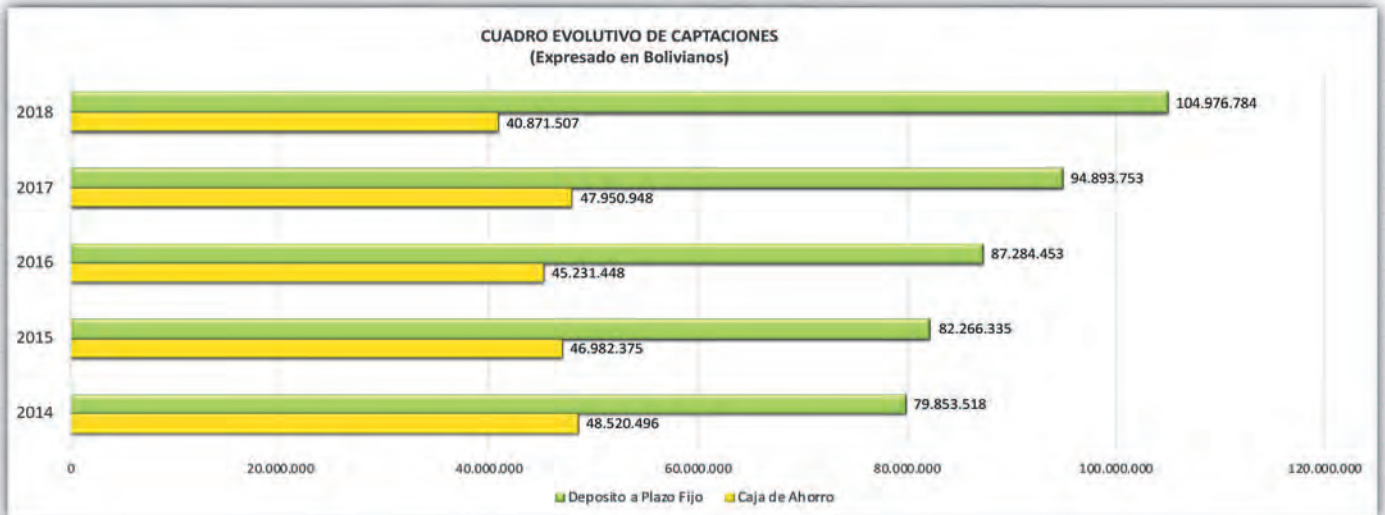
La Cooperativa no tiene empresas relacionadas o vinculadas consecuentemente no se realiza la consolidación de Estados Financieros.

Lic. Jamil H. Arauco Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

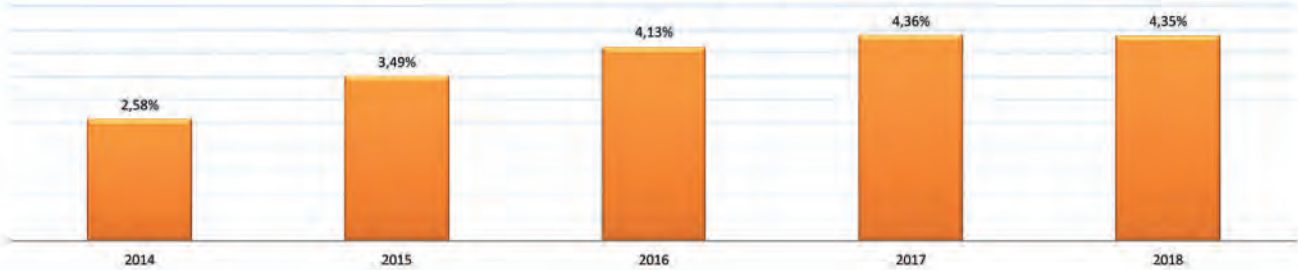
Lic. Jose A. Sucre Camacho
SUB GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL

Gráficos de Indicadores Financieros



CUADRO EVOLUTIVO DEL INDICE MORA



CUADRO EVOLUTIVO DE UTILIDADES
(Expresado en Bolivianos)



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.
- 3.- Los socios podrán intervenir solamente en dos oportunidades con duración no mayor de dos 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 número de libreta para ser identificado.
- 6.- En ningún caso se permitirá la intervención de segundas personas, en representación de socios
- 7.- Toda la 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.