



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AERIETA
QUILLACOLLO R.L.

Siempre junto a ti !!

MEMORIA ANUAL 2019

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO SB-004/99
Esta entidad es supervisada por ASF





COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
QUILLACOLLO R.L.

Siempre junto a ti !!

MEMORIA ANUAL 2019

CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO N° 50.054997
Esta entidad es supervisada por ASF



MEMORIA ANUAL 2019

INDICE

1. Mensaje del Gerente General.....	04
2. Mensaje del Presidente.....	05
3. Informe del Consejo de Administración.....	07
3. Informe Comision Creditos y Morosidad.....	11
4. Informe de la Comisión de Educación.....	14
5. Informe del Consejo de Vigilancia.....	16
6. Informe Anual Inspector Vigilancia.....	18
7. Dictamen del Auditor Independiente.....	20
8. Estados Financieros.....	24
9. Notas de los Estados Financieros.....	28
10. Graficos e Indicadores Financieros.....	53

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Presidente
Vicepresidente
Secretario
1er.Vocal
2do.Vocal

Abg. Juan Reyes Flores Leño.
Cra. María Lafuente Andía.
Abg. Jose Rico Sotopeña.
Abg. Gueiza Ponce Nogales.
Stria. María Virginia Agreda Varga

CONSEJO DE VIGILANCIA



Presidente
Vicepresidente
Secretario

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



Lic. Mirko Cabrera Zabala

GERENTE GENERAL

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo R. L. en los últimos años gracias a los lineamientos institucionales del Directorio así como también esfuerzo, dedicación y compromiso de los funcionarios logro sus objetivos institucionales, por lo que ahora debemos fortalecer el recurso humano, el patrimonio para ser consecuentes y firmes hacia el camino del éxito enmarcados en nuestra MISION – VISION Y VALORES de nuestra Cooperativa.

Tenemos el desafío de ser mejores cada día mostrando la calidad y la excelencia que nos caracteriza, a paso firme sin declinar nuestra VISION. El futuro sera nuestro con inversiones tecnológicas y el compromiso de este servidor para seguir cumpliendo a cabalidad el Plan Empresarial y Estratégico establecidos en la gestión.

El sistema financiero nacional adecua su trabajo al avance tecnológico, debido a que los usuarios financieros ahora están usando la tecnología como información y como servicios de primera mano y si queremos continuar vigentes en el mercado financiero debemos hacer esfuerzos y planificar estrategias que nos permitan asumir y ejecutar nuevos desafíos. Por eso en esta gestión hemos adquirido el sistema NETBANK y sus aditamentos, que nos permitirá brindar mejores servicios a nuestros socios y clientes

MENSAJE DEL PRESIDENTE



Abg. Juan Reyes Flores Leaña
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Hermanos Socios:

Cumpliendo las disposiciones emanadas por la Ley 393 de Servicios Financieros, los Entes de Regulación del Sistema Financiero, nuestro Estatuto Orgánico, pongo a su consideración los informes elaborados por las instancias de dirección, Gestión, control y Fiscalización de la Cooperativa sobre las actividades de intermediación financiera, gestión administrativa y social de la Cooperativa; al igual que los resultados del ejercicio e indicadores financieros alcanzados en la gestión 2019.

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 y clientes, cumpliendo las disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Banco Central de Bolivia (BCB) y la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF). Debo hacer incapié en la evolución de la banca digital, que es nueva herramienta comunicativa y transaccional que permite al consumidor financiero realizar transacciones de manera virtual y electrónica desde un lugar que no necesariamente sea en un punto de atención físico esta tecnología permite ofrecer a los clientes, socios, servicios y productos demandados en el contexto y canal adecuados, llamado la personalización de los servicios, también es importante informar que el grado de madurez comercial del sistema Cooperativo alcanzo un nivel dos (banca tradicional) de cuatro niveles (banca digital). Nivel dos donde nuestra Institución actualmente se sitúa.

Por otra, la gestión 2019 se caracterizó: por la inversión en tecnología para lograr el salto tecnológico de lo tradicional a lo digital, para ello es imperativo informar a nuestros socios sobre la adquisición del software Net Bank, compra realizada considerando los buenos resultados alcanzados por la Cooperativa; estos buenos resultados también nos permitieron consolidar mejoras en la Institución como la renovación de letreros, pintado interior y exterior del 100% de la oficina central y agencias, y otras inversiones con el fin de mejorar la imagen Institucional fácil de apreciar a simple vista, el

crecimiento sostenido de la cartera de créditos, la administración efectiva y eficiente de los recursos económicos de la Cooperativa, atendiendo los requerimientos y necesidades financieras 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. Dimos especial atención a los 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 logrando niveles de rentabilidad que superan lo planificado para la gestión.

La Alta Gerencia, funcionarios administrativos y operativos han elaborado el Plan Empresarial concordante con el Plan Estratégico, para el seguimiento y evaluación que se debe realizar en la gestión 2020, 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.

En educación y capacitación a nuestros socios para las fiestas navideñas realizamos tres cursos:

1. Curso de Repostería, elaboración de panetones y roscas navideñas,
2. Curso de Manualidades, elaboración de porta sillas
3. Curso de Cocina, preparación de pierna de chancho al horno;

Donde se tenía presupuestado la participación de 30 socios por curso y al final por lo interesante de los cursos el número de participantes se duplico.

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



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

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Conforme al Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L., a las normas vigentes que regulan el funcionamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y al sistema financiero nacional, presentamos el informe del Consejo de Administración correspondiente a la gestión 2019.

La Cooperativa Quillacollo R.L. en su marco legal cuenta con un Estatuto aprobado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas (AFCOOP), la misma que tuvo la valoración, evaluación de "NO Objeción" por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), cumpliendo así todos los requisitos y exigencias por parte de las Entidades de fiscalización y control.

El Consejo de Administración se conformó de la siguiente manera:

Presidente	Abg. Juan Reyes Flores Leaña.
Vicepresidente	Cra. María Lafuente Andia.
Secretario	Abg. Jose Rico Sotopena. *
1er.Vocal	Abg. Gueiza Ponce Nogales.
2do.Vocal	Stria. María Virginia Agreda Vargas

*Anterior a la conformación de este directorio el Lic. Victor Altamirano Balderrama desempeño las funciones de secretario del Consejo de Administración desde el mes de abril hasta mediados del mes de septiembre 2019, para luego ejercer esta secretaría por el Abg. Jose Rico Sotopena; considerando que el Lic. Victor Altamirano presentó renuncia irrevocable a su condición de director de la Cooperativa.

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 2019 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:

- Se orientó todos los esfuerzos en la colocación de créditos al sector del Microcrédito Productivo y Microcrédito no productivo. segmento de mercado que atiende la Cooperativa. 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 genérica en cumplimiento a la instrucción emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y las unidades de control de la Cooperativa; acción que permitirá una adecuada protección del Patrimonio de la Cooperativa.
- Se firmó el convenio con Money Gram, empresa dedicada a giros y remesas de dinero nacional e internacional, en beneficio de los socios y clientes.
- Se concluyó 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 no objeción de la Autoridad de Supervisión del sistema Financiero (ASFI) y se puso en funcionamiento el servicio de las Ordenes de Transferencia Electrónica (OETF) en la gestión 2019.
- Se ejecutó mejoras estructurales internas y externas en la infraestructura de la Cooperativa (pintado total de la oficina central y las cuatro agencias, cambio de letreros en oficina central y agencias, adecuación de cajeros para atención a personas con discapacidad y retiro de montos mayores en oficina central y agencias), mostrando una imagen renovada; en cuanto a denominación de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo Ltda., a Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta R.L.
- Está en proceso de ejecución la instalación del ascensor en la oficina central de la Cooperativa, en cumplimiento de la resolución de Asamblea Ordinaria de Socios

TECNOLÓGICAS:

En la gestión 2019 se ejecuto al 100% la política de cumplimiento de metas por bonificación, misma que nos permitió alcanzar muy buenos resultados financieros que nos coloca en una posición digna de elogio del sistema cooperativo de ahorro y crédito nacional.

- Estos resultados financieros positivos nos ha permitido adquirir el SOFTWARE NET BANK por los buenos resultados que expone los estados financieros, esta adquisición y cambio de versión de sistema permitirá a la Cooperativa optimizar procesos: Mejorar la gestión legal, sistematización del proceso crediticio y por otra mejorar la gestión de riesgos y con algunos aditamentos tecnológicos adecuar el funcionamiento de intermediación financiera de la Cooperativa a la banca electrónica y próximamente banca digital.
- Se ha cumplido con la normativa en vigencia establecida por la ASFI con el trabajo de consultoría de Hacking Ético.
- Se ejecutó el plan de inversiones general de la Cooperativa y el 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 requisitos normativos de 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 "Magisterio Rural de Tarija R.L", Cooperativa "San Jose de Punata R.L". 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 que mantiene en nuestra Cooperativa y otras personas naturales y jurídicas.

CAPACITACIONES:

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

- Taller de buenas prácticas gobierno corporativo.
- Taller control con enfoque basado en riesgo.
- Gestión de riesgo legal.
- Introducción a la gestión integral de riesgos.

PLANIFICACIONES:

Como parte de una buena gestión de Gobierno Corporativo, con la participación de todos los funcionarios, se estructuró el Plan Empresarial y Presupuesto 2020 considerando la situación financiera del país, las políticas macroeconómicas, la aplicación de los diferentes reglamentos, la Ley de Servicios Financieros y los efectos de una economía mundial, manteniendo como siempre la prudencia en las proyecciones de los estados financieros de la Cooperativa.

Este plan tuvo 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 Asesoría Legal, Plan de Trabajo de la Unidad de Riesgos, Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, 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 la Unidad de Sistemas, Plan de Trabajo de Unidad de Cumplimiento y Ventanilla Virtual, Plan de Trabajo de la Encargada de Seguridad Información.

ADMINISTRATIVAS Y LEGALES:

- El Consejo de Administración aprobó la modificación y actualización del compendio de políticas, manuales, procedimientos y procesos, en cumplimiento a las exigencias de la normativa emitida por ASFI, Banco Central de Bolivia (BCB) 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 Reglamento del Comité Electoral de la Cooperativa, acorde establece, la normativa del regulador y La ley de Cooperativas N° 356 y el Estatuto Orgánico, el mismo fue aprobado en primera instancia por el Consejo de Administración, para ser considerada en asamblea extraordinaria de socios de fecha 07 de diciembre de 2019 el que fue aprobado.
- 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, Automotores, Ramos Personales, Seguro de caución Calificada, asimismo, se renovó el seguro de automotores, para los créditos de clientes 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.

AUDITORÍA EXTERNA

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" R.L., que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2019, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

De acuerdo a los Estados Financieros al 31/12/2019 la utilidad de la gestión asciende a Bs. 2,092,660.67 utilidad que en cumplimiento al Art. 20 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa debe ser distribuido de la siguiente manera:

DISTRIBUCION DE UTILIDADES DE LA GESTION 2019

		BOLIVIANOS
UTILIDAD DE LA GESTION 2019		2,092,660.67
5%	FONDO DE EDUCACION	104,633.03
5%	FONDO DE ASISTENCIA Y PREVISION SOCIAL	104,633.03
20%	RESERVA LEGAL	418,532.13
1%	FONDO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL	20,926.61
54%	FONDO DE RESERVA ESTATUTARIA	1,130,036.76
15%	UTILIDAD A DISTRIBUIR.	313,899.10
TOTAL UTILIDAD GESTION 2019		2,092,660.67

OTRAS ACTIVIDADES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Entre otras actividades desarrolladas por el Consejo de Administración durante la gestión 2019 y en sujeción a los lineamientos de Gobierno Corporativo, se conformaron los siguientes comités y comisiones:

- i. Comisión de Créditos Morosidad.
- ii. Comisión de Educación.
- iii. Comité de Gestión Integral de Riesgos.
- iv. Comité de Cumplimiento y Riesgo de Legitimación de Ganancias Ilícitas y Financiamiento del Terrorismo y/o Delitos Precedentes.
- v. Comité Responsabilidad Social Empresarial.
- vi. Comité Gerencial.

- vii. Comité de Ética para Directores.
- viii. Comité de Ética para Funcionarios.
- ix. Comité de Gobierno Corporativo.
- x. Comité de Tecnología de la Información.
- xi. Comité Operativo de Tecnologías de la Información.
- xii. Comité de Seguridad Física y Ocupacional.
- xiii. Comité Mixto.

AGRADECIMIENTO

“Los indicadores y resultados financieros se han cumplido y superado, 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 ustedes señores Socios por la confianza depositada en quienes fuimos merecedores de su confianza y ser elegidos directores de nuestra querida Cooperativa”.



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. Jose Rico Sotopeña
Secretaria:	Abg. Gueiza Ponce Nongales

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 económica se caracterizó por la alta competitividad entre las Entidades de Intermediación Financiera, problemas sociales, 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 desaceleración en la economía nacional; pese a aquello las operaciones desarrolladas de la cartera de créditos continuaron mostrando un desempeño favorable durante la gestión 2019.

La Comisión de Créditos y Morosidad sesionó sus reuniones ordinaria y extraordinaria con la periodicidad que establece los reglamentos en vigencia, 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 con la nueva modalidad de remuneración al personal del área comercial, 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 reporte de Cliente con Pleno y Oportuno Cumplimiento, 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.

El saldo de la cartera de créditos de la Cooperativa ascendió a Bs. 166.915 millones, 7.10% (Bs11.059 millones) más que el saldo registrado en mes de diciembre del pasado año. El crecimiento de la cartera durante el período señalado fue impulsado principalmente por el crédito microcrédito, el índice de mora se mantuvo en niveles bajos, al 31 de diciembre de 2019, este indicador fue de 4.66%.

Evaluando la cartera por tipo de crédito al 31 de diciembre de 2019, 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 31/12/2019

(Expresado en moneda nacional)

TIPO DE CRÉDITO	Nº DE OPERACIONES	% DE PARTICIPACIÓN	CARTERA	% DE PARTICIPACIÓN
Consumo	700	24.45%	22,511,105	13.49%
Microcrédito	2079	72.62%	125,520,183	75.20%
Vivienda	79	2.76%	18,834,940	11.28%
Vivienda sin Garantía Hipotecaria	5	0.17%	49,552	0.03%
TOTALES	2863	100.00%	166,915,779	100.00%

CARTERA DE CREDITOS POR ESTADO

Al 31/12/2019

(Expresado en moneda nacional)

ESTADO DEL CREDITO	N° DE OPERACIONES	% DE PARTICIPACIÓN	CARTERA	% DE PARTICIPACIÓN
Vigente	2531	88.40%	159,867,743.72	95.78%
Vencido	55	1.92%	342,138.05	0.20%
Ejecución	277	9.68%	6,705,898.12	4.02%
TOTALES	2863	100.00%	166,915,778.89	100.00%

La evolución de la cartera en mora en la gestión 2019 fue de la siguiente manera:

EVOLUCION DE LA CARTERA DE INDICE DE MORA

Al 31/12/2019

(Expresado en moneda nacional)

MES	INDICE DE MORA
Enero	4.99%
Febrero	4.94%
Marzo	4.56%
Abril	4.74%
Mayo	4.42%
Junio	5.18%
Julio	4.49%
Agosto	4.21%
Septiembre	5.27%
Octubre	5.18%
Noviembre	5.26%
Diciembre	4.66%

Los cuadros y la información contenida en los mismos, denotan y reflejan una adecuada gestión crediticia, adecuada 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

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 en las reuniones de esta comisión en el afán de buscar la 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 el tratamiento de la cartera en ejecución se realizaron reuniones periódicas con 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 2019 procedió con el análisis para castigo de créditos de 8 operaciones crediticias, por un monto de Bs. 183,225.14 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 Directorio del Consejo de Administración por la confianza depositada y reafirmar el compromiso de seguir trabajando para el desarrollo de nuestra Institución.



Cra. María Lafuente Andía.
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
Secretaria Stria. María Virginia Agreda Vargas

Por otra informar que nuestras actividades de la gestión 2019 fueron:

1.- En lo que respecta a los socios y futuros postulantes al Consejo de Administración, se organizaron 7 módulos de capacitación, los mismos son detallados a continuación

MODULO	
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.

2.- En la gestión 2019, 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 2019"; cursos enfocados a la Educación Financiera: jóvenes estudiantes, profesionales, etc de la ciudad de Quillacollo, cursos desarrollados en institutos de profesionalización y la Universidad Mayor de San Simon, entre los cuales se da a conocer la matriz de ejecución del programa mencionado anteriormente:

- i. 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.
- ii. Tu guía de educación financiera conoce las características de los servicios que ofrecemos, usos, aplicaciones, beneficios, riesgos, que representan su contratación.
- iii. Cómo funciona el sistema financiero nacional y cuál es el rol y función de ASFI
- iv. ¿Qué son las garantías no convencionales y cuando y donde se las aplica?
- v. ¿Qué son las transacciones electrónicas, como funcionan, sus ventajas de uso y seguridad en su uso?
- vi. ¿Cansado que te engañen con billetes falsos? Te enseñamos a reconocer las falsificaciones

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, Feria del chicharrón en Sacaba, Feria de la leche y sus derivados en Illataco así como también en la localidad de Mallko Chapí, actividades de promoción en la Festividad del Señor de San Lorenzo (Colcapirhua), Virgen del Carmen (Sacaba) y otras más.

De la misma manera se realizaron 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 radio emisoras difundiendo temas de Educación Financiera, así mismo, se difundió en medios escritos, digitales, audiovisuales y auditivos de los productos y servicios financieros con los que cuenta la Cooperativa para comercializar los mismos.

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

- Auspiciadores del Duatlón 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.

Acorde a las fiestas de fin de año se desarrollaron cursos navideños detallados a continuación:

1. Curso de Repostería, elaboración de panetones y roscas navideñas,
2. Curso de Manualidades, elaboración de porta sillars,
3. Curso de Cocina, preparación de pierna de chancho al horno;

Se pudo evidenciar la conformidad de los socios (as) 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 Vigilancia, por todo el apoyo brindado al trabajo de la Comisión de Educación para el logro de sus objetivos.



Abg. Juan Reyes Flores Leña
Pde. 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, Ley General de Cooperativas, en mi condición de Presidente del Consejo de Vigilancia y en 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 2019.

El Consejo de Vigilancia fue conformado en fecha 30 de abril de 2019 de la siguiente manera:

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

Asimismo, se nombró al Inspector de Vigilancia el Abg. Andrés Díaz Ferrufino 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 2019 el Consejo de Vigilancia ejerció las funciones de control y fiscalización del funcionamiento de la Cooperativa, para el efecto participamos con normalidad en las reuniones ordinarias convocadas semanalmente por nuestro Consejo y las veces que se requirió de manera extraordinaria, con la finalidad de conocer y analizar 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 reviso 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 conoció, analizó y consideró los Estados Financieros, Control de la Ejecución del Presupuesto Empresarial de la gestión 2019, 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 Riesgo de Créditos, Liquidez, tasas de interés, control de la posición cambiaria, gestión del riesgo por tipo de cambio, riesgo operativo y Riesgo de Mercado.

Durante la gestión 2019 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 2019 alcanzó el 100%.

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

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 2018, se designó a la firma de Auditoría Externa para efectuar la Auditoría de los Estados Financieros de la gestión 2019. La Cooperativa ha suscrito contrato con la Consultora AUDINACO SRL. Auditores y Consultores. 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 Entidad al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)”***.

La Unidad de Auditoría Interna efectuó seguimiento al Plan de Acción de Riesgo Operativo, seguimiento a observaciones de Auditoría Externa de la gestión 2018; 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 2019, aprobó el castigo de 8 operaciones de créditos, de los cuales ningún crédito superó el 1% del Capital Regulatorio de la Cooperativa, asimismo 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.

Durante la gestión 2019 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero realizó inspecciones Ordinarias Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo y Riesgo Crediticio.

La Cooperativa convocó a una Asamblea Extraordinaria de Socios con el objetivo de aprobar el nuevo Reglamento Electoral, al mismo tiempo aprobar la desafiliación de CACBOL y la afiliación a la FEDECAC.

La Cooperativa remitió a la Autoridad de supervisión el depósito bancario del equivalente de 2.500 UFV por cobro de multas por incumplimiento a la normativa de ASFI, el monto fue cancelado por los funcionarios responsables del incumplimiento.

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Andrés Díaz Ferrufino', is written over a large, faint circular watermark or stamp. The signature is fluid and cursive.

Abg. Andrés Díaz Ferrufino
Pdte. CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA



Abg. Andrés Díaz Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO 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, al respecto se elaboró el presente informe referido al control y fiscalización interna permanente ejercida durante la gestión 2019 en la Cooperativa Abierta "Quillacollo" R.L.

A continuación, se informa los siguientes aspectos:

El Inspector de Vigilancia en cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el artículo 335º 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.

Las acciones realizadas por el Consejo de Administración para el cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Servicios Financieros, sus reglamentos, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, 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.

Referente a los resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la Cooperativa, se informa que en la gestión 2019 mi persona a sitio mensualmente a los monitoreo donde se analizó y considero los Estados Financieros, y la Ejecución Presupuestaria.

El Consejo de Administración en la gestión 2019, aprobó el castigo de 8 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, en la gestión 2019 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 2019 fue del 100%.

Se realizaron seguimientos a las observaciones realizadas por ASFI y los Auditores Externos, los cuales se verificaron la regularización de las observaciones en los plazos establecidos.

La Asamblea General Ordinaria de Socios de la gestión 2018, efectuado el día sábado 23 de marzo de 2019, eligió a la Consultora AUDINACO S.R.L., para realizar la Auditoría Externa de la gestión 2019, la Consultora realizó el trabajo de auditoría cumpliendo disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Para efectuar el control y fiscalización al interior de la Cooperativa, se elaboró un Plan Anual de Trabajo para la gestión 2019, presentado al Consejo de Vigilancia, las actividades programadas se ejecutaron en coordinación y apoyo de la Unidad de Auditoría Interna; 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.

Los Directores del Consejo de Vigilancia en sus reuniones tomaron conocimiento de la correspondencia despachada a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, controló el cumplimiento de las instrucciones recibidas y la remisión de información. De igual manera se remitió a ASFI información de acuerdo a instrucciones específicas recibidas.

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. Asimismo, se cumplió con el artículo 335° del Código de Comercio.

Sin otro particular me despido de Usted muy atentamente.



Abg. Andrés Díaz Ferrufino
INSPECTOR DE VIGILANCIA
COOP.ABIERTA "QUILLACOLLO" RL.

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE





AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
**Presidente y Directores de la
 Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta
 "QUILLACOLLO" R.L.**
 Quillacollo - Cochabamba - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "QUILLACOLLO" R.L.**, (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2019, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I. 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 Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Cuestiones clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en la evaluación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, sin expresar una opinión por separado sobre dichas cuestiones, habiéndose determinado las siguientes:

a. Control de los certificados de aportación

La Cooperativa ha procedido a agrupar los certificados de aportación durante la migración de datos del Sistema SAF al Sistema SFI (en la gestión 2006), en nuestro análisis determinamos que se tiene contabilizado en la cuenta contable 31102100 "Certificados de Aportación Cooperativa de Ahorro y Crédito" un importe de Bs5.462.770.- que según la base de datos que nos fue proporcionada, corresponden a 276.040 certificados de aportación. Efectuado el cálculo del valor contabilizado con relación al número de certificados, el valor de cada certificado alcanza a Bs19,79, situación que no representa el valor actual de cada certificado que es de Bs20,00.



AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores

b. Alta concentración en depositantes

- Se tiene alta concentración de saldos en los Depósitos a Plazo Fijo, las primeras quince (15) personas depositantes poseen el 31,86% del total de estas captaciones.
- Tomando en cuenta los mayores quince (15) ahorristas entre Depósitos a Plazo fijo y Cajas de Ahorro, se evidencia que éstos poseen el 25,23% del total captado (el saldo de la cuenta 210000 "Obligaciones con el Público" alcanza a Bs37.678.221).

Efectuados escenarios de estrés, el retiro de estos depósitos, podría tener efecto en la liquidez de la Cooperativa.

c. Administración crediticia

Se ha identificado una operación crediticia, aprobada y desembolsada en el mes de mayo de 2019, al 31 de diciembre de 2019 su saldo alcanza a Bs1.018.297,79 y se encuentra en estado vigente; sin embargo, existen observaciones respecto a la similitud de firmas en toda la documentación que respalda dicha operación, efectuamos procedimientos alternativos de auditoría (visita al prestatario y circularización de saldos), para evidenciar su autenticidad, sin tener éxito alguno. Consecuentemente, debemos mencionar que podría ser sujeto de calificación y previsión por incobrabilidad, debiendo la Unidad de Auditoría Interna efectuar un pronunciamiento sobre la autenticidad de dicha operación.

4. Otras cuestiones

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Quillacollo" R.L.**, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 20 de febrero de 2019, expresó opinión sin salvedades.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del Gobierno de la Entidad, en relación con los estados financieros

La alta dirección de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como Empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de Empresa en Marcha, excepto si la dirección tiene intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del Gobierno de la Entidad, son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

Responsabilidades del Auditor 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



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, siempre detecte una incorrección material, cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para emitir nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a un fraude es mayor que el resultante de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del Control Interno relevante para la auditoría a 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 la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluidas las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno que identificamos en el transcurso de nuestra 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 a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
MAT. PROF. CAUB N° 5379
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 8 de febrero de 2020

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 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028**

	NOTAS	2019	2018
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	8.863.355	7.207.862
Inversiones Temporarias	8.c)	24.354.498	29.010.293
Cartera	8.b)	155.114.928	144.636.300
Cartera Vigente		156.143.403	147.756.626
Cartera Vencida		272.760	514.759
Cartera Ejecución		6.463.171	5.909.571
Cartera Reprogramada o Reestruct. Vigente		3.724.339	1.470.750
Cartera Reprogramada o Reestruct. Vencida		69.379	9.998
Cartera Reprogramada o Reestruct. ejecución		242.727	194.999
Productos devengados por cobrar cartera		1.387.739	1.342.370
Previsión para cartera incobrable		(13.188.590)	(12.562.773)
Otras Cuentas por Cobrar	8.d)	1.503.190	934.363
Inversiones Permanentes	8.c)	8.083.410	9.358.277
Bienes de Uso	8.f)	2.238.519	2.432.980
Otros Activos	8.g)	546.621	235.883
Fideicomisos Constituidos	8.h)		
TOTAL DEL ACTIVO		200.704.520	193.815.958
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8.i)	149.367.666	145.983.803
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.j)	8.603	10.558
Obligac. C/bancos y Entidad. de financiamto.	8.k)	2.530.760	2.503.532
Otras Cuentas por Pagar	8.l)	7.614.686	5.981.466
Previsiones	8.m)	1.275.387	1.356.614
Valores en Circulación	8.n)		
Obligaciones Subordinadas	8.o)		
Obligaciones con Empresas con Partic.Estatal	8.p)		
TOTAL DEL PASIVO		160.797.102	155.835.973
PATRIMONIO			
Capital Social	9.1)	5.462.770	5.228.680
Aportes No Capitalizados	9.2)	1.216.111	1.213.161
Ajustes al Patrimonio		-	-
Reservas	9.3)	31.135.876	29.990.958
Resultados Acumulados	9.4)	2.092.661	1.547.186
TOTAL DEL PATRIMONIO		39.907.418	37.979.985
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		200.704.520	193.815.958
CUENTAS CONTINGENTES	8.v)		
CUENTAS DE ORDEN	8.w)	380.665.756	360.107.359

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

Lic. Yamil H. Arauco Escalera
Encargado de Contabilidad

Lic. Mirko Cabrera Zabala
Gerente General

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

FORMA: J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "QUILLACOLLO" R.L.
QUILLACOLLO - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
 (Expresado en Bolivianos)
 NIT:1023089028

	NOTAS	2019	2018
Ingresos Financieros	8.q)	22.253.924	21.130.921
Gastos Financieros	8.q)	(6.441.110)	(5.853.587)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		15.812.813	15.277.333
Otros Ingresos Operativos	8.t)	340.235	280.839
Otros Gastos Operativos	8.t)	(185.048)	(223.229)
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		15.968.001	15.334.943
Recuperación de Activos Financieros	8.r)	591.785	498.387
Cargos por incobrabilidad y Desvalorización de activos financieros	8.s)	(1.445.669)	(1.629.425)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		15.114.117	14.203.906
Gastos de Administración	8.v)	(13.414.624)	(12.878.048)
RESULTADO DE OPERACION NETO		1.699.492	1.325.858
Ajuste por diferencia de cambio y Mantenimiento de valor (*)		-	13
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1.699.492	1.325.870
Ingresos Extraordinarios	8.u)	-	-
Gastos extraordinarios	8.u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1.699.492	1.325.870
Ingresos de Gestiones Anteriores	8.u)	393.511	280.862
Gastos de Gestiones Anteriores	8.u)	(343)	(59.547)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		2.092.661	1.547.186
Ajuste Contable por efecto de la inflacion			
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		2.092.661	1.547.186
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (I.U.E.)			
RESULTADO NETO DE LA GESTION		2.092.660,67	1.547.186

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


 Lic. Yamil 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 2019 y 2018
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

	NOTAS	2019	2018
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		2.092.661	1.547.186
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(1.431.883)	(1.450.139)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2.356.903	2.243.688
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	929.498	1.151.108
- Provisiones para desvalorización		-	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		814.186	853.616
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		1.417.305	991.321
- Depreciaciones y amortizaciones		592.300	397.449
- Otros	(4)	684.687	298.169
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		7.455.657	6.032.398
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos		1.342.370	1.219.967
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		107.769	27.131
- Otras cuentas por Cobrar		-	-
- Obligaciones con el público y empresas con participacion estatal	(2.214.325)	(2.214.325)	(1.877.531)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(29.363)	(29.363)	(13.695)
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por Cobrar - pagos anticipados - diversas		(571.941)	(212.646)
- Bienes realizables - vendidos-		-	-
- Otros activos - partidas pendientes de imputación-		-	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(661.461)	(1.384.681)
- Provisiones		(196.313)	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto activ.de Intermed.		5.232.393	3.790.943
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)	(1.960.945)	(6.638.350)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	21.479.925	20.395.126
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	(5)	(16.247.184)	(11.335.330)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)	-	-
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazo		26.079	977.500
Otras operaciones de intermediación:		-	-
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		(1.955)	2.202
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto Plazo	(7)	(1.699.826)	(1.161.790)
- A mediano y largo plazo (mas de un año)	(7)	(75.604.339)	(72.364.386)
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	66.059.609	67.964.960
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		(7.948.636)	(2.160.068)
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		(336.270)	(254.630)
- Pago de dividendos		(450.455)	(227.345)
Flujo neto en actividades de financiamiento		(786.725)	(481.975)
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		4.655.795	3.420.422
- Inversiones permanentes		1.211.242	(4.901.400)
- Bienes de uso		(117.896)	(265.471)
- Bienes diversos		(4.649)	(669)
- Cargos diferidos		(586.032)	(80.040)
Flujo neto en actividades de inversión		5.158.461	(1.827.158)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		1.655.493	(678.259)
Disponibilidades al inicio del ejercicio		7.207.862	7.886.120
Disponibilidades al cierre del ejercicio		8.863.355	7.207.862

Lic. Yamil 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 - COCHABAMBA - BOLIVIA
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018
(Expresado en Bolivianos)
NIT:1023089028

OPERACIONES	Total Patrimonio	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01/01/2018	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)					(1.605.141)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-				802.570	
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
Resultados del Ejercicio	2.092.661					2.092.661
Distribución de Utilidades	(402.269)					(1.547.186)
Capitalización de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-				1.144.917	
Donación voluntaria de certificados de aportación	2.950		2.950			
Aportes de Certificados de Aportación	-					
Retiro de Certificados de Aportación	285.180	285.180				
	(51.090)	(51.090)				
Saldo al 31/12/2019	39.907.418	5.462.770	1.216.111	-	31.135.876	2.092.661

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


 Lic. Yamil H. Arauco Escalera
 Encargado de Contabilidad


 Lic. Mirko Cabrera Zabala
 Gerente General


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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



FORMA: E

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

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 2019 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, 4 Encargados de Agencia, Encargada de Cumplimiento y Ventanilla Virtual, Abogado I, Oficial de Cartera, 5 Oficiales de Captaciones Oficina Central y Agencias, Encargado de Mercadeo y Responsabilidad Social Empresarial, 4 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, 2 Oficial de recuperaciones, Asistente de Auditoria Interna, Auxiliar Operativo, 12 Cajeros Oficina Central y Agencias, Encargado de la unidad de cobranzas, asistente de captaciones, adjunto de auditoria interna, analista de organización y métodos, Mensajero y Portero.

Art. 5 (OBJETO) La Cooperativa tiene por objeto realizar operaciones de intermediación financiera y prestar servicios financieros que le son permitidas en el marco de la ley N° 393 de Servicios Financieros, promoviendo el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, como ente especializada y de objeto único.

Art. 6 (OPERACIONES) Para lograr su objetivo la Cooperativa podrá realiza las operaciones activas exclusivamente con sus socios, las operaciones pasivas serán realizadas con sus socios, el público y con entidades financieras. Podrá efectuar las siguientes operaciones.

Operaciones Pasivas

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de caja de ahorro, a la vista y a plazo.
- b) Recibir depósitos de dinero en cuentas corrientes, con autorización expresa de AASFI.
- c) Emitir y colocar cedula hipotecarias.
- d) Emitir y colocar valores representativos de deuda del país.
- e) Contraer obligaciones subordinadas.
- f) Contraer créditos u obligaciones con el Banco Central de Bolivia –BCB, y con entidades bancarias y financieras del país y del exterior.
- g) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- h) Aceptar letras giradas a plazo contra sí mismo, cuyo vencimiento no exceda los 180 días desde la fecha de aceptación y que provengan de operaciones de comercio, internas o externas de bienes y/o servicio, con operaciones en el país

Operaciones Activas

- a) Otorgar a os socios de la Cooperativa préstamos a corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales. Hipotecarias, prendarias u otras no convencionales, o una combinación de las mismas.
- b) Descontar y/o título-valores u otros documentos de obligaciones de comercio, con os in recurso, cuyo vencimiento no exceda en (1) año.
- c) Otorgar vales, fianzas y otras garantías de primer requerimiento de los socios, estas últimas sujetas a autorización de la ASFI
- d) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- e) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda.
- f) Comprar, conservar y vender monedas y barras de oro, plata y metales preciosos, asi como certificados de tenencias de dichos metales.
- g) Comprar conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores.
- h) Comprar, conservar y vender por cuenta propia documento representativo de obligaciones cotizables en la bolsa, emitidas por entidades financieras.
- i) Comprar y vender por cuenta propia documentos mercantiles.
- j) Adquirir y vender bienes inmuebles para ser utilizados en actividades por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- k) Ejercer comisiones de confianza y operaciones de fideicomiso, incluidos fideicomisos en garantía, de acuerdo a reglamentación de la ASFI.
- l) Alquilar cajas de seguridad.
- m) Operar con tarjetas de crédito con autorización expresa de la ASFI.
- n) Actuar como agente originador en procesos de titularización, sujeto a reglamentación de la ASFI.
- o) Servir de agente financiero para las inversiones o prestamos en el país, de recursos provenientes del exterior.
- p) Sindicare con otras entidades de intermediación financiera para otorgar crédito o garantías, sujetos a reglamentación de la ASFI, lo que no se considera como sociedad accidental ni conlleva responsabilidad solidaria y mancomunada entre las entidades sindicadas.
- q) Mantener cuentas en Bancos corresponsables del exterior, con autorización expresada de la ASFI.

- r) Canalizar recursos a otras entidades financieras en forma de préstamo en forma de préstamos, únicamente para fines de expansión de cartera y sector productivo por parte de la entidad financiera prestataria previa autorización de ASFI.
- s) Canalizar recursos a otras entidades temporalmente para fines de liquidez, sujeto a reglamentación de la ASFI
- t) Canalizar productos y servicios financieros, autorizados por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, a través de dispositivos móviles.
- u) Realizar todas las operaciones permitidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros y normas legales establecidas, con autorización de la ASFI.

Oficinas departamentales

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de ahorro y crédito abierta Quillacollo R.L. Al 31 de diciembre de 2019 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 Walquer 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 68 funcionarios durante la gestión 2019, 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 y TIGO.
 - Servicios cobranza agua potable SEMAPA.
 - Servicios de Venta de Seguros Masivos Vida.
 - Servicio de cobranza de UNIVIDA.
 - Servicio de Giros Nacionales e Internacionales MONEGRAM

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 4.66%.

- **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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 Bs 6,856,083.-. Así mismo en la gestión 2019 se constituyó previsión genérica por factores de riesgos de incobrabilidad adicional m/n de Bs232,081.78 ordenada por la ASFI., de acuerdo a una evaluación de riesgo de Crédito en la gestión 2019. Teniendo un saldo de previsión genérica p/incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional obligatoria de Bs4,903,643. - al 31 de diciembre de 2019.

Durante la gestión 2019 se constituyó una previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros factores de riesgos de Bs331,160.79 y se tiene un saldo de Bs 1,428,864. - al 31 de diciembre de 2019.

Al cierre de la gestión 2019 la previsión cíclica se tiene constituida conforme lo establecido en las normas de la ASFI, la previsión alcanza a Bs1,275,387. - 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 2019 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 incurre.

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 2019 es de Bs.-740,501. - 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 reexpresión 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 2019, el Capital Regulatorio al 31 de diciembre de 2019, es de Bs 37,799,214. - y su vigencia cubre a partir del 20 de diciembre de 2019. 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, MONEYGRAM, SEMAPA. y UNIVIDA, TIGO, venta de Seguros Masivos Vida.

La Cooperativa determina el resultado del periodo tomando en cuenta los ingresos y gastos registrados en la gestión sin la reexpresión 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 2019 se realizó la cancelación del IUE de la gestión 2018, 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 y 6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 101800000004.

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:

Código	Nombre	31/12/19
		Bs.
112	Cuenta Encaje Legal MN entidades no bancarias	1.985.831
112	Cuenta Encaje Legal MT entidades no bancarias	386.767
TOTAL CUENTA ENCAJE LEGAL		2.372.598
127	Cuotas de participación Fondo RAL MN	2.837.406
127	Cuotas de participación Fondo RAL MT	759.139
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO RAL		3.596.544
167	Cuotas de participación Fondo p/créditos destinados al CPVTS III. MT	534.517
TOTAL CUOTAS PARTICIPACION FONDO P/CREDITOS DESTINADOS AL CPVTS. M/E		534.517
TOTALES		6.503.660

El reporte de Encaje Legal presenta los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2019:

ENCAJE LEGAL
PARTE DIARIA DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL
AL 31/12/2019
(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	Adicional /Deduco	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adicional/Deduco	Req. Total	Constituido	
Moneda Nacional												
31/12/2019	2.81663.8	0.00	56.566.832.04	3,616,673.10	0.00	3,616,673.10	3,779,076.27	2,828,341.60	0.00	2,828,341.60	2,837,405.65	
PROMEDIO	2.81663.8	0.00	56.566.832.04	3,616,673.10	0.00	3,616,673.10	3,779,076.27	2,828,341.60	0.00	2,828,341.60	2,837,405.65	
Moneda Extranjera												
31/12/2019	63.102.05	265,875.00	4,040,750.12	608,603.31	0.00	608,603.31	1,006,259.62	762,922.62	0.00	762,922.62	769,356.65	
PROMEDIO	63.102.05	265,875.00	4,040,750.12	608,603.31	0.00	608,603.31	1,006,259.62	762,922.62	0.00	762,922.62	769,356.65	

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.	O.S.E.	Req. Normal	Adicional	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adicional/D	Req. Total	Constituido	
Moneda Nacional												
31/12/2018	422.98133	0.00	55.965.853.39	3.781002.53	0.00	3.781002.53	3.900.030.81	2.798.342.66	0.00	2.798.342.66	2.767.719.51	
PROMEDIO	422.98133	0.00	55.965.853.39	3.781002.53	0.00	3.781002.53	3.900.030.81	2.798.342.66	0.00	2.798.342.66	2.767.719.51	
Moneda Extranjera												
31/12/2018	63.100.20	0.00	3.503.144.22	536.024.68	0.00	536.024.68	713.298.20	1.56.037.59	0.00	1.56.037.59	1.63.722.45	
PROMEDIO	63.100.20	0.00	3.503.144.22	536.024.68	0.00	536.024.68	713.298.20	1.56.037.59	0.00	1.56.037.59	1.63.722.45	

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTE

a.- Activos corrientes y no corrientes

Los activos corrientes y no corrientes en la gestión 2019 está compuesto por:

CODIGO	DESCRIPCION	31/12/2019	31/12/2018
		Bs.	Bs.
ACTIVO CORRIENTE			
11	Disponibilidades	6.663.355	7.207.662
12	Inversiones Temporarias	24.354.198	29.010.292
13	Cartera	54.290.225	50.622.705
14	Cuentas por Cobrar	1.503.190	934.383
15	Bienes Realizables	0	0
16	Inversiones Permanentes	5.062.530	9.337.697
	Total Activo Corriente	97.874.098	97.112.920
ACTIVO NO CORRIENTE			
13	Cartera	100.824.703	94.013.595
16	Inversiones Permanentes	20.680	20.680
17	Bienes de Uso (Neto)	2.238.619	2.432.980
181	Bienes Diferidos	31.464	26.816
182	Cargos Diferidos	0	0
184	Programas y Aplicaciones Informaticas	515.157	209.068
	Total Activo No Corriente	133.638.423	116.703.039
	TOTAL ACTIVO	231.512.521	213.815.959

b.- Pasivos corrientes y no corrientes

Los pasivos corrientes y no corrientes en la gestión 2019 está compuesto por:

CODIGO	DESCRIPCION	31/12/2019 Bs.	31/12/2018 Bs.
PASIVO CORRIENTE			
202	Obligaciones c/Público cta.ahorro	23,468,333	24,522,904
203	Obligaciones c/Público a Plazo	63,580,051	59,875,669
204	Obligaciones c/Público Restringido	1,178,381	1,863,113
208	Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	1,395,836	1,328,696
221	Oblig. A Traspasar al TGN por clas. Inactiva	8,803	10,588
235	Oblig. C/Banco y Ent.Financieras	2,500,249	2,474,189
238	Carg. Dev. C/Banco y Ent.Financieras	30,502	29,363
242	Otras Cuentas por Pagar - Diversas	2,047,744	1,198,930
243	Provisiones	3,587,579	2,998,806
Total Pasivo corriente		97,795,286	94,302,107
PASIVO NO CORRIENTE			
202	Obligaciones c/Público cta.ahorro	15,645,555	15,348,603
203	Obligaciones c/Público a Plazo	42,386,701	39,917,113
204	Obligaciones c/Público Restringido	784,264	1,242,075
208	Cgos.Dev.por Pagar Oblig. C/Plazo	930,657	885,730
242	Otras Cuentas por Pagar - Diversas	1,238,883	1,175,672
243	Provisiones	740,501	508,057
255	Provision Genérica Cíclica	1,275,307	1,355,614
Total Pasivo no Corriente		63,001,817	61,533,865
TOTAL PASIVO		180,797,102	155,835,972
300	PATRIMONIO	39,907,418	37,979,985
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		200,704,520	193,815,958

c.- Calce financiero

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

Calce Financiero Consolidado al 31 de diciembre de 2019

RUBROS DEL CALCE	< 30 días	a 60 días	a 90 días	a 180 días	a 360 días	a 720 días	+ 720 días	TOTALES
DISPONIBILIDADES	6,735,171	223,478	187,788	347,235	503,911	454,688	412,053	8,863,355
INVERSIONES TEMPORARIAS	2102,577	233,882	197,907	384,903	528,100	495,114	1522,104	24,364,498
CARTERA VIGENTE	3,281,263	3,291,911	3,247,961	6,623,696	17,954,851	31,066,031	90,952,839	169,667,743
OTRAS CUENTAS x COBRAR	30,681	0	0	0	145,620	10,030	0	186,331
INVERSIONES PERMANENTES	3,977,098	138,178	0	0	2,145,290	534,517	41,180	6,069,848
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1048,998	2,026	-120,899	845,731	-775,295	-135,107	-311,785	-627,423
TOTAL ACTIVOS	38,085,988	5,112,098	3,512,837	1108,149	20,500,738	31,755,054	92,618,371	200,704,520
CBLIG. CON EL PUBLICO - VISTA	0	0	0	0	0	0	0	0
CBLIG. CON EL PUBLICO - AHORROS	2,731,631	2,731,631	2,731,631	4,731,323	5,681,011	9,462,646	10,033,825	38,103,688
CBLIG. CON EL PUBLICO - A PLAZO	2,977,272	11,993,431	9,293,429	17,581,899	25,270,029	14,800,053	14,795,862	105,968,752
CBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	732,534	0	0	18,037	644,416	340,656	123,982	1,060,634
FINANCIAMIENTOS	0	500,249	0	0	0	2,000,030	0	2,500,249
OTRAS CUENTAS x PAGAR	2,224,724	176,980	176,980	176,980	176,980	176,980	176,980	3,298,608
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
CBLIGACIONES SUBORDNADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2,526,903	123,830	969,984	1,172,349	357,214	1,089,097	1,239,698	7,968,973
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	21,192,964	4,931,180	3,162,025	23,781,658	33,139,738	28,229,443	28,280,247	180,797,102
Brecha simple (Activo-Contingente-Pasivo)	16,893,024	-9,819,082	-8,649,188	-2,700,032	-2,639,002	3,525,611	66,258,124	39,907,417
Brecha Acumulado	16,893,024	5,073,954	-4,575,224	-17,275,317	-28,911,316	-28,348,707	39,907,417	0

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	4,998,068	321,209	264,357	355,228	537,434	374,342	357,885	7,207,683
INVERSIONES TEMPORARIAS	25,312,087	375,531	321,579	407,859	581,057	426,035	1596,172	29,010,293
CARTERA VIGENTE	3,298,083	3,305,405	3,204,12	9,395,188	7,350,523	29,041,357	82,832,367	119,227,376
OTRAS CUENTAS x COBRAR	33,432	0	0	0	25,419	0	0	61,851
INVERSIONES PERMANENTES	0	2,024,792	0	1,400,000	5,605,167	0	41,660	9,271,069
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,028,818	-31,832	-108,107	406,197	-596,722	-1,407,950	-352,816	-952,513
TOTAL ACTIVOS	34,770,498	6,996,103	3,601,911	11,964,423	23,716,259	29,213,707	84,453,978	113,815,958
OBLIG. CON EL PÚBLICO - VISTA	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIG. CON EL PÚBLICO - ALCORROS	2,872,346	6,366,527	6,366,527	6,366,527	6,366,527	6,366,527	6,366,527	40,871,907
OBLIG. CON EL PÚBLICO - A PLAZO	10,909,985	119,016,54	8,229,770	11,120,169	26,850,523	15,080,350	12,681,351	99,792,782
OBLIG. CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	1,093,694	285,000	0	449,956	436,627	823,771	18,000	3,105,899
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	167,957	167,953	167,953	2,374,002
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	1,556,766	216,123	391,904	1,331,103	7,217,723
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASIVOS	20,236,961	10,730,164	11,764,250	22,601,311	34,037,759	22,830,536	22,572,964	115,035,973
Brecha simple (Activo x Contingente - Pasivo)	14,533,536	-12,735,026	-11,062,339	-10,636,888	-10,321,529	6,403,252	61,881,012	37,979,985
Brecha Acumulada	14,533,536	1,795,507	-9,260,832	-16,982,720	-30,314,248	-23,900,997	37,979,985	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 2019 presenta posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores 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 Bolivia Bs6.86 por dólar estadounidense.

Se expone la posición cambiaria de las gestiones 2019 y 2018

DETALLE	AL 31/12/2019		T/C 6.86 AL 31/12/2018	
	SUS.	Bs.	\$US.	Bs.
ACTIVO				
Disponibilidades	282,282	1,936,457	135,231	927,887
Inversiones Temporarias	337,110	2,312,573	320,539	2,190,890
Cartera	16	108	1,370	9,400
Otras Cuentas por Cobrar	687	4,716	-	-
Inversiones Permanentes	206,729	1,418,160	187,001	1,282,825
	826,823	5,672,012	644,141	4,418,810
PASIVO				
Obligaciones Con el Público	636,658	4,360,616	518,861	3,566,244
Obligaciones con Instituciones Fijas	485	3,328	859	4,521
Otras Cuentas por Pagar	5,446	37,352	7,426	50,843
Provisión Generica Ciclica	8	54	840	5,762
	641,597	4,401,356	528,786	3,627,469
POSICION CAMBIARIA	185,226	1,270,656	115,355	791,341
PATRIMONIO CONTABLE		39,907,418		37,979,985
LIMITE		80% 23,944,451		60% 22,787,991
MARGEN/EXCESO		22,673,785		21,996,650

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 2019 y en forma comparativa al 31 de diciembre de 2018, los saldos de la gestión 2018 se encuentran en valores históricos.

a) Disponibilidades

La composición del activo disponible al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Caja	3,741,736	3,066,798
Banco Central de Bolivia	2,372,598	2,430,494
Bancos y corresponsales del País	2,749,021	1,710,570
TOTAL	8,863,355	7,207,862

b) Cartera directa y contingentes

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente

CUENTAS	31/12/2019	31/12/2018
	Bs.	Bs.
Cartera vigente total	159,867,743	149,227,376
Cartera vigente	56,413,403	47,756,626
Cartera vigente reprogramada o reestructurada	3,724,338	1,470,750
Cartera vencida total	342,138	524,757
Cartera vencida	272,760	54,759
Cartera vencida reprogramada o reestructurada	69,378	8,998
Cartera en ejecución total	6,705,898	6,104,570
Cartera en ejecución	6,483,171	5,909,571
Cartera en ejecución reprogramada o reestructurada	242,727	194,999
TOTAL CARTERA BRUTA	166,915,779	155,856,703
Productos devengados por cobrar	1,387,738	1,342,370
Provisión específica cartera incobrable	-6,856,063	-6,783,508
Provisión genérica cartera incobrable	-4,903,643	-4,671,561
Provisión genérica cartera incobrable otros riesgos	-1,428,864	-1,097,704
TOTAL CARTERA NETA	155,114,928	144,636,300

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

COMPOSICION AL 31/12/2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcredito DG (**)		106,286,773	221,507	3,963,160	4,155,817
Microcredito NO DG (**)		13,773,522	49,906	1,225,315	1,277,731
De Consumo DG (**)		14,105,918	5,001	441,483	640,566
De Consumo NO DG (**)		7,656,242	65,724	236,736	516,937
De Vivienda		18,045,287	0	789,652	215,480
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	49,552	49,552
TOTALES (*)		159,867,743	342,138	6,705,898	6,856,083

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN INCOBRABLES (139,00+251,01)
Empresarial PYME					
Microcredito DG (**)		101,836,163	386,710	3,766,784	4,139,968
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 (**)		5,621,695	41,414	247,068	454,607
De Vivienda		13,636,123	0	281,460	158,833
De Vivienda s/gtia Hip.		0	0	57,519	57,519
TOTALES (*)		149,227,376	524,757	6,104,571	6,783,508

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

COMPOSICION AL 31/12/2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		14,750,054	21,603	766,519	793,802
Caza Silvicultura y Pesca		147,071			1,998
Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural					
Minerales Metálicos y no Metálicos		893,772		17,150	17,150
Industria Manufacturera		26,477,080	39,901	733,731	777,445
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		358,845			221
Construcción		7,590,482	32,721	134,368	219,207
Venta al por Mayor y Menor		40,270,279	104,722	1,573,158	1,755,559
Hoteles y Restaurantes		13,958,971	28,222	451,021	448,495
Transporte Almacenamiento y Comunicación		35,158,030	55,326	1,760,431	1,804,458
Intermediación Financiera		74,354			1,927
Servicios Inmobiliarios		13,655,992	57,642	1,030,529	738,574
Administración Pública					
Defensa y Seguridad Social		307,355			1,726
Educación		1,895,050			29,614
Servicios Sociales Comunitarios y Personales		3,893,705	2,002	238,991	253,893
Servicios de Hogares Privados, Servicio doméstico					
Actividades Atípicas		436,904			12,015
TOTALES (*)		159,867,743	342,138	6,705,898	6,856,083

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISIÓN PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganadería		14,910,800	51,310	814,487	883,454
Caza Silvicultura y Pesca		193,457			2,350
Extracción de Petróleo Crudo y Gas Natural					
Minerales Metálicos y no Metálicos		1,020,187		17,150	17,150
Industria Manufacturera		25,258,172	67,219	644,612	729,105
Producción y Distribución de Energía Eléctrica		540,281			263
Construcción		8,666,153	13,583	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 Comunicación		32,592,908	158,958	1,718,380	1,818,790
Intermediación Financiera		35,468			532
Servicios Inmobiliarios Empresariales y de Alquiler					646,799
Servicio		9,518,397	40,620	529,240	
Administración Pública					1,575
Defensa y Seguridad Social		100,011			
Educación		1,714,250		24,295	49,184
Servicios Sociales Comunitarios y Personales		2,778,585	11,068	238,991	260,438
Servicios de Hogares Privados, Servicio doméstico		2,144			64
Actividades Atípicas		525,894			13,771
TOTALES (*)		149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

2.2 Destino del Crédito:

COMPOSICION AL 31/12/2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
Agricultura y Ganaderia		8,634,985.39	25,032.49	766,549.27	778,396.36
Caza,Silvicultura y pesca.		80,481.25			0
Minerales Metalicos y no metalicos		893,772.29		17,149.96	17,149.96
Industrias manufactureras		22,285,285.85	42,344.51	626,562.78	659,158.01
Prod. y Distrib. de electricidad		87,058.64			0
Construccion		22,782,542.55	15,665.91	881841.26	421876.46
Venta al por mayor,menor,Restaurantes		35,603,641.62	104,721.62	1,492,569.70	1,743,830.26
Hoteles y Restaurantes		9,892,175.88	30,390.98	220,290.58	282,715.78
Transporte,almacenamiento y comunicacion		33,065,889.62	52,076.05	1,823,855.80	1,752,021.81
Intermediacion Financiera		3,759,774.67	442.85	11,759.85	94,863.04
Serv. Inmobiliarios, Empresariales		13,796,386.44	89,493.71	763,878.10	787,340.76
Administ. publica,defensa,Seg sociales					
Educación		343,816.70			6,538.76
Servicios comunales,sociales,personales		3,721,433.89	2,001.73	210,301.38	242,000.53
Actividades Atipicas		6,175.64			95.26
TOTALES (*)		159,867,743	342,138	6,705,898	6,856,083

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION 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		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	1,645,849
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. Inmobiliarios, Empresari		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 (*)		149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

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

COMPOSICION AL 31/12/2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
Autoliquidable		763,543	0	0	0
Garantia Hipotecaria		105,878,078	0	1880,378	1,342,352
Garantia Prendaria		74	175	64,770	68,520
Semovientes		0	0	674,967	674,967
Personal Natural		38,661,000	287,259	3,708,383	4,087,600
Sin Garantia		11,564,408	53,164	307,390	584,644
TOTALES (*)		159,867,743	342,138	6,705,898	6,856,083

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	1,318,853
Garantía Prendaria		22,271	175	54,770	58,540
Servizientra		37,541	20,100	78,020	77,070
Personal Natural		39,325,566	417,953	3,539,981	4,078,374
Sin Garantía		9,963,689	47,696	307,634	473,672
TOTALES (*)		149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

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

COMPOSICION AL 31/12/2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		158,786,532			638,021
B		1,062,972			38,846
C			83,094	508,192	67,438
D			10,885		5,442
E			80,831		64,664
F		18,239	157,329	6,197,706	6,041,671
TOTALES (*)		159,867,743	342,138	6,705,898	6,856,083

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION INCOBRABLES (139.00+251.01)
A		119,053,036			582,727
B		144,694			6,983
C		2,266	90,937		15,645
D			23,004		11,502
E			32,975	38,799	57,419
F		27,360	377,841	6,065,772	6,116,232
TOTALES (*)		149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

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

COMPOSICION AL 31/12/2019

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Fa 10* Mayores		9,588,959			6,528
11* a 50* Mayores		25,510,504			83,610
51* a 100* Mayores		20,190,515			71,352
Otros		104,601,785	342,138	6,705,898	5,685,594
TOTALES (*)		159,867,743	342,138	6,705,898	6,856,083

COMPOSICION AL 31/12/2018

	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)
Fa 10* Mayores		9,077,668			32,054
11* a 50* Mayores		29,103,111			79,831
51* a 100* Mayores		30,112,394			88,950
Otros		80,824,203	524,757	6,104,570	5,592,570
TOTALES (*)		149,227,376	524,757	6,104,570	6,793,508

(*) 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	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Cartera Vigente	56,143,403	47,756,626	43,694,728
Cartera Vencida	272,760	54,759	65,764
Cartera en Ejecución	8,463,171	5,909,671	6,676,221
Cartera Reprogramada o reestructurada Vigente	3,724,339	1,470,750	1,024,825
Cartera Reprogramada o reestructurada Vencida	69,379	9,998	-
Cartera Reprogramada o reestructurada en Ejecución	242,727	194,999	-
Provisión específica para incobrabilidad de Cartera	6,868,083	6,793,508	6,187,050
Prev. Genérica incobrabilidad c/factor riesgo adicional	4,903,643	4,671,561	4,671,561
Provisión Genérica para incobrabilidad otros Riesgos	1,428,864	1,097,704	1,097,704
Provisión Cíclica (*)	1,275,367	1,356,614	1,356,614
Cargos por provisión específica para incobrabilidad	723,708	1,595,151	1,551,938
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad	232,082	-	61839
Cargos prev. genérica para incobrabilidad de Cartera por otros riesgos	331,161	-	423,493
Cargos por provisión genérica cíclica	155,303	-	-
Productos Dev. por cartera (ingresos financieros)	21,355,960	20,167,703	21,433,048
Productos Devengados Cartera(activo)	1,367,739	1,342,370	12,19,967
Productos en Suspense	3,916,553	2,942,901	2,152,817
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	10,852,403	11,431,634	11,788,338
Créditos castigados por insolvencia	2,976,375	2,852,471	2,349,587
Número de prestatarios	2,672	2,789	3,459

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

7 Al 31 de diciembre de 2019, se tiene un saldo acumulado de cartera reprogramada Bs4,377,213. - que representa el 2.62% respecto a la cartera bruta Las operaciones reprogramadas se encuentran en estado vigente, vencido y ejecución con provisión acumulada de Bs207,878.-

N° de Operaciones	Detalle	31/12/2019	31/12/2018
		Bs.	Bs.
36	Cartera Reprogramada reestructurada Vigente	4,065,107	1,470,750
5	Cartera Reprogramada reestructurada en vencida	69,379	9,998
4	Cartera Reprogramada reestructurada Ejecución	242,727	194,999
45	TOTAL CARTERA REPROGRAMADA	4,377,213	1,675,747
	TOTAL PREVISIÓN	207,878	-109,746
	Porcentaje de participación s/total cartera	2.62%	1.08%
	Indice de mora cartera reprogramada	7.0%	12.23%

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.
- Coeficiente 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 2019 es de 24.21% mayor al mínimo permitido.

La Cooperativa en la gestión 2019 cumplió con los límites legales establecidos por la Ley de Servicios Financieros y la Norma Interna de la Cooperativa.

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

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

CONCEPTO:	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Previsión Inicial	13,919,367	13,312,929	12,486,865
(-) Castigos	18,126	515,171	363,222
(-) Recuperaciones	716,448	473,522	847,985
(*) Provisiones Constituidas	1,442,254	1,595,151	2,037,271
PREVISION FINAL	14,463,977	13,919,387	13,312,929

c) Inversiones temporarias y permanentes

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Cajas de Ahorro	11,275,971	6,186,916
Participación en Fondos de Inversión	9,481,983	8,901,935
Cuotas de Participación Fondo RAL	3,596,544	3,921,442
TOTAL	24,354,498	29,010,293

En la gestión 2019 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 0.26% y en los fondos de inversión las tasas oscilan de forma muy variable entre 0.95% a 3.26%.

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Depositos a Plazo Fijo M/E	860,031	835,269
Depositos a Plazo Fijo M/N	6,624,188	7,970,705
Participación en entidades de servicios públicos	41,100	41,100
Cuotas participacion Fondo P/creditos destinado al C	534,517	423,955
Produc. Deveng. Por Cobrar Inv. Permanentes	44,144	107,769
Provisión inversiones en otras entidades no financiera	(20,580)	(20,580)
TOTAL	8,083,410	9,358,277

- Depósitos a Plazo Fijo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín de Porres Ltda. por un total de Bs2,145,290,.28.- a un plazo de 270 días cada uno a una tasa de interés de 5.50%, Depósito a Plazo Fijo en la Entidad Financiera de Vivienda La Promotora por Bs724,449.69 con un plazo de 90 días a una tasa de interés 2.70%, Depósitos a Plazo Fijo Bancomunidad BC Banco PYME por Bs.1,077,047.94 con un plazo de 90 días cada uno a una tasa de interés de 3.70%, Depósitos a Plazo Fijo Banco Fassil por un total de Bs. 2,175,600.- con un plazo 91 días cada uno a una tasa de interés 3.20%, Depósito a Plazo Fijo en la Cooperativa Ahorro y Crédito abierta San José de Punata RL por Bs. 501,750.- con un plazo de 90 días a una tasa de interés de 2.00%, 2 Depósito a Plazo Fijo Entidad Financiera de Vivienda La Promotora por \$us62,684.46 c/u.- a un plazo de 90 días, a una tasa de interés 2.70%, cuatro acciones telefónicas en COMTECO y se constituyen provisiones por desvalorización.
- Cuotas de participación Fondo p/créditos destinados a Créditos Productivos de Vivienda de Interés Social CPVIS III. m/e \$us77,918.- 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	31/12/2019	31/12/2018
Pagos anticipados impuesto a las transacciones 1	955,332	777,935
Anticipo de Compra de bienes y servicios	310,855	38,798
Seguros pagados por adelantado 2	51,649	58,080
Comisiones por Cobrar 3	23,215	22,185
Gastos Judiciales por Recuperar 4	115,620	28,419
Importes entregados en garantía	10,000	10,000
Otras partidas pendientes de Cobro	7,665	1,247
Provisión otras cuentas por cobrar M/N 5	(947)	(2,301)
TOTAL	1,503,190	934,363

1. El saldo de la cuenta, se da por la provisión del IUE gestión 2019, 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 provisión de gastos judiciales 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 2019 y 2018

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

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

RUBROS	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2019	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2019	VALOR NETO 31/12/2019	VALOR ACTUALIZADO AL 31/12/2018	DEPRECIACION ACUMULADA AL 31/12/2018	VALOR NETO 31/12/2018
Tameros	78.427	-	78.427	78.427	-	78.427
Edificios	2.513.877	906.043	1.607.834	2.513.877	843.166	1.670.691
Mobiliario y Enseres	831.160	733.208	97.940	809.282	890.599	10.683
Equipos e Instalaciones	449.085	318.623	130.462	439.965	287.029	152.927
Equipos de Computación	1.630.808	1.338.068	292.740	1.785.062	1.409.382	375.681
Vehículos	151.022	119.407	31.615	151.022	106.921	44.101
TOTAL	5.654.368	3.415.850	2.238.519	5.778.106	3.345.126	2.432.980

El cargo por la depreciación de los Bienes de Uso en la gestión 2019 afectó a los resultados en Bs312,357. - en relación a la gestión 2018 fue de Bs291,796. -

g) Otros activos

Están compuestas de las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Papelería, útiles y material de servicio	31.464	26.815
Sistemas de computación (organización)	-	-
Programas y Aplicaciones Informáticas	55.157	209.068
TOTAL	546.621	235.883

El cargo por la Amortización en Cargos Diferidos en la gestión 2019, afectó a los resultados en Bs279,943.04 en relación a la gestión 2018 fue de Bs131,381. -

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	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
Depósitos en caja de ahorros	37.893.968	39.419.113	46.280.732
Depósitos en caja de ahorros Clausuradas	1.419.920	1.452.394	1.305.781
Obligaciones con el público a plazo fijo	105.986.752	99.792.782	90.868.934
Obligaciones con el Público Restringidos	1.980.634	3.105.109	2.894.606
Cargos finan. Devengados por pagar	2.326.392	2.214.325	1.877.531
TOTAL	149.367.886	145.983.803	143.225.584

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	31/12/2019	31/12/2018
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/N	5.277	6.037
Oblig. A traspasar al TGN por cuentas Clausuradas M/E	3.326	4.521
TOTAL	8.603	10.558

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2019 tiene obligaciones con entidades financieras

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
D.P.F. M/N de Entidades Financieras	2,500,249	2,474,189
Cargos Dev. p/pagar oblig. Entidades Financieras del país	30,512	29,363
TOTAL	2,530,760	2,503,532

l) Otras Cuentas por pagar

Otras cuentas por pagar están compuestas por las siguientes cuentas:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Retenciones p/orden de autoridades publicas	55	34
Acreedores Fiscales por retención de terceros	11,862	11,587
Acreedores Fiscales por impuestos	13,309	8,119
Acreedores por cargas sociales retenidas	50,849	43,999
Acreedores por cargas Sociales retenidas a Instituc.	81,487	57,807
Dividendos por Pagar	1 1,238,863	1,175,872
Acreedores por Compras de Bienes y Servicios	13,059	30,859
Acreedores varios	2 1,074,222	1,043,587
Provisiones	3 4,328,080	3,606,863
TOTAL	7,614,686	5,981,466

1. La cuenta Dividendos por Pagar es el saldo acumulado pendiente por pagar desde la gestión 2015 a la gestión 2018.
2. El saldo de la cuenta de acreedores varios en la gestión 2019 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 2019, es la siguiente

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Provisión para primas	a) 383,813	394,852
Prov. Conting. Exfun. Primas	8,450	-
Provisión para aguinaldo esfuerzo por Boli	a) 15,501	52,116
Prov. Conting. Exfun. Aguinaldo Esfuerzo po Bo	4,700	-
Provisión para indemnizaciones	a) 732,051	608,057
Prov. Conting. Exfun. Indemnizacion	8,450	-
Provision IPByVA	a) 71,548	50,736
Provisión para Impuestos sobre I.U.E	a) 750,504	615,161
Provisión pago patente de funcionamiento	a) 50,812	36,671
Provision Fondos de Educacion	b) 886,506	824,745
Provision Fondos Asistencia y Prev. Soci	b) 121,001	120,491
Otras Provisiones	c) 1295,115	903,913
TOTAL	4,328,080	3,606,863

- a) En la gestión 2019 se procedió con las provisiones en cumplimiento a disposiciones laborales Tributarias y Municipales de la misma forma para exfuncionarios.
- 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 2019 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 2019

m) Previsiones

La cuenta provisiones genéricas cíclicas están compuesta por:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Previsión Genérica Cíclica M/N	1,275,333	1,350,852
Previsión Genérica Cíclica M/E	54	5,762
TOTAL	1,275,387	1,356,614

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vigente	68,1097	65,279
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Vencida	205,839	405,285
Prev. Especifica para Incobrabilidad de Cartera Ejecucion	5,761,695	5,663,219
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Vigente	11,009	2,248
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Vencida	46,215	9,888
Prev. Esp. para Incobrabilidad de Cartera Reprog. O Restr. Ejecucion	145,227	97,500
Prev. Genérica para Incobrabilidad de cartera pl factor de riesgo Ad	4,903,643	4,671,561
Prev. Genérica para Incobrabilidad de cartera pl otros riesgos	1,428,864	1,097,704
TOTAL	13,188,590	12,562,773

En la gestión 2019 se constituyó la previsión 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	31/12/2019	31/12/2018
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por Disponibilidades	46	81
Productos por Inversiones Temporarias	555,561	614,344
Productos por Cartera Vigente	2,135,960	20,187,703
Productos por Inversiones Permanentes	342,358	328,793
TOTAL	22,253,924	21,130,921
GASTOS FINANCIEROS		
Cargos por Obligaciones con el Público	6,240,881	5,708,308
Cargos por obligaciones con Bancos y Entidades c:	167,228	129,018
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones FI	33,021	15,264
TOTAL	6,441,130	5,853,587

- La tasa activa promedio de la cartera al 31 de diciembre de 2019 en moneda nacional es de 13.88%, y 14.33% en moneda extranjera.
- La tasa pasiva para las obligaciones con el público en cajas de ahorro al 31 de diciembre de 2019 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 2019, 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 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

DETALLE		31/12/2019	31/12/2018
Recuperación de Capital	1	59,321	9,513
Recuperación Intereses		10,536	2,961
Recuperación de otros Conceptos		5,756	7,597
Disminución de Previsión Espec. Incobrable Cartera y otras cuentas por cobrar	2	516,171	478,316
TOTAL		591,785	498,387

1. En recuperación de capital se presenta la recuperación de 9 operaciones en la gestión 2019.
2. La cuenta por disminución de la previsión incobrable de cartera se da por el decrecimiento del volumen de la cartera en la gestión 2019 y del cambio de estado

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición es la siguiente.

DETALLE		31/12/2019	31/12/2018
Cargos por prevision especifica para incobrabilidad cartera		723,708	1,595,151
Cargos prevision genérica por incobrabilidad cartera p/ otros riesgos		563,243	-
Cargos por prevision otras cuentas por cobrar		3,415	34,274
Cargos por Prevision Genérica Ciclica		155,303	-
Castigo de Productos Financieros		-	-
TOTAL		1,445,669	1,629,425

t) Otros ingresos y gastos operativos

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

DETALLE		31/12/2019	31/12/2018
<u>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</u>			
Comision por servicios	1	313,344	264,335
Ganancia por Operaciones de Cambio	2	11,398	2,645
Ingresos por Bienes Realizables		522	-
Ingresos por Inversiones Permanentes no Financieras		-	-
Ingresos Operativos Diversos	3	14,971	13,859
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS		340,235	280,839
<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>			
Comisiones por Servicios	4	134,200	179,954
Costo de bienes realizables		72	-
Gastos Operativos Diversos		50,776	43,275
TOTAL GASTOS OPERATIVOS		185,048	223,229

1. Corresponde a las comisiones percibidas por el servicio de cobranza de las empresas de ELFEC, COMTECO, NUEVATEL (VIVA), SEMAPA, TIGO, UNIVIDA, MONEYGRAM 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 2019 se presenta en el siguiente cuadro:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Ingresos de Gestiones Anteriores	393,511	280,862
Gastos de gestiones Anteriores	343	59,547

- El saldo expuesto en la cuenta Ingresos de Gestiones Anteriores, se debe a comisiones percibidas por cobranza de comisiones desgravamen hipotecario 2019, regularización de provisiones de gestiones 2018.
- 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	31/12/2019	31/12/2018
Gastos de Personal	7,556,815 8v.1	7,995,975
Servicios Contrados	880,875 8v.2	866,311
Seguros	104,746 8v.3	107,748
Comunicaciones y Traslados	290,410 8v.4	280,587
Impuestos	738,523 8v.5	699,587
Mantenimiento y Reparaciones	393,071 8v.6	89,661
Depreciaciones y Desvalorización de Bienes de Uso	312,357 8v.7	291,796
Amortización y Cargos Diferidos y activos Intangibles	279,943 8v.8	105,653
Otros Gastos de Administración	2,857,883 8v.9	2,440,731
TOTAL	13,414,624	12,878,048

8v.9 La cuenta otros gastos de administración están compuestos por:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Gastos Notariales y Judiciales	74,368	79,749
Alquileres Inmuebles	1 426,072	421,200
Energía Eléctrica Agua	96,356	90,422
Papelería Útiles y Materiales de Serv.	2 382,385	185,206
Suscripciones y Afiliaciones	7,277	8,293
Propaganda y Publicidad	3 141,195	99,035
Gastos de Representación	-	-
Aportes ASFI	4 211,250	268,682
Aportes a otras entidades	85,200	41,502
Donaciones	-	-
Aportes al fdo. De reestr. Financiera	5 746,773	729,600
Diversos	6 687,007	517,043
TOTAL	2,857,883	2,440,731

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 reestructuración 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	31/12/2019	31/12/2018
<u>Garantía Recibidas</u>		
<u>Garantías Hipotecarias</u>		
Inmuebles Urbanos	320,492,394	296,467,625
Inmuebles Rurales	274,795	274,795
Vehiculos	7,976,928	9,800,705
<u>Otras garantías prendarias</u>		
Otras garantías prendarias	1,469,620	1,819,985
<u>Depósitos en la entidad financiera</u>	2,061,091	3,091,157
<u>Otras garantías</u>	2,232,975	3,012,695
<u>Cuentas de Registro</u>		
Lineas de credito otorgadas no utilizadas	10,852,403	11,431,634
Documentos y Valores de la Entidad	28,211,857	28,212,410
Cuentas Incobrables Castigados	3,177,939	3,053,372
Productos en suspenso cartera	3,915,553	2,942,981
TOTAL	<u>380,665,756</u>	<u>360,107,359</u>

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 2019 y la gestión 2018 los saldos mantienen su valor originall.

DETALLE		31/12/2019	31/12/2018
Capital Social	1	5,462,770	5,226,680
Aportes no Capitalizables	2	1215,111	1213,61
Reservas	3	31,05,676	29,990,958
Resultados Acumulados	4	2,082,661	1,547,166
TOTAL		<u>39,907,418</u>	<u>37,979,985</u>

(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 2019 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 Bs2950. -

- (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	31/12/2019	31/12/2018
	Rs.	Rs.
Reserva Legal	12,161,118	11,851,711
Otras reservas obligatorias	3,646,167	3,010,706
Reservas Voluntarias	5,125,541	5,125,541
TOTAL	31,135,876	29,990,958

- (4) Corresponde a los resultados de las operaciones en la gestión 2019. Con referencia a los resultados acumulados de la gestión 2018.

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, calculando en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos contingentes es de 24.21% y 24.62% respectivamente.

La ponderación al 31/12/2019 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	10,962,709	0.00	0
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	0	0.10	0
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	21,553,304	0.20	4,310,661
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	17,603,635	0.50	8,801,817
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	30,319,504	0.75	22,739,628
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	120,285,369	1.00	120,285,369
TOTALES		200,704,520		156,117,475
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				15,611,747
CAPITAL REGULADORIO				37,799,211
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				22,817,467
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				24.21%

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%	25,811,228	0.20	5,162,246
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	11,565,611	0.50	5,782,806
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	27,586,578	0.75	20,689,933
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	15,134,752	1.00	15,134,752
TOTALES		135,215,951		107,969,740
10% Sobre ACTIVO COMPUTABLE				10,796,974
CAPITAL REGULADORIO				35,424,240
EXCEDENTE / PATRIMONIAL				21,627,266
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				24.62%

NOTA 11 CONTIGENCIAS

No se presentaron hechos que reportar.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentó hechos posteriores en la gestión 2019 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. Yamil H. Arauco Escalera
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

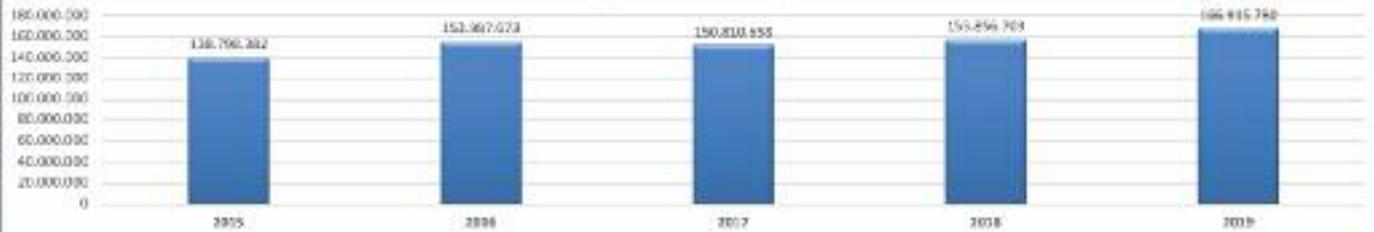
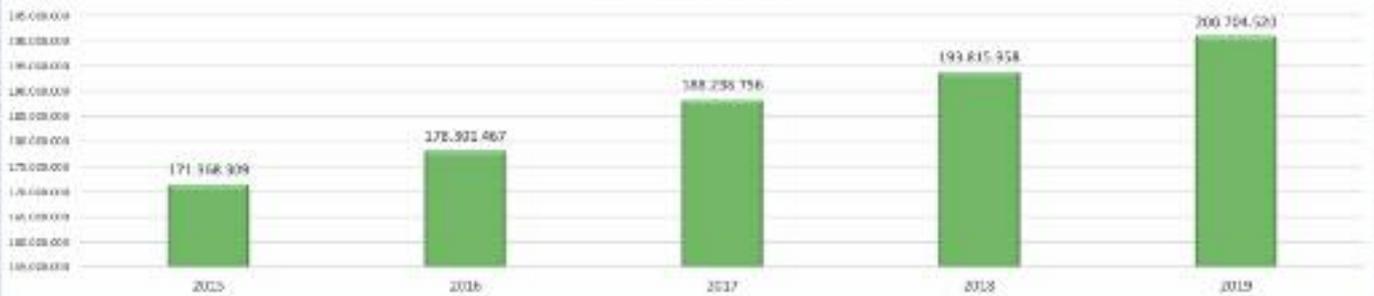
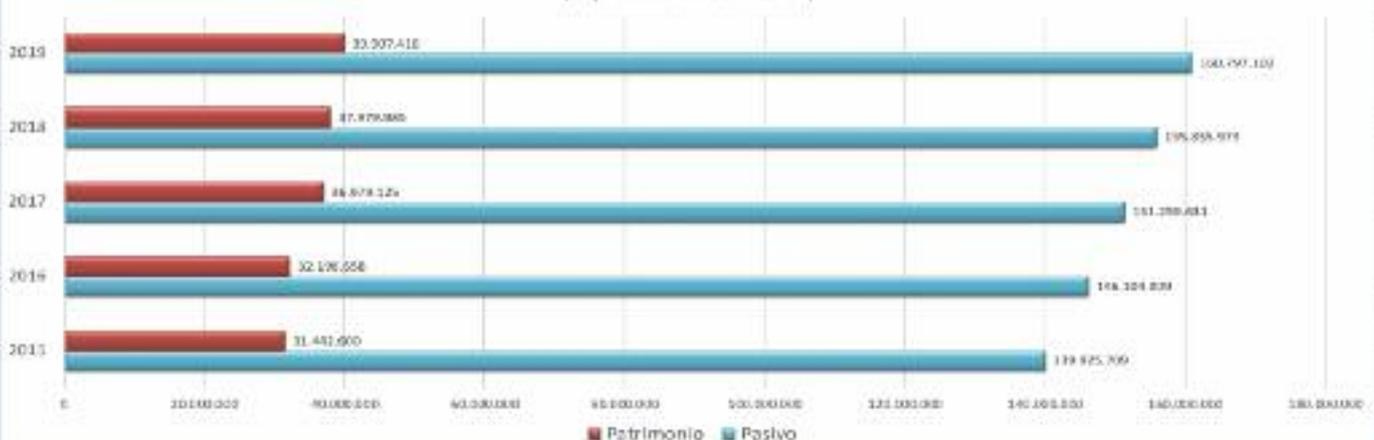


Lic. Jose A. Sucre Camacho
SUB GERENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

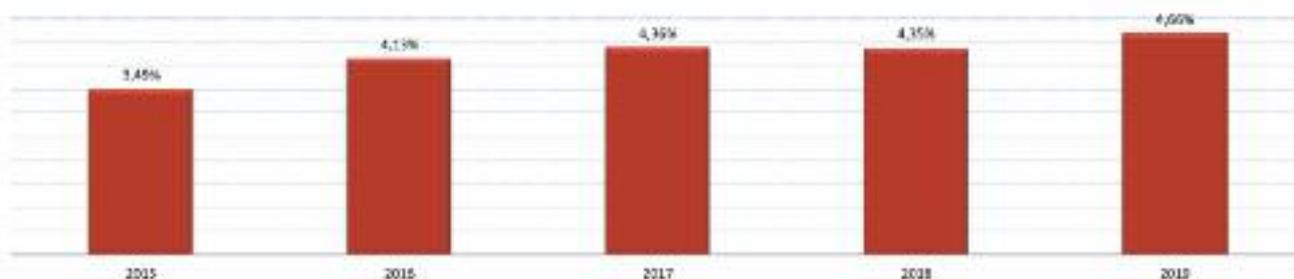


Lic. Mirko Cabrera Zabala
GERENTE GENERAL

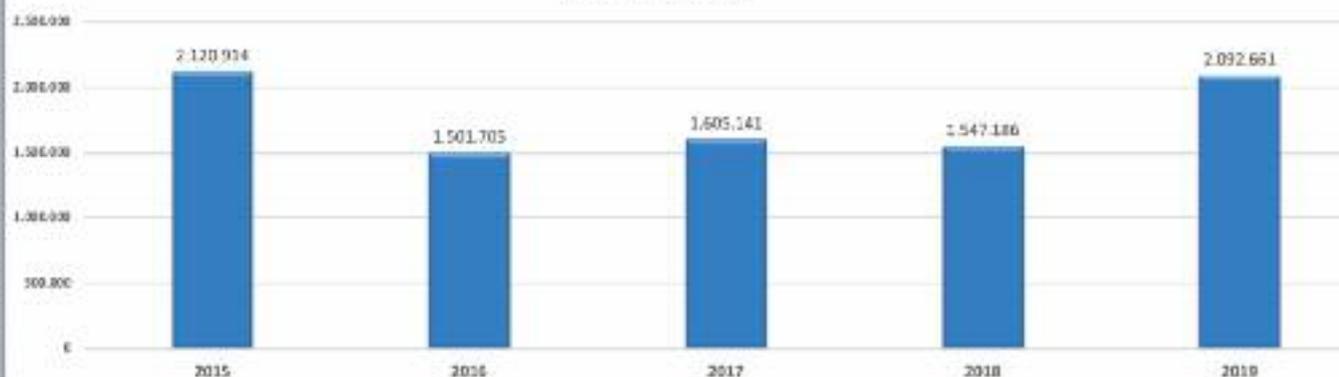
GRÁFICOS DE INDICADORES FINANCIEROS

CUADRO EVOLUTIVO DE CARTERA
(Expresado en Bolivianos)CUADRO EVOLUTIVO DEL ACTIVO
(Expresado en Bolivianos)CUADRO EVOLUTIVO DE CAPTACIONES
(Expresado en Bolivianos)CUADRO EVOLUTIVO DEL PASIVO Y PATRIMONIO
(Expresado en Bolivianos)

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.

VISIÓN

“Impulsar el crecimiento sostenible de nuestros socios promoviendo la cultura de ahorro y crédito en la sociedad, facilitando el acceso a los servicios mediante productos con valor agregado, contando con talento humano identificado, gestión administrativa eficiente maximizando los resultados basada en una gestión integral de riesgos”

MISIÓN

“Ser la Cooperativa de Ahorro y Crédito líder del sistema, con prácticas eficientes en el uso de nuestros recursos, orientada a la excelencia, calidad y calidez de atención a socios y clientes, comprometidos con el desarrollo de la sociedad, la responsabilidad social empresarial y la innovación tecnológica continua en servicios y productos financieros”

VALORES

Responsabilidad

Solidaridad

Lealtad

Integridad

Honestidad

Justicia

Compromiso

Respeto

Transparencia



Siempre junto a ti !!

Oficina Central - Quillacollo:

Calle Pacheco No. 132 esq. Gral. Pando
Telfs.: 4260504 - 4262225 - 4365051
Cel: 79797000 Fax.: 4262207

Agencia Sacaba:

Calle Independencia N° E-0201 Esq. Ayacucho
Telf.: 4700808

Agencia Cochabamba:

Calle Nataniel Aguirre N° D-443
entre Jordán y Calama
Telf.: 4505585

Agencia Colcapirhua:

Av. Blanco Galindo Km. 8 ½ entre Av. Reducto y calle Bolívar
Telf.: 4376768

Agencia Vinto:

Av. Albina Patiño s/n acera sud entre
Av. Simón I. Patiño y calle Barrientos
Teléfono 4355111