

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA
“SAN MARTIN” R.L.



Memoria Anual
2019

POTOSÍ - BOLIVIA

Contenido

1. Informe del Consejo de Administración
2. Informe de Tesorería
3. Informe de Gerencia General
4. Informe de Auditoría Externa
5. Estados financieros
6. Informe del Comité de Educación
7. Informe del Comité de Crédito
8. Informe del Tribunal de Honor
9. Informe del Consejo de Vigilancia
10. Informe del Inspector de Vigilancia
11. Nómina Consejeros y Personal de la Cooperativa



**INFORME DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN**

**INFORME DEL CONSEJO ADMINISTRACIÓN
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
SOCIETARIA "SAN MARTÍN" R. L.
GESTIÓN 2019**

El transcurrir vertiginoso del tiempo nos sitúa nuevamente en la Asamblea Ordinaria Anual gestión 2019, dando gracias a Dios y nuestro patrono "San Martín de Tours", me permito elevar a ustedes el presente informe de la gestión 2019, y es como sigue.

En la asamblea realizada el 30 de marzo del 2019 convocada por el Consejo de Administración, por la ausencia por motivos de salud de Sr. Prof. Edgar Elías Nogales fui nombrada presidente del Consejo de Administración, cargo que lo desempeño hasta ahora, este fue un reto para mi persona, pero con la amplia colaboración del Gerente General Lic. Hernán Barrientos a quien agradezco en sumo grado, cumplí esta gestión.

El trabajo arduo de los funcionarios refleja el informe cuantitativo completo que dará el señor Gerente General.

La satisfacción más grande en esta gestión fue haber recibido la licencia de funcionamiento ASFI/019/2019, documento con el que cumple el Consejo de Administración para poner en el lugar que corresponde a nuestra Cooperativa.

Se puso a consideración de ASFI los contratos de cuentas de cajas de ahorro, depósitos a plazo fijo y de préstamos de dinero, para su aprobación mediante resolución correspondiente.

En esta gestión conformamos el Consejo de Administración las siguientes personas:

- | | |
|---------------------------------|-----------------|
| • Prof. Gladys Wayar Caviedes | Presidenta |
| • Lic. Jeovana Guillen Flores | Vice Presidenta |
| • Lic. Martha R. Calderón | Secretaria |
| • Sra. Cristina Galarza Blacutt | Tesorera |
| • Prof. Mirian B. de Dávalos | Vocal |

La secretaria del consejo Lic. Martha R. Calderón presento el siguiente informe:

Asambleas generales	-
Asambleas extraordinarias de socios	2
Reuniones ordinarias del CDA	9
Reuniones extraordinarias	32
Reuniones de todos los consejos	17

Indica que todos los libros de actas se encuentran al día, dichos libros, actas y documentos se encuentran en archivos de secretaría para que en cualquier momento sea dispuesto a seguimiento de la ASFI o la UAI.

La Prof. Mirian B de Dávalos, vocal en el consejo presentó su informe indicando que fue miembro del Comité de Contrataciones de Bienes y Servicios, cumpliendo a cabalidad el mandato del Consejo de Administración.

La Lic. Jeovana Guillen Flores, como miembro de los comités, presentó el informe siguiente:

En esta oportunidad daré a conocer las actividades en la cual mi persona, asumí en los distintos trabajos que realice en los Comités que a continuación se menciona:

COMITE DE GOBIERNO CORPORATIVO

En cuanto al Comité de Gobierno Corporativo, se trabajó junto al equipo que conforma, en reunión que se sostuvo en dos ocasiones, donde se realizó los análisis de los temas a tratar, concluyendo con decisiones que se tuvo que tomar. Es así que se cumplió con el trabajo.

COMITÉ DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION

En cuanto al Comité de Seguridad de la Información, se trabajó también con todos los miembros, en distintas reuniones, comentarles que, con los cambios, y como también obligaciones que cumplir ante la ASFI, se tuvo que equipar en cuanto a la Seguridad e Información a la Cooperativa, en el aspecto Sistemático como Físico.

Es así se realizó el equipamiento con, equipos informáticos, logísticos, con material propio de la informática y no puede faltar el resguardo físico humano.

Es cuanto puedo informar sobre el comité respectivo.

COMITE DE GESTION DE RIESGOS

En el Comité de Riesgos se tuvo un trabajo arduo, ya que cada mes se tiene reuniones constantes y este comité obliga a un constante trabajo e información de la misma.

En el Comité de Riesgo es aquella que precautela, vigila, alerta, el rendimiento de la cooperativa, tanto en sus operaciones, de liquidez, mercado, créditos. Para el buen rendimiento de la Cooperativa.

La gestión 2019 se trabajó en procura mantener estable la liquidez en la Cooperativa, ya que la falta de captaciones en Cajas de Ahorro y DPFs, estaban suspendidos hasta la obtención de la Licencia de Funcionamiento, pese a ello, la Cooperativa mantuvo su liquidez dentro de los límites internos determinados.

Es en cuanto se informa sobre el Comité de Riesgos.

Es cuanto me permito informar.



Prof. Gladys Wayar Caviedes
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DE TESORERÍA

INFORME DE TESORERIA

Queridos hermanos cooperativistas:

En mi calidad de Tesorera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. en la gestión 2019, me cabe informar que no tuve acceso a ningún gasto, es decir no maneje un centavo en la institución con cargo de rendición de cuentas, esto por existir un Comité de Contratación de Bienes y Servicios; el cual realiza en base a normativa interna cualquier adquisición, al margen de lo expuesto, siempre colabore cuando así me solicitaron.

El trabajo que realice fue la firma de Certificados de Aportación y asistencia a reuniones a las que fui convocada asistí de manera normal, fue el trabajo que realice en la presente gestión.

Deseo mío, es que los nuevos consejeros tengan mucho éxito en lo posterior.

Gracias



Cristina Galarza Blacutt

TESORERA



**INFORME DE GERENCIA
GENERAL GESTION 2019**

INFORME DE GERENCIA GENERAL GESTIÓN 2019

Distinguidos socios:

Primeramente, agradecer a Dios nuestro todo poderoso, quien me permitió trabajar en beneficio de las socias y socios de la Cooperativa; mi agradecimiento sincero a todos y cada uno de ustedes por confiar en su Cooperativa, a los consejeros en pleno, sin cuya labor y apoyo no hubiese sido posible llegar hasta donde hoy nos encontramos, a mis compañeros de trabajo, por comprender que el trabajo positivo se logra con responsabilidad y convicción de servicio al socio.

Consejeros y personal, estamos comprometidos con una responsable y eficiente aplicación de los recursos de la Cooperativa en el cumplimiento de nuestros objetivos. Todos, trabajamos bajo el lema: "Cooperativa San Martín, creciendo junto a sus socios".

El presente informe comprende al cierre de la gestión terminada al 31 de diciembre de 2019.

La gestión 2019 fue altamente positiva, el excedente de la gestión se encuentra en los estados financieros refrendados con dictamen de Auditoría Externa de CIE Asociados; para ello, se efectuó

control sistemático de niveles de cumplimiento de metas definidas en el Plan Operativo Anual, que se desprende del Plan Estratégico Institucional; cumpliendo con las mismas, bajo el siguiente cuadro de control presupuestario:

Ejecución presupuestaria al 31 de diciembre de 2019 EXPRESADO EN BOLIVIANOS					
Código	Descripción	Presupuesto 2019	EJECUTADO AL 31/12/2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
400	GASTOS	30,184,128.98	30,848,830.95	-664,681.97	106.53
410	GASTOS FINANCIEROS	990,601.35	785,267.45	204,833.90	79.32
420	CARGOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MA	100,015.00	2.79	100,012.21	0.00
430	CARGOS POR INCORRIBILIDAD Y DESVALOR	3,825,947.58	4,596,650.07	-1,170,702.44	130.60
440	OTROS GASTOS OPERATIVOS	650,289.03	621,252.09	29,036.94	95.53
450	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,597,236.02	4,432,808.07	164,428.95	96.42
451	GASTOS DE PERSONAL	2,140,445.39	1,991,652.60	148,792.79	93.05
452	SERVICIOS CONTRATADOS	217,000.00	185,254.16	31,745.84	85.37
453	SEGUROS	87,988.21	98,574.27	-10,586.06	112.03
454	COMUNICACIONES Y TRÁNSITOS	29,168.19	30,159.07	-990.88	103.40
455	IMPUESTOS	346,065.27	339,884.14	6,181.13	98.21
456	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	90,000.00	82,952.46	7,047.54	92.17
457	DEPRECIACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE BI	202,937.83	367,344.77	-164,407.94	181.22
458	AMORTIZACIÓN DE CARGOS DIFERIDOS Y A	37,400.78	34,984.96	2,415.82	93.54
459	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,446,745.35	1,301,594.64	144,650.71	90.00
460	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	20,000.00	12,317.53	7,682.47	61.69
500	INGRESOS	-11,171,912.19	-12,242,832.86	1,070,920.69	109.98
510	INGRESOS FINANCIEROS	-7,009,707.19	-7,362,898.59	353,191.40	105.11
520	ABONOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MA	-40,000.00	-12.72	39,987.28	0.03
530	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	-3,957,000.00	-4,581,366.87	624,366.87	115.79
540	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-150,205.00	-288,384.20	138,179.20	191.98
570	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0.00	-666.77	666.77	81.00
580	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	-20,000.00	-9,203.78	-10,796.22	45.52
500	INGRESOS	11,171,912.19	12,242,832.86	-1,070,920.69	109.98
400	GASTOS	-30,184,128.98	-30,848,830.95	664,681.97	106.53
		987,783.21	1,394,023.93	-406,238.72	141.13

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN BOLIVIANOS

Código	Descripción	Presupuesto 2019	EJECUTADO AL 31/12/2019	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN %
100	ACTIVO	59.193.772,80	53.540.559,18	5.653.213,62	90,45
110	DISPONIBILIDADES	7.532.894,39	5.091.969,17	2.439.525,22	67,70
120	INVERSIONES TEMPORARIAS	2.051.280,00	69.312,32	1.981.967,68	3,38
130	CARTERA	46.159.094,55	45.042.673,83	1.116.420,72	97,58
140	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.531.915,40	1.764.159,80	-232.244,40	115,16
150	BIENES REALIZABLES	1,00	1,00	0,00	100,00
160	INVERSIONES PERMANENTES	6.248,84	6.289,15	-40,31	100,65
170	BIENES DE USO	1.799.440,85	1.470.490,02	328.950,83	81,72
180	OTROS ACTIVOS	122.935,77	94.263,89	28.671,88	76,68
200	PASIVO	-33.221.860,09	-25.035.872,82	-8.185.987,27	75,36
210	OBIGACIONES CON EL PÚBLICO	-23.202.669,31	-13.267.750,72	-9.934.918,59	57,18
230	OBIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES	-5.521.888,62	-5.521.888,65	0,03	100,00
240	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-2.788.721,23	-4.398.412,37	1.609.691,14	157,72
250	PROVISIONES	-1.306.580,93	-1.445.821,08	139.240,15	110,66
300	PATRIMONIO	-25.971.912,71	-28.504.686,36	2.532.773,65	109,75
310	CAPITAL SOCIAL	-5.746.095,06	-7.872.600,00	2.126.504,94	137,01
320	APORTES NO CAPITALIZADOS	-62.500,66	-62.500,66	0,00	100,00
340	RESERVAS	-19.175.563,79	-19.175.563,77	-0,02	100,00
350	RESULTADOS ACUMULADOS	-987.783,21	-1.394.021,93	406.238,72	141,13
100	ACTIVO	59.193.772,80	53.540.559,18	5.653.213,62	90,45
200	PASIVO	-33.221.860,09	-25.035.872,82	-8.185.987,27	75,36
300	PATRIMONIO	-25.971.912,71	-28.504.686,36	2.532.773,65	109,75

En el control presupuestario muestra el cumplimiento en las cuentas del Activo en 90.45%, cuentas de Pasivo en 75.36%, Patrimonio en 109.75%; mientras que los egresos se ejecutaron en un 106.53% y los ingresos el 109.59%.

En el siguiente cuadro, Estructura Financiera, se realiza comparaciones con la gestión 2018 para determinar el crecimiento; que por la falta de captaciones se tuvo un decrecimiento del -0.17%. Además, se compara el último mes diciembre 2019 con el mes de noviembre 2019.

ESTRUCTURA FINANCIERA

GRUPO CONTABLE	31/12/2018	30/11/2019	Estructura 30/11/2019	31/12/2019	Estructura 31/12/2019	Evolución %	
	Bs	Bs		31/12/2019		%	
ACTIVO	52.821.311,95	52.128.838,17	100,00	53.540.559,18	100,00	-0,17	2,31
Disponibilidades	3.874.824,79	2.321.746,26	4,49	5.091.969,17	9,50	1,29	119,38
Inversiones Temporarias	3.106.789,23	2.798.736,79	5,26	69.312,32	0,13	-5,07	-87,79
Cartera Neta	41.043.423,41	44.157.068,81	84,71	45.042.673,83	84,13	3,89	9,74
Otras cuentas por cobrar	1.803.190,32	1.001.647,77	2,04	1.764.159,80	3,29	-59,30	46,17
Bienes Realizables	189.448,94	263.772,80	0,51	1,00	0,00	-99,67	-99,00
Inversiones Permanentes	1.857.421,58	6.294,02	0,01	6.289,15	0,01	-1,81	-8,88
Bienes de Uso (Neto)	1.800.877,05	1.492.327,81	2,81	1.470.490,02	2,75	-30,99	8,87
Otros Activos	85.336,04	97.348,81	0,16	94.263,89	0,18	-1,82	-1,13
PASIVO Y PATRIMONIO	52.821.311,95	52.128.838,17	100,00	53.540.559,18	100,00	-0,17	2,31
Depósitos Caja de Ahorro	6.855.678,12	6.208.974,39	11,95	8.880.960,79	16,59	1,84	27,87
Depósitos a Plazo Fijo	6.322.102,82	4.987.591,84	8,95	4.281.844,82	8,18	-1,94	-30,89
Céd. de Cartera Financiera	73.660,81	62.136,20	0,14	896.399,46	1,67	794,817	1.061,73
Cargas por pagar (Neto) con el Público	53.362,39	4.879,58	0,01	3.245,20	0,01	-48,598	-96,27
Provisiones	4.833.194,96	4.071.913,03	7,81	4.847.241,94	9,08	-205,862	-4,34
Otras Cuentas por Pagar	7.332.889,94	8.432.188,89	12,28	6.382.483,70	11,73	-1.049.514,44	-54,58
PATRIMONIO	28.849.561,87	26.675.887,25	58,84	28.504.686,36	53,24	694.124,20	1,88

RESUMEN ESTRUCTURA FINANCIERA

CUENTAS PRINCIPALES	Dic-19	%	Estandar
DISPONIBILIDADES	5.168.971	9.7	15.0
CARTERA	45.042.674	84.1	80.0
BIENES DE USO	3.328.915	6.2	5.0
TOTAL	53.540.559	100	100

El decrecimiento financiero de la Cooperativa durante la gestión 2019 alcanza al -0.17% con relación a la gestión 2018, se trabajó en dos rubros muy importantes: Colocaciones (Préstamos) y Capital Social (Certificados de Aportación).

En virtud a Licencia de Funcionamiento ASFI/019/2019, a partir del mes diciembre se comenzó a reconvertir los Certificados de Aportación Voluntarios a Cajas de Ahorro.

Es de conocimiento de todos los socios que, desde el 17 de octubre de 2016 se dejó de captar en Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, afectando el crecimiento financiero, inclusive hasta el cierre de la gestión 2019.

La cartera neta de préstamos tuvo un crecimiento del 9.74% con relación a la pasada gestión, los depósitos en caja de ahorro crecieron en 27.67%, mientras que los depósitos a plazo fijo decrecieron en -30.69% y los certificados de aportación obligatorios decrecieron en -9.16%, como consecuencia de la reconversión a Cajas de Ahorro.

La cartera neta de préstamos está compuesta: por la cartera bruta más (+) productos devengados por cobrar menos (-) la previsión para incobrables. El cuadro muestra la evolución durante la gestión 2019.

CARTERA DE CRÉDITOS.-

MES	CARTERA BRUTA	EVOLUCIÓN %	PRODUCTOS FINANCIEROS	EVOLUCIÓN %	PREVISIÓN INCORRIBLES	EVOLUCIÓN %	CARTERA NETA	EVOLUCIÓN %
Dic-18	45.816.323,43		354.695,32		-5.127.595,34		41.043.423,41	
Ene-19	45.782.400,57	99,93	359.986,45	101,49	-4.864.283,79	97,40	41.148.103,23	100,26
Feb-19	45.913.268,10	100,29	327.686,82	91,02	-5.168.667,76	103,49	41.072.287,16	99,82
Mar-19	46.526.644,90	101,36	383.698,37	117,10	-5.348.834,62	103,45	41.572.508,64	101,22
Abr-19	47.147.414,17	101,31	350.947,26	91,46	-5.346.221,27	99,99	42.152.140,16	101,39
May-19	48.554.808,96	102,98	408.714,69	116,46	-5.473.790,21	102,33	43.482.543,44	103,18
Jun-19	48.741.586,14	100,39	476.878,74	102,00	-5.263.790,65	96,22	43.894.673,23	100,92
Jul-19	50.111.823,96	102,81	480.137,57	107,98	-5.964.526,22	96,21	45.497.434,91	102,65
Ago-19	50.697.407,78	101,17	443.987,26	96,83	-5.174.784,82	102,18	45.966.610,21	101,03
Sep-19	50.530.142,82	99,67	434.297,58	97,82	-5.151.754,93	99,55	45.812.735,47	99,67
Oct-19	49.454.313,38	97,87	411.774,83	94,81	-5.387.731,17	104,58	44.478.356,84	97,09
Nov-19	49.302.478,80	99,69	371.316,33	90,17	-5.116.718,30	102,39	44.157.068,83	99,28
Dic-19	49.863.776,94	101,14	396.445,96	106,77	-5.217.548,67	94,58	45.042.673,83	102,01

De la misma forma, en el siguiente cuadro se puede apreciar, la evolución durante las cinco últimas gestiones:

DETALLE	2015	2016	2017	2018	2019	RELACION CON GESTION 2015
CARTERA NETA	27,264,289.89	33,089,037.56	37,604,182.10	41,043,423.41	45,042,673.40	
RELACION GESTION ANT.		21.81	33.79	9.00	9.74	66.92
CARTERA BRUTA	32,082,596.58	36,870,720.64	42,067,143.25	45,816,323.43	49,863,726.94	
RELACION GESTION ANT.		14.94	14.08	9.31	8.80	59.42
CARTERA VIGENTE	20,859,749.32	35,925,605.30	40,287,180.72	44,086,017.71	47,794,133.18	
RELACION GESTION ANT.		17.18	12.14	9.43	8.41	55.89
CARTERA EN MORAL	1,422,646.06	900,013.34	1,779,962.53	1,730,305.72	2,069,643.76	
RELACION GESTION ANT.		-33.14	87.19	-2.79	39.61	45.49
CARTERA VENCIDA	441,803.16	128,762.26	163,259.21	661,522.18	52,649.33	
RELACION GESTION ANT.		-79.84	28.79	205.20	-82.04	-88.08
CARTERA EN EJECUCIÓN	981,043.50	822,153.08	1,816,728.32	1,068,783.54	2,018,994.43	
RELACION GESTION ANT.		8.84	1.97	0.66	1.89	105.60
PRODUCTOS FINANCI. DEVEN.	377,276.96	401,258.86	447,242.07	354,695.32	396,445.56	
RELACION GESTION ANT.		8.36	11.48	-29.89	11.77	5.08
PREVISION PARA CARTERA EN	-5,295,374.85	-4,188,341.74	-4,860,233.22	-5,127,595.34	-5,217,548.67	
RELACION GESTION ANT.		-20.97	18.94	5.50	1.75	-1.47

Debo también informar sobre las colocaciones (Préstamos) en número, importe y evolución porcentual expresado en Dólares Americanos por las cinco últimas gestiones.

DETALLE	2015	2016	2017	2018	2019
Nº de Préstamos	330	318	355	305	306
Importe en \$us	2,590,046.91	3,339,202.89	3,082,456.10	2,799,493.34	2,662,146.69
% Evolución		28.92	-7.69	-9.18	-4.91

La mayor colocación corresponde a la gestión 2016; sin embargo, debemos mencionar que la cartera bruta en la gestión 2019 tuvo un crecimiento del 8.83%, con relación a la gestión 2018.

CAJAS DE AHORRO Y DEPÓSITOS A PLAZO FIJO.-

El siguiente cuadro demuestra la evolución de las captaciones en cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo durante la gestión 2019.

MES	CAJAS DE AHORRO	EVOLUCIÓN %	DEPOSITOS A PLAZO FIJO	EVOLUCIÓN %	TOTAL EN \$us	EVOLUCIÓN %
Dic-18	6,655,678.12		6,322,105.92		13,277,784.04	
Ene-19	6,611,923.76	-4.94	6,217,342.96	-1.66	12,829,266.72	-3.38
Feb-19	6,503,338.13	-1.64	6,146,234.48	-1.14	12,649,572.61	-1.40
Mar-19	6,390,922.94	-1.73	5,896,637.20	-4.71	12,247,560.14	-3.18
Abr-19	6,341,393.97	-0.77	5,761,315.11	-1.63	12,102,709.08	-1.18
May-19	6,386,742.63	0.72	5,708,685.77	-0.91	12,095,428.40	-0.06
Jun-19	6,249,780.19	-2.14	5,728,832.76	0.35	11,978,612.95	-0.97
Jul-19	6,281,195.42	0.50	5,594,841.39	-2.34	11,876,036.81	-0.86
Ago-19	6,189,836.07	-1.45	5,577,293.01	-0.31	11,767,129.08	-0.92
Sep-19	5,982,465.82	-3.35	5,533,647.81	-0.78	11,516,113.63	-2.13
Oct-19	5,935,247.99	-0.79	4,872,430.43	-10.14	10,807,678.42	-5.28
Nov-19	5,916,224.14	-0.32	4,667,591.84	-4.13	10,583,815.98	-2.97
Dic-19	6,880,661.05	50.11	4,381,844.62	-6.12	13,262,505.67	25.31
EVOLUCIÓN ANUAL		27.67		-30.69		-6.12

El cuadro refleja la comparación de cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo con el mes inmediatamente anterior. Mientras que el crecimiento de la gestión en Cajas de Ahorro es el 27.67% y el decrecimiento de Depósitos de a Plazo Fijo el -30.69% respectivamente.

De la misma manera mostramos a continuación la evolución por las últimas cinco gestiones:

DETALLE	2015	2016	2017	2018	2019	RELACION CON GESTION 2015
OPERACIONES CON CLIENTES	25,035,936.26	21,036,013.21	16,158,212.83	13,331,688.02	13,267,750.72	
RELACION CON GESTION ANTERIOR		-3.99	-29.86	-17.89	-0.48	-47.91
CAJAS AHORRO	12,645,330.36	12,388,118.09	8,367,343.45	6,955,878.12	8,880,680.75	
RELACION CON GESTION ANTERIOR		-2.03	-32.66	-16.87	27.67	-29.77
DPF	11,895,387.29	10,334,521.56	7,704,556.65	6,322,105.92	4,381,844.62	
RELACION CON GESTION ANTERIOR		-13.77	-25.85	-17.91	-30.69	-63.16
CARTELA DEVENADORA POR PLAZO FIJO	405,218.61	313,373.58	86,313.73	53,903.98	5,245.35	
RELACION CON GESTION ANTERIOR		-22.67	-72.66	-17.55	-90.27	-98.71

SOCIOS.-

Es importante informar sobre el ingresos y retiros de socios, por ello, a continuación se informa al respecto:

DETALLE	2015	2016	2017	2018	2019	
INGRESOS	337	262	379	286	467	
RETIROS	52	70	67	110	72	
TOTAL SOCIOS AL CIERRE	4334	4526	4838	5014	5481	
INCREMENTO EFECTIVO 2019		285	192	312	176	395

La Cooperativa al cierre el informe, cuenta con 5481 socios que colocaron por lo menos un certificado de aportación. En el caso de los retirados se devolvió los certificados de aportación en función a normas en vigencia.

PATRIMONIO.-

DETALLE	2015	2016	2017	2018	2019	RELACION CON GESTION 2015
PATRIMONIO	16,724,241.94	20,838,792.10	26,156,485.23	28,040,561.97	28,504,686.36	
RELACION CON GESTION ANTERIOR		24.60	25.52	7.20	1.66	
						70.44

El crecimiento del patrimonio para la gestión 2019 es de 1.66%, con relación a la gestión 2018.

INDICADORES FINANCIEROS.-

DETALLE	2016	2016	2017	2018	2019	ESTANDAR PROMEDIO
INDICE DE MOROSIDAD						
Cartera en mora/Cartera Bruta	4.43	2.58	4.23	3.78	4.15	< 5%
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA						
Gastos de Administración /Activo	4.77	5.50	5.93	6.65	8.28	< 8%
LIQUIDEZ						
Dispon + Ins Temp/Oblig. Con el Público	51.52	34.95	12.84	52.37	38.91	> 20%
RENTABILIDAD ROE						
Resultado Neto de la Gestión / Patrimonio	22.32	19.47	7.69	4.84	4.89	3 AL 10%
SOLVENCIA						
Patrimonio /Activo	36.96	43.25	55.64	52.28	53.24	> 10%
Cart. Venc+Cart. Eje. Prev/Patrimonio	-23.16	-15.54	-11.78	-12.12	-11.04	< 5%
RESULTADOS ROA						
Resultado Neto de la Gestión / Activo	8.18	8.42	4.28	2.53	2.60	> 1%
ESTRUCTURA DE PASIVOS						
Obligaciones con el Público / Pasivo	86.63	84.23	77.48	52.10	52.99	> 80%
COBERTURA DE LA MOROSIDAD						
Prev. Cartera Incob./Cartera en Mora	372.22	440.45	273.05	296.34	252.10	> 350%
ESTRUCTURA FINANCIERA						
Activo Productivo / Activo	90.84	92.15	92.81	91.48	89.41	70 - 80%
PUNTO DE EQUILIBRIO						
Gros Administ./Bread. Finanz. Bruto	38.18	44.95	44.44	55.50	67.40	< 75%

El coeficiente de suficiencia patrimonial, al cierre de la gestión es de 66.63% para éste indicador.

FINANCIAMIENTO.-

El financiamiento recibido de OIKOCREDIT en la gestión de 2018, se está cancelando en forma normal y dando cumplimiento a los plazos correspondientes. El saldo al cierre del 31 de diciembre de 2019 es de 857,143.00 \$us

RESULTADOS.-

Finalmente, con mucha satisfacción debo informar, que en la gestión 2019 se tiene un excedente de Bs 1,394,021.93 que se distribuye de la siguiente forma:

CUENTA	DETALLE	2019	DISTRIBUCIÓN	%
35101102	UTILIDADES POR DISTRIBUIR	1,394,021.94		
34101101	RESERVA LEGAL		139,402.19	10%
24309101	FONDO DE EDUCACIÓN		69,701.10	5%
24309102	FONDO ASIST. TEC. Y PREV SOCIAL		69,701.10	5%
34301101	RESERVAS VOLUNTARIAS NO DISTRIBUIBLES		1,115,217.55	80%
TOTALES		1,394,021.94	1,394,021.94	

Las explicaciones y dudas sobre el presente informe, me permitirá aclarar en el informe preparado mediante data display.

Gracias.

Lic. Aud. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL



INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA

CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE
SOBRE LA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS**

A los señores
Presidente y Miembros del Directorio
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria
SAN MARTÍN R.L.
Etcétera

Opinión

Hemos examinado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria SAN MARTÍN R.L., que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2019, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo, correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas 1 al 13 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 significativos, la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria SAN MARTÍN R.L. al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos efectuado nuestra auditoría de conformidad con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia. Nuestra responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe 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 lo señalado en el Código de Ética del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia CAUB y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dicho Código de Ética del CAUB. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido, proporcionan una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria SAN MARTÍN R.L., correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 fueron examinados por nuestra Firma de Auditoría, donde expresamos una opinión no modificada sobre dichos estados financieros el 15 de febrero de 2019.

Párrafo de énfasis

Tal como se menciona en Nota 1 de los estados financieros Organización, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorgó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. Licencia de Funcionamiento N° ASFI/019/2019 de 22 de octubre de 2019, debiendo iniciar operaciones como entidad de intermediación financiera a partir del 7 de enero de 2020 y quedando habilita para captar recursos del público mediante cuentas de cajas de ahorro y depósitos a plazo fijo.

CIE ASOCIADOS CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L.

Cuestión clave de auditoría

Resultado de la evaluación, en términos generales la Entidad presenta un nivel "MEDIO" de riesgo determinado en su sistema de control interno, toda vez que la Dirección recibió observaciones que surgen de la auditoría realizada y que en algunos casos resultan relevantes, por lo que se sugirió se adopten medidas correctivas.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia, la Reoposición de Normas para Servicios Financieros RNSF, emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y de Control Interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de estados financieros, la dirección es responsable de la evaluación de la capacidad de la entidad de continuar como ente en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la cooperativa en funcionamiento, utilizando dicho principio contable como base fundamental. Asimismo, el gobierno de la entidad es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la cooperativa.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

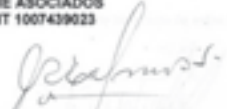
Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza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

Una descripción más detallada de las responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros se encuentra en la página web del CAUB y también en anexo adjunto a este informe. Esta descripción es parte integrante de nuestro informe de auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Como parte integrante de este informe de auditoría, hemos emitido el informe del Auditor con Pronunciamiento sobre la situación Tributaria, con el propósito de cumplir con la Resolución Normativa de Directorio – RND N° 101800000004 del 2 de marzo de 2019 emitida por el Servicio de Impuestos Nacionales "SIN".

CIE ASOCIADOS
NIT 1007439023


LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Bolsa)
MAT. PROF. N° CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA. - 79 AS7
Cochabamba, febrero 10 de 2020



**ESTADOS
FINANCIEROS**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "SAN MARTÍN" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma I

	NOTAS	Dic-19	Dic-18
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8.a)	5.053.369	3.874.825
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.c)	69.312	3.126.799
CARTERA	8.b)	45.042.674	41.043.423
CARTERA VIGENTE	45.738.874	42.610.207	
CARTERA VENCIDA	52.649	627.948	
CARTERA EN EJECUCIÓN	1.117.246	436.117	
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE	2.055.219	1.475.811	
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA	0	33.579	
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN	899.749	632.686	
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	396.446	394.895	
PREVISIÓN PARA CARTERA INCORRIBLE	-3.217.549	-5.117.595	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.d)	1.754.180	1.963.190
BIENES REALIZABLES	8.e)	1	189.448
INVERSIONES PERMANENTES	8.c)	6.299	1.857.432
BIENES DE USO	8.f)	1.470.490	1.500.877
OTROS ACTIVOS	8.g)	94.264	95.137
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS	8.h)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO		53.540.519	53.631.311
PASIVO			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.i)	13.267.751	0
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.j)	0	0
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO	8.k)	5.923.889	6.924.747
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.l)	4.398.432	17.409.421
PREVISIONES	8.m)	1.445.821	1.254.581
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.n)	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o)	0	0
OBLIGACIONES CON EMPRESAS O PARTICIPACION ESTATAL	8.p)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		25.035.873	25.590.799
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	7.872.600	8.646.680
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	62.501	62.501
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	19.175.564	17.953.206
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	1.394.022	1.358.175
TOTAL DEL PATRIMONIO		28.504.686	28.040.562
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		53.540.519	53.631.311
CUENTAS CONTINGENTES		0	0
CUENTAS DE ORDEN	8.x)	55.323.637	51.170.831

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

Cr. Gral. Vladimir Baldivieso M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "SAN MARTÍN" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma J	Notas	Dic-19	Dic-18
Ingresos financieros	8.q)	7.362.899	6.878.485
Gastos financieros	8.q)	-785.767	-454.138
Resultado financiero bruto		6.577.131	6.424.348
Otros ingresos operativos	8.5)	288.384	124.730
Otros gastos operativos	8.5)	-621.252	-1.248.439
Resultado de operación bruto		6.244.263	5.300.640
Recuperación de activos financieros	8.r)	4.581.767	3.318.088
Cargos por incob. y deval. de activos financ.	8.a)	-4.996.650	-3.734.998
Resultado de operación después de incobrables		5.829.380	4.883.729
Gastos de administración	8.v)	-4.432.801	-3.565.582
Resultado de operación neto		1.396.579	1.318.147
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	-3	-13
Resul. después de Ajust. PIDif. de Camb. y Mant. valor		1.396.576	1.318.135
Ingresos extraordinarios	8.u)	667	188
Gastos extraordinarios	8.u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		1.397.243	1.318.323
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	9.104	14.670
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-12.338	-8.838
Resul. antes de Imp. y Ajust. Cost. P/Elec. inflación		1.394.009	1.326.155
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	13	32.020
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
Resultado antes de impuestos		1.394.022	1.358.175
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		1.394.022	1.358.175

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

Cr. Gual Vladimir Baldivieso M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "SAN MARTÍN" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma C	Notas	Dic-19	Dic-18
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		1.394.022	1.358.175
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
Productos devengados no cobrados:			
Inv. Temporarias + fijas		1.156	67.039
Cartera		-41.750	92.547
Cargos devengados no pagados		-48.659	-32.410
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
Previsiones para incobrables y activos contingentes			
Cartera		89.953	267.362
Otras cuentas por Cobrar		31.566	4.872
Previsiones para desvalorización		189.447	63.149
Previsiones beneficios sociales			
Provisión para aguinaldo		0	0
Provisión para vacaciones		0	0
Provisión para indemnización		85.125	107.553
Provisión prima anual		14.543	8.694
Provisión fondo de educación		28.319	77.935
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		67.909	100.579
Otras provisiones		234.765	214.790
Previsiones voluntarias			
Provisión por default		0	0
Previsiones genericas voluntarias P/perdidas futuras aun no identific		0	0
Provisión Generica Ciclica		189.240	13.443
Diversas			
Depreciaciones y amortizaciones			
Depreciación Bienes de uso		188.508	160.959
Amortización de seguros			
Otros			
Aportes No Capitalizables		0	0
Ajuste por inflación y tenencia de bienes			
Ajuste Global al Patrimonio		0	0
Reserva Legal		135.818	201.159
Otras Reservas Obligatorias			
Otras Reservas Voluntarias		1.086.540	1.609.268
Resultados Acumulados		1.358.175	-653.410
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio			
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos			
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes			
Otras cuentas por Cobrar			
Obligaciones con el público			
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
Otras obligaciones			
Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados diversas		167.464	481.633
Bienes recibidos en recuperación de créditos		0	-252.596
Bienes Fuera de Uso		0	0
Otros Bienes Realizables			
Obras en Construcción			
Otros activos partidas pendientes de imputación			0
Otras cuentas por pagar diversas provisiones		-109.980	114.544
Previsiones		0	0
Flujo neto en actividades de operación		5.062.160	4.004.384
Flujo de fondos en actividades de intermediación			
Incremento/disminución de captaciones y obligaciones por intermediación			

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma C		
Obligaciones con el público		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	1.629.235	-1.434.322
Depósitos a plazo Hasta 360 días	-353.899	-136.429
Depósitos a plazo por mas de 360 días	-1.226.484	-594.855
Depósitos a plazo restringidos	-49.128	-651.166
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo		
A mediano y largo plazo	-1.000.858	6.924.747
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	-15.003	2.457
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Partidas pendientes de imputación	0	0
Incremento (disminución) de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio		
a corto Plazo		
a mediano y largo plazo mas de un año	-4.047.454	-3.749.180
Créditos recuperados en el ejercicio		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación	-5.063.590	381.432
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con el FONDESIF		
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinadas		
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	-794.080	727.080
Aportes no capitalizables		
Pago de dividendos		
Reservas	0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento	-794.080	727.080
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del País	3.037.618	-3.035.937
Inv. En Entidades No Financieras del País		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-141	-179
Inv. De Disponibilidad Restringida		
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes	1.849.976	1.350.008
Bienes de uso	-157.048	-165.885
Bienes diversos	0	0
Bienes adquiridos para la venta		
Cargos diferidos		
Flujo neto en actividades de inversión	4.730.405	-1.851.993
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	3.934.895	3.260.922
Disponibilidades al inicio del ejercicio	3.874.825	1.972.078
Disponibilidades al cierre del ejercicio	5.093.569	3.874.825
Utilidad del periodo	1.394.022	1.394.022
CUADRE	0,00	0,00
Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros		
Potosí, 31 de diciembre de 2019		

Cr. Graf. Vladimir Baldiviezo Morales
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
Saldo al 1 de enero de la gestión 2018	7.939.600	62.500	0	16.142.779	2.011.506	26.156.465
Distribución de Utilidades				1.810.427		1.810.427
Aportes de Capital	727.080					727.080
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						0
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuidas						0
Ajustes de Capital						0
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						0
Ajuste de resultados acumulados						0
Resultado del ejercicio					1.358.175	1.358.175
Distribución de excedentes, Reservas					-1.810.427	-1.810.427
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-100.579	-100.579
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-100.579	-100.579
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 31 de diciembre de la gestión 2018	8.666.680	62.500	0	17.953.206	1.358.175	28.080.562
Cambio	8.666.680	62.500	0	17.953.206	1.358.175	28.080.562
Saldo al 1 de enero de la gestión 2019	8.666.680	62.500	0	17.953.206	1.358.175	28.080.562
Distribución de Utilidades				1.222.358		1.222.358
Aportes de Capital	-794.080					-794.080
Traspaso Ctas. al pasivo (cajas de ahorro y DPF.)						0
Traspaso a fondos reservas Voluntarias NO distribuidas						0
Ajustes de Capital						0
Ajustes de otras cuentas patrimoniales						0
Ajuste de resultados acumulados						0
Resultado del ejercicio					1.794.022	1.794.022
Distribución de excedentes, Reservas					-1.222.358	-1.222.358
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-67.909	-67.909
Distribución de excedentes, Fondo Asistencia Técnica y previsión social					-67.909	-67.909
Donaciones no capitalizables						0
Saldo al 30 de junio de la gestión 2019	7.872.600	62.500	0	19.175.564	1.394.022	28.504.686
Cambio	7.872.600	62.500	0	19.175.564	1.394.022	28.504.686

Cr. Graf. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

FORMA E

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019LIBRO 3º, TÍTULO VI, CAPÍTULO I
ANEXO 5:
CÁLCULO DEL CAPITAL REGULADOR PARA
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTAS Y SOCIETARIAS (EN BOLIVIANOS)

ENTIDAD FINANCIERA: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín Ltda.		
Valores al cierre del mes de:	31/12/2019	31/12/2018
Vigencia: Desde: _____		
Cálculo del capital primario		
(*) Aportes de los socios cooperativistas, representados por certificados de aportación:	5980560	5198640
311.00 Capital Pagado	5980560	5198640
(*) Fondos de reserva, no distribuíbles, constituidos por los excedentes de percepción que arrojen lo sestados financieros:	19178664	17963206
341.00 Reservas Legales	3402233	3266416
342.01 Reservas estatutarias no distribuíbles	0	0
342.02 Reservas por otras disposiciones no distribuíbles	0	0
342.03 Reservas no distribuíbles por ajuste por inflación del patrimonio	361513	361513
342.05 Otras reservas no distribuíbles	0	0
343.01 Reservas voluntarias no distribuíbles	15411817	14325277
(*) Donaciones recibidas de libre disposición	62501	62501
Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización	62501	62501
323.01 Donaciones no capitalizables	0	0
* CAPITAL PRIMARIO INICIAL	25218624	23215547
(-) Déficit de provisiones de activos, no sujetas a cronograma		
(-) Déficit de provisiones de pasivos		
(-) Gastos no registrados como tales		
(-) Productos financieros devengados por cobrar no castigados correspondientes a créditos con incumplimiento al cronograma original de pagos por más de 90 días y de créditos calificados en categorías D, E, F, G y H.		
(-) Ingresos indebidamente registrados como tales		
(-) Pérdidas acumuladas y pérdidas de la gestión		
* CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES	25218624	23215547
Cálculo del Capital Secundario		
(*) Obligaciones subordinadas (bajo las condiciones mencionadas en el presente reglamento)	843148	843148
253.00 Provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas	843148	843148
* Cálculo del Capital Secundario	843148	843148
(Computable sólo hasta el 100% del Capital Primario)		
(*) 333.00 Ajuste por participación en entidades financieras y afines	0	0
* CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES	843148	843148
Cálculo del Patrimonio Neto		
(*) CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES	25218624	23215547
(+) CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES	843148	843148
(-) Inversiones en sociedades anónimas de seguros		
(-) Inversiones en empresas de servicios financieros complementarios, sociedades administradoras de fondos de inversión, sociedades de titularización y otras del sector valores y empresas del sector de pensiones y bancos de desarrollo o sociedades de propiedad mayoritaria, que no hayan sido consolidadas, que no sean consolidadas.		
* CAPITAL REGULADORIO	26061772	24058695

Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., es una Sociedad de Responsabilidad Limitada, siendo su fondo social variable. Fue constituida el 5 de marzo de 1966 de acuerdo a Asamblea constitutiva, autorizada por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Bolivia No. CB-47/66 de 4 de febrero de 1966, acto que tuvo lugar en el salón de la Parroquia de San Martín para obtener su personería Jurídica bajo el registro No. 510 y R.S. No. 00535 de fecha 7 de octubre de 1966 y Registro Nacional de Cooperativas de vigencia No. 5 de fecha 24 de julio de 2002.

A partir de fecha 4 de diciembre de 2017, la cooperativa cuenta con la homologación ante la AFSCOOP de su Estatuto Orgánico, bajo Resolución Administrativa H-2da FASE-188/2017, siendo su denominación: Cooperativa de Ahorro y crédito Societaria "San Martín" RL.

En la gestión 2019, habiendo cumplido con los requisitos exigidos por la Ley N.º 393 de Servicios Financieros, el Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y demás disposiciones reglamentarias para operar y realizar actividades de intermediación financiera, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, otorgó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. la Licencia de Funcionamiento N.º ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019. Debiendo iniciar las operaciones como entidad de intermediación financiera a partir de fecha 7 de enero de 2020.

Duración y Cobertura. La duración de la Cooperativa es por tiempo indefinido, mientras que la cobertura está delimitada a realizar operaciones en la ciudad de Potosí, pudiendo ampliar su cobertura de acuerdo a normativa vigente.

Domicilio. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomas Frías y está situado en calle Topater N.º 5 zona San Martín.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. al cierre de la gestión, 31 de diciembre de 2019 cuenta con 17 funcionarios de planta, de los cuales, 13 funcionarios en atención directa al socio y 4 funcionarios distribuidos en diferentes áreas de soporte realizan

operaciones en Back Office.

Los objetivos de la Cooperativa son:

- * Emitir Certificados de Aportación de acuerdo a la Ley General de Cooperativas.
- * Recibir depósitos de dinero de sus socios en cuentas de ahorro, a la vista y a plazo.
- * Gestionar el Financiamiento de Créditos de personas jurídicas nacionales del Estado e instituciones privadas nacionales o extranjeras.
- * Recibir donaciones.
- * Otorgar créditos a sus socios a corto mediano y largo plazo, con garantías personales, hipotecarias u otras no convencionales.
- * Realizar operaciones de cambio y compra-venta de moneda extranjera.

Hechos importantes sobre la situación de la entidad.

Como resultado de haber recibido la Licencia de Funcionamiento N.º ASFI/019/2019, la cooperativa empezó con la reconversión de Certificados de Aportación a Cuentas de Caja de Ahorro; para el efecto, se llevó a cabo una Asamblea Extraordinaria de Socios en fecha 3 de diciembre de 2019, donde aprobaron este punto.

A partir de la obtención de la Licencia de Funcionamiento la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. se encuentra habilitada para captar recursos mediante Cuentas de Cajas de Ahorro y Depósito a Plazo Fijo.

En cumplimiento de Normativa de ASFI, establecida en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., cuenta con estructura organizacional acorde al tamaño y volumen de sus operaciones.

Administración de Riesgos: de Mercado, de Crédito, de Liquidez y Operativo durante la Gestión.

Riesgo de Mercado: La Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreada durante toda la gestión, se resalta que la Entidad presenta Posición larga en Moneda Extranjera, dentro de los límites establecidos en Políticas. Pese a situaciones Político sociales, el Tipo de cambio de la moneda extranjera no ha sufrido variación, manteniéndose la estabilidad del dólar americano y las tasas de interés

Riesgo de Crédito: Durante toda la Gestión 2019, la entidad ha realizado colocación de créditos, destinados a Consumo, de Vivienda y Microcréditos, destacándose los créditos de Consumo durante toda la gestión.

En los últimos tres meses, la Cooperativa ha sufrido una disminución de créditos, debido a la compra de cartera por parte de otras entidades financieras, principalmente de Bancos, esta situación se debe a beneficios adicionales que estas entidades grandes pueden ofrecer, poniendo en desventaja a la Cooperativa.

A esa situación se sumó el perjuicio que sufrió la población ante la imposibilidad de efectuar sus pagos en forma normal durante los meses de octubre, noviembre y parte de diciembre de 2019 a consecuencia de dos paros cívicos con suspensión de actividades laborales. Pese a esa situación, la Cooperativa ha monitoreado la cartera, obteniendo para el cierre de gestión una mora de 4.15%.

Riesgo de Liquidez: La Cooperativa a finales de la gestión 2018 recibió financiamiento externo a través de OIKOCREDIT, fondos que permitieron durante la Gestión 2019 la colocación de créditos a los socios, permitiendo que las actividades propias del giro de la institución no se vean afectadas, eventualmente se presentó algún desvío en el indicador de Activos Líquidos/Pasivos a corto plazo en ME, esa situación se compensaba con la liquidez a nivel consolidado.

Riesgo Operativo, durante la gestión no se presentaron eventos de riesgos que interfieran o perjudiquen la continuidad del negocio.

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Como consecuencia de la suspensión de captaciones de forma temporal, para cumplir una condición dentro del proceso de regulación, la Cooperativa en noviembre/2018 obtuvo financiamiento externo a través de OIKOCREDIT, para permitir la continuidad de operaciones de crédito, durante la gestión/2019, mientras se concluía el proceso para obtener la Licencia de Funcionamiento otorgada por la ASFI. A partir de diciembre /2019, con licencia de Funcionamiento obtenida el 22/10/2019, la entidad retoma las captaciones con la reconversión de certificados de aportación voluntarios a Caja de Ahorros. Cabe anotar que estas operaciones no generan ingreso de efectivo por tratarse de traspaso de cuentas.

A partir del 07/01/2020 formalmente la entidad realizará las operaciones de captaciones en Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, con lo que se espera contar con liquidez efectiva.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

Durante la Gestión 2019 se han realizado las operaciones de créditos con la liquidez originada a partir del Financiamiento externo de OIKOCREDIT, al respecto, cabe mencionar que ya se ha honrado la obligación con la primera amortización semestral.

A partir de la obtención de la Licencia de Funcionamiento por la ASFI la Cooperativa se encuentra autorizada para realizar captaciones en Cajas de Ahorro y depósitos a Plazo Fijo, así también es importante anotar que

como plan de contingencias se han realizado conversaciones y gestión preliminar para un nuevo financiamiento con una entidad financiera nacional.

Otros de importancia.

Para dar cumplimiento a normativa vigente, incluido en el Plan de Acción Complementario con relación al CPD alterno, si bien, se tomó la decisión inicial de contratar los servicios de AXON; frente al costo elevado en su cotización, se determinó que el trabajo lo realice el Área de Sistemas. El trabajo se concluyó satisfactoriamente contando con la aprobación de ASFI.

Impacto del entorno económico, visto desde la perspectiva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L.

Durante la gestión 2019, la situación económica en el contexto nacional fue estable. El PIB fue el 3.38% con expansión a casi todos los sectores económicos; éste hecho, ha permitido que la cooperativa durante la gestión 2019 no tenga que lamentar iliquidez, en virtud a que a partir del mes de octubre de 2016, se suspendió captaciones en Cajas de Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo; sin embargo, a partir del mes de febrero de 2017 se recibió recursos en Certificados de Aportación Voluntarios; por otra parte, se gestionó el financiamiento de Dólares Estadounidenses de Un Millón (\$us 1.000.000,00) de OIKOCREDIT, que de acuerdo a contrato era para la cartera de créditos, cumpliendo la cooperativa esta condicionante.

De igual manera, la colocación de créditos se ha concentrado en las siguientes actividades económicas:

DETALLE	TOTAL CARTERA	% DE CONCENTRACIÓN
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	0.00%
CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0.00	0.00%
EXTRACCION DE PETROLEO Y GAS NATURAL	0.00	0.00%
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	704 938.27	1.41%
INDUSTRIA MANUFACTURERA	364 941.42	0.73%
PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA GAS Y AGUA	16 067.52	0.03%
CONSTRUCCION	11945 213.89	23.96%
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	20337 514.13	40.79%
HOTELES Y RESTAURANTES	378 062.05	0.76%
TRASPORTE	4706 713.40	9.44%
INTERMEDIACION FINANCIERA	0.00	0.00%
SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	8411 165.28	16.87%
ADMINISTRACION PUBLICA	70 419.66	0.14%
EDUCACION	1190 291.11	2.39%
SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	1738 450.16	3.49%
SERVICIOS DE HOGARES QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0.00	0.00%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0.00	0.00%
ACTIVIDADES ATIPICAS	0.00	0.00%
TOTALES	49,863,776.89	100.00%

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

La emisión de los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., han sido preparados bajo la normativa que establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, según los dispuesto por la Ley 393 de Servicios Financieros, recopilación de Normas para Servicios Financieros, Ley 356 Ley General de Cooperativas.

La metodología establecida en el Manual está sustentada en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados PCGA y Normas Internacionales de Contabilidad NIC.

En cumplimiento a circular SB/585/2008, se suspendió a partir de la gestión 2013, la reexpresión a moneda constante de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV).

a) Bases de Presentación de los Estados Financieros

Criterios de Valuación

Valuación de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

Los Activos y Pasivos en moneda extranjera, se valúan al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias de cambio resultante de este procedimiento se registran en cuentas de resultado. Los activos y pasivos en moneda extranjera (dólares estadounidenses) han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre de 2019 de Bs 6,86 por US\$ 1.

Las inversiones temporarias y permanentes están compuestas básicamente por depósitos en cuentas de ahorro en otras entidades financieras del país, en Depósitos a Plazo Fijo y en participación en fondos de inversión SAFIs en moneda nacional y moneda extranjera, están expresadas a su valor nominal más los intereses generados al 31 de diciembre del 2019. Cabe mencionar que, las cuentas de ahorro y fondos de inversión SAFIs, mantienen saldos mínimos al cierre de la gestión, la finalidad, incrementar sin realizar trámites para desconcentrar nuestras disponibilidades.

b) Cartera

Al cierre del ejercicio los saldos de cartera se exponen por el capital prestado más los productos financieros devengados. La previsión para Cartera Incobrable se calculó en función a la calificación y evaluación efectuada por el Sistema Financiero Integrado sobre el 100% de la cartera, en cumplimiento a disposiciones emanadas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Para dicha evaluación, la Cooperativa ha realizado la calificación de la

cartera de créditos aplicando los criterios establecidos en la Sección II, Capítulo IV, Título II, Libro 3º – Evaluación y Calificación de Cartera, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Evaluación y calificación de deudores con créditos de vivienda:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 30 días
B	Se encuentra con mora entre 31 y 90 días
C	Se encuentra con mora entre 91 y 180 días
D	Se encuentra con mora entre 181 y 270 días
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días
F	Se encuentra con mora mayor a 360 días

Evaluación y calificación de deudores con créditos de consumo y microcrédito:

CATEGORÍA	CRITERIOS DE CALIFICACIÓN
A	Se encuentra al día o con mora no mayor a 30 días
B	Se encuentra con mora entre 31 y 90 días
C	Se encuentra con mora entre 91 y 180 días
D	Se encuentra con mora entre 181 y 270 días
E	Se encuentra con mora entre 271 y 360 días
F	Se encuentra con mora mayor a 360 días

Se establece un régimen de provisiones diferenciado por moneda y por las características del crédito (productivo o no), de acuerdo con los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito - PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.50%	1.00%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

La previsión específica para cartera incobrable al cierre del ejercicio es de 3,291,021.23 bolivianos el mismo es registrado y calculado mensualmente de forma automática por nuestro sistema informático SFI, siguiendo los lineamientos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros emitidos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, adicionalmente, la Cooperativa tiene registradas las siguientes provisiones:

- Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, Previsión que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017, registrando al cierre del ejercicio un total de 317,758.00 bolivianos.
- Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, Previsión que fue constituida durante las gestiones anteriores al 2013, que se incrementó haciendo el traspaso de la previsión Especifica Adicional según informe de inspección ASFI/DSR IV/R-86756-2013 y siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera registrando al cierre del ejercicio un total de 1,608,769.44 bolivianos.

La Cooperativa también registra de forma mensual en el pasivo, como parte del grupo "provisiones" una previsión genérica cíclica, como un mecanismo que permitirá contar como una reserva constituida para momentos en los que exista deterioro de la cartera registrando al cierre del ejercicio un total de 496,756.44 bolivianos.

Al cierre del ejercicio, la cooperativa registra el 100% de previsión para los saldos registrados en las cuentas, Otros Pagos Anticipados, Gastos Judiciales por Recuperar y Otras Partidas Pendientes de Cobro

Se mantiene en calificación "F" a todos los socios prestatarios que fueron observados en pasadas visitas por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI. Provisionándolos al 100% y

no devengando productos financieros.

c) Inversiones Temporarias y permanentes

Inversiones Temporarias. – En este grupo se registran las inversiones en depósitos en otras entidades de intermediación financiera, con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez y que puedan ser convertibles en disponibilidades en un plazo no mayor a 30 días, se mantiene saldos en las cuentas SAFIs del Banco Unión S.A., Banco Mercantil Santa Cruz y Fondo Fortaleza. Las cuentas en cajas de ahorro son: Banco Bisa, Banco Fie, Banco de crédito, Banco Ecofuturo y Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral R.L., los saldos están valuados a su valor de depósito y la rentabilidad por intereses, se capitaliza y registran de forma mensual y están expresadas en moneda nacional al tipo de cambio oficial al cierre del ejercicio.

Inversiones Permanentes. - Incluyen todas las inversiones superiores a 30 días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, que no son de fácil convertibilidad en disponibilidades o siendo de difícil liquidación.

Las inversiones en Certificados de Aportación en la Cooperativa de Telecomunicaciones Potosí, están valuados a su costo al cierre del ejercicio, manteniéndose la Previsión por desvalorización para inversiones en otras entidades no financieras por el 48% del valor de las acciones.

Al cierre del ejercicio se registra una inversión en depósitos a plazo fijo en entidades financieras del país, Banco Nacional de Bolivia, el mismo está valuado a su valor de costo a la fecha de cierre, más los productos financieros devengados por cobrar.

d) Bienes realizables

Bienes adquiridos o construidos para la venta.- De acuerdo a procedimiento descrito en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y normas de "Prudencia", se mantiene el terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre, valuado con valor de control Bs 1,00; de acuerdo a visita de inspección ASFI/DSR IV/R- 145145/2013.

Bienes recibidos en recuperación de créditos.- En fecha 1º de agosto de 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. se adjudica el bien inmueble del Sr. Edgar Gregory Condo Huanca y la Sra. Modesta Bernardina Quintanilla Guevara de Condo, después de haber completado todos los tramites de adjudicación por recuperación de crédito N.º 1009602 y registrándose en la cuenta Bienes Inmuebles Recibidos en Recuperación de Créditos por un monto de 252,596.18 bolivianos, con una previsión del 100%; en fecha 31 de mayo del 2019 se adjudica un terreno del Sr. Andrés Ruiz Mamani después de haber completado todos los tramites de adjudicación por recuperación de

crédito N.º 1007467 el cual fue vendido a la Sr. Bayrón Gustavo Salas Guillen

e) Bienes de Uso

Los saldos de los Bienes de Uso se exponen netos de la correspondiente depreciación acumulada, que ha sido calculada en función a los años de vida útil.

Las incorporaciones están incluidas a su costo de adquisición, menos la correspondiente depreciación acumulada, que se calcula mensualmente por el método de línea recta, en función a los años de la vida útil y de acuerdo con los porcentajes estipulados en D.S. 24051.

A partir de la gestión 2013 y en sujeción al circular SB/585/2008, se suspendió la reexpresión a moneda constante de los activos, así como las de sus depreciaciones acumuladas.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones son cargados a resultados del ejercicio en que se incurre el mismo.

f) Otros Activos

Activos intangibles. -

Programas y Aplicaciones Informáticas.- Como establece el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, se encuentran registrados el Software y las licencias de los programas informáticos con los que cuenta la cooperativa, están valuados a su costo de adquisición o de producción comprendiendo solo los gastos directamente imputables, su amortización es en función a las características del tipo de Software que se adquiere o se produce, no pudiendo exceder los cinco años.

g) Fideicomisos Constituidos

Al cierre del ejercicio, no se registran fideicomisos.

h) Provisiones y Previsiones

Las provisiones y previsiones para las cuentas del activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a normas legales vigentes.

Provisión para Indemnización al Personal

A la finalización de cada gestión -31 de diciembre-, se ajusta la provisión para que cubra adecuadamente esta obligación, se provisionó al equivalente de 1 sueldo por año de antigüedad por cada empleado. Transcurrido los 3 meses de antigüedad el personal es acreedor a la indemnización incluso en caso de retiro voluntario o que solicite el pago de quinquenio, en sujeción a D.S.0522 de fecha 26 de mayo de 2010.

Provisión para Gastos de Asamblea

En función a la asistencia a la Asamblea General de Socios, éstos son acreedores a incentivos; motivo por el cual, se provisiona para los gastos de asamblea de la gestión 2019, a llevarse a cabo en la gestión 2020. Incentivo que debe ser entregado después de la Asamblea

General Ordinaria a los socios asistentes habilitados.

Previsión para Desahucio

Por normas de prudencia y antes de las visitas de ASFI, se consideró esta previsión, la misma se mantiene desde el 31 de diciembre de 2014.

Previsión genérica voluntaria

Por normas de prudencia, se mantiene la Previsión Genérica Voluntaria, creada en la gestión 2010 e incrementada en los años 2011 y 2012, para afrontar posibles contingencias aún no identificadas.

i) Patrimonio Neto

El Patrimonio Neto está compuesto por los Certificados de Aportación, los Aportes no Capitalizados y las Reservas.

Según lo dispuesto por la Norma de Contabilidad N° 3 y Resolución CTNAC 01/2008 del 11 de enero de 2008 del Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, el Patrimonio debe representarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV; sin embargo, la Cooperativa en cumplimiento al circular SB/585/2008, no contabiliza dicha reexpresión a partir del mes de enero de 2013.

Los importes de reexpresión acumulados hasta el 31 de diciembre de 2012, se exponen en la cuenta contable 342.00 "Otras Reservas Obligatorias".

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa determina los resultados del ejercicio de acuerdo con lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras y circular SB/585/2008, por tanto, no contabiliza el ajuste por reexpresión del ejercicio, es decir que los saldos de las cuentas de resultado de ingresos y gastos en moneda extranjera y moneda nacional no son reexpresados a moneda constante en cumplimiento a normativa vigente.

Reconocimiento de Ingresos y Gastos principalmente Financieros.

Los intereses ganados fueron calculados y registrados por el método de lo devengado, reconociéndose sobre todo activo financiero.

Los gastos financieros provenientes de capitalizaciones de los Certificados de Aportación remunerados, se calcularon y registraron por el método de lo devengado con capitalizaciones mensuales, mientras que para los Certificados de Aportación a Plazo en función al tiempo vigente transcurrido. Por disposiciones en vigencia estos certificados fueron contabilizados bajo la cuenta 242.80 Acreedores CAC Societarias. Una vez recibida la Licencia de Funcionamiento de ASFI, éstas cuentas fueron reclasificadas en cumplimiento a normativa vigente.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., 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 con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al cierre del ejercicio, no se registran absorciones o fusiones.

NOTA 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al cierre del ejercicio, se realizó un cambio importante de las cuentas contables de ahorro, en el mes de noviembre del 2019 se procedió con la reclasificación de apropiando las cuentas contables de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera de ASFI, las cuales no afectaron la situación patrimonial de la Cooperativa.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al cierre del ejercicio, no se registran activos sujetos a restricciones.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al cierre del ejercicio, el estado de situación patrimonial condensado de activos y pasivos corrientes y no corrientes es el siguiente:

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL		
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018		
(Expresado en Bolivianos)		
Detalle	31/12/2019	31/12/2018
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	5,093,369	3,874,825
Inversiones temporarias	69,312	3,108,789
Cartera	16,871,367	17,634,407
Otras cuentas por cobrar	324,242	354,977
Inversiones permanentes	2,129	1,852,105
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera	26,171,307	23,409,016
Otras cuentas por cobrar	1,436,189	1,608,213
Bienes realizables	1	189,448
Inversiones permanentes	7,889	5,316
Bienes de uso	1,470,490	1,500,877
Otros activos	94,264	95,337
TOTAL ACTIVO	53,540,559	53,631,311
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el público	12,006,666	0
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	0	64,747
Otras cuentas por pagar	1,246,124	9,709,923
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el público	1,255,840	0
Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras	5,880,001	6,860,000
Financiamientos Externos		
Otras cuentas por pagar	3,201,421	7,699,498
Provisiones	1,445,821	1,256,581
TOTAL PASIVO	25,035,873	25,590,749
PATRIMONIO	28,504,686	28,040,562
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	53,540,559	53,631,311

*Previsión Genérica por incobrabilidad de cartera por factores de Riesgo Adicional, instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, según informe integral de inspección ASFI/DSR IV/R-101014/2017.

*Previsión Genérica por Incobrabilidad de Cartera por Otros Riesgos, constituida durante las gestiones anteriores al 2013, siguiendo el principio de prudencia y una adecuada gestión de control de cartera.

6.- La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

	2019	2018	2017
Cartera vigente	45,718,874	42,610,207	38,606,122
Cartera vencida	52,649	627,949	99,779
Cartera en ejecución	1,817,246	436,117	1,196,726
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	2,055,259	1,475,811	1,681,039
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	0	33,573	63,877
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	899,749	632,664	420,000
Cartera contingente			
Provisión específica para incobrabilidad	3,299,021	3,201,068	3,543,433
Provisión genérica para incobrabilidad	1,608,760	1,526,527	1,316,800
Provisión para activos contingentes			
Provisión cálica (*)	496,756	307,514	294,073
Provisión por incobrabilidad de cartera por constituir			
Cargos por provisión específica para incobrabilidad	4,649,872	3,678,872	2,980,045
Cargos por provisión genérica para incobrabilidad	317,758	317,758	317,758
Productos por cartera (ingresos financieros)	7,321,593	6,789,278	6,620,217
Productos en suspenso	1,482,861	1,313,025	1,330,724
Lineas de crédito otorgadas			
Lineas de crédito otorgadas y no utilizadas			
Créditos castigados por involocencia	422,868	487,140	353,609
Número de prestatarios	758	731	771

7.- Reprogramaciones y su impacto sobre la situación de la cartera

Al cierre del ejercicio, los créditos reprogramados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín R.L.", se presenta en el siguiente detalle:

	31/12/2019	31/12/2018
Total cartera	49,843,777	45,816,323
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	2,055,259	1,475,811
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	0	33,573
Cartera reprogramada o reestructurada en ejec.	899,749	632,664
Cartera reprogramada	2,955,008	2,142,050
Porcentaje de participación s/total cartera	6%	5%
Índice de mora cartera reprogramada	30%	37%

Las reprogramaciones al cierre del ejercicio incrementaron en relación a la gestión pasada en un 42.22% y el impacto por los ingresos percibidos es del 5.1%.

	31/12/2019	31/12/2018
Ingresos financieros por cartera	7,321,593	6,789,278
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	301,776	218,693
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	22,302	16,534
Cartera reprogramada o reestructurada en ejec.	49,665	6,788
Cartera reprogramada	373,743	249,015
	5%	4%

8.- Los límites legales y prestables en la entidad que se establecen en normas legales.

Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en normas legales Artículos 241, 456, 457, 458 y 464 de la Ley No 393 de Servicios Financieros, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Circulares de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y las Políticas de Crédito, artículo 13.

Al cierre del ejercicio, la Cooperativa cumple con los lineamientos descritos en párrafos precedentes.

9.- Evolución de las Previsiones

Concepto:	2019	2018	2017
Previsión inicial	6,278,260	5,997,455	5,351,735
(-) Castigos		29,812	
(-) Recuperaciones			26,172
(*) Previsiones constituidas	279,193	310,617	671,892
Revisión final	6,557,453	6,278,260	5,997,455

c) Inversiones Temporarias y permanentes

10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	31/12/2019 Bs.	31/12/2018 Bs.
Inversiones En Entidades Financieras Del País	43,713	3,081,331
Cajas de ahorro	43,713	3,081,331
Banco Bisa MN	502	502
Banco Fie MN	26,183	18,441
Cooperativa Catedral R.L. MN	6,538	5,988
Banco De Credito Del Peru ME	10,339	10,339
Banco Pyme Ecofuturo ME	151	3,046,061
Inversiones En Otras Entidades No Financieras	25,599	25,458
Participación en fondos de inversión	25,599	25,458
Banco Mercantil ME	13,810	13,763
Fortaleza Safi- Porvenir ME	11,786	11,691
Banco Union-Safi Global Union ME	4	4
Totales Bs.	69,312	3,106,789

Las tasas de interés por rendimiento al cierre del ejercicio son: Safi Unión es de 0.00%, Safi Mercantil es de 0.31% y Safi Fortaleza 1.30%, la capitalización de los intereses se los realiza de forma mensual, la tasa de interés de las cajas de ahorro del Banco Bisa es de 0.02%, Banco Ecofuturo 0.05%, Cooperativa Catedral 1% y Banco Fie 1% y se capitalizan de forma mensual.

11.- Inversiones Permanentes

Las Inversiones Permanentes registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	2,129	1,852,105
Depositos a Plazo fijo	2,129	1,852,105
Cooperativa Catedral R.L. Dpf. MN	0	1,849,992
Banco Nacional de Bolivia Dpf. MN	2,129	2,114
Inversiones en Otras Entidades No Financieras	7,859	7,859
Participación en entidades sin fines de lucro	7,859	7,859
Certificados de Aportación COTAP	7,859	7,859
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	44	1,200
Productos Devengados P/cobrar Inv. En entidades financieras del país	44	1,200
Prod.Dev.P/cob.Mutual Potosí Dpf.MN	0	0
Prod.Dev.P/cob.Coop.Catedral MN	0	1,187
Prod.Dev.P/cob.Coop.BNB MN	44	13
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Previsión Inversiones en otras entidades no financieras	-3,773	-3,773
Prev.inversiones permanentes COTAP	-3,773	-3,773
Totales Bs	6,259	1,857,422

Al cierre del ejercicio, se mantienen en el Banco Nacional de Bolivia, de las inversiones permanentes y la previsión por desvalorización en la Cooperativa de Teléfonos Automáticos Potosí, "COTAP" el cual no genera ningún tipo de rendimiento.

d) Otras Cuentas por Cobrar

Las Entregas con cargo de Cuenta están valuadas y registradas en moneda nacional y extranjera al cambio de la fecha de la transacción, conforme se produce la conversión de moneda extranjera a moneda nacional.

Los pagos anticipados se valoraron al cambio del día de registro de la transacción.

Los Gastos Judiciales por recuperar, fueron valuados conforme se presentaron los pagos por este concepto a nombre de los distintos socios al inicio de acciones judiciales.

El contrato de anticrético está valuado al tipo de cambio del día de registro de la transacción.

El contrato de anticrético corresponde a cuatro años forzosos y un año voluntario con la Sra. Margarita Condori Flores, del departamento en segunda planta para instalación del CPD alterno, en cumplimiento a observación de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

En la cuenta varios por cobrar, se encuentra compuesto principalmente, por los saldos pendientes de cobro de los señores: 1) Porco Alfonso Wilson, Intereses pendientes de cobro "gestión 2017", 2) Calle Patty Mireya crédito cancelado de la socia Daysi Calderón Loredó, 3) Porco Marca Antonio intereses pendientes de cobro de la presente gestión 2018, 4) Condo Huanca Edgar Gregory intereses pendientes de cobro en la adjudicación de la garantía que será vendida y así recuperar dichos intereses y 5) Paucara Cuellar German, saldo por recuperar de su crédito.

La Cuenta, Otras Cuentas por Cobrar registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Pagos Anticipados	1,451,986	1,587,815
Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones	1,371,609	1,480,530
Pago anticipado I.T.	1,371,609	1,480,530
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	0	25,874
Cuentas por Cobrar	0	25,874
Alquileres pagados por Anticipado	1,369	402
Alquileres. Dominio-Ads B	1,369	402
Seguros Pagados por Anticipado	71,386	74,287
Seguros Anticipados	71,386	74,287
Otros Pagos Anticipados	6,722	6,722
Otros Pagos Anticipados	6,722	6,722
Diversas	564,342	595,077
Gastos por recuperar	39,406	36,119
Gastos Judiciales por Recuperar	39,406	36,119
Aportes Socios AFCCOOP	0	22,260
Contratos Anticréticos	240,100	240,100
Contrato anticrético del CPD alterno (av. Nariño)	240,100	240,100
Otras Partidas Pendientes de Cobro	284,836	296,598
Varios por Cobrar MN	284,836	119,737
Varios por Cobrar ME	0	176,861
(Previsión para Otras Ctas. por Cobrar)	-251,268	-219,701
(Previsión Específica para Pagos Anticipados)	-6,722	-6,722
Previsión Específica para Pagos Anticipados	-6,722	-6,722
(Previsión Específica para cuentas por cobrar)	-244,546	-212,880
Prev.Especif.p/Ctas por Cobrar	-244,546	-212,880
Totales Bs	1,764,160	1,983,190

e) Bienes Realizables

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1	1
Inmuebles	1	1
Torrón en Jatun Barranca (Sucre)	1	1
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito		
Bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos	252,596	252,596
Bien inmueble del Sr. Edgar G. Condo y Sra. Recuperacion del cred. 1009602	252,596	252,596
(-)Prevision por desvalorizacion	0	0
Prev.p/exceso en palzo de tenencia	-252,596	-63,149
Totales Bs	1	189,448

Al cierre del ejercicio, se cuenta con un terreno recibido en donación en la ciudad de Sucre (zona de Jatun Barraca), mencionado bien, se encuentra fuera de la mancha urbana; por lo tanto, se cuenta con informe legal sobre su situación en registro en DD RR.

Bienes recibidos en recuperación de Créditos, al cierre del ejercicio, se tiene registrado el Bien Inmueble adjudicado por recuperación del Crédito Nro. 1009602 del Sr. Edgar Gregory Condo Huanca y la Sra. Modesta Bernardina Quintanilla Guevara de Condo.

Bienes Fuera de Uso

Al cierre del ejercicio, no se registraron movimientos en esta cuenta.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

Los Bienes de Uso al cierre del ejercicio registran los siguientes importes:

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Terrenos	84,356	84,356
Edificios	1,927,824	1,927,824
(Depreciación acumulada de Edificios)	-827,746	-777,357
Muebles y Enseres	259,310	237,550
Biblioteca	1,517	1,517
(Depreciación acumulada Muebles y Enseres)	-168,053	-152,001
Equipos e Instalaciones	204,881	165,951
(Depreciación acumulada Equipos e Instalaciones)	-125,668	-107,110
Equipos de Computación	361,960	299,514
(Depreciación acumulada Equipos de Computación)	-264,282	-217,612
Vehículos	109,272	109,272
(Depreciación acumulada vehículos)	-92,881	-71,027
Totales Bs	1,470,490	1,500,877

Descripción	Valor Registrado 31/12/2019	Depreciación Acumulada 31/12/2019	Valor Neto al 31/12/2019	Valor Registrado 31/12/2018	Depreciación Acumulada 31/12/2018	Valor Neto al 31/12/2018
Terrenos	84,356		84,356	84,356	0	84,356
Edificios	1,927,824	827,746	1,100,078	1,927,824	777,357	1,150,467
Mobiliario y Enseres	259,310	168,053	91,257	237,550	152,001	85,549
Biblioteca	1,517		1,517	1,517	0	1,517
Equipos e	204,881	125,668	79,213	165,951	107,110	58,841
Equipo de	361,960	264,282	97,678	299,514	217,612	81,902
Vehículos	109,272	92,881	16,391	109,272	71,027	38,245
Totales Bs	2,949,120	1,478,630	1,470,490	2,825,984	1,325,107	1,500,877

g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Activos Intangibles	94,263.89	95,336.54
Valor Comp Programas y Aplicaciones Informáticas	218,251	184,339
(Amort. Acumulada Prog Apl. Infor)	-123,987	-89,002
Totales Bs	94,264	95,337

h) Fideicomisos constituidos

Al cierre del ejercicio, no se registraron fideicomisos constituidos

i) Obligaciones con el público

Dando cumplimiento al Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito y al plan de reclasificación contable de las CAC Societarias, los saldos que corresponden a este grupo se encuentran expuestos y registrados en el grupo Obligaciones con el Público.

La composición al cierre del ejercicio es la siguiente:

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs	31/12/2017 Bs
Obligaciones con el público por cajas de ahorro	8,988,978.91	8,949,875.25	8,954,797.90
Certificados Recursivos M/E	0	5,000,000	5,442,000
Certificados Recursivos M/E	0	1,708,400	1,899,999
Certificados Clausurados por matenencia M/E	0	4,000	4,401
Certificados Clausurados por inactividad M/E	0	228,917	214,589
Depósitos en Caja de Ahorro Personas Naturales M/E	8,988,978.91	0	0
Depósitos Caja de Ahorro Personas Naturales M/E	1,583,283	0	0
Obligaciones con el público a plazo	4,381,848	5,982,228	6,893,812
D.P.F. A 30 DIAS PERSONAS NATURALES MN	2,234,309	2,852,731	2,518,737
D.P.F. A 30 DIAS PERSONAS NATURALES ME	2,147,449	3,129,496	3,174,775
Cargos Dev. Pagar obligaciones con el público a plazo	4,941	57,499	68,888
En Dev P/P Remun. a Plazo M/E	4,915	20,087	34,780
En Dev P/P Remun. a Plazo M/E	267	57,392	29,399
Obligaciones con el público restringidas	316,790	388,878	1,811,844
Cart. Ajo Remun. a Plazo Afect en Car M/E	65,025	65,025	68,300
D.P.F. AFECTADOS EN GARANTÍA M/E	316,790	299,950	922,720
Cargos Dev. Pagar obligaciones con el público restringidas	304	16,481	22,399
En Dev P/P Remun. a Plazo Afect en Car M/E	0	127	1,771
En Dev P/P Remun. a Plazo Afect en Car M/E	304	16,354	20,628
Obligaciones A Traspasar a la Vida	0	15,588	18,548
Obligaciones A Traspasar Egn. Usar Recursos M/E	0	4,911	20
Obligaciones A Traspasar Egn. Usar Recursos M/E	0	10,677	18,528
Totales Bs	13,387,797	15,331,588	18,758,217

j) Obligaciones con instituciones fiscales

Al cierre del ejercicio, no se registraron obligaciones con instituciones fiscales.

k) Obligaciones con bancos y otras entidades de financiamiento.

En el mes de noviembre de 2018 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L. recurrió al financiamiento de OIKOCREDIT por un monto de 1.000.000,00 Dólares estadounidenses a un plazo de cuatro años a una tasa de interés compensatorio del 6,50% registrado en la cuenta 237.03, realizándose los pagos de cuotas de forma normal. El saldo a Capital al cierre del ejercicio es 857,143.00 \$us.

l) Otras cuentas por pagar

En este grupo se exponen las obligaciones derivadas de actividad de intermediación financiera que, por su naturaleza no se pueden incluir en los restantes grupos del pasivo, cuya composición al cierre del ejercicio es la siguiente:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
	Bs	Bs
Acreedores fiscales por retenciones a terceros	21.618	14.492
Regim.Compl.Iva retenido a socios DPFE C. A.	15.641	2.765
Regim.Compl.Iva retenido A funcionarios	316	531
Imppto.A las Transac. Financieras ley 2646	3.540	5.624
Regim.Compl.Iva Retenido Directores y Terceros	1.366	1.416
I.T. Retenido a Directores y Terceros (art.10 ds 21532)	447	1.104
I.U.E. Retenido Serv Compr. Directores y Terc art.3 DS24051	307	3.052
Impuesto Venta De Moneda Extranjera	0	0
Acreedores Fiscales P/Impuestos a Cargo de la Entidad	806.672	32.516
Impuesto Transacciones	20.978	22.489
Debito Fiscal Iva.	1.087	27
Imppto.Renta Pres.Y Prop Bienes	8.000	10.000
Impuesto a las Utilidades	776.607	0
Acreedores por cargas sociales retenidas a terceros	13.907	11.615
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Prof.	12.487	11.155
AFP Aporte Funcionarios Aporte Sol.	520	460
Acreedores P/cargas Sociales a Cargo de la Entidad	17.089	15.267
Caja Nacional De Salud	10.227	9.136
AFP Aporte Patronal Riesgo Prof.	1.749	1.562
AFP Aporte Patronal Pro Vivienda	2.045	1.827
AFP Aporte Patronal Aporte Solidario	3.068	2.741
Acreedores CAC Societarias	0	13.331.688
Acreedores Varios	338.605	407.321
Provisiones	3.201.421	3.596.523
Totales Bs	4.398.412	17.409.421

Acreedores varios.

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
	Bs	Bs
Cuentas Varias por Pagar M/N	176.399	249.925
Cuentas Varias por pagar M/E	51.019	51.019
Seguro multiriesgo inmuebles M/N	4.335	1.629
Seguro multiriesgo inmuebles M/E	6.515	309
Seguro de desgravamen por PagarM/N	15.204	15.441
Recaudaciones Aportes AFCCOOP	30.513	14.124
Seguro de desgravamen por PagarM/E	9.390	32.298
Honorario Prof. Abogado	29.142	1.084
Oblig. a Socios Ctas s/Mov. Mayores A 10 años M/N	14.582	0
Oblig. a Socios Ctas s/Mov. Mayores A 10 años M/E	421	0
Seguro Flotante Automotor	1.084	41.491
Totales Bs	338.605	407.321

Bajo la cuenta Acreedores Varios, se encuentran cuentas varias por Pagar, las cuentas devengadas de otros gastos de la gestión.

Provisiones

Las Provisiones al cierre del ejercicio están compuestas de la siguiente manera:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
	Bs	Bs
Provisión Prima Anual	102.368	87.827
Provisión Para Vacaciones	22.935	22.935
Provisión Para Indemnización Of. Central	448.994	363.869
Provisión para el I.U.E.	0	825.764
Provisión Patente Anual HGM	6.000	6.000
Provisión Programa de Regul. Tributo Omnid	36.195	36.192
Provisión Fondo de Educación	669.086	640.786
Provisión Fondo Asistencia Técnica	1.054.186	986.277
Provisión p/Gastos de Asamblea	730.000	495.000
Provisión p/Servicios Basicos	2.182	1.412
Provisión p/Honorarios Prof.	2.000	1.500
Provisión Servicios de Seguridad	0	0
Provisión Alquiler Garaje Mov.Cust.	0	100
Provisión Encuadernación e Imprenta	3.000	2.000
Provisión p/Servicios de Auditoria	17.500	0
Provisión p/pago Inter. Certf. Voluntarios	106.978	126.881
Totales Bs	3.201.421	3.596.523

m) Provisiones

Considerando las disposiciones de ASFI para las provisiones voluntarias, además de los riesgos que conllevan los créditos, se mantiene las provisiones genéricas voluntarias y las provisiones cíclicas sufrieron un incremento del 38.09%. Además, por el riesgo de que el personal continúe prestando servicios, se mantiene una provisión por desahucio.

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
	Bs	Bs
Previsión para Desahucio	105,916	105,916
Previsión Generica Voluntaria	843,148	843,148
Previsión Generica Ciclica	496,756	307,517
Totales Bs	1,445,821	1,256,581

n) Valores en circulación

Al cierre del ejercicio, no se registraron Valores en circulación.

o) Obligaciones Subordinadas

Al cierre del ejercicio, no se registraron obligaciones subordinadas.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

Al cierre del ejercicio, no se registraron Obligaciones con empresas con participación estatal

q) Ingresos y Gastos Financieros**q.1.) Ingresos Financieros**

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
	Bs	Bs
Productos por inversiones temporarias	1,696	6,254
Productos por Cartera Vigente	6,885,567	6,307,129
Productos por Cartera Vencida	299,333	238,794
Productos por Cartera en Ejecución	136,893	243,355
Prod. por Inv. Permanentes Financieras	39,609	82,953
Totales Bs	7,362,899	6,878,485

q.2.) Gastos Financieros

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
	Bs	Bs
Intereses s/Caja de Ahorro	227,312	172,348
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	99,866	124,979
Intereses s/C.A. DFP Restrिंग.	3,091	10,880
Intereses s/Financiamiento Ext	425,041	64,747
Comisiones por financiamiento	30,458	81,183
Totales Bs	785,767	454,136

Tasa Activa:

Al cierre del ejercicio, las inversiones temporarias y permanentes devengan intereses a una tasa variable.

La tasa activa promedio a la cual se ha colocado los productos por cartera en moneda nacional y en moneda extranjera es 16.58%.

Tasa Pasiva:

Al cierre del ejercicio, la tasa promedio nominal por obligaciones con el público en Caja de Ahorro en moneda nacional es 3% y Caja de Ahorro

en moneda extranjera es 0.50%.

La tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo por a plazo en moneda nacional es 3.33%, y en moneda extranjera es de 0.65%.

Con la obtención de la Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI se retoman las captaciones (cajas de ahorro y DPFs), que a partir de fecha 17 de octubre de 2016, se encontraban suspendidas.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
	Bs	Bs
Recuperacion de Activos Financieros	99,464	48,513
Recuperacion de capital M/E	64,273	48,215
Recuperacion de intereses M/N	24,504	0
Recuperacion otros conceptos M/N	0	0
Recuperacion otros conceptos M/E	10,688	298
Disminucion de la Prevision	4,482,302	3,267,574
Dismin. prevision especifica P/Incob. Cartera	4,451,820	3,229,784
Dismin. De prevision para otras cuentas por cobrar	5,258	3,580
Disminucion prevision por otras Ctas. P/Cobrar	0	0
Disminucion prevision Generica ciclica.	25,224	34,230
Totales Bs	4,581,767	3,316,088

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
	Bs	Bs
Pérdida P/Incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. P/Cobrar.	4,984,098	3,734,998
Carg P/Prev. Esp. P/Incob. De Cart. M/N	466,970	0
Carg P/Prev. Esp. P/Incob. De Cart. M/E	4,173,902	3,678,872
Carg P/Prev. Generica P/Incobrabilidad de Cartera P/Factores de Riesgo Adicional	0	0
Carg P/Prev. P/Otras Ctas. P/Cob. M/N	128,762	8,452
Carg P/Prev. P/Otras Ctas. P/Cob.	0	0
Cargo P/Prev. Gen. Ciclica	214,465	47,674
Perdidas Por Inversiones Temporarias	21	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	21	0
Castigo de Productos Financieros	12,531	0
Castigo Productos Cartera M/N	5,451	0
Castigo Productos Cartera	7,079	0
Totales Bs	4,996,650	3,734,998

t) Otros Ingresos y Gastos Operativos**t.1.) Otros Ingresos Operativos**

Bajo este grupo, se registran los ingresos por diferencias de cambio, por la compra y venta de moneda extranjera, venta de bienes en recuperación de créditos y los ingresos operativos diversos.

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Ganancia por Oparac. de Cambio	83,691	123,149
Venta de Bienes en Recup.de Créd.	172,379	0
Venta de Bienes fuera de uso	0	0
Ingresos Operativos diversos	32,315	1,581
Totales Bs	288,384	124,730

t.2.) Otros Gastos Operativos

Bajo este grupo, se registran los pagos por los servicios prestados a la cooperativa, de las diferentes Entidades Financieras con las que tenemos relación directa, también se registra el Impuesto a las Utilidades que no compensado con el Impuesto a las Transacciones de la anterior gestión.

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	1,545	1,020
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	562,607	1,118,538
Perdidas por Operaciones de Cambio y Arbitraje N	56,900	0
Prevision p/pago intereses Certif.Voluntarios	0	126,881
Totales Bs	621,252	1,246,439

u) Ingresos y Gastos Extraordinarios y de Gestiones Anteriores.**u.1.) Ingresos Extraordinarios**

Este ingreso está compuesto por los sobrantes diarios en cajas.

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Ingresos Extraordinarios	677	0
Totales Bs	677	0

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión 2019.

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	9,104	1,611
Totales Bs	9,104	1,611

u.3.) Gastos Extraordinarios

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Gastos Extraordinarios	0	0
Totales Bs	0	0

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	12,338	6,838
Totales Bs	12,338	6,838

v) Gastos Administrativos

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Gastos de Personal	1,991,653	1,773,768
Servicios Contratados	185,254	119,403
Seguros	98,574	88,467
Comunicaciones y traslados	30,159	31,732
Impuestos	339,884	260,547
Mantenimiento y Reparaciones.	82,952	72,252
Depreciac. Desvalor.Bienes de Uso	367,745	201,764
Amortizacion Programas y Aplicaciones	34,985	22,344
Otros Gastos de Administración	1,301,595	995,306
Totales Bs	4,432,801	3,565,582

Bajo la cuenta, Otros Gastos de administración, se registran los gastos por: gastos judiciales, alquileres, servicios básicos, papelería, aportes, gastos de representación, aportes, donaciones, gastos de las asambleas ordinarias y extraordinarias, gastos de limpieza y gastos por los canastones navideños que son entregados a los socios de la Cooperativa.

w) Cuentas Contingentes

Al cierre del ejercicio, no se registran cuentas contingentes

x) Cuentas de Orden

Cuya composición al cierre del ejercicio es la siguiente:

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Garantías Recibidas	52,788,374.10	48,833,268.10
Garantías Hipotecarias	43,784,055	41,435,434
Otras Garantías Prondarias	8,535,828	6,952,362
Garantías en la Entidades Financ	294,880	247,861
Otras Garantías	173,611	197,611
Cuentas de Registro	2,535,063	2,337,562
Cuentas Incobrables Castigadas	1,052,202	1,024,537
Productos en Suspenseo	1,482,861	1,313,025
Totales Bs	55,323,437	51,170,831

Los montos expuestos corresponden a cuentas de orden que se encuentran registrados en los grupos 800 y 900 en cumplimiento al manual de cuentas para entidades financieras.

En cuanto a las cuentas: Otras Garantías prendarias y Otras Garantías, estas corresponden a la custodia de los documentos de propiedad de las garantías presentadas sin desplazamiento (Documentos de Terrenos, Vehículos, Inmuebles), los cuales se registran a valor estimado de realización, cubriendo adecuadamente el crédito.

y) Patrimonios Autónomos

Al cierre del ejercicio, no se registran Patrimonios Autónomos.

NOTA 9 PATRIMONIO

El Capital Social es variable y está constituido por los Certificados de Aportación, cuya normativa se encuentra en el Capítulo IV del Estatuto Orgánico de la Cooperativa.

Al cierre del ejercicio, los saldos son los siguientes:

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Capital Social	7,872,600	8,666,680
Certif. de aportación Oficina Central	5,980,560	5,199,840
Certificados de aportación Voluntarios	1,890,040	3,466,840
Certif. Aportación Personales M/N	2,000	0
Aportes no Capitalizados	62,501	62,501
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Reservas	19,175,564	17,953,206
Reserva Legal	3,402,233	3,266,416
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	15,411,817	14,325,277
Resultados Acumulados	1,394,022	1,358,175
Resultado de la Gestión	1,394,022	1,358,175
Totales Bs	28,504,686	28,040,562

Capital Social, el capital social de la Cooperativa, está integrado por los certificados de aportación, los cuales de acuerdo al estatuto vigente a partir de enero de 2014 tiene un valor nominal de Bs 40 (Cuarenta 00/100), debiendo adquirir en el año 8 certificados que da el derecho a ser socio activo con derecho a un solo voto sin importar el número de certificados que tenga.

La composición del capital social está distribuida por 149514 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 5,980,560.00 Bs. y por 47251 certificados de aportación voluntarios, que equivale a un monto de 1,890,040.00 Bs. y certificados de aportación personales de 2.000 Bs. Teniendo como capital social un total en certificados de aportación de 196765 equivalente a 7,872,600.00 Bs.

A partir del mes de febrero de la gestión 2017, por determinación de Asamblea General Extraordinaria se decidió la reconversión de Cajas

de Ahorro y DPFs a Certificados de Aportación Voluntarios; además, empezaron bajo esta modalidad a la compra de certificados de aportación, teniendo un saldo al cierre de Bs 1,890,040.00 con un número de 47251 certificados voluntarios; sin embargo, por resolución de Asamblea Extraordinaria de fecha 3 de diciembre de 2019 se procederá con la reconversión a cajas de ahorro.

Aportes no capitalizados, constituido por la donación del remanente de lo aportado por los socios de la cooperativa, para la entrega de la nueva ampliación de las oficinas de la cooperativa.

Reservas, la composición de las reservas al cierre del ejercicio es el siguiente:

DETALLE	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Reserva Legal	3,402,233	3,266,416
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias NO Distribuibles	15,411,817	14,325,277
Totales Bs	19,175,564	17,953,206

Reserva Legal, de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 421 de la Ley N.º 393 de Servicios Financieros y el Estatuto de la Cooperativa en vigencia, debe conformarse con el 10% de los excedentes de percepción anuales.

El Estatuto también contempla: Fondo de Educación, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción, Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad, al que se destinará el 5% de los excedentes de percepción.

DETALLE	%
Reserva Legal	10%
Fondo de Educación	5%
Fondo de asistencia Técnica y Previsión social	5%
Reservas Voluntarias no Distribuibles	80%

Otras reservas Obligatorias, al cierre del ejercicio, se tiene en la sub cuenta "otras reservas obligatorias", el saldo neto de Bs. 361,513 resultado de la reversión y reclasificación de los importes originados por la reexpresión de los rubros no monetarios en función de la variación de la UFV, correspondiente al periodo y ejercicio comprendido hasta la gestión 2012, la misma que fue instruida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

Otras Reservas Voluntarias No distribuibles. - Según las actas de la Asamblea General de Socios de la gestión 2017 y anteriores, se determinó que los excedentes generados hasta la gestión 2020, sean reinvertidos en la Cooperativa, según el siguiente detalle:

1. Resultados Acumulados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "SAN MARTÍN" R.L.
 ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Resultado de la Gestión 2018	1,358,175.30
Excedentes a ser reinvertidos Gestión 2018	-1,358,175.30
Resultado de la Gestión 2019	<u>1,394,021.93</u>
Resultado Acumulado al 31-12-19	<u>1,394,021.93</u>

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

La ponderación de Activos está estructurada considerando como base criterios de las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI.

ANEXO 7, TÍTULO IX, CAPÍTULO VII
 Determinación del Coeficiente de Adecuación Patrimonial Individual

Entidad Financiera: CAC Societaria San Martín Ltda.
 Cifras al cierre del mes de:

CÓDIGO	NOMBRE	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
		SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
					ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORÍA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	236,937.00	1,262,247.34	0%	0.00
CATEGORÍA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%			10%	
CATEGORÍA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	6,718,224.83	3,874,854.74	20%	1,343,684.87
CATEGORÍA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 40%	13,096,130.20	14,874,413.18	40%	5,950,565.27
CATEGORÍA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%			75%	
CATEGORÍA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	34,871,078.84	33,428,883.93	100%	34,871,078.84
	TOTAL	55,002,370.87	53,566,399.19		42,165,328.98
	TOTAL ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%			A	0.00
	TOTAL ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%			B	42,165,328.98
	TOTAL ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%			C	8,431,127.74
	TOTAL ACTIVOS CON RIESGOS DE 40%			D	23,578,136.54
	TOTAL ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%			E	17,685,864.20
	TOTAL ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%			F	34,871,078.84
	TOTAL ACTIVOS CON RIESGOS DE 0% A 100%			G	83,736,436.26
	COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL			H	82.27

A = Total Activos = Contingencias (100.00 + 800.00 + 800.00 + 870.00) (Excepción la subcuenta 870.00) + 870.00
 B = Total Activos de Riesgo Computable
 C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido
 D = Capital Regulador según Anexo N° 5 emitido por ASFI
 E = Excedente o Diferencia Patrimonial
 F = Coeficiente de Suficiencia Patrimonial
 G = Total Activos
 H = Coeficiente de Suficiencia Patrimonial

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al cierre del ejercicio no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No ocurrieron hechos posteriores que puedan afectar los resultados de la gestión.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.

Potosí, 31 de diciembre de 2019

Cr. Gral. Vladimir Baldivieso Morales
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Hernán Barrientos E.
 GERENTE GENERAL



**INFORME ANUAL DEL
 COMITÉ DE EDUCACIÓN**

INFORME ANUAL DEL COMITÉ DE EDUCACION

Estimados hermanos/as cooperativistas:

En cumplimiento a las normas establecidas, el Comité de Educación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. tiene a bien elevar a consideración de la Asamblea General de socios el informe correspondiente a la gestión 2019.

Según el Cronograma de Educación y Capacitaciones informamos:

SEMINARIOS DIRIGIDOS A SOCIOS Y SOCIAS.

La educación Financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de los socios/as. Proporcionando conocimientos y actitudes para la mejor toma de decisiones, para lo cual en la gestión 2019 se capacito a los socios/as en las siguientes temáticas:

- Derechos del Consumidor Financiero.
- Funciones y responsabilidades de Consejos y Comités.
- Mecanismos de reclamo y atención al cliente.
- Que es la UIF - Lavado de dinero.
- El ahorro y el Crédito- Clases de ahorro y Requisitos para créditos.

Habiendo tenido la participación activa y constante de los socios/as cumpliendo con el 100% de los seminarios programados para la gestión 2019. Así también se hizo la entrega de suvenir con la finalidad de incentivar la participación de los hermanos socios.

CAPACITACIONES DIRIGIDO A DIRECTORES Y FUNCIONARIOS.

- Sanciones Administrativas ASFI.
- Gobierno Corporativo.
- Unidad de cumplimiento – Funciones.
- Atención al Consumidor Financiero
- Primeros auxilios.
- Gestión de Riesgos atracos y robos

OTRAS ACTIVIDADES

- En fecha 25 de mayo se realizó el acto celebrando el Día de la Madre, con la participación activa de los niños y jóvenes, directores, funcionarios y socios de nuestra cooperativa, nuestro agradecimiento a todos ellos por su desprendimiento, talento y compromiso con las actividades de nuestra

institución,

- Para culminar nuestras actividades de la gestión se llevó a cabo la misa en honor al niño Jesús de nuestra cooperativa con la presencia de los niños y jóvenes de cooperativa, directores, funcionarios y socios que acompañaron en esta actividad.

Es cuanto informamos por el comité de Educación:

Cr. Gral. Maribel Laura Cuba Mamani
PRESIDENTA

Lic. Yolanda Choque Zambrana
SECRETARIA

Lic. Luisa Rojas Mamani
VOCAL

Gracias



**INFORME DEL COMITÉ DE
CRÉDITO**

INFORME ANUAL GESTIÓN 2019 COMITÉ DE CRÉDITO

Dando cumplimiento a nuestras normas legales y al estatuto orgánico, el comité de crédito tiene a bien elevar a consideración a la magna asamblea ordinaria:

EL INFORME CORRESPONDIENTE DE LA GESTION 2019

EL COMITE DE CREDITO,- Va desempeñando sus funciones con eficiencia idoneidad y transparencia y responsabilidad. Dando cumplimiento en sus obligaciones en la revisión y verificación, haciendo un análisis profundo, en la valoración del contenido de documentos de todas las carpetas de solicitud de crédito, presentadas por socios y socias con el fin de revisar sus peticiones de crédito financiero y ayuda a lograr sus objetivos, social económico. Cuya información es de estricta confidencialidad, tal como estipula el art, 472 de la ley N° 393 de servicios financieros.

LA MISION fundamental de nuestra cooperativa es el AHORRO Y CREDITO.

LOS SOCIOS constituyen un factor fundamental del logro de la cooperativa.

Tenemos reuniones programadas los días sábados para la aprobación de préstamos a corto plazo, mediano y largo plazo de acuerdo a la normativa vigente. Y al estatuto orgánico interno de la cooperativa.

Así también participamos de las reuniones ordinarias una vez al año y extraordinarias, convocadas por el consejo de administración. Con puntualidad Se ha asistido a cursos programados por el comité de educación para la capacitación integral.

El comité de crédito quiere poner en consideración los créditos atendidos en la gestión 2019

ATENDIDOS SOCIOS 298

IMPORTE BS 17.975,629.20

El comité de morosidad.- Que preside mi persona como presidente tiene obligaciones cuyo objetivo es analizar en forma detallada los principales casos de socios y socias que están incurriendo en mora, se sale a mora con oficiales de crédito en visitas domiciliarias para la recuperación de la cartera en mora.

Finalmente el comité de crédito se permite agradecer al consejo de administración,

y a todos los socios y socias por la confianza depositada en nuestras personas, creemos haber dado lo mejor de nosotros para llevar adelante a nuestra Cooperativa De Ahorro y Crédito Societaria San Martin R L.



PRESIDENTE Cr. Mario Ramos Uñoja



SECRETARIA Dra. Luz Mary Veramendi Michel



VOCAL Sr. Edwin Rubin Suarez Lopez.....



**INFORME DEL TRIBUNAL
DE HONOR**

INFORME DEL TRIBUNAL DE HONOR GESTION 2019

Estimados socios (as), a través de la presente tenemos a bien hacer conocer las actividades realizadas por el Tribunal de Honor durante la gestión 2019, de la siguiente manera:

CONSTITUCION DEL TRIBUNAL DE HONOR:

En atención a las facultades conferidas por el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín", fue elegida en Asamblea General Ordinaria el Tribunal de Honor, conformado de la siguiente manera:

Lic. Martha Aramayo Huarachi	Presidenta
Ing. David Darío Veliz Bellido	Secretario
Dr. José Alfredo Lenis Porcel	Vocal

El Tribunal de Honor en la gestión 2019 asistió a todas las sesiones ordinarias y extraordinarias convocadas mensualmente por el Directorio en pleno de la Cooperativa, de la misma manera asistió a todos los cursos de capacitación programados por la cooperativa. Así mismo el Tribunal de Honor se reunió de manera extraordinaria de forma semestral, en dichas reuniones se realizó un análisis sobre el funcionamiento de nuestra cooperativa, de la cual no se ha conocido ninguna transgresión que contravenga las estipulaciones del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, así los personeros de la Cooperativa, los socios (as), y los miembros del Directorio han Transgredido normas que acrediten la participación del Tribunal de Honor de manera que abra un proceso a seguir con sujeción al Reglamento Específico del Tribunal de Honor.

Sin embargo, el Tribunal de Honor estará predisposto siempre a cumplir las normas estatutarias para actuar de manera que todo cuanto se haga sea para preservar el desarrollo normal y armónico de las actividades de nuestra Cooperativa.

Es cuanto se informa para los fines consiguientes de la cooperativa.



Lic. Martha Aramayo Huarachi
PRESIDENTA TRIBUNAL DE HONOR



**INFORME ANUAL DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA**

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2019

El Consejo de Vigilancia como instancia que garantiza la democracia y la transparencia en las cooperativas y los integrantes trabajan en beneficio de su cooperativa y comunidad, donde la función es el control, fiscalización de manera constructiva, para proteger los intereses de sus asociados (as) a través de la verificación del cumplimiento de normativas vigentes; por lo que, estimados socios (as) de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL., el Consejo de Vigilancia tiene a los siguientes consejeros que ésta conformado de la siguiente manera:

Lic. Aud. David Thenier Soraide	Presidente
Lic. Aud. Wilberto García Colque	Secretario
Lic. Aud. María Isabel Cussy Cortés	Vocal

En cumplimiento al Artículo 31° del estatuto orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 1°, Título I, Capítulo III, Sección 7, Artículo 10°, inciso f); de igual manera, en aplicación estricta del estatuto orgánico vigente, el artículo 58° (Consejo de Vigilancia) y 64° (Dictamen de Vigilancia). de la Ley General de Cooperativas, el Estatuto y Normativas en vigencia, Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Artículo 4°, Libro 11°, Título II, Capítulo I, Sección 2, Control Interno, cuyas funciones corresponde cumplir al consejo mediante la Unidad de Auditoría Interna. Presentamos ante la asamblea el informe de actividades desarrolladas por este Consejo de Vigilancia durante la gestión 2019.

ANTECEDENTES.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín RL., desde la otorgación del Certificado de Adecuación ASFI/N° 02/2016 de 3 de octubre de 2016, ha constituido en desarrollar sus labores en pos de conseguir el documento de la licencia de funcionamiento, para facilitar sus labores en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, Ley General de las Cooperativas N° 356, Decretos Reglamentarios y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF); por lo que, después de realizar inspecciones con el propósito de evaluar sobre la situación financiera y patrimonial de la cooperativa y los Planes de Acción presentados, la institución encargada de regular y supervisar el funcionamiento de la entidades bancarias, cooperativas, mutuales, fondos financieros A.S.F.I. (Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero), ha emitido en fecha 22 de octubre de la gestión 2019 la LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO mediante RESOLUCIÓN ASFI/904/2019, autorizándose como inicio de operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada a partir del 7 de enero del año 2020.

ACTIVIDADES REALIZADAS POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA.

El Consejo de Vigilancia, desarrolla sus actividades acorde a competencias y atribuciones, realizando reuniones ordinarias como también extraordinarias, como establece el Estatuto Orgánico.

1) Informe, Grado de Cumplimiento Plan Anual de Trabajo Unidad de Auditoría Interna.

La Responsable de la Unidad de Auditoría Interna presenta informes elaborados de manera mensual al Consejo de Vigilancia para consideración y evaluación de los mismos; para que posteriormente remita el Consejo Dictámenes sobre hallazgos de las deficiencias detectadas y posibilitar remitir para conocimiento del Consejo de Administración y procedan con las medidas correctivas; por lo que detallamos el grado de cumplimiento del Plan de Trabajo de la U.A.I.:

RESUMEN

Cuantificación de Informes	Cantidad	Porcentaje
Informes Programados y Ejecutados.	85	96%
Informes Programados y No Ejecutados	4	4%
TOTAL	89	100%
Informes No Programados, pero Ejecutados.	11	

2) Informe al cumplimiento de las Observaciones emitidas por A.S.F.I.

Con referencia al grado de cumplimiento de observaciones emitidas por A.S.F.I., consideramos señalar. Que mediante carta de fecha 22 de octubre de 2019, otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI; donde, menciona que de conformidad con lo dispuesto por el párrafo I del Artículo 150 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros e Inciso a), Artículo 12, Sección 2 del Reglamento para Cooperativas de Ahorro y Crédito, contenido en el Capítulo III, Título I, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, constituye determinar en otorgar la LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO a la cooperativa como Entidad de Intermediación Financiera para que inicie sus operaciones a partir del 7 de enero de 2020.

Asimismo, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, realizó visita de inspección a la Cooperativa en fecha 31 de julio de 2019, emitiendo un informe con trámite N° T-1501204578; por lo que, la cooperativa presentó el plan de acción preparado por instrucción de ASFI en fecha 12 de noviembre de 2019, posteriormente la autoridad de supervisión remite la carta circular ASFI/DSR IV/R-271380/2019 de fecha 26 de diciembre de 2019 recibido en la cooperativa en fecha 31 de diciembre de 2019, otorgando un plazo de diez hábiles para responder las respectivas observaciones, donde además refieren instruir a la Unidad de Auditoría Interna de la cooperativa realizar el seguimiento; aspecto que se procederá realizar el primer semestre de la gestión 2020, por cuánto, el Consejo de Vigilancia no puede emitir el informe sobre el grado de cumplimiento de observaciones emitidos por A.S.F.I.

3) Informe Grado de Cumplimiento de Observaciones de Auditoría Externa.

El Consejo de Vigilancia, cumple sus labores con el seguimiento de observaciones realizados por los auditores externos mediante la Responsable de la Unidad de Auditoría Interna, con el objetivo de establecer aspectos significativos y/o importantes acerca de los procedimientos financieros y operativos, para encontrar el rendimiento y cumplimiento de las recomendaciones hechas por la Consultora "Interdisciplinaria de Empresas S.R.L. C.I.E S.R.L.. Por cuánto, detallamos en el cuadro siguiente:

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsanadas	120	81%
Observaciones Parcialmente Subsanadas	11	7%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones	13	9%
No Aplicable	3	3%
Total Observaciones	147	100%

Asimismo, ha sido de conocimiento del Consejo de Vigilancia, el informe de Auditoría Externa, cuyo examen efectuado por la Consultora "Interdisciplinaria de Empresas S.R.L. C.I.E S.R.L.", aplicado a los Estados Financieros del período 2019 expone y describe como sigue:

"En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "SAN MARTIN" R.L. al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas de contabilidad generalmente aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)".

4) Informe Grado de Cumplimiento Seguimiento Unidad de Auditoría Interna.

De manera mensual y trimestral la Unidad de Auditoría Interna, presenta los informes de seguimiento con resultados de los exámenes realizados de acuerdo al cumplimiento de normativa vigente. Estos controles constantes determinan hallazgos y observaciones, que a su vez derivan en recomendaciones mediante dictámenes por el Consejo de Vigilancia, para conocimiento y consideración del Consejo de Administración mediante Gerencia General, para posterior comunicación en áreas implicadas y determinar cronogramas y compromisos de medidas correctivas, para superar las observaciones realizadas por la U.A.I.; por lo que detallamos en el cuadro siguiente:

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsanadas.	40	71%
Observaciones Parcialmente subsanadas.	10	18%
Observaciones No Subsanadas.	4	7%
No Aplicable.	2	4%
total Observaciones	56	100%

5) Funciones del Consejo de Vigilancia.

* El Consejo de Vigilancia, asistió a reuniones plenarios ordinarias,

extraordinarias y asambleas que fueron convocados por el Consejo de Administración, de acuerdo al cumplimiento de competencias en el Estatuto Orgánico.

- * Asistencia por los consejeros, de los talleres de capacitación que han sido patrocinados por la cooperativa.
- * En cumplimiento del cronograma, el Consejo de Vigilancia, realizó arquezos sorpresivos durante la gestión, conjuntamente la Responsable de Auditoría Interna.
- El Consejo de Vigilancia cuenta con el Libro de Actas, donde se evidencian todos los acuerdos asumidos por este Consejo.

6) Propuesta Auditoria Externa gestión 2020.

Para consideración de la asamblea magna de socios(as) de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL., proponemos la terna de las siguientes empresas que realizarán el examen de auditoría externa que corresponde al período del año 2020.

- a) AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores.
- b) ABACO S.R.L.
- c) Bolivian American Consulting S.R.L.

Para concluir, el Consejo de Vigilancia desea manifestar un profundo agradecimiento a los socios (as) por la confianza depositada en la cooperativa, de igual manera agradecer al personal administrativo por el compromiso demostrado en el trabajo coordinando actividades en pos de beneficiar nuestra institución.

De igual manera, impulsamos a los asociados (as) posibiliten realizar sus actividades de intermediación financiera, para fortalecer económica y financieramente a nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" RL., para constituir un buen posicionamiento en el sistema financiero; pues, ha logrado obtener la LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO en fecha 22 de octubre 2019 y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), autoriza iniciar operaciones como entidad de intermediación financiera autorizada a partir del 7 de enero del 2020 según Resolución ASFI/904/2019.

Por el Consejo de Vigilancia.

David Thenier Soraide

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Wilberto García Colque

SECRETARIO DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

María Isabel Cussy Cortes
VOCAL DEL CONSEJO DE VIGILANCIA



**INFORME ANUAL DEL
INSPECTOR DE VIGILANCIA**

INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Distinguidos (as) socios de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L.,

En cumplimiento al Artículo 31° del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., y en sujeción a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera ASFI., en lo relativo al apego de las Políticas, Procedimientos y Operaciones de la Cooperativa y actual Ley de Servicios Financieros (Ley 393), me permito poner en conocimiento y a consideración de la Magna Asamblea de Asociadas y Asociados, el Informe Anual de Actividades realizadas durante la Gestión 2019 en relación con la fiscalización interna de las operaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L.

En el desarrollo de las actividades es necesario informar los siguientes aspectos:

a).- GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA Y DISPOSICIONES LEGALES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L es una Entidad de Intermediación Financiera no bancaria constituida como una Cooperativa Societaria que tiene Licencia de funcionamiento autorizada por la ASFI, por tanto está autorizada a realizar operaciones de intermediación financiera dando cumplimiento estricto a la Ley de Servicios Financieros (Ley 393), Ley General de Cooperativas (Ley 356), Estatuto Orgánico, Reglamentos Internos, Código de Comercio (Ley 14379) y Políticas Internas de la Cooperativa.

Para el control y cumplimiento de la normativa citada en el párrafo anterior, el Consejo de Administración a formado una estructura organizacional acorde a las operaciones y servicios que presenta la cooperativa, así mismo actualizo e implemento políticas, reglamentos y manuales de procedimientos necesarios para el cumplimiento de las disposiciones establecidas

b).- RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L., al 31 de diciembre de 2019, Se encuentra razonablemente expuestas, en relación a las gestiones 2018 y 2017 existiendo incrementos y disminuciones en algunas partidas, después de un análisis detallado, tienen una explicación satisfactoria y comportamiento acorde a lo definido en el manual de cuentas para Entidades Financieras.

c).- GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LAS RESPONSABILIDADES Y FUNCIONES.

En cumplimiento a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), Título IX, Capítulo I, Sección 3, Artículo I, Inciso g), se ha revisado los informes planificados en el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna y los informes ejecutados. El seguimiento realizado al 31 de diciembre de 2019, se evidenció que la Unidad de Auditoría Interna, llegó a ejecutar 96% de un total de 89 actividades programadas quedando pendiente un 4% , así mismo se realizó 11 actividades no programadas en la gestión 2019.

1. Auditor Interno, de la evaluación realizada al trabajo del Auditor Interno, se informa que el Auditor cumplió regularmente con sus responsabilidades y funciones.
2. Gerencia general y del Consejo de Administración en la gestión 2019, se verificó que el Plan Operativo Anual y el Plan Estratégico, correspondiente a dicha gestión fue cumplida regularmente, asimismo, existen observaciones que no fueron subsanadas en los plazos establecidos; en los planes de acción, situación por el cual se concluye que las responsabilidades y funciones del Gerente General y Consejo de Administración fueron cumplidos regularmente.
3. Auditoría Externa, la firma de Auditoría Externa CONSULTORA INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L. C.I.E. S.R.L., Contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2019, se informa que la misma realizó de conformidad a la propuesta técnica.

d).- OBSERVACIONES QUE NO FUERON RESUELTAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

En la gestión 2019, se evidenció la existencia de observaciones formuladas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI., Auditoría Externa y Auditoría Interna, que no fueron resueltas por el Consejo de Administración en los plazos comprometidos en los planes de acción, en grado de cumplimiento de las observaciones no cumplidas en su integridad son las siguientes:

- * Con referencia al grado de cumplimiento de observaciones emitidos por A.S.F.I., consideramos señalar al Tramite N° T-1501204578 CS2 sobre la evaluación del Plan de Acción Inspección Especial con corte al 31/07/2019 emitido por A.S.F.I.; donde, expresa y describe que la Unidad de Auditoría Interna debe realizar el seguimiento al cumplimiento de las acciones efectuadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L. para subsanar las observaciones de la inspección de referencia, en el marco que establece el Inciso i; Artículo 7, Sección 6, del Reglamento de Control Interno y Auditores Internos, contenido en el Capítulo 2, Título IX, Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Entonces, en respuesta realizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (A.S.F.I.), en circular ASFI/DSR IV/R-271380/2019 recibido en

fecha 31/12/2019 por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín RL., que hace conocer con referencia al Plan de Acción realizado por la Institución; al respecto, nos detallan que aún persisten observaciones; por lo que, estas observaciones constituirán realizar medidas correctivas y subsanar dentro el período del año 2020. En tanto, el Inspector de Vigilancia se encuentra imposibilitado de emitir el informe correspondiente al grado de cumplimiento de las observaciones emitidas por A.S.F.I.

- * Seguimiento a la regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por Auditoría Interna, 71% Observaciones Subsanaadas, 18% Observaciones Parcialmente subsanadas, 7% Observaciones No Subsanaadas., 4% No Aplicable.
- * Seguimiento a la regulación de las observaciones y recomendaciones de Auditoría Externa, las observaciones realizadas por la Consultora Interdisciplinaria de Empresas S.R.L. "CIE. ASOCIADOS" de Auditoría Externa en la gestión 2018, se tiene el grado de cumplimiento con corte al 31 de diciembre de 2019, 81% Observaciones Subsanaadas, 7% Observaciones Parcialmente Subsanaadas, 9% Observaciones Pendientes de Regularizaciones, 3% No Aplicable.

e). A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS Y SOCIAS SOBRE LA IDENTIDAD TÉCNICA, INDEPENDENCIA Y HONORARIOS DEL AUDITOR INTERNO, AUDITOR EXTERNO, ENTIDADES CALIFICADORAS DE RIESGO Y ASESORES EXTERNOS.

1. El trabajo del Auditor interno, tiene la idoneidad e independencia de criterio, los honorarios que percibe son razonables y se encuentran dentro de la escala salarial y presupuesto de la Cooperativa.
2. La Firma de Auditoría Externa: Consultora INTERDISCIPLINARIA DE EMPRESAS S.R.L C.I.E. S.R.L., contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2019, se informa que su trabajo tiene la idoneidad e independencia técnica en su trabajo dentro la Cooperativa y sus honorarios profesionales es de Bs 35.000,00 (Treinta y cinco mil 00/100 bolivianos).

f). MEDIDAS REALIZADAS PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS ATRIBUCIONES Y DEBERES ESTABLECIDOS EN EL ARTÍCULO 335 DEL CÓDIGO DE COMERCIO.

- * Se fiscalizó la administración de la Cooperativa, sin intervención en la gestión administrativa,
- * Se asiste con derecho a voz sin voto en las reuniones ordinarias del Consejo de Administración, para tomar conocimiento de los temas tratados.
- * Durante la gestión 2019, no se recibió ninguna denuncia escrita por parte de Asociados y asociadas, clientes y consejeros a esta instancia.
- * Durante la gestión se realizó arcos sorpresivos, conjuntamente la Unidad de Auditoría Interna y el Consejo de Vigilancia como también el Inspector de Vigilancia.

- * Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martín R.L. al 31 de diciembre de 2019 son saludables por las cifras expuestas, en relación a las gestiones 2017 y 2018 existieron incrementos y disminuciones en algunas partidas; sin embargo, analizadas en detalle, tiene una explicación satisfactoria y un comportamiento acorde a lo definido en el manual de cuentas para Entidades Financieras.
- * Se verifico que todos los consejeros de Administración y Vigilancia cuenta con la póliza de caución, de 24 meses.
- * En las reuniones del consejo de Administración que se participó no existió la necesidad de hacer incluir en el orden del día algunos asuntos que se estimen necesarios.
- * En el punto "Grado de cumplimiento de la Normativa y Disposiciones Legales," se hace conocer el cumplimiento estricto a la Normativa como ser la Ley de Servicios Financieros (Ley 393), Ley General de Cooperativas (Ley 356), Estatuto Orgánico y Políticas Internas de la Institución.
En Asamblea General de Socios ordinaria, según dispone la Norma, se pone a consideración, la contratación de la firma de Auditoria Externa para la siguiente gestión, poniendo a consideración las propuestas de las diferentes Empresas Auditoras autorizadas.
- * Durante la gestión 2019, no se recibieron denuncias escritas por parte de las asociadas y de los asociados, clientes y consejeros a esta instancia.

Con las consideraciones más distinguidas me despido.



Lic. Aud. David Thenier Soraide.
INSPECTOR DE VIGILANCIA



**CONSEJEROS Y PERSONAL
DE LA COOPERATIVA**

COMPOSICIÓN DIRECTORIO 2017 - 2020

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Prof. Wayar Caviedes Gladys	PRESIDENTE
Guillen Flores Jeovana	VICE-PRESIDENTE
Galarza Blacutt Fernández Cristina	TESORERA
Calderón Cruz Martha	SECRETARIA
Bleichner Gallardo Dávalos Miriam Zulema	VOCAL

CONSEJO DE VIGILANCIA

Thenier Soraide David	PRESIDENTE
Garcia Colque Wilberto	SECRETARIO
Cussy Cortés María Isabel	VOCAL

COMITÉ DE CRÉDITO

Ramos Uñoja Mario	PRESIDENTE
Veramendi Michel Rosas Luz Mary	SECRETARIA
Suarez López Edwin Rubin	VOCAL

COMITÉ DE EDUCACIÓN

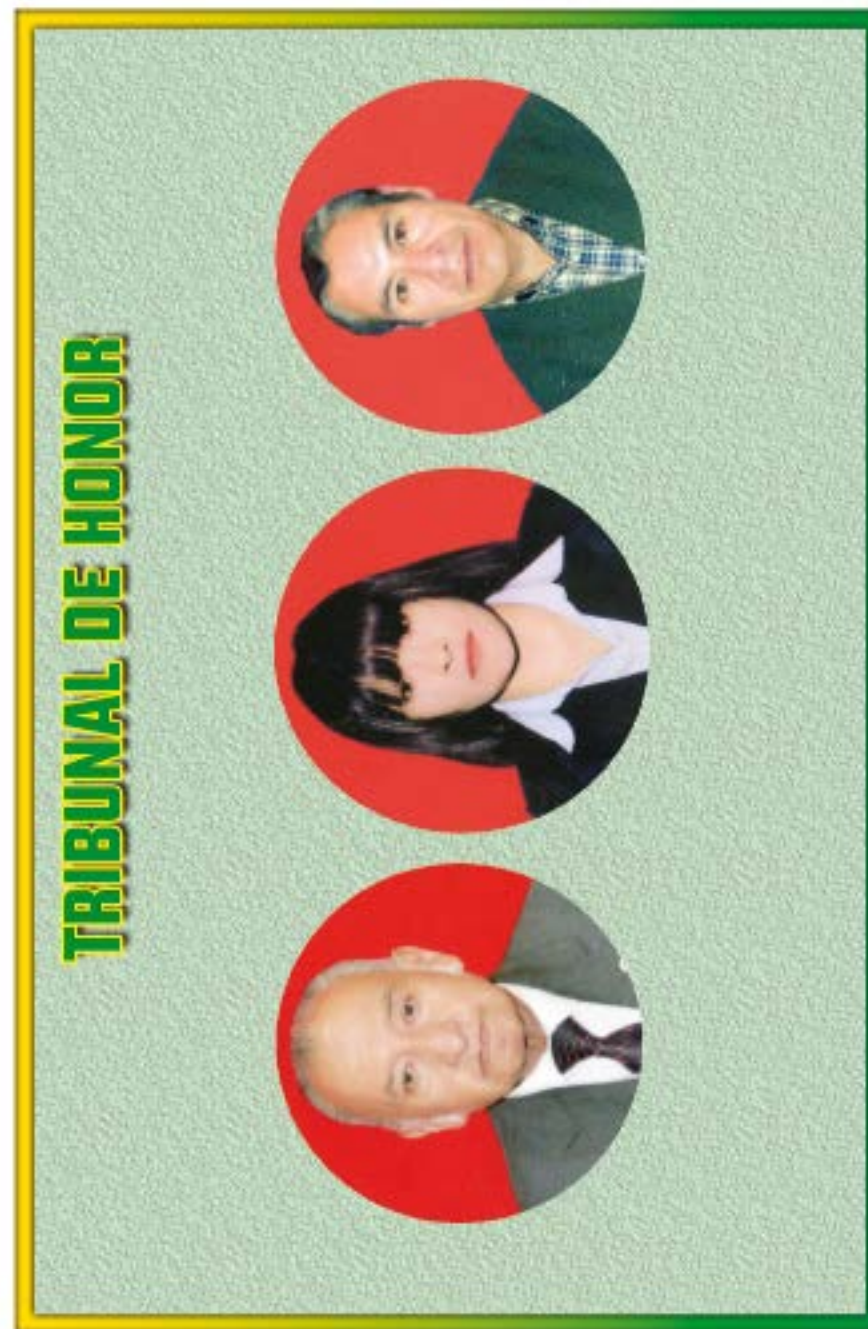
Cuba Mamani Maribel Laura	PRESIDENTE
Choque Zambrana Chuya Yolanda	SECRETARIA
Rojas Mamani Luisa	VOCAL

TRIBUNAL DE HONOR

Aramayo Huarachi Martha	PRESIDENTE
Véliz Bellido David Darío	SECRETARIO
Lenis Pórcel José Alfredo	VOCAL

**PERSONAL ADMINISTRATIVO
OPERATIVO GESTION 2019**

BARRIENTOS ENRIQUEZ HERNAN ADALID	GERENTE GENERAL
ARCE COILA SADOT LIMBER	ASESOR JURIDICO
MAMANI CHOQUE MARISABEL	AUD. INTERNO
VASQUEZ CUIZA GUELY PATRICIA	ENC.RIESGOS
ESCARCHA CAMARGO CESAR AUGUSTO	FUN. RESPONSABLDE DE CUMPLIMIENTO
BALDIVIEZO MORALES VLADIMIR	ENC.CONTABILIDAD
CAMATA ZENTENO MAXIMO	OF. DE SEG. DE LA INFORMACION
FLORES ROMERO HERNAN	ENCARGADO DE CREDITOS
MAMANI MAMANI CRISTIAN LEONEL	ENCARGADO DE SISTEMAS
BRAVO CABRERA JAIME MANUEL	OFICIAL DE CREDITO
ROMERO FERRUFINO IVAN JORGE	OFICIAL DE CREDITO
PACHECO MÁRQUEZ IRMA	OFICIAL DE CREDITO
FLORES ARTAJO SOYLA KARINA	CAJERA
CARDOZO ROMERO JEANETTE	SECRETARIA
ARRIOLA MAMANI ANA EUGENIA	AUXILIAR
COPA FERNANDEZ GIOVANI	OFICIAL DE RECUPERACION
LÓPEZ ROJAS ELIZABETH	PORTERA



PERSONAL ADMINISTRATIVO OPERATIVO

UNIVERSIDAD

PERU

UNIVERSIDAD

PERU

UNIVERSIDAD

PERU

