



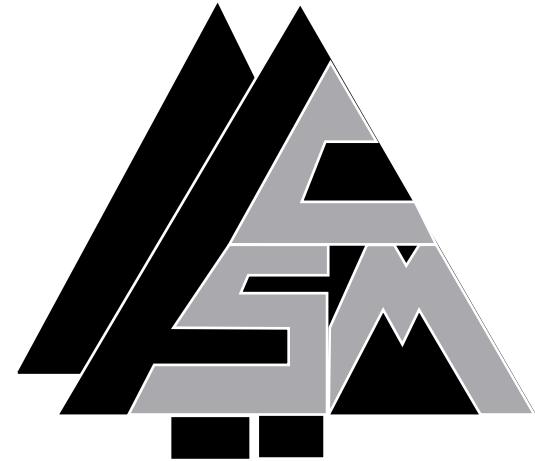
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA

“SAN MARTÍN” R.L.



Memoria Anual 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA
"SAN MARTÍN" R.L.

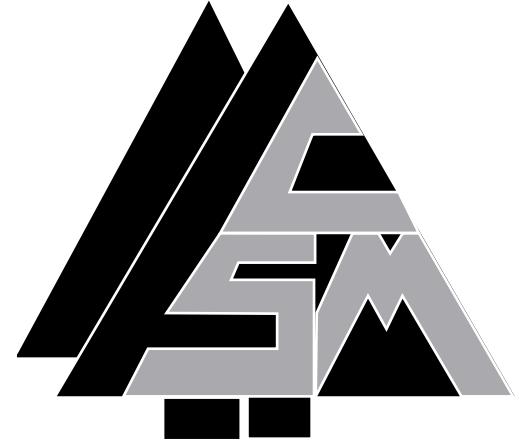


Memoria Anual 2020

Potosí - Bolivia

Contenido

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



**INFORME DEL CONSEJO DE
ADMINISTRACION**

**INFORME DEL CONSEJO
ADMINISTRACIÓN DE LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA
"SAN MARTIN" R. L.
GESTIÓN 2020**

La gestión de 2020, fue muy difícil para quienes estamos a la cabeza de nuestra querida cooperativa; principalmente se caracterizó por la declaratoria de emergencia sanitaria por el COVID-19. Nos tuvimos que adecuar a los horarios de trabajo determinados por las autoridades de gobierno (Departamental y Nacional). Tuvimos que respetar el encapsulamiento decretado por el Gobierno Municipal; junto a ustedes hemos vivido las restricciones.

En la gestión que corresponde al informe, se consiguió establecer alianzas estratégicas con: Síntesis, SEPSA y AAPOS. Como ustedes han podido comprobar, nuestra cooperativa amplió sus servicios para realizar el pago de la Renta Dignidad, también se realiza el cobro por consumo de servicios básicos como ser SEPSA y AAPOS; no habiendo logrado el convenio con YPF para el cobro de las facturas por consumo de gas natural. Para ello, tendremos que cambiar nuestro Estatuto Orgánico incluyendo corresponsalía, que es uno de los requisitos fundamentales.

La cooperativa cumplió con los diferimientos a los créditos vigentes al 29 de febrero de 2020; sin embargo, ésta contingencia podría ser desfavorable para la liquidez de nuestra cooperativa, también podría traer consigo la duda razonable sobre su recuperación y el tiempo en que se recuperará. El diferimiento comprende capital e intereses al 31 de diciembre de 2020.

El trabajo arduo de los funcionarios refleja el informe cuantitativo completo que dará a conocer el señor Gerente General en el punto que corresponde.

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 C., presenta el siguiente informe:

1. ANTECEDENTES

En la gestión 2020 debido a la emergencia sanitaria declarada por el gobierno

nacional, departamental y municipal a causa de la pandemia del COVID-19, la existencia de medidas de restricción decretadas por estas instancias como la cuarentena, el encapsulamientos y el uso de medidas de Bioseguridad influyeron para que las reuniones del Consejo de Administración no se lleven a cabo de forma normal, pero gracias a la tecnología de hoy se tuvo que optar que las reuniones se las tenga que realizar en forma virtual utilizando el aplicativo ZOOM normalizando de esta manera las reuniones del consejo de administración y los demás consejos.

2. ORDENAMIENTO LEGAL

Para el cumplimiento de mis funciones propiamente dichas, se tuvo a bien en cumplir el ordenamiento legal en vigencia. Las atribuciones que corresponden a la Secretaría del Consejo de Administración se encuentran plenamente establecidas en RNSF, Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “San Martín” R.L. art. 51°, asimismo el art. 26° del Reglamento del Consejo de Administración de la Cooperativa.

3. ELABORACIÓN DE ACTAS DE REUNIONES

Se redactó las actas de las diferentes, reuniones realizadas por el consejo de administración, puesto que la asamblea anual no se pudo realizar debido a la emergencia sanitaria decretada en nuestro país, se firmó conjuntamente la presidenta y tesorera los certificados de aportación. A partir del mes de marzo las actas fueron elaboradas en forma digital. El Consejo de Administración ha desarrollado sus actividades realizando, Reuniones Ordinarias, Reuniones Extraordinarias y Reuniones Conjuntas, el desarrollo de las mismas se encuentran estampadas en los diferentes libros de actas. El detalle de la cantidad de asambleas y reuniones llevadas a cabo en la gestión se exponen en los siguientes cuadros:

ASAMBLEAS	N°
General	
Extraordinarias	

REUNIONES	N°
Ordinarias	12
Extraordinarias	26
Conjuntas	3

4. CONCLUSIONES

Se concluye indicando que todos los libros de actas se encuentran al día, tanto los libros de actas y documentos se encuentran en archivos de secretaria de Gerencia de la cooperativa para que en cualquier momento sea dispuesto a requerimiento de la ASFI o la UAI.

La Lic. 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, estando plasmado todos sus actos en los actas del comité.

La Lic. Jeovana Guillen Flores, en su condición de Vicepresidente del Consejo de Administración y como miembro de los comités, presentó el informe siguiente:

Como Vicepresidente de la Cooperativa San Martín RL. En cuanto a las actividades de trabajo a realizar daré el informe pertinente de las mismas, que corresponde a la gestión 2020.

COMITÉ DE GOBIERNO CORPORATIVO.

En cuanto al comité de Gobierno Corporativo se trabajó, realizando las reuniones pertinentes, sin ninguna novedad, tomándose las mejores decisiones por el buen desempeño.

COMITÉ SE SEGURIDAD DE LA INFORMACION

El comité de Seguridad de la Información, en el año se trabajó con todo el equipo quienes lo conforman, más que todo se cumplió con todos los requerimientos con la institución de la ASFI, así es que este se equipó el comité de seguridad de la información de la Cooperativa, en aspecto de Hardware y Software, como también mencionar con el equipamiento físico humano.

COMITÉ DE GESTION DE RIESGOS

En el Comité de Riesgos se tuvo un trabajo muy dinámico y arduo porque el trabajo así lo exige, las reuniones se realizaron cada mes, antes y después de la pandemia del Covid-19, regularizando los meses pertinentes.

La tarea del Comité de Riesgos se realizó de la manera más eficiente y oportuna ya que con la presencia del covid-19 se tuvo que realizar ajustes oportunos en las operaciones, realizando la labor más importante que es la encargada de precautelar, vigilar, alertar, el rendimiento de la Cooperativa.

Este año 2020, fue un año difícil por la presencia de la pandemia del corona virus covid-19, donde se tuvo que afrontar el diferimiento de créditos, pese a ello la Cooperativa procuro mantenerse estable, por la se tuvo un trabajo muy estratégico.

COMITÉ DE PREVISION SOCIAL Y APOYO A LA COLECTIVIDAD

El Comité De Previsión Social a la Colectividad no se pudo llegar a las metas propuesta por la pandemia del corona virus Covid-19, se hizo muy poco.

En estas circunstancias con la aparición del Covid-19 fue un año irregular, con el confinamiento y la paralización de actividades fue un año dificultoso, solo esperamos

a que mejore la situación de la pandemia y sigamos trabajando para coadyuvar a la sociedad, con fuerza y voluntad.

La Sra. Cristina Galarza Blacutt, presenta el siguiente informe de Tesorería:

Queridos hermanos cooperativistas:

En principio quiero dar un caluroso y fraternal saludo a todos ustedes, también quiero agradecerles por la confianza depositada para la concreción de las actividades designadas.

Durante la gestión 2020 mi persona ha ocupado el cargo de Tesorera del Consejo de Administración y presidente del comité de prevención de Lavado de Dinero Financiamiento al Terrorismo.

Como Tesorera del Consejo de Administración, mi persona ha trabajado con diligencia y honestidad, pese a las restricciones dictadas por el Gobierno con la declaratoria de Emergencia Sanitaria, es menester indicar que durante el ejercicio de estas funciones, no se han realizado movimientos de dinero, el trabajo de desempeño fue estrictamente administrativo.

Como presidente del Comité prevención de Lavado de Dinero Financiamiento al Terrorismo, mi persona presidio las reuniones bimensuales y extraordinarias convocadas por la Unidad de Cumplimiento, aprobando los informes de dicha unidad y dando a conocer al Consejo de Administración los resultados obtenidos tras evaluar y dar recomendaciones para implantar medidas que prevengan la Utilización de la Cooperativa como instrumento de Lavado de Dinero por personas de mal vivir.

Cabe indicar que durante mi presidencia, no se ha presentado ningún caso de Lavado de Dinero en nuestra querida Cooperativa.

Agradeciendo a ustedes la confianza depositada en mí persona, atentamente:

Por ultimo mencionar lo más importante para nuestra Cooperativa, es la primera gestión que se trabajó bajo la supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, una muy buena experiencia para seguir creciendo junto a ustedes.



Prof. Gladys Wayar Caviedes

PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



INFORME DE GERENCIA GENERAL

INFORME DE GERENCIA GENERAL GESTIÓN 2020

Distinguidos socios:

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 2020, que por cierto, tiene una característica muy especial por el Estado de Emergencia dictaminado por la pandemia del COVID-19. Se trabajó en horarios limitados; pese a ello, puedo mencionar que la gestión fue altamente positiva.

Por disposiciones en vigencia, se tuvo que diferir los créditos vigentes al 29 de febrero de 2020; esto puede afectar en la liquidez como en su recuperación. Por éste motivo y por prudencia se determinó tomar una previsión del 1.75% sobre la cartera bruta; con ello se podrá paliar el riesgo que conlleva el diferimiento.

El dictamen de Auditoría Externa de Audinaco S.R.L. Auditores y Consultores, corrobora todo cuanto exponemos en los Estados Financieros y el cumplimiento de lo ejecutado del presupuesto de la gestión 2020, bajo el siguiente cuadro:

**EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en bolivianos)**

Código	Descripción	Saldo Real gestión 2020	Presupuesto 2020 (Reformulado)	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL (CUMPLIMIENTO)
200	ACTIVO	63,046,894.52	64,336,937.25	-1,290,042.73	97.99
110	DISPONIBILIDADES	2,520,251.67	10,115,583.06	-7,548,831.41	25.40
120	INVERSIONES TEMPORARIAS	3,599,304.25	2,890,063.30	208,940.95	124.87
130	CARTERA	53,241,646.38	48,050,536.69	5,191,109.69	110.80
140	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,692,156.43	1,633,675.95	72,280.47	104.46
150	BIENES REALIZABLES	1.00	1.00	0.00	100.00
160	INVERSIONES PERMANENTES	541,524.94	6,305.11	535,219.83	8,586.67
170	BIENES DE USO	1,363,748.91	1,517,371.99	-153,623.08	89.88
180	OTROS ACTIVOS	78,060.95	173,200.13	-95,139.18	45.07
200	PASIVO	-34,702,445.00	-35,989,906.42	1,287,461.42	96.42
210	OBIGACIONES CON EL PÚBLICO	-16,466,969.44	-20,748,253.56	4,281,284.12	79.37
230	OBIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE	-11,953,820.48	-10,860,612.87	-1,093,207.61	110.07
240	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-5,186,538.68	-3,296,235.07	-1,890,303.61	157.35
250	PREVISIONES	-1,095,116.40	-1,084,804.92	-10,311.48	100.95
300	PATRIMONIO	-28,344,449.52	-28,347,030.83	2,581.31	99.99
310	CAPITAL SOCIAL	-6,740,080.00	-6,703,440.00	-36,640.00	100.55
320	APORTES NO CAPITALIZADOS	-42,500.66	-42,500.66	0.00	100.00
340	RESERVAS	-30,430,183.50	-20,524,130.84	-9,906,052.66	99.54
350	RESULTADOS ACUMULADOS	-1,111,685.36	-1,056,959.34	-54,726.02	105.18
200	ACTIVO	63,046,894.52	64,336,937.25	-1,290,042.73	97.99
200	PASIVO	-34,702,445.00	-35,989,906.42	1,287,461.42	96.42
300	PATRIMONIO	-28,344,449.52	-28,347,030.83	2,581.31	99.99

**EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Expresado en bolivianos)**

Código	Descripción	Saldo Real gestión 2020	Presupuesto 2020 (Reformulado)	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL (CUMPLIMIENTO)
400	GASTOS	11,308,748.02	13,581,127.66	-2,272,379.64	84.25
410	GASTOS FINANCIEROS	940,052.56	1,580,260.83	-640,208.27	59.49
420	CARGOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANT	5.85	10	-4.15	58.5
430	CARGOS POR INCORRIBILIDAD Y DESVALORIZ	5,312,712.20	5,325,491.18	-1,278.48	99.92
440	OTROS GASTOS OPERATIVOS	620,729.99	682,256.00	-61,526.01	90.98
450	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	4,630,740.48	5,982,109.67	-1,351,369.19	77.41
480	GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	5,506.43	20,000.00	-14,493.57	27.53
500	INGRESOS	22,621,433.23	24,637,987.02	-2,016,553.79	86.28
510	INGRESOS FINANCIEROS	-7,467,136.94	-8,805,439.32	1,334,302.38	84.86
520	ABONOS POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANT	-14.11	-35,000.00	34,985.89	0.04
530	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	-4,609,648.02	-5,348,510.00	555,683.99	89.24
540	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-468,073.42	-635,497.20	147,424.28	76.05
570	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-562.49	0.00	-562.49	-100.00
580	INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	-76,178.40	-20,000.00	-56,178.40	180.89
500	INGRESOS	22,621,433.23	24,637,987.02	-2,016,553.79	86.28
400	GASTOS	11,308,748.02	13,581,127.66	-2,272,379.64	84.25
SUPERAVIT		1,111,685.36	1,056,959.34	54,726.02	105.18

En el control presupuestario muestra el cumplimiento en las cuentas del Activo en 97.99%, cuentas de Pasivo en 96.42%, Patrimonio en 99.99%; mientras que los egresos se ejecutaron en un 86.23% y los ingresos el 84.75%. Las cuentas de resultado reflejan no haberse cumplido como estaba planificado, la emergencia sanitaria por la pandemia de COVID-19, tuvo sus repercusiones; sin embargo, se puede calificar de positiva la gestión por el excedente obtenido que fue un 5.18% superior a lo planificado.

En el siguiente cuadro, Estructura Financiera, se realiza comparaciones con la gestión 2019 para determinar el crecimiento que fue 17.76%, esto se debe al financiamiento recibido de Oikocredit y Banco Unión.

ESTRUCTURA FINANCIERA

GRUPO CONTABLE	31/12/2019		31/12/2020		Estructura		DIF 2020-Dic/19		DIF 2020-Dic/19		MOV DIC/20	
	Bs	%	Bs	%								
ACTIVO	63,046,894.52	100.00	63,176,083.97	100.00	63,046,894.52	100.00	63,046,894.52	100.00	63,046,894.52	100.00	17.76	-0.20
Disponibilidades	2,520,251.67	4.00	2,520,251.67	4.00	2,520,251.67	4.00	-2,520,617.50	-40.00	-48.60	-47.84		
Inversiones Temporarias	3,599,304.25	5.71	3,599,304.25	5.71	3,599,304.25	5.71	3,450,697.93	8.84	8,828.74	-3.84		
Cartera Neta	49,542,473.63	78.57	53,714,891.04	85.03	53,241,646.38	84.43	8,198,872.55	16.39	3,991	3.99		
Otras cuentas por cobrar	1,692,156.43	2.68	1,633,675.95	2.59	1,692,156.43	2.68	-12,000.39	-0.71	-6.89	-97.89		
Bienes Realizables	1.00	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
Inversiones Permanentes	541,524.94	0.86	6,305.11	0.01	541,524.94	0.86	535,219.83	8,516.46	9,691.46	0.86		
Bienes de Uso	1,363,748.91	2.16	1,363,748.91	2.16	1,363,748.91	2.16	-106,763.11	-7.76	-7.76	-0.76		
Otros Activos	78,060.95	0.12	173,200.13	0.27	78,060.95	0.12	-18,260.34	-17.19	-17.19	-0.17		
PASIVO Y PATRIMONIO	63,046,894.52	100.00	63,176,083.97	100.00	63,046,894.52	100.00	63,046,894.52	100.00	63,046,894.52	100.00	17.76	-0.20
Depositos Caja de Ahorro	8,890,893.25	14.10	11,152,526.00	17.65	11,154,126.25	17.69	2,251,469.50	25.32	25.32	0.28		
Depositos a Plazo Fijo	4,767,844.82	7.56	4,908,458.29	7.77	5,092,853.75	8.06	726,959.59	15.06	15.06	3.55		
Chq. emitidos. Pasivos	858,380.48	1.36	122,329.52	0.19	858,380.48	1.36	-736,050.91	-85.63	-28.27	-28.27		
Cargas Des. pagar. relq. con el Estado	5,240.35	0.01	42,722.15	0.07	33,819.48	0.05	-48,674.10	-907.86	-907.86	-28.19		
Previsiones	4,647,247.04	7.37	6,372,494.90	9.93	5,891,544.23	9.41	1,284,302.29	27.64	27.64	28.86		
Otras Cuentas por Pagar	3,502,489.50	5.56	1,198,164.47	1.90	12,215,225.66	19.37	3,952,731.79	62.61	62.61	0.74		
PATRIMONIO	28,344,449.52	44.94	28,427,419.71	44.99	28,344,449.52	44.94	28,344,449.52	100.00	28,344,449.52	100.00	8.13	-0.20

RESUMEN ESTRUCTURA FINANCIERA

CUENTAS PRINCIPALES	dic-20	%	Estandar
DISPONIBILIDADES	6,671,281	10.6	15.0
CARTERA NETA	53,241,646	84.4	80.0
BIENES DE USO	3,133,967	5.0	5.0
TOTAL	63,046,895	100	100

Para el crecimiento financiero durante la gestión 2020, se trabajó en tres rubros muy importantes: Colocaciones (Préstamos), Captaciones (Cajas de ahorro y DPFs) y Capital Social (Certificados de Aportación).

En fecha 17 de octubre de 2016 se dejó de captar en cajas de ahorro y DPFs, desde esa fecha hasta el presente informe al parecer los socios después de tantos años,

perdieron el hábito al ahorro. Por más que se sube las tasas a la par o por encima de la competencia; las captaciones no suben de acuerdo a lo planificado.

La cartera neta de préstamos tuvo un crecimiento del 18.20% con relación a la pasada gestión, los depósitos en caja de ahorro crecieron en 25.37%, mientras que los depósitos a plazo fijo crecieron en 16% y los certificados de aportación decrecieron en -11.89%, 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 2020.

CARTERA DE CRÉDITOS.-

MES	CARTERA BRUTA	EVOLUCIÓN %	PRODUC DEV.PG OBRAR	EVOLUCIÓN %	PREVISION P/CART INCOBRABLE	EVOLUCIÓN %
dic-19	49.963.776.04		396.445.56		-5.217.548.67	
ene-20	50.474.814.29	1.21	444.126.43	12.03	-5.214.046.98	-0.07
feb-20	50.906.872.75	0.86	399.026.51	-10.83	-5.499.227.59	5.47
mar-20	49.858.352.22	-2.00	523.878.40	32.23	-5.673.565.33	3.17
abr-20	49.578.879.70	-0.56	1.004.370.34	91.70	-4.442.765.37	-21.69
may-20	49.942.965.60	0.73	1.525.833.48	51.92	-4.621.826.80	4.03
jun-20	49.831.529.32	-0.22	1.962.109.11	28.59	-4.725.902.64	2.25
jul-20	49.989.012.73	0.32	2.374.688.94	21.03	-4.549.836.41	-0.73
ago-20	50.056.484.30	0.13	2.824.558.08	18.94	-4.558.456.71	0.19
sep-20	50.837.660.30	1.56	3.230.493.74	14.17	-4.493.096.88	-1.43
oct-20	51.215.921.75	1.14	3.668.453.45	13.56	-4.975.542.94	10.74
nov-20	52.082.628.92	1.69	4.083.272.54	11.31	-4.451.010.38	-10.54
dic-20	54.122.804.88	3.92	4.442.373.97	8.79	-5.323.532.47	19.60
EVOLUCIÓN ANUAL		8.54		1.020.55		2.03

DETALLE	2016	2017	2018	2019	2020
CARTERA NETA	31.089.637.76	37.634.191.03	41.043.738.04	45.042.590.20	53.241.557.64
RELACION CON AÑE GESTIÓN		18.79	9.00	9.74	18.20
CARTERA BRUTA	36.876.720.04	42.007.182.18	45.810.638.00	49.963.093.31	54.122.716.14
RELACION CON AÑE GESTIÓN		14.08	8.01	8.80	8.54
CARTERA VENTA	35.925.805.30	40.287.180.72	44.086.017.71	47.794.133.18	53.176.491.14
RELACION CON AÑE GESTIÓN		12.14	9.43	8.41	11.20
CARTERA EN MORA	900.915.34	1.780.000.02	1.730.610.02	2.009.551.72	946.213.74
RELACION CON AÑE GESTIÓN		87.19	-2.78	19.59	-54.29
CARTERA VENTA	128.762.26	163.256.21	661.522.18	52.649.33	0.00
RELACION CON AÑE GESTIÓN		26.79	305.20	-62.04	-100.00
CARTERA EN EVOLUCIÓN	822.153.08	1.616.736.32	1.068.783.54	2.016.994.43	946.213.74
RELACION CON AÑE GESTIÓN		96.05	-33.89	89.72	-53.08
PRODUCTOS DEVENG. REC.	401.258.86	447.242.07	354.695.32	396.445.56	4.442.373.97
RELACION CON AÑE GESTIÓN		11.66	-20.69	11.77	1.020.55
PREVISION PARA CARTER	-4.185.341.74	-4.860.233.22	-5.127.595.34	-5.217.548.67	-5.323.532.47
RELACION CON AÑE GESTIÓN		16.04	6.50	1.75	2.03

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

DETALLE	2016	2017	2018	2019	2020
Nº de Préstamos	318	355	305	306	199
Importe en \$us	3.339.202.89	3.082.456.10	2.799.493.34	2.662.146.69	1.803.462.39
% Evolución		-7.69	-9.18	-4.91	-32.26

La mayor colocación corresponde a la gestión 2016; sin embargo, debemos mencionar que la cartera bruta en la gestión 2020 tuvo un crecimiento del 8.54%, con relación a la gestión 2019.

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 2020.

MES	CAJAS DE AHORRO Bs	EVOLUCIÓN %	DEPOSITOS A PLAZO FIJO Bs	EVOLUCIÓN %	TOTAL CAPTACIONES Bs	EVOLUCIÓN %
dic-19	8.569.910.51		4.381.844.62		12.951.755.13	
ene-20	9.255.964.12	8.01	4.215.722.09	-3.70	13.471.686.21	4.01
feb-20	9.625.196.64	3.99	4.092.738.57	-2.92	13.717.935.21	1.83
mar-20	9.944.441.43	3.32	4.142.416.67	1.21	14.086.858.10	2.69
abr-20	10.004.722.34	0.61	4.145.893.45	0.08	14.150.615.79	0.45
may-20	10.153.411.16	1.49	4.182.820.72	0.90	14.336.231.88	1.31
jun-20	10.378.836.31	2.22	4.180.927.85	-0.05	14.559.764.16	1.56
jul-20	10.756.220.97	3.64	3.901.238.67	-6.69	14.657.459.64	0.67
ago-20	10.806.660.81	0.47	3.877.633.88	-0.61	14.684.294.69	0.18
sep-20	10.450.964.51	-3.29	4.464.216.17	15.13	14.915.180.68	1.57
oct-20	10.516.023.05	0.62	4.857.086.28	8.80	15.373.109.33	3.07
nov-20	10.713.498.87	1.88	4.908.458.26	1.00	15.621.957.13	1.62
dic-20	10.744.566.94	0.29	5.082.803.71	3.55	15.827.370.65	1.31
EVOLUCIÓN ANUAL		25.38		16.00		22.20

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 25.38% y de Depósitos de a Plazo Fijo el 16% y total captaciones 22.2%.

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

DETALLE	2016	2017	2018	2019	2020
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	23,036,013.21	16,158,212.83	13,331,688.02	13,267,750.72	15,270,849.44
COMPARACIÓN GESTIÓN ANTERIOR		-29.86	-17.49	-0.48	22.63
CALZADA AHORRO	12,388,118.09	8,367,343.45	6,955,678.12	8,569,910.51	10,744,566.94
COMPARACIÓN GESTIÓN ANTERIOR		-32.46	-18.87	23.21	25.38
DIFF.	10,334,521.56	7,704,555.85	6,322,105.92	4,381,844.82	5,082,803.71
COMPARACIÓN GESTIÓN ANTERIOR		-25.45	-17.94	-30.69	16.00
OBLIG. CON EL PÚBLICO RESTRICTIVAS				310,750.24	389,559.31
COMPARACIÓN GESTIÓN ANTERIOR				100.00	25.36
CARGOS DIV.P. F OBLIG. CON EL PÚBLICO	313,373.56	86,313.73	53,903.98	5,245.35	53,919.48
COMPARACIÓN GESTIÓN ANTERIOR		-72.46	-37.55	-90.27	927.95

SOCIOS.-

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

DETALLE	2016	2017	2018	2019	2020
INGRESOS	262	379	286	467	341
RETIROS	70	67	110	72	
TOTAL SOCIOS	4526	4838	5014	5481	5822
INCREMENTO EF	192	312	176	395	341

La Cooperativa al cierre el informe, cuenta con 5822 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	2016	2017	2018	2019	2020
PATRIMONIO	20,838,792.10	26,156,465.23	28,040,561.97	28,504,686.36	28,540,569.52
COMPARACIÓN GESTIÓN ANTERIOR		25.52	7.20	1.66	0.13
CAPITAL SOCIAL	4,227,880.00	7,939,600.00	8,666,680.00	7,872,600.00	6,936,200.00
COMPARACIÓN GESTIÓN ANTERIOR		87.79	9.16	-9.16	-11.89

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

INDICADORES FINANCIEROS.-

INDICADORES	GESTION 2019	GESTION 2020	Estándar
ESTRUCTURA FINANCIERA			
Activo Productivo/Activo	89.41	90.85	70% - 80%
LIQUIDEZ			> 20%
Disponibilidades+Hiv. Temp/Obligaciones Pub. A corto Plazo	38.91	57.05	< 40%
EFICIENCIA ADMINISTRATIVA			
Gastos de Administración/Activo	8.28	7.34	< 8%
PUNTO DE EQUILIBRIO FINANCIERO			
Gastos de Administración/ Resultado Financiero Bruto	67.4	70.95	<75%
SOLVENCIA			
Patrimonio/Activo	53.24	45.27	> 15%
Cart. Vencida+Cart. Ejecución/Patrimonio	7.26	3.32	< 50%

El coeficiente de suficiencia patrimonial, al cierre de la gestión es de 54.23% para éste indicador.

FINANCIAMIENTO.-

Después de las gestiones realizadas a OIKOCREDIT y Banco Unión, se recibió el financiamiento de 1,000,000.00 Dólares Americanos de parte de OIKOCREDIT, menos la comisión acordada según contrato del 1%. Mientras que el financiamiento gestionado en Banco Unión, nos desembolsaron 1,097,600.00 bolivianos, que fueron exclusivamente para colocación de Créditos Productivos. Para la gestión 2020, Banco Unión debe desembolsarnos 617,400.00 bolivianos, para el mismo fin; de acuerdo a línea de crédito.

RESULTADOS.-

Finalmente, con mucha satisfacción debo mencionar que se tiene un excedente de Bs 1,111,685.36 (bolivianos: Un millón ciento once mil seiscientos ochenta y cinco 36/100), antes del Impuesto a las Utilidades de las Empresas. La previsión para el pago del IUE es de Bs 720,058.00 que se irá compensando con el Impuesto a las Transacciones.

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES GESTIÓN 2020				
CUENTA	DETALLE	2019	DISTRIBUCIÓN	%
35101102	UTILIDADES POR DISTRIBUIR	1,111,685.36		
34101101	RESERVA LEGAL		111,168.54	10%
24309101	FONDO DE EDUCACIÓN		55,584.27	5%
24309102	FONDO ASIST. TEC. Y PREV SOCIAL		55,584.27	5%
34301101	RESERVAS VOLUNTARIAS NO DISTRIBUIBLES		889,348.29	80%
TOTALES		1,111,685.36	1,111,685.36	

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

Gracias.

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



**INFORME DE AUDITORIA
EXTERNA**

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Directorio
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria
"SAN MARTÍN" R.L.
Potosí - Bolivia



COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ

La Govenanza Profesional certifica que la Empresa de Auditoría está Registrada en el Colegio de Auditores e Contadores Públicos de Bolivia, no certifica la responsabilidad de los

25 FEB 2021

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "SAN MARTÍN" R.L.** (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 6°, Título I, Auditoría Externa. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas, se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Bolivia y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría, que hemos obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

3. Párrafos de énfasis

Tal como se menciona en Nota 1, a los estados financieros, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero otorgó a la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "SAN MARTÍN" R.L.** la Licencia de Funcionamiento N° ASF/019/2019 de 22 de octubre de 2019, iniciando operaciones como entidad de intermediación financiera regulada, a partir de fecha 7 de enero de 2020.

4. Cuestiones clave de la Auditoría

a. Diferimiento de la cartera de créditos

En aplicación de las disposiciones legales emitidas por el Gobierno nacional y la normativa emitida por la ASFI, motivadas por la pandemia derivada del COVID 19, el

1

LA PAZ, Av. 5 de Agosto N° 2464 Edificio "Los Jardines" Piso 11 • Telfs.: (591-2) 2 444241 - 2 444245 • E-mail: gntsp@hotmail.com



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

estado de situación patrimonial de la Entidad al 31 de diciembre de 2020, incluye una cartera diferida de Bs4.130.537 (7,77% del total de la cartera vigente, incluida la cartera reprogramada). El resultado del ejercicio terminado a esa fecha que alcanza a Bs1.111.685, incorpora productos devengados por cobrar por Bs4.442.374 de los cuales Bs3.969.297, corresponden a productos devengados diferidos.

La Cooperativa carece de una medición y estimación de las pérdidas derivadas de la pandemia del COVID 19, que en el marco del principio de prudencia pudieron afectar a los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, y que al amparo de las flexibilizaciones previstas en las disposiciones legales y normativa emitida por la ASFI, no derivaron en ningún ajuste en respuesta al probable requerimiento de provisiones por incobrabilidad de cartera y castigo de productos financieros por el deterioro de la cartera de créditos afectada por esta situación.

Independientemente de toda estimación que efectúe la Entidad por pérdidas imputables al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 y a los ejercicios futuros, la situación económica y sanitaria en el país y el mundo aún es incierta y no es posible conocer el efecto de las regulaciones normativas y la dinámica de la calidad de la cartera de créditos a reflejarse en los próximos ejercicios económicos.

b. Concentración en depositantes

- Se tiene alta concentración de saldos en los Depósitos a Plazo Fijo, los primeros dieciocho (18) socios depositantes que mantienen depósitos mayores o iguales a Bs68.600, poseen el 77,50% del total de estas captaciones.
- Se tiene alta concentración de saldos en los Depósitos en Caja de ahorro, los primeros veinticinco (25) socios depositantes que mantienen depósitos mayores o iguales a Bs68.600, poseen el 31,44% del total de estas captaciones, y representa el 131,45% del total del disponible a corto plazo.
- Tomando en cuenta los primeros cuarenta y dos (42) depositantes entre Depósitos a Plazo fijo y Cajas de Ahorro, se evidencia que éstos poseen el 46,59% del total captado. El saldo de la cuenta 210000 "Obligaciones con el Público" alcanza a Bs16.670.849

Efectuados escenarios de estrés y tomando en cuenta la situación que se viene atravesando por la pandemia, el retiro de estos depósitos, podría tener efecto en la liquidez de la Cooperativa.

5. Otras cuestiones

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "SAN MARTÍN" R.L., correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 10 de febrero de 2020, expresó opinión sin salvedades.

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

La alta dirección de la Entidad, es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y la normativa financiera, además del Control Interno que



AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

considero necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

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

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

7. Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

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

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

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

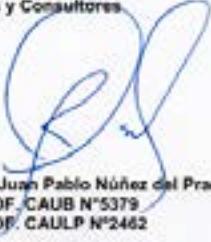
Nos comunicamos con los encargados de la Administración de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de los procedimientos de auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluidas las deficiencias significativas en el Sistema de Control Interno, que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.



AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores

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

AUDINACO S.R.L.
Audidores y Consultores



(SOCIO)

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

La Paz, 5 de febrero de 2021




COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ

COLEGIO DE AUDITORES DE BOLIVIA
Particularización N° 5. 2021/1 de 10/10/2021
COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ
Particularización N° 5. A.P. N° 444245 de 13/03/2021
www.colegiodeauditoresbolivia.org

SOLVENCIA PARA EMPRESAS DE AUDITORES
N° 056221

Nombre Social: *Audinaco S.R.L.*

Marcado N° CAUB: *123*

Empresa Auditada: *Cooperativa de Ahorro y Crédito San Martín*

Fecha: *2021*

COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ

La Convención Profesional certifica que la Empresa de Auditoría esta Registrada en el Colegio de Auditores o Colegio de Auditores de Bolivia no certifica responsabilidad de opinión.

25 FEB 2021

4

LA PAZ: Av. 6 de Agosto N° 2464 Edificio "Los Jardines" Piso 11 • Telf.: (501-2) 2 444241 - 2 444245 • E-mail: grup@notmail.com



**ESTADOS
FINANCIEROS**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIETARIA "SAN MARTÍN" R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma I

	NOTAS	DICIEMBRE 2020	DICIEMBRE 2019
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	8.4)	2,570,702	5,085,389
INVERSIONES TEMPORARIAS	8.4)	3,399,304	69,312
CARTERA	8.3)	53,241,646	45,042,674
CARTERA VIGENTE		49,024,086	45,738,874
CARTERA VENCIDA		0	52,649
CARTERA EN EJECUCIÓN		524,516	1,97,246
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VIGENTE		5,102,455	2,055,259
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA VENCIDA		0	0
CARTERA REPROG. O REESTRUCTURADA EN EJECUCIÓN		421,901	699,249
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		4,442,374	398,446
PREVISIÓN PARA CARTERA INCORRIBLE		-5,203,552	-5,219,549
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8.4)	1692,866	1764,800
BIENES REALIZABLES	8.4)	1	1
INVERSIONES PERMANENTES	8.4)	541,525	6,289
BIENES DE USO	8.5)	1,963,746	1,670,490
OTROS ACTIVOS	8.6)	78,361	94,264
FIDUCIARIOS CONSTITUIDOS	8.3)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO		63,346,895	53,546,559
PASIVO			
OBIGACIONES CON EL PÚBLICO	8.5)	6,270,849	6,267,751
OBIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8.5)	0	0
OBIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINAN.	8.4)	9,953,820	5,923,889
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8.5)	5,196,529	4,398,612
PREVISIONES	8.4)	1,695,766	1,445,321
VALORES EN CIRCULACIÓN	8.4)	0	0
OBIGACIONES SUBORDINADAS	8.4)	0	0
OBIGACIONES DE EMPRESAS O PARTICIPACIÓN ESTATAL	8.6)	0	0
TOTAL DEL PASIVO		34,956,925	25,035,673
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	9.1)	6,336,200	7,872,600
AFORTES NO CAPITALIZADOS	9.2)	62,561	62,561
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.3)	20,430,864	6,075,564
RESULTADOS ACUMULADOS	9.4)	1,919,895	1,294,322
TOTAL DEL PATRIMONIO		28,544,970	28,510,686
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		63,346,895	53,346,559
CUENTAS CONTINGENTES		0	0
CUENTAS DE ORDEN	8.4)	56,635,236	55,223,437

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros


Cr. Gral. Vladimir Baldiviezo M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "SAN MARTIN" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma J	Notas	dic-20	dic-19
Ingresos financieros	8.q)	7,467,137	7,362,899
Gastos financieros	8.q)	-940,053	-785,767
Resultado financiero bruto		6,527,084	6,577,131
Otros ingresos operativos	8.l)	468,073	288,384
Otros gastos operativos	8.l)	-620,730	-621,252
Resultado de operación bruto		6,374,428	6,244,263
Recuperación de activos financieros	8.r)	4,600,468	4,581,767
Cargos por incob. y desval. de activos financ.	8.a)	-5,312,713	-4,968,650
Resultado de operación después de incobrables		5,671,183	5,829,380
Gastos de administración	8.v)	-4,630,740	-4,432,801
Resultado de operación neto		1,040,443	1,396,579
Ajuste por Dif. de cambio y mantenimiento de valor	2.a)	-6	-3
Resul. después de Ajust. P/Dif. de Camb. y Mant. valor		1,040,437	1,396,576
Ingresos extraordinarios	8.u)	582	667
Gastos extraordinarios	8.u)	0	0
Resul. neto del Ejerc. antes de Ajust. de Gest.Ant.		1,040,999	1,397,243
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	76,178	9,104
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-5,506	-12,338
Resul. antes de Imp y Ajust. Cont. P/Efec. Inflación		1,111,671	1,394,009
Abonos por ajuste de inflación	2.a)	14	13
Ajuste contable por efecto de la inflación	8.q)	0	0
Resultado antes de impuestos		1,111,685	1,394,022
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		0	0
Resultado Neto de la Gestión		1,111,685	1,394,022

Las notas adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros

Cr. Graf. Vladimir Baldivieso M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD

Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.

Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

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 2020
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Forma C	Notas	dic-20	dic-19
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio)		1,111,685	1,394,022
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de efectivo:			
Productos devengados no cobrados			
Inv. Temporarias + fijas		-536,169	1,156
Cartera		-4,045,928	-41,750
Cargos devengados no pagados		48,674	-48,659
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
Previsiones para incobrables y activos contingentes			
Cartera		105,984	89,953
Otras cuentas por Cobrar		197,149	31,566
Previsiones para desvalorización		-252,596	189,447
Provisiones beneficios sociales			
Provisión para aguinaldo		0	0
Provisión para vacaciones		57,819	0
Provisión para indemnización		720,058	85,125
Provisión prima anual		14,816	14,541
Provisión fondo de educación		69,701	28,319
Provisión fondo asist.tec.y prev.social		69,701	67,909
Otras provisiones		702,912	234,765
Previsiones voluntarias			
Provisión por desahucio		0	0
Previsiones genericas voluntarias P/pendientes futuras aun no ident		0	0
Provisión Genérica Cíclica		-350,705	189,240
Diversas			
Depreciaciones y amortizaciones			
Depreciación Bienes de uso		184,170	188,508
Amortización de seguros			
Otros			
Aportes No Capitalizables		0	0
Ajuste por inflación y tenencia de bienes			
Ajuste Global al Patrimonio		0	0
Reserva Legal		139,402	135,818
Otras Reservas Obligatorias			
Otras Reservas Voluntarias		1,115,218	1,086,540
Resultados Acumulados		-282,337	1,358,175
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) 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		-125,146	167,464
Bienes Recibidos en recuperación de créditos		252,596	0
Bienes Fuera de Uso		0	0
Otros Bienes Realizables			
Obras en Construcción			
Otros activos partidas pendientes de imputación			
Otras cuentas por pagar diversas provisiones		-846,880	-109,980
Previsiones		0	0
Flujo neto en actividades de operación		-1,649,875	5,062,160

Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación		
obligaciones con el público		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	2,174,656	1,429,235
Depósitos a plazo hasta 360 días	-456,179	-353,899
Depósitos a plazo por más de 360 días	1,157,138	-1,226,484
Depósitos a plazo restringidos	78,809	-49,128
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
A corto plazo		
A mediano y largo plazo	6,029,932	-1,000,858
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotas de Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales	0	-15,003
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 más de un año	-4,259,028	-4,047,454
Créditos recuperados en el ejercicio		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación	4,725,328	-5,063,590
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	-936,400	-794,080
Aportes no capitalizables		
Pago de dividendos		
Reservas	0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento	-936,400	-794,080
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Inv. En Entidades Financieras del País	-2,436,359	3,037,618
Inv. En Entidades No Financieras del País		
Inv. En otras Entidades No Financieras	-146	-141
Inv. De Disponibilidad Restringida	-1,053,187	
Inv. En disponibilidades		
Inversiones permanentes	933	1,849,976
Bienes de uso	-40,881	-157,048
Bienes diversos	-20,345	0
Bienes adquiridos para la venta		
Cargos diferidos		
Flujo neto en actividades de inversión	-3,549,985	4,730,405
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	-1,410,932	3,934,895
Disponibilidades al inicio del ejercicio	5,093,369	3,874,825
Disponibilidades al cierre del ejercicio	2,570,752	5,093,369
Utilidad del periodo	1,111,685	1,394,022
CUADRE	0	0

Las notas son parte integrante de estos Estados Financieros

Potosí, 31 de diciembre de 2020


Cr. Graf. Vladimir Baldivieso M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

FORMA D

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 31 DICIEMBRE 2020
(EXPRESADO EN BOLIVIANOS)

Detalle	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Totales
Saldo al 1 de enero de la gestión 2019	8,666,600	62,500	0	17,953,206	3,358,175	28,040,581
Distribución de Utilidades				3,222,338		3,222,338
Aportes de Capital	-794,080					-794,080
Traspaso Cas. al pasivo (rojo 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					3,394,022	3,394,022
Distribución de excedentes, Reservas					-1,222,338	-1,222,338
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-47,909	-47,909
Distribución de excedentes, Fondo Antaresia Técnica y Desamortización no capitalizables					-47,909	-47,909
Saldo al 31 de Diciembre de la gestión 2019	7,872,600	62,500	0	19,175,564	3,394,022	28,504,686
Cuadre	7,872,600	62,500	0	19,175,564	3,394,022	28,504,686
Saldo al 1 de enero de la gestión 2020	7,872,600	62,500	0	19,175,564	3,394,022	28,504,686
Distribución de Utilidades				3,254,629		3,254,629
Aportes de Capital	-936,400					-936,400
Traspaso Cas. al pasivo (rojo 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					3,111,685	3,111,685
Distribución de excedentes, Reservas					-1,254,629	-1,254,629
Distribución de excedentes, Fondo de Educación					-49,701	-49,701
Distribución de excedentes, Fondo Antaresia Técnica y Desamortización no capitalizables					-49,701	-49,701
Saldo al 31 de Diciembre de la gestión 2020	6,936,200	62,500	0	20,430,184	3,111,685	28,540,579
Cuadre	6,936,200	62,500	0	20,430,184	3,111,685	28,540,579


Cr. Graf. Vladimir Baldivieso M.
ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber B. Mogro P.
ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán A. Barrientos E.
GERENTE GENERAL

LIBRO 3º, TÍTULO VI, CAPÍTULO I
ANEXO S: CÁLCULO DEL CAPITAL REGULADOR PARA
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTAS Y SOCIETARIAS (EN BOLIVIANOS)

ENTIDAD FINANCIERA: Cooperativa de Ahorro y Credito San Martin Ltda.

Valores al cierre del mes de:	31/12/2019	31/12/2020
Vigencia: Desde		
Cálculo del capital primario		
(+) Aportes de los socios cooperativistas, representados por certificados de aportación:	7,872,600.00	6,936,200.00
3100 Capital Pagado	7,872,600.00	6,936,200.00
(+) Fondos de reserva, no distribuíbles, constituidos por los excedentes de percepción que arrojen lo estados financieros:	19,175,963.77	20,430,183.90
34100 Reservas Legales	3,402,233.33	3,541,635.52
342 01 Reservas estatutarias no distribuíbles	-	-
342 02 Reservas por otras disposiciones no distribuíbles	-	-
342 03 Reservas no distribuíbles por ajuste por inflación del patrimonio	361,513.21	361,513.21
342 05 Otras reservas no distribuíbles	-	-
343 01 Reservas voluntarias no distribuíbles	15,411,817.23	16,527,034.77
(+) Donaciones recibidas de libre disposición	62,500.66	62,500.66
322 02 Donaciones recibidas de libre disponibilidad pendientes de capitalización	62,500.66	62,500.66
323 01 Donaciones no capitalizables	-	-
■ CAPITAL PRIMARIO INICIAL	27,110,664.43	27,428,884.16
(-) 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.	67,344.00	150,524.00
(-) Ingresos indebidamente registrados como tales		
(-) Pérdidas acumuladas y pérdidas de la gestión		
■ CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES	27,043,320.43	27,278,360.16
Cálculo del Capital Secundario		
(+) Obligaciones subordinadas (bajo las condiciones mencionadas en el presente reglamento)	843,148.30	843,148.30
253 00 Provisiones genéricas voluntarias para cubrir pérdidas futuras aún no identificadas	843,148.30	843,148.30
■ Cálculo del Capital Secundario	843,148.30	843,148.30
[Computable sólo hasta el 100% del Capital Primario]		
(+) 333 00 Ajuste por participación en entidades financieras y afines	-	-
■ CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES	843,148.30	843,148.30
Cálculo del Patrimonio Neto		
(+) CAPITAL PRIMARIO DESPUÉS DE AJUSTES	27,043,320.43	27,278,360.16
(+) CAPITAL SECUNDARIO DESPUÉS DE AJUSTES	843,148.30	843,148.30
(-) Inversiones en sociedades anónimas de seguros		
Inversiones en empresas de servicios financieros complementarios, sociedades administradoras de fondos de inversión, sociedades de titulización 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		
■ CAPITAL REGULADOR	27,886,468.73	28,121,508.46

FORMA E NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

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 Martin" 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 Martin" R.L. la Licencia de Funcionamiento N° ASFI/019/2019 de fecha 22 de octubre de 2019. Iniciando operaciones como entidad de intermediación financiera regulada 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 Martin" R.L.

tiene como ubicación geográfica, el departamento de Potosí, provincia Tomas Frías y está situado en calle Topater N.º 5 zona San Martin.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martin" R.L. al cierre de la gestión, 31 de diciembre de 2020 cuenta con 20 funcionarios de planta, de los cuales, 16 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.

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 de sus asociados mediante Cuentas de Cajas de Ahorro y Depósito a Plazo Fijo, así como recibir financiamientos de otras entidades.

En cumplimiento de la 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.

A partir de fecha, 16 de marzo de 2020, mediante Decreto Supremo N° 4179 y N°4192 de 12 de marzo y 16 de marzo de 2020 se declaró la Emergencia

Nacional, por la Pandemia del Covid-19, estableciendo medidas de prevención y contención contra el brote del coronavirus, la Cooperativa, estableció las medidas de Bioseguridad necesarias en sus instalaciones, precautelando la salud de sus funcionarios, socios y usuarios, también se cambiaron los horarios de atención basándonos estrictamente a las disposiciones emanadas por el COEM departamental, así y las disposiciones del ministerio de trabajo.

En cumplimiento de la Ley N° 1294 Excepcional de Diferimientos de Pagos de Créditos y Reducción Temporal del Pago de Servicios Básicos de 01 de abril de 2020, la Ley N° 1319 de 25 de agosto de 2020 y los decretos supremos N° 4206, N° 4248, N° 4318 y N° 4409 de fechas 01 de abril 2020, 28 de mayo 2020, 31 de agosto 2020 y 02 de diciembre de 2020 y Circulares ASFI/ DNP/CC-2785/2020, ASFI/DNP/CC-4737/2020, ASFI/DNP/CC-5929/2020 y ASFI/DNP/CC-8200/2020; de fechas 06 de abril 2020, 01 de septiembre 2020, 06 de octubre 2020 y 07 de diciembre 2020 respectivamente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "San Martín" R.L., realizó el diferimiento de manera automática de las cuotas correspondientes al pago de amortizaciones de crédito y capital e intereses y otros gravámenes por los periodos establecidos en las mencionadas disposiciones legales, sin que la aplicación de este mecanismo implique la generación de intereses extraordinarios, ni el incremento de la tasa de interés, ejecución de sanciones o penalizaciones por mora.

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

Riesgo de Mercado: Durante la gestión 2020, la Posición Cambiaria, Sensibilidad de Balance, Sensibilidad de tasas de interés, riesgo de tipo de cambio, han sido monitoreadas y controladas de acuerdo a la naturaleza de sus indicadores. Dada la coyuntura de salud y la limitación de operaciones activas y pasivas durante el periodo de Emergencia Sanitaria y Cuarentena por COVID-19, los ratios de sensibilidad de Balance superaron límites, los cuales luego del periodo de excepción fueron modificados, se resalta que la Entidad presenta Posición larga en Moneda Extranjera, dentro de los límites establecidos en Políticas.

Pese a situaciones Político sociales y de salud por las que atravesó el país, el Tipo de cambio de la moneda extranjera no ha sufrido variación, manteniéndose la estabilidad del dólar americano y las tasas de interés pasivas fueron modificadas para realizar nuevas captaciones como estrategia de la reactivación financiera de la Institución.

Riesgo de Crédito: Durante la Gestión 2020, la entidad ha realizado colocación de créditos, destinados a Consumo, de Vivienda y Microcréditos, destacándose los créditos de Consumo y Microcréditos productivos durante toda la gestión.

A esa situación se sumó el diferimiento automático de pago de amortizaciones de crédito y capital e intereses y otros gravámenes debido a la pandemia del COVID-19, dejando de percibir de manera efectiva estos ingresos. Pese a esa situación, la Cooperativa ha monitoreado la cartera, obteniendo para el cierre de gestión una mora contable de 1.75%.

Riesgo de Liquidez: La Cooperativa en la gestión 2020 como parte del Plan de contingencia ante las restricciones en operaciones activas y pasivas (recuperación de créditos y captaciones de ahorros), gestionó fondos en el tercer semestre de la gestión 2019, durante el segundo semestre de la gestión 2020 se recibió financiamiento interno de BANCO UNION y otro externo a través de OIKOCREDIT, fondos que permitieron la colocación de nuevos créditos a los socios, permitiendo que las actividades propias del giro de la institución no se vean afectadas.

Riesgo Operativo: Durante la gestión, se consideró como Evento de riesgos la aplicación del diferimiento y la automatización de las modificaciones a través del Sistema Financiero Integrado (SFI) que realizó el Proveedor AXON, para el cálculo y registro de las cuotas diferidas por capital e intereses devengados. Cabe anotar que la entidad ha realizado un trabajo conjunto de todos los funcionarios en sus áreas respectivas para que estos eventos no interfieran o perjudiquen la continuidad del negocio, superando los inconvenientes que se presentaron y así dar cumplimiento al envío de información financiera al Ente Regulador.

Como parte de este riesgo, la entidad aplicó planes de contingencia para

evitar el contagio del COVID-19, imponiendo medidas de seguridad sanitaria y de higiene para los clientes internos y clientes externos. Así también incorporando el teletrabajo y reuniones virtuales.

Operaciones o Servicios discontinuados y sus efectos

Informar que al cierre de la presente gestión 2020, no se tuvo algún evento que se tenga que reportar u otros incidentes y operaciones o servicios discontinuados.

Planes de fortalecimiento, capitalización o reestructuración.

En la Gestión 2020 se ha obtenido el financiamiento de los bancos (Banco Unión y o de OIKOCREDIT interno y externo), con lo que se pudo hacer frente a los retiros realizados por los socios y los créditos otorgados por la Cooperativa, también se realizaron las amortizaciones respectivas a estas entidades.

Los excedentes que se generaron al cierre de la gestión, serán capitalizadas en favor de la Cooperativa, según actas de la Asamblea General de Socios de la gestión 2017 y anteriores, donde se determinó que los excedentes generados hasta la gestión 2020 se capitalizarán y reinvertirán en la cooperativa.

Otros de importancia.

Para dar cumplimiento a normativa emanada del Gobierno Central y ASFI, sobre el diferimiento de pago de créditos, y tomando en cuenta que el sistema financiero boliviano jamás había aplicado el procedimiento de diferimiento crediticio, la Cooperativa procedió a realizar la adecuación del Core financiero SFI, logrando cumplir con los objetivos requeridos por el ente regulador.

En la Gestión 2020 se suscribieron contratos con la Empresa SINTESIS S.A. para prestar el servicio de pago de los siguientes Bonos: Bono Renta Dignidad, Bono Canasta Familiar para beneficiarios de Renta Dignidad, Bono Juana Azurduy y Personas con Discapacidad, Bono Familia para los niveles Inicial, Primaria, Secundaria y Educación Especial, el Bono Universal y el Bono contra el Hambre.

Con objetivo de brindar un mejor servicio y mayor comodidad a nuestros

socios, se logró realizar la firma de contratos por la prestación de servicio de cobranza de facturas con AAPOS y SEPSA por el consumo de energía eléctrica y agua que se realizan en la Cooperativa.

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

Durante la gestión 2020, la situación económica en el contexto nacional sufrió una caída. El PIB fue de -7.3% es importante mencionar que la crisis sanitaria y las consecuentes medidas de confinamiento afectaron a todos los sectores económicos; éste hecho, ha provocado una reducción del movimiento económico y financiero y para que no tengamos que lamentar iliquidez, durante la gestión 2020, la Cooperativa gestionó financiamientos el primero una Línea de Crédito en Bolivianos Un Millón Setecientos quince mil (Bs. 1.715.000,00) del Banco Unión, para cartera de créditos productivos y otro en 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 CONCENTRACION
AGRICULTURA Y GANADERIA	0.00	0.00%
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0.00	0.00%
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0.00	0.00%
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	1,800,745.54	3.33%
INDUSTRIA MANUFACTURERA	1,004,224.62	1.86%
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	0.00	0.00%
CONSTRUCCIÓN	11,764,466.81	21.74%
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	21,934,063.09	40.53%
HOTELES Y RESTAURANTES	312,802.44	0.58%
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	3,949,530.15	7.30%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0.00	0.00%
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	10,212,784.22	18.87%
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	50,564.03	0.09%
EDUCACIÓN	1,077,315.93	1.99%
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	2,016,208.05	3.73%
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	0.00	0.00%
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	0.00	0.00%
ACTIVIDADES ATÍPICAS	0.00	0.00%
TOTALES	54,122,804.88	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 lo 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 2020 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 2020. 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 sobre la cartera vigente, vencida, ejecución y diferida.

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 ASFI.

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 5 días
B	Se encuentra con mora entre 6 y 30 días
C	Se encuentra con mora entre 31 y 55 días
D	Se encuentra con mora entre 56 y 75 días
E	Se encuentra con mora entre 76 y 90 días
F	Se encuentra con mora mayor a 90 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 MIMV

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 5,323,532.47 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 se incrementó por posibles contingencias por diferimiento de amortizaciones de créditos, y el tiempo de recuperación es a largo plazo. Al cierre del ejercicio registra un saldo total de 3,058,110,46 bolivianos.

La Cooperativa también registra de forma mensual en el pasivo, como parte del grupo “previsiones” 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 146,051.76 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 Unión, 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.

También se encuentran dentro del grupo, las inversiones de Disponibilidad Restringida; que son las Cuotas de Participación de Fondo RAL o Encaje

Legal en Títulos.

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.

También se encuentran dentro del grupo las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo CAPROCEN (Fondo para Créditos en MN para la Adquisición de Productos Nacionales y el Pago de Servicios de Origen Nacional) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 060/2020 del Banco Central de Bolivia.

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. – Al cierre de la Gestión 2020 la Cooperativa no tiene bienes recibidos como parte de la recuperación de créditos; porque en fecha 05 de noviembre de 2020 se realizó la venta del bien inmueble adjudicado del Sr. Edgar Gregory Condo Huanca y la Sra. Modesta Bernardina Quintanilla Guevara de Condo, por recuperación de crédito N° 1009602.

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 y D.S. 24051.

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 mantiene la provisión para los gastos de asamblea de la gestión 2019, en virtud a no llevarse a cabo la Asamblea General de Socios en la gestión 2020 por la declaratoria de emergencia sanitaria por el Covid-19. También incluye la provisión para gastos de asamblea de la gestión 2020, que se espera poder llevar a cabo en la gestión 2021.

Provisión para Desahucio

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

Provisión 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 y en la gestión 2020.

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 represarse utilizando la variación del boliviano respecto al índice de la UFV; sin embargo, en cumplimiento a circular SB/585/2008, la cooperativa 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 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 intereses de Obligaciones con el Público de Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, se calcularon y registraron por el método de lo devengado con capitalizaciones mensuales.

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 cartera, en el mes de marzo 2020 se procedió con el diferimiento de amortizaciones de crédito lo que significó la creación de nuevas sub cuentas

para la contabilización del Capital Diferido como también de los Productos Devengados Diferidos de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera de ASFI.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre 2020 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

DETALLE	31-12-2020	31-12-2019
	Bs.	Bs.
INVERSIONES PERMANENTES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA BNB	2.129.11	2129.11
IMPORTE ENTREGADOS EN GARANTIA	51.000.00	0.00
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/N	578.446.05	0.00
ENCAJE LEGAL EN EFECTIVO M/E	464.909.13	0.00
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/N	476.732.34	0.00
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO RAL TITULOS M/E	576.454.66	0.00
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CAPROSEN M/N	97.027.00	0.00
CUOTAS DE PARTICIPACION FONDO CAPROSEN M/E	439.081.36	0.00
TOTALES	2.685.779.45	2129.11

El importe de Bs 2.129,11 Corresponde al Depósito a Plazo Fijo de disponibilidad restringida constituido en el Banco Nacional de Bolivia S.A. como garantía por el uso de una caja de seguridad en el BNB.

El importe de los Fondos Entregados en Garantía, corresponde a la constitución de boletas de garantía para cumplimiento de contrato por la prestación de servicios. Para el Pago de Bonos con SINTESIS S.A. Bs 30.000 y por el servicio de cobranza de facturas de SEPSA de Bs 21.000.

Respecto a los fondos constituidos como Encaje Legal y Cuotas de Participación en Fondos RAL, estos son registrados en la Cta. 112.00 y 127.00 respectivamente, mismos que son constituidos conforme lo establece la RNSF de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.

Las cuotas de participación en cuenta de Fondos CAPROSEN fueron constituido en fecha 07/07/2020 con los fondos liberados de cuentas de Encaje en Efectivo y Títulos en M/N y M/E según R.D. 060/2020 del BCB.

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 2020			
(Expresado en Bolivianos)			
DETALLE	31-12-2020	31-12-2019	
ACTIVO CORRIENTE			
Disponibilidades	2,570,752	5,093,369	
Inversiones Temporarias	3,559,004	69,312	
Cartera	18,630,325	16,871,367	
Otras Cuentas por cobrar	441,337	324,242	
Inversiones permanentes	538,237	2,129	
ACTIVO NO CORRIENTE			
Cartera	34,546,166	28,171,307	
Otras Cuentas por cobrar	1,312,307	1,436,189	
Bienes Realizables	1	1	
Inversiones permanentes	6,956	7,889	
Bienes de Uso	1,363,749	1,470,490	
Otros Activos	78,061	94,264	
TOTAL ACTIVO	63,046,895	53,540,559	
PASIVO CORRIENTE			
Obligaciones con el Público	10,914,618	12,006,666	
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	0	0	
Otras Cuentas por Pagar	335,108	1,246,124	
PASIVO NO CORRIENTE			
Obligaciones con el Público	5,302,312	1,255,840	
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	11,810,860	5,680,001	
Otras Cuentas por Pagar	5,048,311	3,201,421	
Provisiones	1,095,116	1,445,821	
TOTAL PASIVO	34,506,325	25,035,873	
PATRIMONIO	28,540,570	28,504,686	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	63,046,895	53,540,559	

CALCE FINANCIERO AI 31 de diciembre de 2020

SITUACION								
Al 31 de diciembre de 2020								
(Expresado en Bolivianos)								
CONTRIBUCION	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 Dias	A 60 Dias	A 90 Dias	A 120 Dias	A 180 Dias	A +120 Dias	
ACTIVO	63,046,895	5,438,743	2,276,281	2,244,389	4,852,222	3,243,083	5,997,947	31,061,713
DISPONIBILIDADES	2,570,752	2,570,752	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES TEMPORARIAS	3,559,004	1,940,476	893,891	813,579	0	0	0	0
CARTERA PAGARE	18,630,325	994,085	752,260	787,882	2,863,883	4,711,261	3,946,774	34,346,334
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	722,837	0	0	18,899	60,813	861,847	0	291,130
INVERSIONES PERMANENTES	538,237	0	0	0	0	0	0	548,133
OTRAS OPERACIONES ACTIVA	2,608,017	48,881	729,721	724,711	1,658,626	871,854	448,810	2,288,746
PASIVO	34,506,325	3,234,227	1,776,886	1,696,732	2,907,624	4,983,284	6,786,221	33,071,331
OBIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	10,744,567	1,234,634	1,236,634	1,238,634	1,242,320	1,246,418	1,252,488	1,259,239
OBIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	5,282,804	1,813,870	498,270	243,899	96,869	1,674,340	140,413	993,331
OBIGACIONES CON EL PUBLICO - RESTRICTO	893,559	804,381	0	11,311	0	0	0	74,841
FINANCIAMIENTO EXTERNO	10,762,889	0	0	0	983,889	986,889	1,236,889	1,438,889
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	318,511	148,484	0	0	15,805	171,289	0	19,881
OTRAS OPERACIONES PASIVA	7,127,284	213,148	86,876	122,842	11,813	88,217	115,116	1,874,338
RENTA IMPUTA	1,144,236	693,291	988,217	1,084,286	1,261,885	1,084,426	1,084,426	21,012,038
RENTA ACUMULADA	1,144,236	1,843,311	1,981,244	4,676,866	1,813,371	7,128,480	20,346,076	

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al cierre del ejercicio, la Cooperativa no registra activos y pasivos con partes vinculadas, sociedades afiliadas o subsidiarias.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Al cierre del ejercicio, los estados financieros expresados en bolivianos, incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs 6.86, respectivamente, de acuerdo al detalle:

DETALLE	31-12-2020		31-12-2019	
	Sus	Bs	Sus	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	154,301	1,058,508	140,284	962,351
Inversiones Temporarias	440,339	3,020,728	5,261	36,090
Cartera	3,458,280	23,723,803	2,735,034	18,762,333
Otras Cuentas por cobrar	47,466	325,618	52,413	359,553
Bienes Realizables	0	1	0	1
Inversiones permanentes	64,470	442,264	600	4,116
Bienes de Uso	0	0	0	0
Otros Activos	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	4,164,857	28,570,922	2,933,582	20,124,444
PASIVO				
Obligaciones con el Público	777,269	5,332,066	647,625	4,442,708
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0	0	0
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	1,590,560	10,911,241	863,541	5,923,891
Otras Cuentas por Pagar	13,065	89,623	17,302	118,691
Provisiones	9,870	67,705	0	0
TOTAL PASIVO	2,390,764	16,400,635	1,528,468	10,485,290
POSICION NETA ACTIVA	1,774,094	12,170,287	1,405,124	9,639,154

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

Las disponibilidades a la fecha del cierre están registradas bajo el siguiente detalle:

DETALLE	31-dic-2020	31-dic-2019
	Bs	Bs
Caja	822,192.64	1,262,247.34
Caja Moneda Nacional	490,072.60	949,280.42
Caja Moneda Extranjera	332,120.04	312,966.92
Banco Central de Bolivia	1,043,355.18	0.00
Encaje Legal en Efectivo MN	578,446.05	0.00
Encaje Legal en Efectivo ME	464,909.13	0.00
Bancos y Corresponsalías del País	705,203.85	3,831,121.83
Banco Nacional de Bolivia M/N	147,774.96	3,181,737.57
Banco Nacional de Bolivia M/E	261,478.89	649,384.26
Banco Unión M/N	295,950.00	0.00
Totales Bs	2,570,751.67	5,093,369.17

b) Cartera (Préstamos)

Los Préstamos por clase de cartera y las provisiones registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31-dic-2020 Bs	31-dic-2019 Bs
Cartera Vigente	48,034,085.92	45,738,873.86
Cartera Vencida	0.00	52,649.33
Cartera en Ejecución	524,513.20	1,117,245.67
Cartera Reprogramada Vigente	5,142,405.22	2,055,259.32
Cartera Reprogramada Vencida	0.00	0.00
Cartera Reprogramada en Ejecución	421,800.54	899,748.76
Cartera Bruta	54,122,804.88	49,863,776.94
Productos Devengados p/cobrar Cartera	4,442,373.97	396,445.56
Cartera Bruta más Productos Devengados	58,565,178.85	50,260,222.50
Prev.Específica Cart.Incobrable	(1,947,654.01)	(3,291,021.23)
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional	(317,758.00)	(317,758.00)
Prev.Genérica p/Incobrabilidad de cartera por otros riesgos	(3,058,110.46)	(1,608,769.44)
Total Provisiones	(5,323,532.47)	(5,217,548.67)
Cartera Neta	53,241,646.38	45,042,673.83

1.Composición por Clase de Cartera y las Provisiones por Incobrabilidad:

DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PROVISIÓN POR INCOBABILIDAD
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCREDITO INDIVIDUAL	-	1,695,245	-	75,924	93,596
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEBIDAMENTE GARANTIZADO (GARANT REAL)	-	31,212,346	-	212,401	297,487
CREDITO DE CONSUMO	-	28,269,357	-	258,156	995,969
CREDITO DE CONSUMO DEBIDAMENTE GARANTIZADO	-	2,371,378	-	-	100,368
CREDITO CONSUMO DEB GARANTIZADO CON GARANTIA REAL	-	272,437	-	148,701	98,464
CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	-	35,404,285	-	255,178	389,267
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	-	407,244	-	-	33,213
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3,058,110
TOTALES	-	51,376,491	-	946,324	5,323,532

2. Clasificación de la cartera por:

2. 1. Actividad económica del Deudor

DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PROVISIÓN POR INCOBABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	33,769	-	-	393
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	8,860,576	-	119,808	289,208
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	2,275,387	-	43,116	76,764
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	875,111	-	-	29,739
CONSTRUCCIÓN	-	3,291,999	-	26,000	82,312
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	8,571,260	-	213,648	480,176
HOTELES Y RESTAURANTES	-	2,990,300	-	6,732	53,092
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	14,760,450	-	282,348	170,934
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	930,708	-	18,972	51,319
SERVICIOS FINANCIEROS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	2,800,807	-	295,503	240,626
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	3,586,931	-	18,038	121,574
EDUCACIÓN	-	3,918,800	-	-	97,879
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,132,038	-	252	82,942
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRESTRIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ARTÍSTICAS	-	382,292	-	-	7,992
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3,058,110
TOTALES	-	51,376,491	-	946,324	5,323,532

2.2. Destino del Crédito

DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PROVISIÓN POR INCOBABILIDAD
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	-	-	-	-
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	2,705,894	-	48,810	69,689
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	963,109	-	43,116	53,229
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGÍA, GAS Y AGUA	-	-	-	-	-
CONSTRUCCIÓN	-	11,784,887	-	-	267,802
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	23,584,397	-	369,888	953,889
HOTELES Y RESTAURANTES	-	312,902	-	-	1,427
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	3,096,848	-	42,682	83,319
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-
SERVICIOS FINANCIEROS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	3,956,740	-	256,584	288,348
ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	50,584	-	-	1,517
EDUCACIÓN	-	2,052,343	-	24,973	84,817
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	3,891,275	-	164,983	154,295
SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRESTRIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ARTÍSTICAS	-	-	-	-	-
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758
* (PREV. GENERAL P/INCORR. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3,058,110
TOTALES	-	51,376,491	-	946,324	5,323,532

3. La Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones:

DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENDIDA	CARTERA EN EJECUCIÓN	PREVISION POR INCUMPLIMIENTO
DEPÓSITOS A PLAZO FIJO	-	-	-	-	-
DEPÓSITOS A PLAZO PASIVADOS A FAVOR DE LA ENTIDAD	-	200,800	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN (ER GRADO)	-	27,064,078	-	530,791	676,433
HIPOTECARIO INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN 2000 GRADO	-	316,847	-	-	40,640
HIPOTECARIO OTROS INMUEBLE URBANO CASA HABITACIÓN (ER GRADO)	-	-	-	-	-
HIPOTECARIO INMUEBLE RURAL CASA HABITACIÓN (ER GRADO)	-	376,997	-	-	2,237
HIPOTECARIO VEHICULOS (ER GRADO)	-	3,087,822	-	81,493	180,179
PERSONAL - PERSONA NATURAL (OTRAS GARANTÍAS)	-	17,522,082	-	330,811	309,682
PERSONAL SIN DESPLAZAMIENTO (OTRAS GARANTÍAS)	-	22,219	-	-	56
PREVISIONARIA SIN DESPLAZAMIENTO (OTRAS GARANTÍAS)	-	3,298,682	-	8,319	141,691
* (PREV. GENÉRICA P/INCUMPL. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	317,758
* (PREV. GENÉRICA P/INCUMPL. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	3,058,110
TOTALES	-	33,876,491	-	946,314	5,323,532

4. La Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones:

DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENDIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISION POR INCUMPLIMIENTO	%
CATEGORIA A	-	0%	12,796,080.29	99%	-	0%	-	0%	1,003,855.17	20%
CATEGORIA B	-	0%	45,504.29	0%	-	0%	-	0%	3,812.20	0%
CATEGORIA C	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
CATEGORIA D	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
CATEGORIA E	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
CATEGORIA F	-	0%	132,906.60	1%	-	0%	946,313.79	100%	874,236.64	16%
* (PREV. GENÉRICA P/INCUMPL. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	-	-	-	-	317,758.00	6%
* (PREV. GENÉRICA P/INCUMPL. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,058,110.48	57%
TOTALES	0.00	0%	13,174,491.18	100%	0.00	0%	946,313.79	100%	5,323,532.47	100%

5. Concentración Crediticia por número de clientes, montos y porcentajes:

DETALLE	CARTERA CONTINGENTE	%	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENDIDA	%	CARTERA EN EJECUCIÓN	%	PREVISION POR INCUMPLIMIENTO	%
31 a 33 años	-	0%	8,501,521.00	31%	-	0%	-	0%	86,961.86	2%
31 a 33 meses	-	0%	13,138,629.31	23%	-	0%	381,280.49	40%	482,361.16	9%
31 a 33 años	-	0%	7,390,741.78	34%	-	0%	148,767.02	16%	195,407.82	4%
Resto de la cartera	-	0%	23,843,231.00	41%	-	0%	415,223.23	44%	1,140,711.07	12%
* (PREV. GENÉRICA P/INCUMPL. DE CARTERA P/FACTORES DE RIESGO ADICIONAL)	-	-	-	-	-	-	-	-	317,758.00	6%
* (PREV. GENÉRICA P/INCUMPL. DE CARTERA POR OTROS RIESGOS)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,058,110.48	57%
TOTALES	0.00	0%	31,735,491.18	100%	0.00	0%	946,313.79	100%	5,323,532.47	100%

*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 se incrementó por posibles contingencias por diferimiento de amortizaciones de créditos.

6.- La Evolucion de la Cartera en las ultimas tres gestiones con los siguientes datos

DETALLE	2020 Bs	2019 Bs	2018 Bs
Cartera Vigente	48,034,086	45,738,874	42,610,207
Cartera Vendida	-	52,649	627,949
Cartera en Ejecución	524,513	1,117,246	436,117
Cartera Reprogramada Vigente	5,142,405	2,055,258	1,475,811
Cartera Reprogramada Vendida	-	-	33,573
Cartera Reprogramada en Ejecución	421,801	899,749	632,666
Productos Devengados p/cobrar Cartera	4,442,374	396,445	354,695
Cartera Contingente	-	-	-
(Prevision Especifica por Cartera Incobrable)	(1,947,664)	(3,291,021)	(3,201,068)
(Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional)	(317,758)	(317,758)	(317,758)
(Prevision Genérica por incobrabilidad de cartera por otros riesgos)	(3,058,110)	(1,608,769)	(1,608,769)
Cartera Neta	53,241,646	45,042,673	41,043,423
Prevision Ciclica	146,052	496,756	307,516
Cargos por Prevision Especifica por Cartera Incobrable	4,851,734	4,640,872	3,678,872
Cargos por Prevision Genérica por Incobrabilidad de cartera	317,758	317,758	317,758
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	7,456,237	7,321,593	6,789,278
Productos en Suspense	1,170,862	1,482,861	1,313,025
Lineas de Credito Otorgadas	-	-	-
Lineas de Credito Otorgadas y No Utilizadas	-	-	-
Creditos Castigados por insolvencia	822,061	422,868	487,140
Numero de Prestatarios	747	758	731

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:

DETALLE	31-12-2020	31-12-2019
Total Cartera	54,122,805	49,863,777
Cartera Reprogramada Vigente	5,142,405	2,056,259
Cartera Reprogramada Vendida	-	-
Cartera Reprogramada en Ejecución	421,801	899,749
Cartera Reprogramada	5,564,206	2,956,008
Porcentaje de participacion sobre el total de la cartera	10%	6%
Indice de mora de cartera reprogramada	8%	30%

Las reprogramaciones al cierre del ejercicio representan 10% del total de la cartera bruta y el impacto por los ingresos percibidos es del 11%.

DETALLE	31-12-2020	31-12-2019
Ingresos Financieros por Cartera	7,456,237	7,321,593
Cartera Reprogramada Vigente	708,444	301,778
Cartera Reprogramada Vendida	12,942	22,202
Cartera Reprogramada en Ejecución	96,115	49,153
Cartera Reprogramada	817,501	373,133
Porcentaje sobre el total de Ingresos Financieros por Cartera	11%	5%

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, artículos 11º y 12º.

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

9.- Evolución de las Previsiones

DETALLE	2020 Bs	2019 Bs	2018 Bs
Prevision Inicial	6,557,453	6,278,260	5,997,455
(-) Castigo	822,061	-	29,812
(-) Recuperaciones	-	-	-
(+) Previsiones Constituidas	577,340	279,193	310,617
Prevision Final	6,312,732	6,557,453	6,278,260

c) Inversiones Temporarias y permanentes

10.- Inversiones Temporarias

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Inversiones Entidades Financieras Del País	2,480,072	43,713
Banco Union Cta. de Ahorro I-32680494 MN	27,425	0
Banco Union Cta. 1011257021-01 M/E	144,060	0
Banco Bisa M/N	502	502
Banco Fie M/N	26,653	26,183
Cooperativa Catedral Ltda. M/N	6,963	6,538
Banco De Credito Del Peru M/E	10,408	10,339
Banco Pyme Ecofuturo M/E	2,264,060	151
Inversiones Otras Entidades No Financieras	25,745	25,599
SAFI Mercantil Santa Cruz M/E	13,878	13,810
SAFI Fortaleza -Porvenir M/E	11,864	11,786
SAFI Union (Global) M/E	4	4
Inversiones de Disponibilidad Restringidas	1,053,187	0
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos MN	476,732	0
Cuotas de Participacion Fondo Ral Titulos ME	576,455	0
Totales Bs	3,559,004	69,312

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 1.35%; 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%, Banco Fie 1%, Banco Unión M/N 0.15%, en Banco Unión M/E

0.01% y Banco de Crédito del Perú M/E 0.01% y se capitalizan de forma mensual.

Dentro de este grupo se registran las inversiones temporarias restringidas como son las Cuotas de Participación del Fondo RAL que corresponde al BCB que actúan como Administradores o delegados en la administración del Fondo RAL, seleccionadas con base en mecanismos competitivos y condiciones aprobadas por el Directorio del BCB mediante resolución expresa y de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

11.- Inversiones Permanentes

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

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Inversiones en Entidades Financieras del País	2,129	2,129
Banco Nacional de Bolivia Dpf. M/N	2,129	2,129
Inversiones en Otras Entidades No Financieras	6,956	7,889
Certificados de Aportación COTAP	6,956	7,889
Inversiones de Disponibilidad Restringida	536,108	0
Cuota de Participación Fondo CAPROSEN M/N	97,027	0
Cuota de Participación FONDO CAPROSEN M/E	439,081	0
Productos Devengados P/cobrar Inv. Permanentes	105	44
Prod.Dev.P/Cob.Coop.BNB M/N	105	44
Previsión para Inversiones Permanentes	-3,773	-3,773
Prev.p/inversiones permanentes COTAP.	-3,773	-3,773
TOTALES	541,525	6,289

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

También se encuentran contabilizados las inversiones de Disponibilidad Restringida que está compuesto de las Cuotas de Participación Fondo CAPROSEN (Fondo para Créditos en MN para la Adquisición de Productos Nacionales y el Pago de Servicios de Origen Nacional) que fueron constituidos de acuerdo a Resolución de Directorio N° 060/2020 del Banco Central de Bolivia.

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 pasadas", 2) Calle Patty Mireya crédito cancelado realizado por parte de la Sra. Deysi Calderón, 3) Porco Marca Antonio intereses pendientes de cobro de gestiones pasadas, 4) Miguel Ángel Araujo Álvarez intereses pendientes de cobro y 5) Paucara Cuellar German, saldo por recuperar de su crédito y Francisca Flores Rengifo saldo intereses pendientes de cobro.

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

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Pagos Anticipados	1,313,330	1,371,609
Pago anticipado I.T.	1,313,330	1,371,609
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios	2,080	0
Cuentas por Cobrar	2,080	0
Alquileres pagados por Anticipado	2,208	1,369
Alquileres Dominio-Adsib	1,243	123
Alquileres Pagados P/Ant. Dominio-Adsib NET	966	1,246
Seguros Pagados por Adelantado	90,518	78,108
Seguros Anticipados	85,518	71,386
Otros Pagos Anticipados	5,000	6,722
Diversas	732,437	564,342
Comis. P/Cobrar SINTESIS Pago Bonos	17,697	0
Comis. P/Cobrar AAPDS POTOSI	440	0
Comis. P/Cobrar SEPSA POTOSI	722	0
Gastos Judiciales por Recuperar	60,811	39,406
Contrato anticrético del CPD. alterno (av. Murillo)	240,100	240,100
Importe Entregado en Garantía SISTESIS	30,000	0
Boleta de Garantía p/servicio de cobro SEPSA	21,000	0
Bienes Adjudic. por Regularizar	0	0
Varios por Cobrar	361,667	284,836
Previsión Para Otras Cuentas por Cobrar	-448,417	-251,268
Prev. Especif. p/Ctas. por Cobrar	-448,417	-251,268
TOTALES	1,692,156	1,764,160

e) Bienes Realizables

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Bienes Adquiridos o Constituidos para la Venta	1.00	1.00
Terreno en Jatun Barraca (Sucre)	1.00	1.00
Bienes Recibidos en Recuperación de Crédito	0.00	252,596.00
Bien Inmueble adjudicado del Sr. Edgar G. Condo por recuperación de crédito 1009602	-	252,596.00
(-) Previsión por Desvalorización	-	(252,596.00)
Previsión por exceso en plazo de Tenencia	-	(252,596.00)
TOTALES	1.00	1.00

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, no se cuenta con ningún bien adjudicado. El Bien Inmueble adjudicado por recuperación del Crédito Nro. 1009602 fue vendido en fecha 05 de noviembre de 2020.

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	31/12/2020			31/12/2019		
	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto	Valor Registrado	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	84,356	-	84,356	84,356	-	84,356
Edificios	1,927,824	878,135	1,049,689	1,927,824	827,746	1,100,078
Mobiliario y Enseres	270,477	185,419	85,058	258,310	168,053	91,257
Biblioteca	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
Equipos e instalaciones	207,025	143,991	63,034	204,881	125,668	79,213
Equipo de Computación	389,530	309,437	80,094	361,960	264,282	97,678
Vehículos	109,272	109,271	1	109,272	92,881	16,391
TOTALES	2,990,001	1,626,252	1,363,749	2,948,120	1,478,630	1,470,490

g) Otros Activos

Otros Activos registran los siguientes importes al cierre del ejercicio:

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Otros Activos	20,345	0
Bienes Diversos	20,345	0
Partidas Pendientes de Imputación	0	0
Remesas en Tránsito	0	0
Activos Intangibles	57,716	94,264
Valor Comp. Programas y Aplicaciones Informáticas	218,251	218,251
(Amort. Acumulada Prog. Apli. Infor.)	160,535	123,987
TOTALES	78,061	94,264

h) Fideicomisos constituidos

Al cierre del ejercicio, no se registraron fideicomisos constituidos

i) Obligaciones con el público

La composición al 31 diciembre de 2020 es la siguiente:

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs	31/12/2018 Bs
Obligaciones con el Público por Cuentas de Ahorro	10,744,567	8,569,911	6,940,675
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales MN	8,139,292	6,586,628	5,005,355
Depositos en Caja de Ahorros Personas Naturales ME	2,605,275	1,983,283	1,935,320
Obligaciones con el Público a Plazo	5,082,804	4,381,845	5,962,228
DPF A 30 Días Personas Naturales MN	422,450	2,234,399	2,852,732
DPF A 30 Días Personas Naturales ME	91,663	2,147,445	3,109,496
DPF de 31 a 90 Días Personas Naturales MN	-	-	-
DPF de 31 a 90 Días Personas Naturales ME	764,757	-	-
DPF de 91 a 180 Días Personas Naturales MN	249,000	-	-
DPF de 91 a 180 Días Personas Naturales ME	8,246	-	-
DPF de 181 a 360 Días Personas Naturales MN	1,772,145	-	-
DPF de 181 a 360 Días Personas Naturales ME	637,405	-	-
DPF de 361 a 720 Días Personas Naturales MN	175,997	-	-
DPF de 361 a 720 Días Personas Naturales ME	387,636	-	-
DPF de 721 a 1080 Días Personas Naturales MN	54,010	-	-
DPF de 721 a 1080 Días Personas Naturales ME	539,515	-	-
Obligaciones con el Público a Plazo	389,559	330,750	359,878
DPF Afectados en Garantía M/N	-	-	65,025
DPF Afectados en Garantía M/E	304,381	330,750	294,853
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro MN	6,073	-	-
Retenc. Judic. Pers. Nat. Cajas de Ahorro ME	4,458	-	-
Otras Obligaciones con el Público Restringidas M/N	74,647	-	-
Cargos Devengado por pagar Obligaciones con el Público	53,919	5,245	53,904
Interes Devengado por Pagar DPF MN	45,169	4,035	20,087
Interes Devengado por Pagar DPF ME	8,738	927	17,336
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas MN	-	-	127
Interes Devengado por Pagar DPF Restringidas ME	13	304	16,354
Obligaciones Fiscales a la Vista	53,919	5,245	15,003
Obligaciones a Traspasar TGN Cuentas Inactivas MN	-	-	421
Obligaciones a Traspasar TGN Cuentas Inactivas ME	-	-	14,582
TOTALES	16,270,849	13,267,761	13,331,608

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.

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Otros Financiamientos Internos a Plazo	1,030,857	0
Financiamiento a Mediano Plazo BANCO UNION MN	1,030,857	0
Financiamiento de Entidades del Exterior	10,780,003	5,880,001
Financiamiento a Mediano Plazo OIKOCREDIT ME	10,780,003	5,880,001
Cargos Dev.p/Pag.Oblig.c/Bcos.y Ent.de Financ.	142,961	43,888
Cargos Devengados por Pagar Financiamiento a Plazo BANCO UNION MN	11,723	0
Cargos Devengados por Pagar Obligaciones con OIKOCREDIT	131,238	43,888
TOTALES	11,953,820	5,923,889

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%, realizándose los pagos de cuotas de forma normal. El saldo a Capital al cierre del ejercicio es 571,429.00 \$us.

Asimismo, en el mes de octubre del 2020, se recibió un segundo financiamiento por un monto de 1.000.000,00 Dólares estadounidenses a un plazo de tres años a una tasa de interés compensatorio del 7%,

En el mes de agosto de 2020, se obtuvo una Línea de Crédito gestionada con el Banco Unión por un monto de 1.715.000 bolivianos el cual se fue percibiendo en tres desembolsos parciales; el plazo es de cinco años a una tasa de interés del 6%, realizándose el primer pago de la obligación contraída.

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	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Por Intermediación Financiera	31,700	21,618
Cuentas por Pagar SINTESIS	31,700	15,641
Acreedores Fiscales por Retención a Terceros	28,514	21,618
Regim.Compl. IVA Retenido a Socios DPFS C.A.	3,658	15,641
Regim.Compl. IVA Retenido a Funcionarios C.A.	420	316
Imppto. a las Transac. Financieras LEY 2646	6,243	3,540
Regim. Compl. IVA Retenido Directores y Terceros	1,225	1,366
IT Retenido Directores y Terceros (Art.10 DS 21532)	374	447
IUE Retenido Serv. Compr. Directores y Terceros (Art.3 DS24051)	189	307
Impuesto por Remesas al Exterior	16,405	0
Acreedores Fiscales por Impuestos a Cargo de la Entidad	25,525	806,672
Impuesto a las Transacciones	17,848	20,978
Debito Fiscal IVA.	677	1,087
Imppto. Renta Pres. Prop. Bienes y Vehiculos	7,000	8,000
Impuesto a las Utilidades IUE	0	776,607
Acreedores por Cargas Sociales Retenidas a Terceros	14,985	13,007
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Prof.	14,382	12,487
AFP Aporte Funcionarios Riesgo Sol.	603	520
Acreedores por Cargas Sociales a Cargo de la Entidad	19,682	17,089
Caja Nacional de Salud	11,779	10,227
AFP Aporte Patronal Riesgo Prof.	2,014	1,749
AFP Aporte Patronal Pro Vivienda	2,356	2,045
AFP Aporte Patronal Aporte Solidario	3,534	3,068
Acreedores Varios	229,705	338,605
Provisiones	4,836,428	3,201,421
TOTALES	5,186,539	4,398,412

Acreedores varios.

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Cuentas Varias por Pagar MN	109,269	176,399
Cuentas Varias por Pagar ME	55,940	51,019
Seguro Multirisgo Inmuebles MN	4,088	4,335
Seguro Multirisgo Inmuebles ME	6,161	6,515
Seguro Flotante Automotor	21,010	29,142
Seguro de Desgravamen por Pagar MN	12,143	15,204
Seguro de Desgravamen por Pagar ME	6,091	30,513
Recaudacion Aportes AFCCOOP	0	9,390
Obligaciones a Socios Cuenta MN	14,582	14,582
Obligaciones a Socios ME	421	421
Honorario Profesionales de Abogado	0	1,084
TOTALES	229,705	338,605

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	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Provisión Prima Anual	117,184	102,368
Provisión Para Vacaciones	22,935	22,935
Provisión Para Indemnización Of. Central	506,813	448,994
Provisión para el I.U.E.	720,058	0
Provisión Patente Anual HGM	6,000	6,000
Provisión Programa de Regul. Tributo Omitid	36,195	36,195
Provisión Fondo de Educación	738,787	669,086
Provisión Fondo Asistencia Técnica	1,123,887	1,054,186
Provisión p/Gastos de Asamblea	1,462,050	730,000
Provisión p/Servicios Basicos	8,166	2,182
Provisión p/Honorarios Prof.	12,000	2,000
Provisión Alquiler Garaje Mov.Cust.	400	0
Provisión Encuadernación e Imprenta	3,000	3,000
Provisión por Pago de Intereses Certificados Voluntarios	15,363	106,976
Provisión P/Servicios de Auditoria Externa	15,000	17,500
Provisión para Aportes ASFI (Acuotaciones)	28,627	0
Provisión Aporte Protección al Ahorrista BCB	19,964	0
TOTALES	4,836,428	3,201,421

m) Provisiones

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Provisión para Desahucio	105,916	105,916
Provisión Generica Voluntaria	843,148	843,148
Provisión Generica Voluntaria Ciclica	146,052	496,756
TOTALES	1,095,116	1,445,821

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 decremento del 32.02%, esto de debido a que la Cooperativa inicio operaciones como entidad regulada en enero de 2020 y de acuerdo con la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3°, Título II, Capítulo IV, Sección

3, Artículo 9; en inciso 2) "Las entidades de intermediación financiera que ingresen al ámbito de regulación de ASFI, deberán iniciar el proceso de constitución de provisiones cíclicas a partir del cierre contable del mes de su incorporación, para el cálculo se establece $n=1$, posteriormente el valor de "n" debe incrementarse a razón de uno cada mes hasta $n = 51$, según el mes de ingreso)".

Además, por el riesgo de que el personal continúe prestando servicios, se mantiene una previsión por desahucio.

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	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Productos por Inversiones Temporarias	10,839	1,696
Productos por Cartera Vigente	7,128,196	6,885,567
Productos por Cartera Vencida	106,859	299,333
Productos por Cartera en Ejecución	221,181	136,693
Productos por Inversiones Permanentes Financieras	61	39,609
TOTALES	7,467,137	7,362,899

q.2.) Gastos Financieros

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Cargos por Obligaciones con el Publico	368,585	330,269
Intereses s/Caja de Ahorro	273,440	227,312
Intereses s/Dep.a Plazo Fijo	93,537	99,866
Intereses por Obligaciones con el Publico Restringidas	1,608	3,091
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	454,003	425,041
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Pais	16,354	0
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras del Exterior	437,649	425,041
Cargos por Otras con Cuentas por Pagar y Comisiones de Financiamiento	117,465	30,458
Comisiones por financiamiento	117,465	30,458
TOTALES	940,053	785,767

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 en moneda nacional es 4.14%, y en moneda extranjera es de 0.65%.

r) Recuperación de Activos Financieros

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Recuperación de Activos Financieros	116,263	99,464
Recuperaciones de Capital M/N	38,000	0
Recuperaciones de Capital M/E	49,505	64,273
Recuperaciones de Interes M/N	7,585	0
Recuperaciones de Interes M/E	13,594	24,504
Recuperaciones de Otros Conceptos M/N	5,255	4,145
Recuperaciones de Otros Conceptos M/E	2,324	6,543
Disminución de la Prevision	4,493,205	4,482,302
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/N	1,867,022	709,488
Dismin. Prevision Especifica p/Incob. de Cartera M/E	2,506,362	3,742,332
Dismin. Prev. Para Otras Cuentas por Cobrar	120,821	5,258
Dismin. Prevision Generica Ciclica	0	25,224
TOTALES	4,609,468	4,581,767

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
PérdidaP/Incobrabilidad Cartera y Otras Ctas. C/Cobrar.	5,303,096	4,984,098
Carg. p/Prev. Especifica P/Incob. de Cartera	2,771,212	466,970
Carg. P/Prev. Esp. P/Incob. De Cart.	2,080,522	4,173,902
Carg. P/Prev. P/Otras Ctas. P/Cob. M/N	293,811	128,762
Carg. P/Prev. P/Otras Ctas. P/Cob.	24,159	0
Cargo P/Prev. Gen. Ciclica MN	74,285	214,465
Cargo P/Prev. Gen. Ciclica ME	59,107	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	18	21
Pérdidas Por Inversiones Temporarias	18	0
Pérdidas Por Inversiones Temporarias M/E	0	21
Castigo de Productos Financieros	9,598	12,531
Castigo Productos Cartera M/N	7,461	5,451
Castigo Productos Cartera	2,137	7,079
TOTALES	5,312,713	4,996,650

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

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

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Comisiones por Servicios	19,111	0
Comisiones SISTESIS Pago de Bonos	17,690	0
Comisiones AAPDS POTOSI Cobro de Facturas	793	0
Comisiones SEPSA POTOSI Cobro de Facturas	628	0
Ganancia por Oparac.de Cambio	53,970	83,691
Ganancia por Oparac.de Cambio	53,970	83,691
Ingreso por Bienes Realizables	394,699	197,154
Venta de Bienes en Recup.de Créd.	138,926	172,379
Disminución de Previsión	255,773	24,775
Ingresos Operativos Diversos	293	7,540
Ingresos Operativos diversos	293	7,540
TOTALES	468,073	288,384

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 fue compensada con el Impuesto a las Transacciones de la anterior gestión.

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Comisiones y Gastos Bancarios	17,318	1,545
Gastos P/compensación IT a través del pago IUE	549,017	562,807
Perdidas P/Oper de Cambio y Arbitraje	53,462	56,900
Perdidas P/Inv.Otras ent.no financieras	933	0
TOTALES	620,730	621,252

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

Este ingreso está compuesto por los sobrantes diarios en cajas.

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Ingresos Extraordinarios	562	667
TOTALES	562	667

u.2.) Ingresos de Gestiones Anteriores

Constituido por los ajustes de las provisiones no consumidas de la gestión 2020

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Ingresos de Gestiones Anteriores	76,178	9,104
TOTALES	76,178	9,104

u.3.) Gastos Extraordinarios

Al cierre del ejercicio, no se registran gastos extraordinarios

u.4.) Gastos de Gestiones Anteriores

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Gastos de Gestiones Anteriores	5,506	12,338
TOTALES	5,506	12,338

v) Gastos Administrativos

DETALLE	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Gastos de Personal	2,209,940	1,991,653
Servicios Contratados	238,883	185,254
Seguros	93,443	98,574
Comunicaciones y traslados	26,718	30,159
Impuestos	299,383	339,884
Mantenimiento y Reparaciones.	104,678	82,952
Depreciac. Desvalor.Bienes de Uso	150,799	367,745
Amortizacion Programas y Aplicaciones Inform.	36,548	34,985
Otros Gastos de Administración	1,470,349	1,301,595
TOTALES	4,630,740	4,432,801

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	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Garantías Recibidas	53,632,217	52,788,374
Garantías Hipotecarias	45,264,585	43,784,055
Otras Garantías Prendarias	7,890,333	8,535,828
Garantías en Entidades Financ	303,688	294,880
Otras Garantías	173,611	173,611
Cuentas de Registro	3,003,021	2,535,063
Cuentas Incobrables Castigadas	1,832,159	1,052,202
Productos en Suspenseo	1,170,862	1,482,861
TOTALES	56,635,238	55,323,437

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	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Capital Social	6,936,200	7,872,600
Certificados de aportacion Oficina Central	6,740,080	5,980,560
Certificados de aportacion Voluntarios	196,120	1,892,040
Aportes no Capitalizados	62,501	62,501
Donaciones Pendientes de Capitalización	62,501	62,501
Reservas	20,430,184	19,175,564
Reserva Legal	3,541,636	3,402,233
Otras reservas Obligatorias	361,513	361,513
Reservas Voluntarias	16,527,035	15,411,817
Resultados Acumulados	1,111,685	1,394,022
Resultado de la Gestión	1,111,685	1,394,022
TOTALES	28,540,570	28,504,686

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 (bolivianos 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 168502 certificados de aportación obligatorios, que equivale a un monto de 6,740,080.00 Bs. y por 4903 certificados de aportación voluntarios, que equivale a un monto de 196,120.00 Bs. El capital social representa en certificados de aportación de 173405, que representa a 6,936,200.00 Bs.

A partir del mes de febrero de la gestión 2017, por determinación de Asamblea General Extraordinaria, se resolvió reconvertir a Certificados de Aportación las Cajas de Ahorro y DPFs, en razón a no contar con Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI, motivo por el cual, la compra de certificados de aportación voluntarios fueron clasificados bajo el Patrimonio, teniendo un saldo al cierre del ejercicio de Bs 196,120.00 con un numero de 4903 certificados voluntarios; sin embargo, por resolución de Asamblea Extraordinaria de fecha 3 de diciembre de 2019 se procedió con la reconversión a cajas de ahorro, al recibir la Licencia de Funcionamiento.

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	31/12/2020 Bs	31/12/2019 Bs
Reserva Legal	3,541,636	3,402,233
Otras Reservas Obligatorias	361,513	361,513
Otras Reservas Voluntarias No Distribuibles	16,527,035	15,411,817
TOTALES	20,430,184	19,175,564

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.

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 Educacion	5%
Fondo de Asistencia Tecnica y prevision 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

ESTADO DE RESULTADOS ACUMULADOS	
Al 31 de diciembre de 2020	
(Expresado en Bolivianos)	
Resultado de la Gestion 2019	1,394,022
Excedentes a ser reinvertidos Gestion 2019	(1,394,022)
Resultado de la Gestion 2020	1,111,685
Resultado Acumulado al 31-12-2020	1,111,685

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

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

ANEXO 9, TÍTULO IX, CAPÍTULO VIII
Determinación del Coeficiente de Adecuación Patrimonial Individual

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

CÓDIGO	NOMBRE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020
		SALDO TOTAL ACTIVO	SALDO TOTAL ACTIVO	ACTIVO COMPUTABLE	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGOS DE 0%	1,262,247.34	3,454,842.98	0%	0.00
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGOS DE 10%			10%	
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGOS DE 20%	3,874,834.73	3,185,275.62	20%	774,966.95
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGOS DE 50%	14,874,413.18	14,789,022.83	50%	7,437,206.59
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGOS DE 75%			75%	
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGOS DE 100%	33,429,063.93	41,617,753.09	100%	33,429,063.93
	TOTALES	53,540,559.18	63,046,894.52	43,691,237.47	49,649,319.63
	TOTAL ACTIVO MAS CONTINGENTES			A	53,540,559.18
	TOTAL ACTIVO DE RIESGO COMPUTABLE			B	43,691,237.47
	10% SOBRE EL ACTIVO COMPUTABLE			C	4,369,123.75
	CAPITAL REGULADORIO			P.N.	25,842,132.73
	EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL			D - C	21,793,068.88
	COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL			D/B	62.27

A = Total Activos + Contingentes (100.00 + 600.00 + 820.00 + 870.00 (Excepción la subcuenta 870.00) + 880)
 B = Total Activos de Riesgo Computable
 C = Monto de Patrimonio Mínimo Requerido
 D = Capital Reguladorio según Anexo N° 5 emitido por ASFI
 E = Excedente o Deficiencia Patrimonial
 F = 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

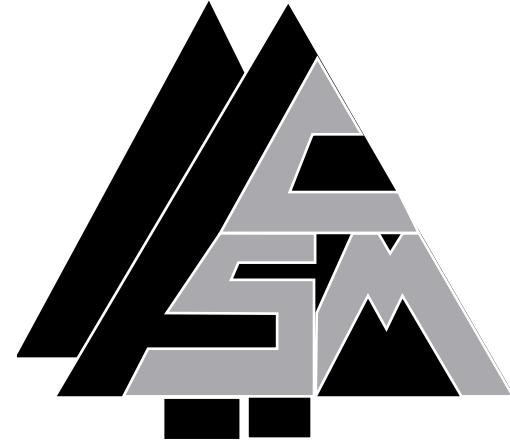
Al 31 de diciembre de 2020, no existen inversiones en otras empresas que representen una proporción sustancial del patrimonio de la entidad emisora; por tanto, no se hallan efectos provenientes de consolidación.

Potosí, 31 de diciembre de 2020


Cr. Gral. Vladimir Baldovino Morales
 ENCARGADO DE CONTABILIDAD


Lic. Limber Blas Mogro Pereira
 ENCARGADO DE OPERACIONES Y ADM.


Lic. Hernán Barrientos E.
 GERENTE GENERAL



**INFORME ANUAL DEL COMITÉ DE
EDUCACIÓN**

INFORME ANUAL DEL COMITÉ DE EDUCACION GESTION 2020

Estimados hermanos/as cooperativistas:

En cumplimiento a las normas establecidas en la Ley N° 393 de servicios Financieros la cual enmarca los derechos del consumidor Financiero en cuanto a Educacion Financiera se refiere, el Comité de Educación tiene a bien elevar a consideración de la Asamblea General de socios el informe correspondiente a la gestion 2020.

Según el cronograma de Educación y Capacitaciones en La gestión 2020:

SEMINARIOS DIRIGIDOS A SOCIOS/AS. La educación Financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de los socios/as, proporcionando conocimientos y actitudes para la mejor toma de decisiones, por lo cual en la gestion 2020 se logró cumplir con el 70% del programa de capacitaciones debido a la coyuntura que aun se vive en el mundo entero. Como es de conocimiento y adaptandonos a las nuevas tecnologías los seminarios se llevaron a cabo por via virtual por la plataforma ZOOM esto con el fin de cumplir con los socios y con las normativas que nos rigen, habiendo logrado una participacion activa y consecuente por parte de ustedes hermanos socios/as y seguras que muchos nos adaptamos pero logramos aprender algo mas.

Asi tambien se cumplio con los cursos y capacitaciones al personal y consejeros de la institución de acuerdo al cronograma de capacitaciones aprobada.

Dentro de la difusion de informacion se desarrollo campañas informativas, cuñas radiales y el uso de herramientas mediante la pagina web de la institución, asi aseguramos llegar a la mayor cantidad de socios y/o publico general.

Dentro de nuestras funciones el Comité de Educación participó en las reuniones de informacion y cordinación del Directorio y del mismo Comité de Educación.

Es cuanto informamos, por el Comité de Educación:



Cr. Gral. Maribel Laura Cuba Mamani
Presidenta

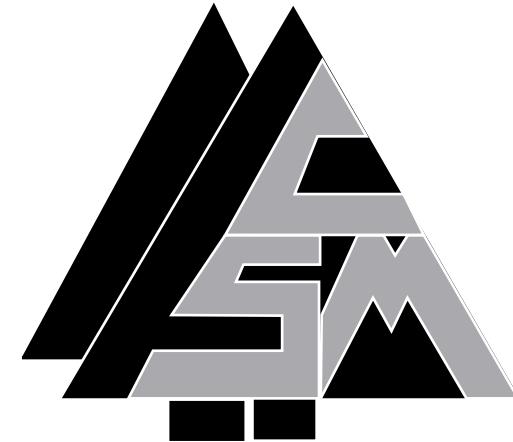


Lic. Yolanda Choque Zambrana
Secretaria



Lic Luisa Rojas Mamani
Vocal

Gracias.



**INFORME DEL
COMITÉ DE CREDITO**

INFORME ANUAL GESTION 2020 COMITÉ DE CREDITO

Dando Cumplimiento a Nuestras Normas Legales y al Estatuto Orgánico el Comité de Crédito tiene bien Elevar a Consideración a la Magna Asamblea Ordinaria EL INFORME CORRESPONDIENTE DE LA GESTION 2020

EL COMITE DE CREDITO.- Aplica las políticas y procedimientos de acuerdo a la ley y las normas, sus estatutos y reglamentos de crédito en vigencia, va desempeñando sus funciones en forma eficiente y oportuna con transparencia claridad de su responsabilidad, dando cumplimiento en la revisión y verificación, haciendo un análisis profundo a la valoración del contenido del documento de todas las carpetas de solicitudes de crédito, con el fin de revisar sus peticiones de crédito financiero, para la aprobación de préstamos, ayuda a lograr objetivos para realizar inversiones o cubrir gastos que mejoran las condiciones de vida de las familias, ayuda a fomentar y garantizar el desarrollo económico y el bienestar social, cuya información es de estricta confidencialidad tal como estipula el art . 472 de la ley n° 393 de servicios financieros.

Importancia que tiene el crédito para la sociedad,-, facilita la ampliación del comercio Y acelera la circulación de comerciantes.

OBJETIVO LOGRADO -PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA SAN MARTIN R.L.- Cuenta con LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO Otorgada por la Autoridad de Supervisión del sistema financiero ASFI. De manera general la cooperativa cumplió con todos los requerimientos.

Los Avances Tecnológicos nos Orientan a Nuevos Desafíos de Fortalecimiento en la COOPERATIVA

Tenemos reuniones programadas los días viernes 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 mes y extraordinarias convocadas por el consejo de administración cuantas veces sea necesario. Con puntualidad se asistió 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 2020

ATENDIDOS	SOCIOS	199
IMPORTE	\$us	1,803,462.39

EL COMITÉ DE MOROSIDAD.- es un comité técnico cuyo objetivo es analizar en forma detallada los principales casos de socias y socios, que están incurriendo en mora tomando como referencia las principales variables de riesgo en la cooperativa, su ratio es de 1.75% registra una buena calidad de cartera; sin embargo, es importante informar sobre el diferimiento de créditos que afecta su recuperación y en consecuencia que los créditos no pasen a cartera en mora.

FINALMENTE EL COMITE DE CREDITO.- 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 Martín R.L.

El Comité se encuentra conformado de la siguiente manera:

PRESIDENTE Dra. Luz Mary Veramendi Michel



SECRETARIO Sr. Edwin Rubín Suarez López



VOCAL Sra. Leonarda Rodríguez Gutiérrez



Muchas gracias



**INFORME ANUAL DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA**

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2020

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 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 2020.

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, ha desarrollado sus actividades acordes a competencias y atribuciones, realizando reuniones ordinarias y 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 los 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.:

Asimismo, remarcar que la ejecución de informes ha sido limitado por la emergencia sanitaria nacional y cuarentena en todo el territorio del Estado Plurinacional de Bolivia por el brote del coronavirus (Covid 19) decretado por Gobierno Central:

RESUMEN

Quantificación de Informes	Cantidad	Porcentaje
Informes Programados y Ejecutados.	74	78%
Informes Programados y No Ejecutados.	21	22%
TOTAL	95	100%
Informes No Programados, pero Ejecutados.	6	
Refrendos solicitados	3	

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.

De acuerdo, con las funciones del Consejo de Vigilancia, el grado de cumplimiento de observaciones que han sido emitidos por A.S.F.I., consideramos realizar el seguimiento con la regularización de las observaciones determinados en el trámite N° T-1501204578 CS2- Evaluación del Plan de Acción de la inspección especial, con corte al 31 de Julio gestión 2019, que menciona que la Unidad de Auditoría Interna debe realizar seguimiento al cumplimiento de las acciones efectuadas por la cooperativa para subsanar las observaciones de la inspección de referencia, en el marco de lo establecido al inciso I, artículo 7, sección 6 del reglamento de control interno y auditores internos, contenido en el capítulo II, título IX, libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, presentamos el resultado sobre el nivel de cumplimiento a la gestión 2020:

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Subsanadas	13	100%
Observaciones Parcialmente Subsanadas	0	0%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones.	0	0%
No Aplicable	0	0%
Total Observaciones	13	100%

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	143	90.51%
Observaciones Parcialmente Subsanadas	5	3.16%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones.	9	5.70%
No Aplicable	1	0.63%
Total Observaciones	158	100%

Asimismo, ha sido de conocimiento del Consejo de Vigilancia, el informe de Auditoría Externa, cuyo examen efectuado por la Consultora “AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores”, aplicado a los Estados Financieros expone y describe como sigue:

Hemos auditado los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria “SAN MARTIN” R.L. (la Entidad) que comprenden los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020, de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

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 del Consejo de Vigilancia, para conocimiento y consideración del Consejo de Administración mediante Gerencia General, para que posteriormente comunicar 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.	57	86.36%
Observaciones Parcialmente subsanadas.	7	10.61%
Observaciones No Subsanadas.	2	3.03%
No Aplicable.	0	0%
total Observaciones	66	100%

5) Funciones del Consejo de Vigilancia.

- El Consejo de Vigilancia, asistió a reuniones plenarias 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, a talleres de capacitación que fueron patrocinados por la cooperativa vía zoom.
- Al cumplimiento del cronograma y por 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 Auditoría Externa gestión 2021.

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 2021.

- AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores.
- ABACO S.R.L.
- 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 Garcia 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 Martin" R.L.,

En cumplimiento al Artículo 31° del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L., y en sujeción a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, Artículo 2, 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 2020 en relación con la fiscalización interna de las operaciones que realiza la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin 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 Martin 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 ha 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 Martin R.L., al 31 de diciembre de 2020, Se encuentra razonablemente expuestas, en relación a las gestiones 2019 y 2018 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 Financieros.

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 2020, se evidencio que la Unidad de Auditoría Interna, llevo a ejecutar 77,89% de un total de 74 actividades programadas quedando pendiente un 22,11% en la gestión 2020.

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 2020, se verifico 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 interrumpidas a raíz de la Emergencia Sanitaria declarada por el estado plurinacional COVID-19.
3. Auditoría Externa, la firma de Auditoría Externa CONSULTORA AUDINACO S.R.L., Contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2020, se informa que la misma realizo de conformidad a la propuesta técnica.

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

En la gestión 2020, se evidencio 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 AS.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 se regularizo al 100% las observaciones. En tanto, el Inspector de Vigilancia informa que la Cooperativa trabajo, de cumplimiento de las observaciones emitidas por A.S.F.I.

- * Seguimiento a la regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por Auditoría Interna, 86,36% Observaciones Subsanadas, 10,61% Observaciones Parcialmente subsanadas, 3,03%, Observaciones No Subsanadas., 0% No Aplicable.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Parcialmente Subsanadas		
1) En la evaluación se pudo evidenciar que la colocación de los créditos no se efectúa en los tiempos establecidos por las políticas de créditos que fue aprobado por el consejo de administración. (Ejemplo N° crédito socio ingreso desembolso 1007817 Calderon Loredo Dayvi 14/01/2018 14/01/2018.	7	10,61%
2) A la fecha de la evaluación existe normativas desactualizadas que se tienen que actualizar: Manual de comunicaciones 21/04/2016, Reglamento del tribunal de honor 08/06/2016		
3) Se pudo evidenciar que la Cooperativa en el plan de capacitación tenía programado para la presente gestión: -Primeros auxilios, -Atracos y robos. Área de sistemas, cronograma plan de contingencias continuidad de negocio incendio, verificación de la reacción y coordinación del personal frente a incendios.		
4) En atención a lo dispuesto en el Libro 4º, Título I, Capítulo II, Sección 2ª, Artículo 13ª de la RNSF la entidad no ha habilitado ambientes separados y/o adecuados para la atención de depósitos y retiros de montos mayores en oficina de la cooperativa		
5) Se pudo verificar el incumplimiento a las funciones del funcionario responsable referente al cumplimiento íntegro al plan de trabajo, no cumplió con el plan de capacitación propuesto por la institución (1 capacitación) aprobación fuera de tiempo el informe 4to bin, el mismo informe no fue considerado por el consejo de administración		
6) Existen operaciones que no fue registrado con los datos exactos del socio ya que fueron cambiados: Nombre fecha de nacimiento, dirección del socio, profesión, incumpliendo el inciso a) artículo 3, sección 2 capítulo I, título X, libro 3 obtener de inmediato la información necesaria relativa al conocimiento del cliente (identificación y ocupación) y los procedimientos de debida diligencia (verificación de la información) (...)		
7) Se ha verificado que en las confirmaciones elaboradas por la unidad de auditoría interna hacia las otras instituciones en las que se requiera el efectivo de la Cooperativa aún se encuentra registrado el nombre del anterior presidente del Consejo de Administración: Sañi Unión, Banco FIE y Banco Nacional de Bolivia		
Observaciones No Superadas		
1) En la evaluación se pudo evidenciar que algunos créditos no cumplen con los parámetros de las tasas activas aprobadas por el consejo de administración sin embargo estos créditos son aprobados por las respectivas instancias de la cooperativa.	2	3,03%
2) En la respectiva evaluación el comité operativo de tecnología de la información de la entidad fue conformada, por un miembro del consejo de administración e incluyendo al oficial de seguridad de funcionarios de la parte operativa, sin ser parte ejecutivo o parte de área del TI.		

- * 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 2019, se tiene el grado de cumplimiento con corte al 31 de diciembre de 2019, 90,51% Observaciones Subsanadas, 3,16% Observaciones Parcialmente Subsanadas, 5,70% Observaciones Pendientes de Regularizaciones, 0,63% No Aplicable.

Detalle	Cantidad	Porcentaje
Observaciones Parcialmente Subsanadas		
1) En su Reglamento interno se detectaron vacíos como ser: no hace referencia a lo mencionado en Artículo 36 del Código de Gobierno Corporativo, referido a inicio de actividades faltando 90 días a la realización de la Asamblea anual ordinaria; no hace referencia a la periodicidad y/o modalidad de sesiones a llevarse a cabo por este comité; no hace referencia a la elaboración de actas, no obstante que su principal responsabilidad es la organización y control del proceso electoral en sus etapas de convocatoria, selección, organización, proceso y nombramiento. Proceso que debe quedar en actas como constancia de cumplimiento de funciones. 2) Realizado el seguimiento a la cuenta analítica 243.09.1.02 Fondo Asistencia Técnica y previsión social, se observa que el fondo asciende a Bs1.054.185,96, los cuales no fueron de cumplimiento en bien de sus asociados. Asimismo, en la Asamblea General Ordinaria de socios llevada a cabo en fecha 30 de marzo de 2020, tampoco se definieron programas y/o proyectos de ayuda a bienestar a sus asociados o asociadas y a la colectividad, aspecto que incumple lo establecido en el artículo 29 del Decreto Supremo 1995. (observación reiterativa) 3) Error en el traspaso de la razón social del emisor de la factura, al Libro de Cámaras IVA, aspecto que incumple el parágrafo i, Artículo 73, Capítulo VII de la RND N° 10.002.16 4) Se observa que el contrato de mantenimiento y soporte del Sistema Financiero, carece de cláusulas y/o especificaciones, respecto las condiciones y niveles de servicio (SLA) a ser prestados. 5) Matriz de evaluación de los sistemas informático	5	3,16%
Observaciones Pendientes de Regularizaciones:		
1) Según el Artículo 7 del Reglamento del Comité Electoral, el mencionado comité debió presentar un informe para la inclusión en la memoria anual. Realizado el seguimiento al documento no se evidencio su cumplimiento. 2) En actas no se advierte constancia que el Consejo de Administración haya realizado evaluaciones regulares a las prácticas de Gobierno Corporativo, en observancia a lo mencionado en inciso e., Artículo 4, Sección 4 de las directrices Básicas para la Gestión de un buen Gobierno Corporativo, contenido en el Capítulo 8, Título I Libro 3° de la RNF. 3) No se tiene constancia de que el Comité de Riesgo de Liquidez y Mercado haya realizado un análisis de los resultados a los ejercicios de simulación de escenarios realizados por la Unidad de Riesgo, aspecto que involucra el inciso i, Artículo 14 de su Política de Gestión de Riesgo de Mercado. 4) De la revisión a documentación presentada no se evidencio la realización de pruebas al Plan de Contingencias del Riesgo de Mercado que asegure la efectividad de dicho documento, aspecto que incumple lo establecido en inciso j) de las Responsabilidades de la Unidad de Riesgo contenido en Artículo 15, Título III de su Política de Gestión del Riesgo de Mercado. 5) Conocer a cabalidad el proceso, actividad y tarea que le fue asignado en el cumplimiento de sus funciones. 6) Identificación de eventos de riesgo - ejecución y gestión de procesos (noviembre) 7) Verificación de muestra de archivos y conservación de documentos 8) Verificación del conocimiento del socio sobre conocimientos de LGI en base a cuestionario. 9) Mencionar también que la Entidad no cuenta con un Reglamento para la aplicación de estos fondos, que permita marcar y delimitar su ejecución	9	5,70%
No aplica La entidad, no implementa controles criptográficos en el desarrollo de los sistemas de información.	1	0,63%

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 AUDINACO S.R.L., contratada para efectuar la Auditoría Externa de la gestión 2020, se informa que su trabajo tiene la idoneidad e independencia técnica en su trabajo dentro la Cooperativa y sus honorarios profesionales es de Bs 30.000,00 (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.

- 1.- Se fiscalizo la administración de la Cooperativa, sin intervención en la gestión administrativa,
- 2.- Se asiste con derecho a voz sin voto en las reuniones ordinarias del Consejo de Administración, para tomar conocimiento de los temas tratados.
- 3.- Durante la gestión 2020, se realizó arquezos sorpresivos, conjuntamente la Unidad de Auditoría Interna y el Consejo de Vigilancia como también el Inspector de Vigilancia.
- 4.- Se verifico que todos los consejeros de Administración y Vigilancia cuenta con la póliza de caución, de 24 meses del sueldo total más alto pagado por la Cooperativa.
- 5.- Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria San Martin R.L. al 31 de diciembre de 2020 son saludables por las cifras expuestas, en relación a las gestiones 2019 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.
- 6.- Durante la gestión 2020, no se presentaron citaciones para convocar a asamblea extraordinaria de asociadas y asociados
- 7.- 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.
- 8.- 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.

- 9.- No aplica
- 10.- Durante la gestión 2020, no se recibió ninguna denuncia escrita por parte de Asociados y asociadas, clientes y consejeros a esta instancia.
- 11.- No aplica

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

Veramendi Michel Rosas Luz Mary	PRESIDENTE
Suarez López Edwin Rubín	SECRETARIA
Leonarda Rodríguez Gutiérrez	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 2020

BARRIENTOS ENRIQUEZ HERNAN ADALID	Gerente General
MOGRO PEREIRA LIMBER BLAS	Enc.de Operaciones y Administracion
ARCE COILA SADOT LIMBER	Asesor Jurídico
MAMANI CHOQUE MARISABEL	Auditor Interno
VASQUEZ CUIZA GUELY PATRICIA	Encargada de Riesgos
ESCARCHA CAMARGO CÉSAR AUGUSTO	Func. Responsable de Cumplimiento
BALDIVIEZO MORALES VLADIMIR	Encargado Contabilidad
CAMATA ZENTENO MAXIMO	Of.Seg.de la Informacion
FLORES ROMERO HERNAN	Encargado Créditos
MAMANI MAMANI CRISTIAN LEONEL	Encargado Sistemas
BRAVO CABRERA JAIME MANUEL	Oficial de Créditos
ROMERO FERRUFINO IVAN JORGE	Oficial de Créditos
PACHECO MÁRQUEZ IRMA	Oficial de Créditos
GARCIA LIMA JUAN CARLOS	Tecnico de Sistemas
FLORES ARTAJO SOYLA KARINA	Encargada de Boveda
CARDOZO ROMERO JEANETTE	Encargada de Plataforma
CUSIPUMA MARINO SANDRA	Asistente de Gerencia
ARRIOLA MAMANI ANA EUGENIA	Auxiliar
COPA FERNANDEZ GIOVANI	Cajero
PEREIRA VILLENA ROBERTH	Oficial de recuperacion
LÓPEZ ROJAS ELIZABETH	Portera



CONSEJO DE VIGILANCIA



COMITÉ DE CRÉDITO



COMITÉ DE EDUCACIÓN



TRIBUNAL DE HONOR



PERSONAL-ADMINISTRATIVO-OPERATIVO





Un Hombre cuando sirve, se entrega alma y cuerpo al servicio de los demás; el que no sirve sólo busca pretextos para cubrir su ignorancia, inoperancia, para no hacer nada por los demás.

Los criticones profesionales, son destructivos al trabajo del otro, su mediocridad les produce misantropía.

Soy creyente; cuando me levanto en la mañana digo: "Dios mío, dame fuerzas para seguir sirviendo" y si no, llévame pronto.

Tenemos que soñar siempre con lo imposible, para hacer posible nuestros sueños. Los que no sueñan, sólo tienen pesadillas y casi nunca despiertan.

Edelino.