



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“MONSEÑOR FÉLIX GAINZA ” R.L.
NIT 1023861027
Villazón - Bolivia

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresado en bolivianos)

FORMA I

	<u>NOTA</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a)	10,171,484	7,828,028
Inversiones temporarias	8 c)	13,255,968	11,852,917
Cartera	8 b)	94,700,240	86,564,959
Cartera vigente		96,519,833	88,877,237
Cartera vencida		1,335,895	586,273
Cartera en ejecución		481,073	446,530
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		410,407	110,018
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		-	-
Productos devengados por cobrar		901,647	700,503
Previsión para cartera incobrable		(4,948,616)	(4,155,603)
Otras cuentas por cobrar	8 d)	1,086,806	717,628
Bienes realizables	8 e)	-	-
Inversiones permanentes	8 c)	586,952	706,227
Bienes de uso	8 f)	3,061,029	2,003,792
Otros activos	8 g)	1,769,380	1,396,604
Fideicomisos Constituidos	8 h)	-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>124,631,859</u>	<u>111,070,154</u>
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 i)	76,971,833	68,725,485
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)	10,666	1,613
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)	3,352,815	3,253,469
Otras cuentas por pagar	8 l)	6,154,649	4,468,767
Previsiones	8 m)	3,751,747	3,622,054
Valores en Circulación	8 n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8 o)	-	-
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8 p)	-	-
TOTAL DEL PASIVO		<u>90,241,709</u>	<u>80,071,388</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9 a)	5,659,378	4,950,857
Aportes no capitalizados	9 b)	1,184,746	1,184,746
Ajustes al Patrimonio	9 c)	-	-
Reservas	9 d)	24,590,178	23,239,761
Resultados Acumulados	9 e)	2,955,848	1,623,402
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>34,390,150</u>	<u>30,998,766</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>124,631,859</u>	<u>111,070,154</u>
Cuentas contingentes	8 w)	-	-
Cuentas de orden	8 x)	145,183,876	141,727,988

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

MSc Lic. Richard Edgar Garcia Reynaga
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Prof. Roberto Ortega Duran
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velasquez Villca
CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" R.L.
NIT N° 1023861027
Villazón - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre del 2018 y 2017
(Expresado en bolivianos)

FORMA J

	NOTA	31/12/2018	31/12/2017
Ingresos financieros	8 q)	19,300,681	16,930,548
Gastos financieros	8 q)	(2,822,533)	(2,442,505)
Resultado Financiero Bruto		16,478,148	14,488,043
Otros ingresos operativos	8 t)	67,076	59,146
Otros gastos operativos	8 t)	(28)	(2,618)
Resultado de Operación Bruto		16,545,196	14,544,571
Recuperación de activos financieros	8 r)	491,651	752,797
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(1,385,276)	(2,421,750)
Resultado de Operación después de Incobrables		15,651,571	12,875,617
Gastos de administración	8 v)	(12,051,328)	(11,310,244)
Resultado de Operación Neto		3,600,243	1,565,373
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		8	(7)
Resultado Después de Ajuste por Inflación		3,600,251	1,565,366
Ingresos extraordinarios	8 u)	14,399	18,667
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		3,614,650	1,584,033
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	273,068	47,015
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	(28,207)	(7,646)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		3,859,510	1,623,402
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultados antes de Impuestos		3,859,510	1,623,402
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(903,662)	-
Resultado Neto de la Gestión		2,955,848	1,623,402

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.

MSc Lic. Edgar Richard Edgar Garcia Reynaga
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Prof. Roberto Ortega Duran
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velasquez Villca
CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" R.L.
NIT N° 1023861027
Villazón - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Presentado en bolivianos)

FORMA C

NOTAS	2018	2017
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	9e) 2,955,848	1,623,402
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(901,710)	(700,566)
- Cargos devengados no pagados	1,661,013	1,737,374
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-	-
- Prevision para incobrables y activos contingentes	922,838	1,675,612
- Provisiones para desvalorización	9	333
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	747,078	692,223
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	47,082	45,675
- Depreciaciones y amortizaciones	430,292	530,297
- Otros	(0)	(0)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	5,862,450	5,604,349
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	700,503	627,237
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	62	62
- Otras cuentas por cobrar	-	-
- Obligaciones con el público	(1,719,147)	(1,317,006)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(18,227)	(14,819)
- Otras obligaciones	-	-
- Otras cuentas por pagar	-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(369,312)	(169,110)
- Bienes realizables -vendidos-	-	-
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-	-	-
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	719,725	(714,975)
- Provisiones	(0)	0
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-	5,176,055	4,015,739
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	2,483,302	343,325
- Depósitos a plazo hasta 360 días	59,565	3,342,110
- Depósitos a plazo por mas de 360 días	5,783,342	180,230
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	-	-
- A mediano y largo plazos	95,845	197,742
- Otras operaciones de intermediación:		
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso	-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales	9,053	(2,442)
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	(10,290)	(32,490)
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo	(861,500)	(404,000)
- a mediano y largo plazos -más de 1 año-	(50,081,100)	(46,351,050)
- Créditos recuperados en el ejercicio	42,215,441	40,765,625
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(306,341)	(1,960,951)



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" R.L.
NIT N° 1023861027
Villazón - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Presentado en bolivianos)

FORMA C

	<u>NOTAS</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		-	-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-		-	-
- Títulos valores en circulación		-	-
- Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Constitución Fondos		-	-
- Aportes de capital		708,521	234,813
- Pago de dividendos		(90,699)	(95,977)
Flujo neto en actividades de financiamiento		617,822	138,836
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(1,403,051)	455,643
- Inversiones permanentes		119,275	(672,410)
- Bienes de uso		(1,459,474)	(145,640)
- Bienes diversos		(185,313)	(1,116,662)
- Cargos diferidos		(215,518)	(189,935)
Flujo neto en actividades de inversión		(3,144,081)	(1,669,005)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		2,343,455	524,619
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8a)	7,828,028	7,303,410
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8a)	10,171,484	7,828,028

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

MSc Lic. Richard Edgar Garcia Reynaga
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Prof. Roberto Ortega Duran
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velasquez Villca
CONTADORA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" R.L.
NIT. 1023861027**

FORMA D

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 Y 2017
(Presentado en bolivianos)**

Operaciones	<u>Total Patrimonio</u>	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes no Capitalizables</u>	<u>Ajuste al Patrimonio</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultado Acumulados</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	29,314,080	4,716,044	1,184,746	-	22,044,204	1,369,086
Resultados del ejercicio	1,623,402	-	-	-	-	1,623,402
Distribucion de utilidades según Asamblea General del	(173,529)	-	-	-	1,195,557	(1,369,086)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes de Capital	234,813	234,813	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2017	30,998,766	4,950,857	1,184,746	-	23,239,761	1,623,402
Resultados del ejercicio	2,955,848	-	-	-	-	2,955,848
Distribucion de utilidades según Asamblea General del	(272,985)	-	-	-	1,350,417	(1,623,402)
Capitalizacion de aportes, ajustes al patrimonio y utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aportes de Capital	708,521	708,521	-	-	-	-
Donaciones no capitalizables	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	34,390,151	5,659,378	1,184,746	-	24,590,178	2,955,848

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

MSc Richard Edgar Garcia Reynaga
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Prof. Roberto Ortega Duran
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Lic. Maria Roxana Velasquez Villca
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

NOTA 1 - ORGANIZACION

1 a) ORGANIZACIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Félix Gainza" R.L., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Bartolomé", Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito "Monseñor Félix Gainza" Ltda., que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973 y actualmente en cumplimiento a la ley 356 la Cooperativa cambió en su denominación la abreviatura Ltda. por R.L. Su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento SB/012/2000, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los Objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 47 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.

1 b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- **Impacto de la situación económica y del ambiente financiero.**

La Entidad ha sido impactada de manera positiva por la situación económica del País, y esto se refleja principalmente en el crecimiento de la cartera y los depósitos, según se muestra a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Cartera de Creditos:

Concepto	<u>2018</u>		<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Bs.</u> Miles	%	<u>Bs.</u> Miles	%	<u>Bs.</u> Miles	%
Cartera Bruta	98,747		90,020		84,031	
Vigente	96,520	98%	88,877	99%	82,970	99%
Vigente Reestructurada	410	0%	110	0%	175	0%
Mora	1,817	2%	1,033	1%	886	1%

Depositos:

Concepto	<u>2018</u>		<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Bs.</u> Miles	%	<u>Bs.</u> Miles	%	<u>Bs.</u> Miles	%
Depositos	75,333		67,006		63,141	
Vista	2	0%	2	0%	2	0%
Caja de Ahorro	28,834	38%	26,463	39%	26,282	42%
Plazo	46,496	62%	40,541	61%	36,857	58%

• Administración de Riesgos de Crédito y de Mercado

La Administración continúa efectuando una serie de cambios organizacionales, de políticas, de procedimientos etc., a fin de reconocer y minimizar en todo aspecto significativo todos aquellos riesgos a los que está expuesta la Entidad.

En la presente gestión, la Cooperativa, en cumplimiento a normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, desarrolla una gestión integral de riesgos con la actualización de políticas enmarcadas en la regulación y sanas prácticas orientadas a identificar, medir, monitorear, mitigar, controlar y divulgar los riesgos que se encuentran relacionados a las operaciones del negocio, riesgo crediticio, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo operativo.

Consecuentemente la gestión de riesgo de crédito se basa en evaluaciones ex-ante y ex-post de la cartera, haciendo hincapié en la capacidad de pago y en la oportuna identificación del deterioro de los créditos para tomar medidas oportunas en casos de morosidad, las políticas crediticias están orientadas a la atención de segmentos de mercado diversificados, pretendiendo de esta manera mantener una diversificación del riesgo crediticio.

Para la gestión del riesgo del mercado la cooperativa mantiene una tecnología, a través de la cual se controla el riesgo por tasa de interés y de riesgo cambiario, tomando en cuenta los límites se controla la exposición al riesgo, manteniendo la solvencia y la rentabilidad durante la presente gestión. En consideración al riesgo de mercado con respecto al tipo de cambio, la Cooperativa, orientó el Plan Empresarial y las Metas Empresariales a incentivar y en definitiva seguir incrementando los créditos en moneda nacional y reducir la cartera en moneda extranjera, y siendo consecuentes con esta medidas de bolivianización en lo que respecta a las

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

captaciones se aplicaron tasas diferenciadas por monedas. Incentivando con diferentes medidas las captaciones y colocaciones en moneda nacional teniendo como resultado crecimientos adecuados.

En función a la interrelación que existe entre los diferentes tipos de riesgos inherentes a nuestra actividad de intermediación financiera la cooperativa implementó y desarrolla la gestión integral de riesgos además a través de riesgo de liquidez y riesgo operativo.

- **Operaciones o servicios descontinuados**

Al 31 de diciembre de 2018, todos los servicios que presta la Entidad han permanecido de manera continua.

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

Al 31 de diciembre de 2018, el Coeficiente de Adecuación Patrimonial, principal índice de solvencia de una Entidad es del 36,24%, el cual está muy por encima del mínimo requerido en la Ley de Servicios Financieros. No obstante, en cumplimiento del compromiso de fortalecimiento patrimonial de la Entidad, la Asamblea General de acuerdo a lo que establece el estatuto aprobó por unanimidad, la distribución de los excedentes de percepción de la gestión anterior, aplicando un 70 % para el fortalecimiento patrimonial

- **Apertura y Cierre de Oficinas**

En esta gestión no se han presentado aperturas y cierres de Agencias.

NOTA 2 - NORMAS CONTABLES

Los presentes estados financieros han sido preparados de conformidad con las normas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Estas normas concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia, en todo aspecto significativo, excepto porque no permite la revalorización técnica de los activos fijos y el ajuste a moneda constante de los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, inversiones permanentes no financieras y patrimonio).

En caso de existir situaciones no previstas en las normas contables de la ASFI, se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y las Normas Internacionales de Contabilidad del IASC, optando por la Alternativa más conservadora.

La preparación de los estados financieros, de acuerdo con las normas de la ASFI y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia requiere que la Gerencia de la Entidad realice estimaciones y suposiciones que afectan los montos de los activos y pasivos y la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados reales futuros podrían ser diferentes de las estimaciones realizadas, sin embargo, las mismas fueron realizadas en estricto cumplimiento del marco contable y normativo vigente.

Las normas contables más significativas aplicadas por la Entidad son las siguientes:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

2 a) Bases de presentación de los estados financieros

Las cuentas contables en moneda extranjera, moneda nacional con mantenimiento de valor y unidad fomento a la vivienda se valúan de acuerdo con los tipos de cambio o cotizaciones vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los efectos resultantes de este procedimiento se registran en los resultados del ejercicio.

Los estados financieros Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, consolidan los estados financieros de todas las Sucursales de la Entidad.

2 b) Cartera

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio. La previsión específica para cartera incobrable se encuentra calculada y registrada en función a la calificación y evaluación individual de los prestatarios, efectuada en la Cooperativa, aplicando criterios establecidos en la Recopilación de Normas emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Para el cálculo de la provisiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula: $\text{Previsión} = R (P-050 \times M)$.

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Créditos en MN o MNUFV							
CATEGORIA	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%
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%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MNMV							
CATEGORIA	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	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%
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%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.

(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, al 31/12/2018 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos			
CATEGORIA	% de previsión		
	VIVIENDA	CONSUMO	Microcrédito y PYME calificado por días
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

2 c) Inversiones temporarias y permanentes

- Inversiones temporarias

Incluyen todas las inversiones que pueden ser convertidas en disponibilidades en un plazo no mayor a treinta días desde la fecha de emisión o de su adquisición y las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores (BBV) adquiridas con la intención de obtener una adecuada rentabilidad de los excedentes temporales de liquidez.

Las inversiones temporarias se valúan según su origen de la siguiente manera:

1. Los depósitos en otras entidades financieras supervisadas por ASFI, se valúan al monto original del depósito actualizado, más los productos financieros devengados pendientes de cobro.
2. Las inversiones en títulos de deuda y en entidades financieras del país se valúan al menor valor entre a) el costo de adquisición actualizado, mas los productos financieros pendientes de cobro y b) su valor de mercado (VM) o valor presente (VP). Cuando el VM o VP resulte menor se registra la previsión por desvalorización y se suspende el reconocimiento contable de los rendimientos devengados.
3. Las inversiones en Fondos de Inversión y Fondo RAL se valúan a su valor neto de realización.

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el valor de las estimaciones de las Inversiones Temporarias, cumplen con lo establecido en la normativa vigente.

- Inversiones permanentes

Incluye todas las inversiones permanentes financieras que tienen un vencimiento mayor a treinta días respecto a la fecha de emisión o de su adquisición, excepto las inversiones negociables en la Bolsa Boliviana de Valores. Asimismo, se consideran en este grupo a los depósitos en otras entidades financieras y a los títulos valores de deuda que correspondan registrar de acuerdo con las políticas de inversión definidas por la Entidad.

Asimismo, incluye las inversiones permanentes no financieras. Se consideran en este grupo las participaciones en entidades financieras y afines y las inversiones en otras entidades no financieras.

Las inversiones en entidades financieras y afines se valúan según el grado de control o influencia en las decisiones, de la siguiente forma:

1. La participación en entidades financieras y afines sobre las que se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al Valor Patrimonial Proporcional (VPP) del último estado financiero auditado, en caso de no estar disponible se valuará utilizando información que permita efectuar la mejor estimación del valor del nuevo VPP, al que deberá ajustarse el valor contable de la inversión.
2. La participación en entidades financieras y afines sobre las que no se ejerza control total o influencia significativa en sus decisiones, se valúan al costo de adquisición.
3. Las inversiones en otras entidades no financieras como las de servicios públicos se valúan aplicando el método de costo o mercado, el menor.

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el valor de las estimaciones de las Inversiones Permanentes, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

2 d) Bienes realizables

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor valor que resulte de: a) el valor de la dación o de la adjudicación por ejecución judicial y b) el saldo de capital contable, neto de la previsión por incobrabilidad del crédito que se cancela total o parcialmente.

No se contabilizan depreciaciones ni actualizaciones para estos bienes y en caso de que el valor determinado por un perito independiente, registrado, de acuerdo con lo que establece la Recopilación de Normas de la ASFI, fuera inferior al contabilizado, se constituye una previsión por desvalorización tal como lo establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

La Normativa Vigente establece el siguiente criterio para las previsiones:

- Al menos 25% a la fecha de adjudicación.
- Al menos 50% al final del primer año a partir de la fecha de adjudicación.
- 100% antes de finalizado el segundo año a partir de la fecha de adjudicación.

Con base en la Normativa Vigente las ganancias en ventas de bienes a plazos se registran bajo el método de las Ventas a Plazos.

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el valor de las estimaciones de los Bienes Realizables, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 e) Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a su costo de adquisición.

La depreciación es calculada utilizando el método de línea recta usando tasas anuales suficientes para extinguir el valor de los bienes al final de su vida útil estimada.

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el valor de las estimaciones de los Bienes de Uso, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 f) Otros activos

Bienes Diversos

En esta cuenta se registran las existencias de papelería, útiles y materiales de servicios y material de mercadeo

Los bienes diversos se valúan mediante el método de costo promedio ponderado.

También se encuentra constituido por Otros Bienes, conformados por equipos de cómputo, equipos e instalaciones que en el transcurso del tiempo y de acuerdo a las necesidades de la Cooperativa, serán transferidos a bienes de uso.

Cargos diferidos

Se contabilizan como cargos diferidos, aquellos egresos que son atribuibles a gestiones futuras correspondientes a mejoras en la Red de Datos y la Red de Energía Eléctrica de la institución, los cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

en el D.S. 24051.

Activos Intangibles

Se encuentra comprendido por saldos de Aplicaciones Informáticas utilizadas por la institución, las cuales son valuados a su costo de adquisición menos la correspondiente amortización acumulada, siendo ésta calculada de acuerdo a lo establecido en el Manual de Cuentas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el valor de las estimaciones de los Otros Activos, cumplen en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 g) Fideicomisos constituidos

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2018 la Entidad no tiene constituidos Fideicomisos.

2 h) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones constituidas en el activo como en el pasivo, se efectúan en cumplimiento a las normas establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, circulares especiales y regulaciones legales vigentes.

Provisión para primas

Al 31 de diciembre de 2018, se tiene constituida la provisión para primas del personal, la misma que es equivalente a un mes de sueldo por año para cada funcionario, y ha sido calculada por duodécimas de acuerdo a lo establecido en normas laborales vigentes.

Provisión para indemnizaciones del personal

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio. Según disposiciones legales vigentes, transcurridos los cinco años de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a su indemnización, equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, sin embargo, a partir de la publicación del Decreto Supremo N° 0110 de fecha 01 de mayo de 2009, el trabajador (a) tendrá derecho a recibir la indemnización luego de haber cumplido más de 90 días de trabajo continuo, producido el retiro intempestivo de que fuera objeto o presentada su renuncia voluntaria.

Previsión Genérica Cíclica

La Normativa Vigente establece criterios para el registro de previsión genérica cíclica, pudiendo excluir del saldo directo y contingente, los importes correspondientes a las garantías autoliquidables e hipotecarias.

Esta previsión solamente puede ser utilizada cuando i) exista deterioro por seis meses consecutivos en la calidad de la cartera total, medida a través del aumento en el ratio de previsión requerida sobre cartera y contingente (RPR); ii) se haya constituido el 100% iii) Y que la ASFI no emita objeción.

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2018, la previsión genérica cíclica registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

Previsión Genérica Voluntaria para pérdidas futuras no identificadas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

La Entidad constituye previsión genérica, en forma voluntaria y adicional, esto con el objeto de cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no hayan sido identificadas por la Institución. Esta previsión se constituye de acuerdo con Políticas debidamente establecidas por el Directorio.

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la previsión genérica voluntaria registrada cumple en todo aspecto significativo con lo establecido en la normativa vigente.

2 i) Patrimonio Neto

Las cuentas patrimoniales son expuestas en cumplimiento a las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

2 j) Resultados del ejercicio

Los resultados del ejercicio se exponen cumpliendo con todos los lineamientos generales establecidos por las normas de la ASFI, no efectuándose el ajuste a moneda constante.

Para los activos y pasivos correspondientes se ha aplicado el criterio del devengamiento; para las provisiones, previsiones y gastos se han aplicado los criterios establecidos por la ASFI.

Para los gastos en general se han aplicado los criterios de realización y prudencia correspondientes.

2 k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE)

La Entidad está sujeto al régimen tributario establecido mediante Ley N° 843 (texto ordenado), que establece una alícuota de 25% por concepto de Impuesto a las Utilidades de las Empresas. El monto del impuesto pagado es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones.

Conforme a las modificaciones establecidas al Art. 51 ter. de la Ley 843 (Texto Ordenado Vigente) mediante Ley N° 771 de 29 de diciembre de 2015, que establece la aplicación de la alícuota adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas financiero-AA-IUE Financiero, cuando el valor del Coeficiente de Rentabilidad respecto del Patrimonio sea superior al 6%, las entidades financieras deberán aplicar la alícuota del 25% sobre la Utilidad Neta Imponible, por lo que en cumplimiento se ha efectuado la provisión respectiva, con cargo a resultado de la gestión 2018.

2 l) Absorciones o fusiones de otras entidades

Al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2018 no se han presentado absorciones o fusiones.

NOTA 3 - CAMBIO DE POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES

A continuación se explican los cambios de criterios o estimaciones relevantes según nuevas disposiciones de la ASFI y los efectos en los Estados Financieros del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2018, con relación a los Estados Financieros del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2017:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Cambio de criterio contable:

Durante este periodo no se han presentado cambios en criterios contables que modifiquen las estimaciones contables y que corresponda informar.

Nuevas Estimaciones Contables:

Durante este periodo no se han presentado nuevas estimaciones contables que corresponda informar.

NOTA 4 – ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017, existen fondos e inversiones temporarias de disponibilidad restringida, correspondientes a: i) los montos de encaje legal que la Entidad ha depositado en efectivo y en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) y que son invertidos en títulos valores o instrumentos autorizados y ii) fondos entregados como garantía por servicios y iii) fondo CPVIS.

El detalle de estos activos es el siguiente:

Concepto		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	(1)	5,932,250	5,353,523
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	(1)	3,895,416	4,752,223
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía		7,000	7,000
Importes entregados en garantía		20,600	20,600
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interes Social		553,136	672,410
Total activos sujetos a restricciones		<u>10,408,402</u>	<u>10,805,756</u>

(1) Corresponde al importe constituido en Títulos del encaje legal, que se muestra a continuación:

Descripcion	<u>2018</u>		<u>2017</u>	
	<u>Requerido</u> <u>Bs</u>	<u>Constituido</u> <u>Bs</u>	<u>Requerido</u> <u>Bs</u>	<u>Constituido</u> <u>Bs</u>
Moneda Nacional				
Titulos	2,394,591	2,360,570	2,203,438	2,183,635
Efectivo	3,131,486	5,252,350	2,771,971	4,689,634
Total	<u>5,526,077</u>	<u>7,612,919</u>	<u>4,975,409</u>	<u>6,873,270</u>
Moneda Extranjera				
Titulos	1,532,953	1,534,846	2,568,386	2,568,588
Efectivo	704,928	2,727,578	896,216	2,602,338
Total	<u>2,237,881</u>	<u>4,262,424</u>	<u>3,464,601</u>	<u>5,170,926</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

NOTA 5 – ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

La clasificación de activos y pasivos en corriente y no corriente es la siguiente:

<u>Al 31 de diciembre 2018</u>	Corriente	No Corriente	Total
RUBRO	Bs	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	7,131,567	3,039,917	10,171,484
INVERSIONES TEMPORARIAS	10,685,103	2,570,865	13,255,968
CARTERA NETA CORRIENTE	25,770,819	68,929,420	94,700,240
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,086,806	-	1,086,806
BIENES REALIZABLES	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	560,198	26,754	586,952
BIENES DE USO	-	3,061,029	3,061,029
OTROS ACTIVOS	1,751,911	17,469	1,769,380
TOTAL ACTIVOS	46,986,405	77,645,454	124,631,859
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	38,857,532	38,114,301	76,971,833
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	10,666	-	10,666
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANC.	3,352,815	-	3,352,815
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,915,253	2,239,396	6,154,649
PREVISIONES	-	3,751,747	3,751,747
VALORES EN CIRCULACION	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PART. ESTATAL	-	-	-
TOTAL PASIVOS	46,136,266	44,105,443	90,241,709
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-
<u>Al 31 de diciembre 2017</u>	Corriente	No Corriente	Total
RUBRO	Bs	Bs	Bs
DISPONIBILIDADES	5,815,585	2,012,443	7,828,028
INVERSIONES TEMPORARIAS	9,148,840	2,704,077	11,852,917
CARTERA	23,585,355	62,979,604	86,564,959
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	702,628	15,000	717,628
BIENES REALIZABLES	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	7,062	699,164	706,227
BIENES DE USO	-	2,003,792	2,003,792
OTROS ACTIVOS	15,611	1,380,993	1,396,604
TOTAL ACTIVOS	39,275,081	71,795,073	111,070,154
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	43,245,450	25,480,034	68,725,485
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	1,613	-	1,613
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT. FINANC.	3,253,469	-	3,253,469
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,277,265	1,191,502	4,468,767
PREVISIONES	-	3,622,054	3,622,054
VALORES EN CIRCULACION	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PART. ESTATAL	-	-	-
TOTAL PASIVOS	49,777,798	30,293,591	80,071,388
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

- Posicion de Calce Financiero por plazos

La Posicion de Calce Financiero por plazos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre 2018	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	124,631,858	17,516,923	5,119,628	8,680,637	15,669,217	23,034,765	54,610,688
DISPONIBILIDADES	10,171,484	4,873,067	544,535	611,035	1,102,930	1,047,768	1,992,148
INVERSIONES TEMPORARIAS	13,255,968	9,655,414	249,937	279,921	499,830	482,677	2,088,188
CARTERA VIGENTE	96,930,240	2,199,929	4,426,526	6,478,239	12,459,771	22,087,609	49,278,166
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	30,892	2,377	-	-	20,600	-	7,916
INVERSIONES PERMANENTES	586,890	-	-	560,136	-	-	26,754
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	3,656,385	786,136	(101,371)	751,306	1,586,086	(583,289)	1,217,516
PASIVOS	90,241,709	10,050,953	7,573,100	9,992,927	18,519,286	14,589,168	29,516,275
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	28,674,455	1,071,380	2,142,759	1,855,684	2,624,333	3,711,368	17,268,932
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	44,841,065	5,378,676	5,100,176	6,380,768	11,448,304	9,567,660	6,965,480
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	1,814,867	562,053	120,628	298,708	748,479	-	85,000
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	3,331,087	-	-	-	3,331,087	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,622,969	2,622,969	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	8,955,104	413,713	209,537	1,457,767	367,083	1,310,140	5,196,864
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		7,465,970	-2,453,472	-1,312,290	-2,850,069	8,445,597	25,094,413
BRECHA ACUMULADA		7,465,970	5,012,498	3,700,208	850,139	9,295,736	34,390,150

(1) Incluye las obligaciones de empresas con participacion estatal.

Al 31 de diciembre 2017	SALDO	A 30 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
ACTIVOS	111,070,154	13,515,214	5,144,322	7,297,226	13,318,319	20,108,440	51,686,633
DISPONIBILIDADES	7,828,028	3,215,133	697,820	650,416	1,252,217	532,980	1,479,463
INVERSIONES TEMPORARIAS	11,852,917	7,619,847	433,001	366,641	729,350	281,584	2,422,493
CARTERA VIGENTE	88,987,255	2,018,975	4,084,124	5,933,616	11,344,967	19,703,803	45,901,770
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	30,456	2,074	-	-	5,600	7,782	15,000
INVERSIONES PERMANENTES	706,164	-	-	7,000	-	-	699,164
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,665,333	659,185	(70,624)	339,553	(13,815)	(417,708)	1,168,742
PASIVOS	80,071,388	10,076,867	9,596,480	10,583,169	19,521,282	9,077,678	21,215,913
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA (1)	2,162	2,162	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – AHORRO (1)	26,320,251	1,293,713	2,587,427	2,240,777	3,168,938	4,481,555	12,547,841
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO – A PLAZO (1)	39,237,786	5,883,728	6,406,863	7,049,340	11,845,966	4,335,039	3,716,850
OBLIGACIONES RESTRINGIDAS (1)	1,446,139	471,770	145,862	123,846	599,162	105,500	-
FINANCIAMIENTOS BCB	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANC. DEL PAIS	3,235,242	-	-	564,864	2,670,378	-	-
FINANCIAMIENTOS ENT. FINANCIERAS 2do PISO	-	-	-	-	-	-	-
FINANCIAMIENTOS EXTERNOS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,073,709	2,073,709	-	-	-	-	-
TITULOS VALORES	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	7,756,099	351,785	456,328	604,341	1,236,838	155,584	4,951,222
CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-
BRECHA SIMPLE		3,438,346	-4,452,158	-3,285,943	-6,202,962	11,030,762	30,470,721
BRECHA ACUMULADA		3,438,346	-1,013,812	-4,299,755	-10,502,717	528,045	30,998,766

(1) Incluye las obligaciones de empresas con participacion estatal.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

NOTA 6 – OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no tiene saldos con partes relacionadas.

NOTA 7 – POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros presentados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en moneda extranjera (dólares estadounidenses), de acuerdo al siguiente detalle:

Al 31 de diciembre 2018	<u>Moneda Extranjera</u>	<u>CMV</u>	<u>UFV</u>	<u>Total</u> <u>Equivalente</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	2,727,578	-	-	2,727,578
Inversiones temporarias	1,688,556	-	-	1,688,556
Cartera	531,032	-	-	531,032
Otras cuentas por cobrar	72,020	-	-	72,020
Inversiones permanentes	579,890	-	-	579,890
TOTAL ACTIVO	5,599,076	-	-	5,599,076
Obligaciones con el público	4,898,709	-	-	4,898,709
Obligaciones con Instituciones fiscales	10,311	-	-	10,311
Otras cuentas por pagar	20,758	-	-	20,758
Previsiones	580,094	-	-	580,094
TOTAL PASIVO	5,509,872	-	-	5,509,872
POSICION LARGA (CORTA)	89,204	-	-	89,204
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.2907600	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

<u>Al 31 de diciembre 2017</u>	<u>Moneda</u> <u>Extranjera</u> <u>Bs</u>	<u>CMV</u> <u>Bs</u>	<u>UFV</u> <u>Bs</u>	<u>Total</u> <u>Equivalente</u> <u>Bs</u>
Disponibilidades	2,602,338	-	-	2,602,338
Inversiones temporarias	2,818,060	-	-	2,818,060
Cartera	738,221	-	-	738,221
Otras cuentas por cobrar	61,100	-	-	61,100
Inversiones permanentes	699,164	-	-	699,164
TOTAL ACTIVO	6,918,884	-	-	6,918,884
Obligaciones con el público	6,259,136	-	-	6,259,136
Obligaciones con Instituciones fiscales	1,332	-	-	1,332
Otras cuentas por pagar	99,704	-	-	99,704
Previsiones	581,409	-	-	581,409
TOTAL PASIVO	6,941,581	-	-	6,941,581
POSICION LARGA (CORTA)	(22,697)	-	-	(22,697)
Cotizacion o tipo de cambio:	6.86	6.86	2.2369400	

NOTA 8 - COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

8a) DISPONIBILIDADES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u> <u>Bs</u>	<u>2017</u> <u>Bs</u>
Caja	4,239,234	2,474,506
Billetes y Monedas nominativo por moneda	4,239,234	2,474,506
Banco Central de Bolivia	5,932,250	5,353,523
Cuenta de encaje – Entidades No Bancarias	5,932,250	5,353,523
Total Disponibilidades	10,171,484	7,828,028

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8b) CARTERA Y CONTINGENTE

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Concepto	Bs	Bs
Cartera Directa	94,700,240	86,564,959
Cartera Vigente	96,519,833	88,877,237
Cartera Vencida	1,335,895	586,273
Cartera en Ejecución	481,073	446,530
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	410,407	110,018
Productos devengados por cobrar	901,647	700,503
Previsión para incobrables	(4,948,616)	(4,155,603)
Total Cartera y Contingente	94,700,240	86,564,959

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad, respectivamente

Al 31 de diciembre 2018

Tipo Crédito	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	-
Pyme	-	-	-	-	-
Microcréditos DG	-	1,057,175	-	-	-
Microcréditos No DG	-	16,951,938	460,041	168,534	177,253
De consumo DG	-	3,662,004	-	-	54,930
De consumo No DG	-	54,547,029	657,237	312,538	2,286,535
De vivienda	-	20,509,004	218,617	-	31,102
De vivienda s/Gtia Hip	-	203,090	-	-	5,984
Previsión Genérica	-	-	-	-	2,392,812
TOTALES	-	96,930,240	1,335,895	481,073	4,948,615

DG= Debidamente Garantizados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Al 31 de diciembre 2017

<u>Tipo Crédito</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Empresarial	-	-	-	-	
Pyme	-	-	-	-	
Microcréditos DG	-	14,646,834		168,534	105,803
Microcréditos No DG	-	7,598,251	63,602	52,635	97,361
De consumo DG	-	3,687,802		45,971	78,303
De consumo No DG	-	43,022,487	185,605	179,390	1,524,268
De vivienda	-	19,722,317	337,066		34,212
De vivienda s/Gtia Hip	-	309,565			8,816
Previsión Genérica	-	-	-	-	2,306,840
TOTALES	-	88,987,255	586,273	446,530	4,155,603

DG= Debidamente Garantizados.

2. Clasificación de cartera por:

2.1. Clasificación de cartera por actividad económica del deudor

Al 31 de diciembre 2018

<u>Actividad Económica</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	1,450,297	-	-	19,834
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	15,700	-	-	471
Minerales metálicos y no metálicos	-	2,220,075	-	-	39,396
Industria Manufacturera	-	2,581,534	19,152	79,445	143,176
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	395,954	53,278	-	49,217
Construcción	-	5,012,021	133,629	61,826	252,523
Venta al por mayor y menor	-	36,116,718	951,572	73,050	832,770
Hoteles y Restaurantes	-	4,456,368	1,231	21,467	105,295
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	16,464,642	142,172	70,612	393,953
Intermediación financiera	-	1,794,551	-	-	53,837
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	6,800,055	4,675	168,534	170,226
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	-	5,596,554	5,233	6,139	142,739
Educación	-	8,807,155	17,298	-	214,278
Servicios sociales, comunales y personales	-	4,314,248	7,655	-	114,066
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	7,147	-	-	214
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	251,850	-	-	7,555
Actividades atípicas	-	645,372	-	-	16,253
Previsión Genérica	-	-	-	-	2,392,812
TOTALES	-	96,930,240	1,335,895	481,073	4,948,615

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Al 31 de diciembre 2017

<u>Actividad Económica</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	910,515	-	-	3,492
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	8,193	-	-	246
Minerales metálicos y no metálicos	-	1,818,417	-	-	33,618
Industria Manufacturera	-	1,963,539	23,184	-	42,816
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	590,927	-	-	7,867
Construcción	-	4,745,503	-	-	81,285
Venta al por mayor y menor	-	30,609,942	460,973	145,215	542,888
Hoteles y Restaurantes	-	3,852,447	15,986	58,116	118,660
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	13,967,095	29,761	5,268	232,109
Intermediación financiera	-	1,596,573	9,422	-	49,782
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	8,282,193	4,292	204,384	195,516
Administración pública, defensa y seguridad social	-	5,691,816	41,333	-	156,028
Educación	-	10,012,102	-	-	233,314
Servicios sociales, comunales y personales	-	4,235,304	1,321	33,548	132,750
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	9,698	-	-	291
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	209,041	-	-	6,271
Actividades atípicas	-	483,951	-	-	11,832
Previsión Genérica	-	-	-	-	2,306,840
TOTALES	-	88,987,255	586,273	446,530	4,155,603

2.2. Clasificación de cartera por destino de crédito

Al 31 de diciembre 2018

<u>Destino del Crédito</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	688,671	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	221,413	-	-	3,321
Industria Manufacturera	-	835,442	-	-	2,396
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	176,123	-	-	-
Construcción	-	22,282,389	218,617	-	50,964
Venta al por mayor y menor	-	63,274,128	1,058,685	312,538	2,334,804
Hoteles y Restaurantes	-	977,017	-	-	8,381
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	5,353,781	10,564	-	11,549
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	2,314,997	-	168,534	89,569
Administración pública, defensa y seguridad social	-	4,728	-	-	142
Educación	-	124,288	-	-	2,696
Servicios sociales, comunales y personales	-	677,263	48,028	-	51,981
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	2,392,812
TOTALES	-	96,930,240	1,335,895	481,073	4,948,615

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Al 31 de diciembre 2017

<u>Destino del Credito</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Agricultura y Ganadería	-	747,902	-	-	-
Caza, Silvicultura y Pesca	-	-	-	-	-
Extracción Petróleo Crudo y Gas Natural	-	-	-	-	-
Minerales metálicos y no metálicos	-	251,818	-	-	3,777
Industria Manufacturera	-	752,315	17,658	-	4,514
Producción y Distribución de energía, gas y agua	-	187,915	-	-	-
Construcción	-	21,832,375	337,066	-	54,552
Venta al por mayor y menor	-	53,950,406	231,549	225,361	1,589,635
Hoteles y Restaurantes	-	1,202,091	-	52,635	54,339
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	-	5,113,019	-	-	16,484
Intermediación financiera	-	-	-	-	-
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	-	3,503,458	-	168,534	90,534
Administración pública, defensa y seguridad social	-	10,814	-	-	324
Educación	-	149,430	-	-	4,326
Servicios sociales, comunales y personales	-	1,285,713	-	-	30,277
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico	-	-	-	-	-
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-	-	-	-
Actividades atípicas	-	-	-	-	-
Previsión Genérica	-	-	-	-	2,306,840
TOTALES	-	88,987,255	586,273	446,530	4,155,603

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

Al 31 de diciembre 2018

<u>Tipo de Garantía</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	583,254	-	-	-
Hipotecaria	-	37,395,857	651,607	168,534	240,107
Prendaria	-	-	-	-	-
Personal	-	58,437,304	678,966	312,538	2,298,271
Otras garantías	-	513,825	5,322	-	17,426
Previsión Genérica	-	-	-	-	2,392,812
TOTALES	-	96,930,240	1,335,895	481,073	4,948,615

Al 31 de diciembre 2017

<u>Tipo de Garantía</u>	Cartera Contingente	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera en Ejecución	Previsión para incobrables
Autoliquidables	-	595,064	-	-	-
Hipotecaria	-	39,951,481	337,066	214,506	229,430
Prendaria	-	-	-	-	-
Personal	-	48,013,150	248,093	232,025	1,604,972
Otras garantías	-	427,561	1,113	-	14,360
Previsión Genérica	-	-	-	-	2,306,840
TOTALES	-	88,987,255	586,273	446,530	4,155,603

4. Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Al 31 de diciembre 2018

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	95,568,749	99%	-	0%	-	0%	1,701,826	34%
B	-	0%	1,272,649	1%	218,617	16%	-	0%	77,387	2%
C	-	0%	88,843	0%	767,949	57%	-	0%	128,059	3%
D	-	0%	-	0%	105,709	8%	-	0%	52,854	1%
E	-	0%	-	0%	223,744	17%	-	0%	178,995	4%
F	-	0%	-	0%	19,875	1%	481,073	100%	416,681	8%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	2,392,812	
TOTALES	-	0%	96,930,240	100%	1,335,895	100%	481,073	100%	4,948,615	100%

Al 31 de diciembre 2017

Calificacion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
A	-	0%	88,305,412	99%	-	0%	-	0%	1,388,574	33%
B	-	0%	681,844	1%	373,675	64%	-	0%	42,695	1%
C	-	0%	-	0%	131,303	22%	-	0%	25,453	1%
D	-	0%	-	0%	45,332	8%	-	0%	22,666	1%
E	-	0%	-	0%	29,323	5%	-	0%	23,459	1%
F	-	0%	-	0%	6,640	1%	446,530	100%	345,917	8%
Prev. Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	2,306,840	
TOTALES	-	0%	88,987,255	100%	586,273	100%	446,530	100%	4,155,603	100%

5. Concentración crediticia por número de clientes en montos y porcentajes

Al 31 de diciembre 2018

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° mayores	-	0%	6,377,877	8%	-	0%	-	0%	13,617	0%
11° a 50° mayores	-	0%	11,493,852	14%	432,989	32%	-	0%	73,865	1%
51° a 100° mayores	-	0%	8,383,872	10%	147,214	11%	168,534	35%	107,091	2%
Otros	-	0%	70,674,639	69%	755,692	57%	312,538	65%	2,361,230	48%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	2,392,812	
TOTALES	-	0%	96,930,240	100%	1,335,895	100%	481,073	100%	4,948,615	100%

Al 31 de diciembre 2017

Concentracion	Cartera Contingente	%	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en Ejecución	%	Previsión para incobrables	%
1° a 10° Mayores	-	0%	6,905,834	8%	-	0%	-	0%	14,586	0%
11° a 50° mayores	-	0%	12,159,345	14%	-	0%	-	0%	22,173	1%
51° a 100° mayores	-	0%	8,472,517	10%	328,986	56%	168,534	38%	107,459	3%
Otros	-	0%	61,449,560	69%	257,287	44%	277,996	62%	1,704,545	41%
Previsión Genérica	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	2,306,840	56%
TOTALES	-	0%	88,987,255	100%	586,273	100%	446,530	100%	4,155,603	100%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

6. Evolución de cartera en los últimos tres períodos

Concepto	2018	2017	2016
	Bs	Bs	Bs
Cartera Vigente	96,519,833	88,877,237	82,969,586
Cartera Vencida	1,335,895	586,273	644,125
Cartera en Ejecución	481,073	446,530	241,830
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	410,407	110,018	175,426
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	-	-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	-	-	-
Cartera Contingente	-	-	-
Previsión específica para incobrabilidad	2,555,803	1,848,763	1,702,942
Previsión generica para incobrabilidad	2,392,812	2,306,840	2,267,927
Previsión para activos contingentes	-	-	-
Previsión ciclica	1,027,581	897,889	825,470
Prevision por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad (1)	707,040	145,822	418,288
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad (2)	215,664	111,331	106,699
Cargos por previsión para activos contingentes (3)	-	-	-
Productos por cartera (Ingresos Financieros)	19,239,746	16,877,875	14,150,372
Productos en suspenso	105,086	84,960	63,789
Lineas de credito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	5,633,119	5,553,726	5,187,050
Créditos castigados por insolvencia	850,086	883,093	888,013
Número de Prestatarios	2,047	1,834	1,785

Corresponde a los cargos netos de provisiones:

	2018	2017	2016
	Bs	Bs	Bs
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	1,070,508	808,220	776,853
Disminucion de prevision especifica para incobrabilidad	(363,468)	(662,398)	(358,564)
Total Neto: (1)	707,040	145,822	418,288
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	299,406	182,823	146,821
Disminucion de prevision generica para incobrabilidad	(83,742)	(71,492)	(40,122)
Total Neto: (2)	215,664	111,331	106,699
Cargos por previsión para activos contingentes	-	-	-
Disminucion de prevision para activos contingentes	-	-	-
Total Neto: (3)	-	-	-

7. Las Reprogramaciones no han tenido un efecto significativo en la cartera y los resultados.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8. Los límites legales prestables de la Entidad que se establecen en la normativa vigente son los siguientes:

Concepto		<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Credito a prestatario o grupo sin garantías reales	5%	1,704,057	1,532,896	1,452,614
Credito a prestatario o grupo con garantías reales	20%	6,816,227	6,131,584	5,810,455
Contingentes contragarantizadas Bancos del Exterior	30%	10,224,340	9,197,376	8,715,683

9. Evolución de las provisiones en las tres últimas gestiones:

Conciliación de Provisiones de Cartera				
(139 + 251 + 253 + 255)				
Concepto		<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión Inicial:		7,765,100	6,089,326	5,564,339
(-) Castigos y Bienes y Otros		-	-	0
(-) Recuperaciones		(447,210)	(733,890)	(398,686)
(+) Provisiones Constituidas		1,369,914	2,409,664	923,673
Previsión Final:		<u>8,687,804</u>	<u>7,765,100</u>	<u>6,089,326</u>

8c) INVERSIONES TEMPORARIAS Y PERMANENTES

• **Inversiones temporarias**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en entidades financieras del país	9,360,552	7,100,694
Caja de ahorros	9,360,552	7,100,694
Inversiones de disponibilidades restringidas	3,895,416	4,752,223
Cuotas de participación Fondo RAL afectados al encaje legal	3,895,416	4,752,223
Total Inversiones Temporarias	<u>13,255,968</u>	<u>11,852,917</u>

(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:

Inversion Moneda Nacional	0.22%	0.18%
Inversion Moneda Extranjera	1.68%	1.08%
Inversion Temporaria Total	0.48%	0.43%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

- **Inversiones permanentes**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Inversiones en otras entidades no financieras	26,754	26,754
Participación en entidades de servicios públicos	26,754	26,754
Inversiones de disponibilidades restringidas	560,136	679,410
Títulos valores de entidades financieras del país cedidos en garantía	7,000	7,000
Cuotas de participación Fondo para Créditos destinados al Sector Productivo y a Vivienda de Interés Social	553,136	672,410
Productos devengados por cobrar inversiones permanentes	63	62
Devengados inversiones en entidades financieras del país	63	62
Total Inversiones Permanentes	<u>586,952</u>	<u>706,227</u>
(1) El rendimiento promedio obtenido fue de:		
Inversion Moneda Nacional	2.33%	2.33%
Inversion Moneda Extranjera	0.00%	0.00%
Inversion Permanente Total	0.03%	0.04%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017****8d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	2018	2017
	Bs	Bs
Pagos anticipados	1,063,829	694,953
Pago anticipado del impuesto a las transacciones	903,662	458,857
Anticipos por compras de bienes y servicios	52,471	145,356
Seguros pagados por anticipados	72,020	61,100
Otros pagos anticipados	35,676	29,640
Diversas	30,892	30,456
Comisiones por cobrar	2,309	1,839
Gastos por recuperar	7,916	7,782
Crédito fiscal IVA	-	167
Importes entregados en garantía	20,600	20,600
Otras partidas pendientes de cobro	68	68
(Prevision para otras cuentas por cobrar)	(7,916)	(7,782)
(Previsión específica para cuentas por cobrar diversas)	(7,916)	(7,782)
Total Otras Cuentas por Cobrar	1,086,806	717,628

8e) BIENES REALIZABLES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	2018	2017
	Bs	Bs
Bienes fuera de uso	342	333
Mobiliario. equipos y vehículos	342	333
(Previsión por desvalorización)	(342)	(333)
(Previsión bienes fuera de uso)	(342)	(333)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017****8f) BIENES DE USO**

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	Bs	Bs
Terrenos	71,814	71,814
Terrenos	71,814	71,814
Edificios	832,895	878,743
Edificios	1,833,898	1,833,898
(Depreciación Acumulada Edificios)	(1,001,003)	(955,155)
Mobiliario y Enseres	371,054	364,377
Mobiliario y Enseres	1,219,757	1,153,455
(Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres)	(848,703)	(789,078)
Equipos e Instalaciones	1,060,623	564,623
Equipos e Instalaciones	1,917,298	1,267,877
(Depreciación Acumulada Equipos e Instalaciones)	(856,675)	(703,254)
Equipos de Computación	706,734	79,467
Equipos de Computación	1,883,541	1,157,261
(Depreciación Acumulada Equipos de Computación)	(1,176,807)	(1,077,794)
Vehículos	17,908	44,769
Vehículos	357,904	357,904
(Depreciación Acumulada Vehículos)	(339,996)	(313,135)
Total Bienes de Uso	<u>3,061,029</u>	<u>2,003,792</u>
Gasto de Depreciacion	(402,237)	(347,323)

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8g) OTROS ACTIVOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	2018	2017
	Bs	Bs
Bienes diversos	1,566,305	1,380,993
Papelería. útiles y materiales de servicios	1,427,594	1,266,963
Otros Bienes (a)	138,711	114,030
Cargos diferidos	17,469	-
Otros cargos diferidos (1)	17,469	-
Activos Intangibles	185,606	15,611
Programas y aplicaciones informáticas (2)	185,606	15,611
Total Otros Activos	1,769,380	1,396,604
Gasto de Amortizacion	(28,055)	(182,973)
La composicion de las cuentas es la siguiente:	2018	2017
	Bs	Bs
Valor de Costo	324,446	-
(Amortizacion Acumulada)	(306,977)	-
Otros cargos diferidos (1)	17,469	-
Valor de Costo	1,048,714	869,368
(Amortizacion Acumulada)	(863,108)	(853,757)
Programas y aplicaciones informáticas (2)	185,606	15,611

(a) Corresponde al costo de adquisición de Equipos de computación, Impresoras y otros similares, para ser utilizados en casos necesarios en la institución, mismos que se irán incorporando a bienes de uso a medida de su utilización.

8h) FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no registra fideicomisos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8i) OBLIGACIONES CON EL PUBLICO

La evolucion de los depósitos en las ultimas tres gestiones, es la siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Concepto	Bs	Bs	Bs
Obligaciones con el público a la vista	2,162	2,162	2,162
Obligaciones con el público por cuentas de ahorro	28,674,455	26,320,251	26,139,024
Obligaciones con el público a plazo	44,841,065	39,237,786	35,826,075
Obligaciones con el público restringidas	1,814,867	1,446,139	1,173,413
Cargos devengados por pagar	1,639,285	1,719,147	1,317,006
Total Obligaciones con el Publico	<u>76,971,833</u>	<u>68,725,485</u>	<u>64,457,680</u>

8j) OBLIGACIONES FISCALES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Concepto	Bs	Bs
Obligaciones fiscales a la vista	10,666	1,613
Total Obligaciones Fiscales	<u>10,666</u>	<u>1,613</u>

Corresponde a cuentas de ahorro con antigüedad de diez años sin que hubieran tenido movimiento, y éstas deben ser traspasadas al Tesoro General de la Nación, dentro de los 30 días posteriores de haberse registrado como obligación al TGN.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	2018	2017
	Bs	Bs
Bancos y otras entidades financieras del país a plazo	3,331,087	3,235,242
Cargos devengados por pagar	21,728	18,227
Total Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	3,352,815	3,253,469
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con el BCB	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades	-	-
Líneas de crédito obtenidas y no utilizadas con otras entidades del exterior	-	-

La cooperativa al 31/12/2018, mantiene dos depósitos a plazo fijo constituidos por la Cooperativa de Ahorro y crédito abierto "El Chorolque" Ltda.:

- Un depósito por Bs. 1,710,936 a un plazo de 360 días, tasa de interés del 6.90% anual
- Un depósito por Bs. 1,620,151 a un plazo de 360 días, tasa de interés del 6.90% anual

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8I) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Por intermediación financiera	15,818	26,108
Varios por intermediación financiera	15,818	26,108
Diversas	2,607,152	2,047,601
Acreeedores fiscales por retenciones a terceros	16,909	17,116
Acreeedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad	965,636	513,671
Acreeedores por cargas sociales retenidas a terceros	42,190	40,918
Acreeedores por cargas sociales a cargo de la entidad	55,403	53,794
Dividendos por pagar	857,243	837,297
Acreeedores por compra de bienes y servicios (a)	576,606	502,436
Acreeedores varios	93,165	82,369
Provisiones	3,531,679	2,395,058
Provisión para primas	341,539	322,692
Provisión para indemnizaciones	949,384	835,189
Provisión impuesto a la propiedad bienes inmuebles y vehículos	5,758	5,432
Provisión para impuesto sobre las utilidades de las empresas	903,662	-
Provisión para fondos de educación, asistencia y previsión social	1,290,012	1,191,502
Otras provisiones	41,324	40,243
Total Otras Cuentas por Pagar	<u>6,154,649</u>	<u>4,468,767</u>

(a) La composición es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Acreeedores por compra de servicios varios	81,312	29,577
Asignaciones familiares por pagar	8,000	4,000
Remuneración a directores por pagar	22,892	17,090
Acreeedores por publicidad y suscripciones	12,800	4,000
Acreeedores por servicios básicos	16,649	13,509
Previsión para auditoría externa	15,000	13,200
Previsión para gastos de asamblea	397,954	398,060
Previsión para calificación de desempeño de R.S.E.	22,000	23,000
Total Acreeedores por compra de bienes y servicios	<u>576,606</u>	<u>502,436</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8m) PREVISIONES

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Genericas voluntarias perdidas aun no identificadas	2,711,608	2,711,608
Generica ciclica	1,027,581	897,889
Otras provisiones	12,558	12,558
Total Provisiones	<u>3,751,747</u>	<u>3,622,054</u>

8n) VALORES EN CIRCULACION

La Entidad no registra movimientos.

8o) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

La Entidad no registra movimientos.

8p) OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION ESTATAL

La Entidad no registra movimientos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8q) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Concepto	Bs	Bs
Ingresos Financieros	19,300,681	16,930,548
Productos por Inversiones temporarias	60,772	52,509
Productos por Cartera Vigente	18,951,023	16,675,624
Productos por Cartera con Vencida	161,820	83,878
Productos por Cartera en Ejecución	126,903	118,372
Productos por inversiones permanentes	163	163
Gastos Financieros	2,822,533	2,442,505
Cargos por Obligaciones con él publico	2,560,307	2,218,735
Cargos por Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	241,442	201,150
Cargos por Otras Cuentas por pagar y Comisiones Financieras	20,784	22,620
Resultado Financiero Bruto	<u>16,478,148</u>	<u>14,488,043</u>
• El promedio de las tasas fue de:		
Cartera de créditos MN	20.42%	19.43%
Cartera de créditos ME	15.71%	14.20%
Cartera Consolidada	20.39%	19.38%
Costos de los depositos MN	3.89%	3.75%
Costos de los depositos ME	0.20%	0.54%
Depositados Consolidados	3.60%	3.41%
Costos de los financiamientos MN	7.35%	6.41%
Costos de los financiamientos ME	0.00%	0.00%
Financiamientos Consolidados	7.35%	6.41%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8r) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Concepto	Bs	Bs
Recuperaciones de activos financieros castigados	35,722	9,606
Recuperaciones de capital	-	6,131
Recuperaciones de interés	35,722	3,372
Recuperaciones de otros conceptos	-	104
Dismin. De Prev. P/Incob. de cartera y otras Ctas. por cobrar	455,929	742,190
Específica para incobrabilidad de cartera	363,468	662,398
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	49,846	44,019
Otras cuentas por cobrar	8,719	8,300
Generica ciclica	33,896	27,473
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	-	1,000
Partidas pendientes de imputación	-	1,000
Total recuperacion de activos financieros	491,651	752,797

8s) CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Concepto	Bs	Bs
Perdidas por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1,378,767	2,417,802
Específica para incobrabilidad de cartera	1,070,508	808,220
Genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos	135,818	82,931
Otras cuentas por cobrar	8,853	8,138
Genérica voluntaria para pérdidas futuras aún no identificadas	-	1,418,621
Generica ciclica	163,588	99,892
Castigos de Productos Financieros	6,509	2,948
Castigo de productos por cartera	6,509	2,948
Disminución de previsión para partidas pendientes de imputación	-	1,000
Partidas pendientes de imputación	-	1,000
Total cargos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos	1,385,276	2,421,750

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8t) INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	Bs	Bs
Otros ingresos operativos	67,076	59,146
Comisiones por servicios	58,189	49,699
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	5,761	6,447
Ingresos por bienes realizables	-	26
Ingresos operativos diversos (1)	3,125	2,975
Otros gastos operativos	28	2,618
Costo de bienes realizables	9	345
Gastos operativos diversos (2)	19	2,273
Resultado neto ingresos y gastos operativos	<u>67,048</u>	<u>56,528</u>

(1) Los ingresos registrados en la gestión son:

Ingresos por la generación de Crédito Fiscal IVA
Ajustes por fallas de caja
Diferencias por redondeo

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	1,668	2,286
	1,427	683
	30	6
	<u>3,125</u>	<u>2,975</u>

(2) Los gastos registrados en la gestión son:

Diferencias por redondeo
Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	19	30
	-	2,243
	<u>19</u>	<u>2,273</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8u) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y DE GESTIONES ANTERIORES

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

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos extraordinarios	14,399	18,667
Total ingresos y gastos extraordinarios	(a) <u>14,399</u>	<u>18,667</u>
Ingresos de gestiones anteriores	273,068	47,015
Gastos de gestiones anteriores	28,207	7,646
Total ingresos y gastos de gestiones anteriores	(a) <u>244,861</u>	<u>39,369</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(a) La composición es la siguiente:

Concepto	2018	2017
	Bs.	Bs.
Ingresos extraordinarios		
Comisiones por recuperación de cartera en ejecución	12,996	17,317
Ingresos por venta de cintas de impresora en desuso	1,403	1,350
Total ingresos extraordinarios	14,399	18,667
Ingresos de gestiones anteriores		
Previsión en exceso por servicios básicos del mes de Dic/2017 pagados en la gestión 2018 y de Dic/2016 en la gestión 2017	722	373
Comisiones por cobro de facturas SEPSA del mes de Dic/2017 cobradas en la gestión 2018 y de Dic/2016 en la gestión 2017	2,114	2,123
Devolución por atrasos no considerados	155	-
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2017	661	-
Ajuste por la determinación del Crédito Fiscal IVA Dic/2017 registrados en la gestión 2018 y de Dic/2016 en la gestión 2017	1,007	1
Comisiones por cobro de facturas ENTEL del mes de Dic/2017 cobrados en la gestión 2018 y de Dic/2016 en la gestión 2017	380	654
Comisiones por pago de renta dignidad del mes de Dic/2017 cobrados en la gestión 2018 y de Dic/2016 en la gestión 2017	3,347	2,607
Comisiones por cobro de facturas NUEVATEL del mes de Dic/2017 cobrados en la gestión 2018 y de Dic/2016 en la gestión 2017	108	121
Previsión en exceso por el pago de impuestos a la propiedad de vehículos de la gestión 2017 pagado en el 2018 y de la gestión 2016 en el 2017	262	318
Previsión en exceso por el servicio de calificación de desempeño R.S.E. de la gestión 2017	1,000	-
Regularización de depósitos no identificados de gestiones anteriores	682	-
Previsión en exceso de gastos de asamblea gestión 2017 y 2016	259,753	31,360
Regularización de depósitos no identificados de gestiones anteriores	2,877	-
Previsión en exceso por pago a la C.N.S. del mes de Diciembre/2016	-	1,897
Previsión en exceso para el pago de empastado de la documentación del área de cajas segundo semestre Gestión 2016	-	40
Previsión en exceso para el pago de Acuotaciones ASFI Gestión/2016	-	179
Previsión en exceso para el pago del servicio de consultas SEGIP del mes de Diciembre/2016	-	3
Previsión en exceso para el pago de Patente municipal de la gestión 2016	-	378
Multas por incumplimiento al contrato de provisión de calendarios	-	5,250
Reversión de la provisión para el pago por el servicio de limpieza de vidrios en la gestión 2016	-	1,710
Total ingresos de gestiones anteriores	273,068	47,015
Gastos extraordinarios	-	-
Gastos de gestiones anteriores		
Gastos por servicios básicos del mes de Dic/2017 pagados en la gestión 2018 y de Dic/2016 pagados en la gestión 2017	6,900	1,292
Aportes al Fondo de Protección al Ahorrista 4to trimestre gestión 2017 pagados en la gestión 2018 y del 4to. Trimestre gestión 2016 pagados en la gestión 2017	2,641	2,348
Ajuste por la determinación del Crédito Fiscal IVA Dic/2017 registrado en la gestión 2018 y de Dic/2016 en la gestión 2017	4,444	123
Ajuste anual acuotaciones ASFI gestión 2017 pagado en la gestión 2018 y de la gestión 2016 en la gestión 2017	4,302	3,869
Patentes municipales de la gestión 2017	110	-
Servicios de publicidad de la gestión 2017	710	-
Multas ASFI de la gestión 2017	9,100	-
Pago del servicio de consultas SEGIP del mes de Diciembre/2016	-	4
Ajuste por la diferencia de centavos en bienes de uso	-	11
Total gastos de gestiones anteriores	28,207	7,646

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8v) GASTOS DE ADMINISTRACION

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

Concepto	2018	2017
	Bs	Bs
Gastos del Personal	6,966,245	6,240,357
Servicios contratados	587,806	537,490
Seguros	210,379	255,582
Comunicaciones y traslados	372,475	495,810
Impuestos	599,625	523,887
Mantenimiento y Reparaciones	82,326	357,358
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	402,237	347,323
Amortización de Cargos diferidos	28,055	182,973
Otros Gastos de Administración	(a) 2,802,181	2,369,464
Total Gastos de Administración	12,051,328	11,310,244

(a) Los otros gastos de administracion mas importantes son:

	2018	2017
Gastos notariales y judiciales	18,898	12,559
Alquileres	207,300	198,918
Energía eléctrica, agua y calefacción	85,303	72,316
Papelería, útiles y materiales de servicio	221,591	194,670
Suscripciones y afiliaciones	2,234	-
Gastos de representación	24,017	14,627
Aportes Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	112,242	102,233
Aportes otras entidades	27,506	25,706
Multas Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras	1,300	1,200
Aportes al Fondo de Reestructuración Financiera (FRF) – Art.	363,350	324,812
Gastos en comunicaciones y publicaciones en prensa	11,884	10,070
Diversos	(1) 1,726,557	1,412,353
Total Otros Gastos de Administración	2,802,181	2,369,464

(1) Los gastos registrados en la gestión son:

	2018	2017
Gastos de aniversario y agasajos	91,911	5,348
Gastos de Asamblea	400,000	400,000
Gastos de Responsabilidad Social Empresarial	12,250	-
Gastos de mercadeo	1,059,784	882,903
Adq. de materiales, servicios y gastos misceláneos operativos	83,097	92,963
Fotocopias, encuadernación e imprenta	79,516	31,139
Total Diversos	1,726,557	1,412,353

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

8w) CUENTAS CONTINGENTES

La Entidad no registra movimientos.

8x) CUENTAS DE ORDEN

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías recibidas	105,456,147	108,553,510
Garantías hipotecarias	104,125,655	107,416,845
Depositos en la entidad financiera	1,323,414	1,129,586
Bienes embargados	7,078	7,078
Cuentas de registro	39,727,729	33,174,478
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	5,633,119	5,553,726
Documentos y valores de la entidad	30,407,027	23,925,160
Cuentas incobrables castigadas y condonadas	1,173,231	1,206,238
Productos en suspenso	105,086	84,960
Otras cuentas de registro	2,409,266	2,404,395
Total Cuentas de Orden	<u>145,183,876</u>	<u>141,727,988</u>

8y) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO NETO

En el Estado de Cambios del Patrimonio Neto, se muestra los movimientos que tuvieron las cuentas patrimoniales.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

9a) CAPITAL SOCIAL

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Capital Pagado	5,659,378	4,950,857
Certificados de aportaciones (Cooperativas de Ahorro y Crédito)	5,659,378	4,950,857
Total Capital Social	<u>5,659,378</u>	<u>4,950,857</u>
Cantidad de Titulos	113,188	165,029
Valor nominal a la fecha	50	30
Valor patrimonial proporcional	293.37	180.66

Los certificados no tienen privilegios ni restricciones

9b) APORTES NO CAPITALIZADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Donaciones no capitalizables	1,184,746	1,184,746
Total Aportes no capitalizados	<u>1,184,746</u>	<u>1,184,746</u>

Los aportes no capitalizados corresponden principalmente a donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas por convenio interinstitucional suscrito con dicha entidad en gestiones anteriores.

9c) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

9d) RESERVAS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

Concepto		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Reserva legal		19,757,113	18,620,732
Reserva legal	(1)	19,757,113	18,620,732
Otras Reservas Obligatorias		4,833,065	4,162,024
Reservas estatutarias no distribuibles	(2)	671,041	-
Reservas no distribuibles por ajuste por inflación del patrimonio	(3)	3,383,252	3,383,252
Otras reservas no distribuibles	(4)	778,772	778,772
Reservas Voluntarias		-	457,005
Reservas voluntarias no distribuibles	(2)	-	457,005
Total Reservas		<u>24,590,178</u>	<u>23,239,761</u>

(1) Las reservas en la institución se constituyen en base a los resultados positivos al cierre de cada gestión, en cumplimiento a lo establecido en el estatuto de la Cooperativa, los mismos que son distribuidos de la siguiente forma:

Reserva legal	70%
Fondo de Educación	5%
Fondo de asistencia y previsión social	5%
Excedentes de percepción a distribuir	20%

(2) Esta reserva contempla los dividendos no cobrados de las gestiones 2010 al 2012 transferidos al patrimonio en cumplimiento a Resolución de Asamblea de Socios.

En cumplimiento a la Circular ASFI 557/2018 de fecha 04/07/2018 se procedió a la reclasificación de la cuenta analítica Reservas Voluntarias no distribuibles a la cuenta analítica Dividendos o Excedentes de Percepción Prescritos, que se encuentra dentro de la subcuenta Reservas Estatutarias No Distribuibles.

(3) Esta reserva contempla también el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/IEN/2332/2007 de fecha 17/10/2007, ratificada por la carta circular SB/IEN/556/2007 de fecha 28/12/2007, referida al ajuste por la capitalización de las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco, en la cuenta Reservas por Ajuste Global del Patrimonio no Distribuible, de las utilidades generadas en la gestión 2007.

(4) Esta reserva contempla el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/585/2008 de fecha 27/08/2008 referida a la reversión de resultados negativos al 31/08/08.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

9e) RESULTADOS ACUMULADOS

La Composición del Grupo al 31 de diciembre 2018 y 31 de diciembre 2017 es la siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Concepto	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Utilidades del período o gestión	2,955,848	1,623,402
Utilidades del período o gestión	2,955,848	1,623,402
Total Resultados Acumulados	<u><u>2,955,848</u></u>	<u><u>1,623,402</u></u>

NOTA 10 – PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Al 31 de diciembre 2018

Código	Nombre	Activos de riesgo <u>Bs</u>	Coefficiente De riesgo	Activo Computable <u>Bs</u>
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	14,620,035	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	9,360,552	0.20	1,872,110
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	16,456,230	0.50	8,228,115
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,057,175	0.75	792,882
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	83,137,866	1.00	83,137,866
	TOTALES	<u><u>124,631,859</u></u>		<u><u>94,030,973</u></u>
	10% sobre activo computable			9,403,097
	Capital Regulatorio (10a)			34,081,133
	Excedente patrimonial			24,678,036
	Coefficiente de adecuación patrimonial			36.24%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

Al 31 de diciembre 2017

Código	Nombre	Activos de riesgo Bs	Coficiente De riesgo	Activo Computable Bs
Categoría I	Activos con riesgo de 0%	13,252,661	0.00	-
Categoría II	Activos con riesgo de 10%	-	0.10	-
Categoría III	Activos con riesgo de 20%	7,100,694	0.20	1,420,139
Categoría IV	Activos con riesgo de 50%	16,110,933	0.50	8,055,466
Categoría V	Activos con riesgo de 75%	1,286,260	0.75	964,695
Categoría VI	Activos con riesgo de 100%	<u>73,319,606</u>	1.00	<u>73,319,606</u>
	TOTALES	<u><u>111,070,154</u></u>		<u><u>83,759,906</u></u>
	10% sobre activo computable			8,375,991
	Capital Regulatorio (10a)			30,657,921
	Excedente patrimonial			22,281,930
	Coficiente de adecuación patrimonial			36.60%
10a)	Corresponde al Capital Regulatorio vigente y enviado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI.			

NOTA 11 – CONTINGENCIAS

A la fecha, la Entidad no presenta contingencias no registradas o no estimadas y no tiene compromisos asumidos, excepto, los normales emergentes de operaciones y acciones propias de la actividad.

NOTA 12 – HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al periodo de información, no se han producido hechos o circunstancias que afecten en forma significativa los presentes estados financieros.

NOTA 13 – CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

En cumplimiento a la normativa vigente, la Entidad no registra filiales.

MSc Lic. Richard Edgar García Reynaga
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Prof. Roberto Ortega Durán
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL

Lic. María Roxana Velásquez Villca
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "MONSEÑOR FELIX GAINZA" R.L
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017



BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
AUDITORES & CONSULTORES
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

Parque Excombatientes N° 1820

Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1

Telf.: (591-4) 441 5627 Fax: (591-4) 441 5628

www.bac-srl.com consultorabacsrl@gmail.com

P.O. Box 3374

Cochabamba - Bolivia

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Felix Gainza" R.L.
Villazon - Potosi - Bolivia

1. Opinión

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

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

2. Fundamento de la opinión

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

3. Cuestiones Claves de Auditoría

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



BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
AUDITORES & CONSULTORES
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS

Parque Excombatientes N° 1820

Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1

Tel: [591-4] 441 5627 Fax: [591-4] 441 5628

www.bac-srl.com consultorabacsrl@gmail.com

P.O. Box 3374

Cochabamba - Bolivia

Estimación de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos por Bs93.348

(Ver nota 8.b a los estados financieros)

Cuestión Clave de Auditoria	Como se trató la cuestión clave de auditoria
La estimación de la previsión genérica para incobrabilidad de cartera por otros riesgos involucra juicios significativos para la evaluación de la capacidad de pago de los deudores, considerando los diversos factores establecidos en las metodologías prescritas por la Comisión y aquellas metodologías internas autorizadas por la Comisión para el proceso de calificación y revisión de la cartera de crédito; así como la exactitud en la documentación y actualización de la misma, que sirve de insumo para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios.	Los procedimientos de auditoria aplicados sobre la determinación por parte de la Administración, de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en el patrimonio y en los resultados del ejercicio, incluyeron entre otros: - Pruebas de diseño y de eficacia operativa sobre muestras selectivas de los controles internos clave. - Evaluación a través de pruebas selectivas, tanto de los insumos utilizados como de la mecánica de cálculo para la cartera de créditos con base en la metodología vigente que para cada tipo de cartera establece. - Mediante pruebas selectivas se realizaron procedimientos sustantivos de detalle orientados principalmente al recálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios.

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

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

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

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

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

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

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

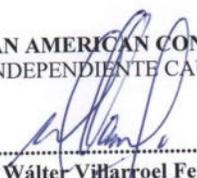
Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Felix Gainza" R.L.**, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como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

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

6. Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Monseñor Felix Gainza" R.L.**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 10 de febrero de 2018, expreso una opinión sin salvedades.

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



..... (Socio)
Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández
MAT. PROF. CAUB No. 2761
MAT. PROF. CDA No. 96-C67

Cochabamba, 18 de febrero de 2019

