

**AUDINACO S.R.L.**  
Auditores y Consultores

1.1 INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Presidente y Miembros del Directorio de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L. El Torno - Santa Cruz - Bolivia

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Párrafos de énfasis

Tal como se expone en el Nota 2) a los estados financieros, previa autorización de la ASFI, la Cooperativa ha efectuado en el mes de noviembre de 2019, el reparto de Compra de Cartera de Créditos por Bs.920.990.115, mediante la Suprogación de Pasivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "2 de Junio Abasto" R.L.

Cuestión clave de auditoría

Conforme se evidencia en los correspondientes informes de seguimiento a los resultados de las visitas de inspección practicadas por ASFI y las observaciones emitidas por los auditores externos, mismas que forman parte de nuestro cuerpo de informes, las observaciones han sido subeandadas, de forma que la Entidad está próxima a cumplir con los planes de acción en su integridad.

Asimismo, las tareas de seguimiento a las observaciones de Auditoría Interna practicadas por la Entidad durante el ejercicio 2019, muestran avances en la ejecución de las acciones correctivas, aunque los necesarios la reprogramación de los aspectos pendientes, hasta el primer semestre de la gestión 2020.

Considerando que las observaciones emanadas por las instancias de control tanto internas como externas son de absoluta importancia, debido a que constituyen un indicador de los riesgos a los que está expuesta la Entidad, la administración deberá asegurarse que las acciones correctivas sean ejecutadas en los plazos previstos, para todos los planes de acción en su integridad.

Otra cuestión

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "PROGRESO" R.L., correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019, fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron el 15 de febrero de 2019, expresión opinión sin salvedades.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AUDINACO S.R.L.  
Auditores y Consultores

Lic. Aud. Juan Prado Nolasca del Prado Miranda  
MAT. PROF. CAUB N° 5371  
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 21 de enero de 2020

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2019 y 31 de diciembre 2018  
(Expresado en Bolivianos)

	2019	2018
	Bs	Bs
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
<b>Utilidad (pérdida) neta del ejercicio</b>	<b>1.303.821</b>	<b>1.111.706</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(5.162.942)	(4.666.308)
Cargos devengados no pagados	3.498.547	3.413.547
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables	2.273.577	1.647.288
Previsiones para desvalorización	10.744	17.232
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	1.400.412	1.154.927
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	1.620.358	1.184.384
Depreciaciones y amortizaciones	1.360.982	1.309.044
Otros	0	0
<b>Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>	<b>6.305.409</b>	<b>5.171.819</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>		
Cartera de préstamos	4.653.508	3.973.466
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	12.800	-
Otras cuentas por cobrar	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	(3.329.203)	(2.852.988)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(84.344)	(97.492)
Otras obligaciones	-	-
<b>Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	531.323	(604.604)
Bienes realizables-venidos	-	-
Otros activos-partidas pendientes de imputación	-	-
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(2.268.258)	(1.177.219)
Previsiones	16.327	10.907
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>	<b>5.837.562</b>	<b>4.423.888</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN:</b>		
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación</b>		
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	2.408.966	9.481.577
Depósitos a plazo hasta 360 días	3.940.661	127.061
Depósitos a plazo por más de 360 días	3.183.037	5.402.876
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	-	-
A mediano y largo plazo	4.090.993	(2.512.008)
Otras operaciones de intermediación:		
Depositos en cuentas corrientes de traspaso	-	-
Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(917.983)	(1.215.101)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(49.488.421)	(53.391.932)
Créditos recuperados en el ejercicio	28.121.139	41.896.831
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>(8.661.607)</b>	<b>(210.697)</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamiento para créditos:		
Titulos valores en circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>		
Aportes de Capital	4.625.300	1.071.900
Pago de Dividendos	-	(63.899)
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>4.625.300</b>	<b>1.008.001</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
<b>(Incremento) disminución neto en:</b>		
Inversiones temporarias	1.157.271	2.221.322
Inversiones permanentes	1.824.380	(2.084.419)
Bienes de uso	(2.868.632)	(2.030.830)
Bienes diversos	(96.701)	(8.261)
Cargos diferidos	(433.670)	(352.364)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(437.352)</b>	<b>(2.284.552)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>1.383.903</b>	<b>2.936.640</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>30.807.298</b>	<b>27.870.657</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>32.191.200</b>	<b>30.807.298</b>

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**  
Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018  
(Expresado en Bolivianos)

Nota	2019	2018
	Bs	Bs
<b>ACTIVO</b>		
Disponibilidades	8 a) 32.191.200	30.807.298
Inversiones temporarias	8 c) 9.531.170	10.699.185
Cartera	8 b) 241.809.595	221.547.460
Cartera vigente	243.629.830	226.682.672
Cartera vencida	2.878.951	1.059.302
Cartera en ejecución	5.160.258	2.135.269
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	7.741.177	5.162.540
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	882.795	258.991
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	81.274	41.503
Productos devengados por cobrar	5.162.942	4.653.508
Previsión para cartera incobrable	(23.727.633)	(18.445.875)
Otras cuentas por cobrar	8 d) 696.974	1.343.849
Bienes realizables	8 e) 572.668	1
Inversiones permanentes	8 c) 2.800.907	4.638.086
Bienes de uso	8 f) 14.419.804	12.607.475
Otros activos	8 g) 1.162.179	936.397
Fideicomisos Constituidos	8 h) -	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>303.184.497</b>	<b>282.579.751</b>
<b>PASIVO</b>		
Obligaciones con el público	8 i) 234.305.762	225.418.899
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j) -	-
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k) 13.459.902	9.262.336
Otras cuentas por pagar	8 l) 8.059.990	6.968.966
Previsiones	8 m) 2.712.380	2.497.925
Valores en Circulación	8 n) -	-
Obligaciones subordinadas	8 p) 63.498	63.498
Obligaciones con Empresas con Participación Estatal	8 o) 624.229	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>259.225.761</b>	<b>244.211.624</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital social	9 a) 18.802.100	14.176.800
Aportes no capitalizados	9 b) 789.182	789.182
Ajustes al Patrimonio	9 c) -	-
Reservas	9 d) 23.063.633	22.290.439
Resultados Acumulados	9 e) 1.303.821	1.111.706
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>43.958.736</b>	<b>38.368.127</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>303.184.497</b>	<b>282.579.751</b>
Cuentas de orden	8 x) 540.603.674	441.618.022

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

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
Por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre 2019 y 31 de diciembre 2018  
(Expresado en Bolivianos)

Nota	2019	2018
	Bs	Bs
Ingresos financieros	8 a) 37.192.142	35.321.109
Gastos financieros	8 a) (9.167.061)	(9.345.768)
<b>Resultado Financiero Bruto</b>	<b>28.025.081</b>	<b>25.975.341</b>
Otros ingresos operativos	8 t) 1.944.509	1.310.519
Otros gastos operativos	8 t) (810.352)	(480.708)
<b>Resultado de Operación Bruto</b>	<b>29.159.238</b>	<b>26.805.152</b>
Recuperación de activos financieros	8 r) 4.624.530	3.883.903
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s) (6.863.764)	(5.500.417)
<b>Resultado de Operación después de Incobrables</b>	<b>26.920.004</b>	<b>25.188.638</b>
Gastos de administración	8 v) (25.718.452)	(24.076.939)
<b>Resultado de Operación Neto</b>	<b>1.201.552</b>	<b>1.111.699</b>
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor	4	7
<b>Resultado Después de Ajuste por Inflación</b>	<b>1.201.557</b>	<b>1.111.706</b>
Ingresos extraordinarios	8 u) -	-
Gastos extraordinarios	8 u) -	-
<b>Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores</b>	<b>1.201.557</b>	<b>1.111.706</b>
Ingresos de gestiones anteriores	u) 102.264	-
Gastos de gestiones anteriores	u) -	-
<b>Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflación</b>	<b>1.303.821</b>	<b>1.111.706</b>
Ajuste contable por efecto de la inflación	-	-
<b>Resultados antes de Impuestos</b>	<b>1.303.821</b>	<b>1.111.706</b>
<b>Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)</b>	<b>1.303.821</b>	<b>1.111.706</b>
<b>Resultado Neto de la Gestión</b>	<b>1.303.821</b>	<b>1.111.706</b>

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre 2019 y diciembre 2018  
(Expresado en Bolivianos)

	Total del Patrimonio Bs	Capital Social Bs	Aportes no Capitalizados Bs	Ajustes al Patrimonio Bs	Reservas Bs	Resultados acumulados Bs
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2017</b>	<b>36.268.611</b>	<b>13.104.900</b>	<b>789.182</b>	<b>-</b>	<b>21.313.731</b>	<b>1.060.799</b>
Resultado de la gestión	1.111.706	-	-	-	-	1.111.706
Distribución de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas Legal, según Asamblea de Socios del 17/03/2017	-	-	-	-	212.160	(212.160)
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 17/03/2017	-	-	-	-	636.479	(636.479)
Traspaso a prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios de Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades acumuladas	(106.080)	-	-	-	-	(106.080)
Traspaso a Fondo de contingencias Ed.según asamblea de socios del 17/03/2017	-	-	-	-	106.080	(106.080)
Disminución de fondos de contingencias	(41.909)	-	-	-	-	(41.909)
Traspaso a fondo de fortalecimiento patrimonio	63.898	-	-	-	-	63.898
Donaciones no Capitalizables	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación	1.071.900	1.071.900	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2018</b>	<b>38.368.126</b>	<b>14.176.800</b>	<b>789.182</b>	<b>-</b>	<b>22.290.439</b>	<b>1.111.706</b>
Resultado de la gestión	1.303.821	-	-	-	-	1.303.821
Distribución de Utilidades	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reserva Legal, según Asamblea de Socios del 23/03/2019	-	-	-	-	222.341	(222.341)
Constitución de Reservas Voluntaria, según Asamblea de Socios del 23/03/2019	-	-	-	-	444.682	(444.682)
Traspaso prov.(Fondo de Educ. y prov. Social), según Asamblea de Socios 23/03/2019	(111.171)	-	-	-	-	(111.171)
Traspaso a Fondo contingencias Ed. según asamblea de socios del 23/03/2019	-	-	-	-	111.171	(111.171)
Traspaso de cuentas de reservas a prevision generica p/incob. según asamblea de socios del 23/03/2019	(222.341)	-	-	-	-	(222.341)
Disminución Reserva fondos de contingencias	(5.000)	-	-	-	-	(5.000)
Aportes a capitalizar	-	-	-	-	-	-
Donaciones no Capitalizables	-	-	-	-	-	-
Certificados de Aportación	4.625.300	4.625.300	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>43.958.735</b>	<b>18.802.100</b>	<b>789.182</b>	<b>-</b>	<b>23.063.632</b>	<b>1.303.821</b>



• Inversiones Permanentes

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Inversiones en entidades financieras del país, Depósitos a plazo fijo, Inversiones en otras entidades no financieras, etc.

8 d) OTRAS CUENTAS POR COBRAR

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Pagos anticipados, Pago anticipado del impuesto a las transacciones, Anticipos por compras de bienes y servicios, etc.

8 e) BIENES REALIZABLES

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Bienes recibidos en recuperación de créditos, Bienes inmuebles recibidos en recuperación de crédito, Bienes fuera de uso, etc.

8 f) BIENES DE USO

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Terrenos, Edificios, Mobiliario y Enseres, Equipos e Instalaciones, Vehículos, etc.

8 g) OTROS ACTIVOS

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Bienes diversos, Papelaría, Cargos diferidos, Mejoras e instalaciones inmuebles alquilados, etc.

8 h) FIDECOMISOS CONSTITUIDOS

Al cumplimiento a la normativa, la Entidad no registra fideicomisos

8 i) OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

La Evolución de los depósitos en las últimas tres gestiones, es la siguiente:

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Obligaciones con el público por cuentas de ahorro, Obligaciones con el público a plazo, etc.

8 j) OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS FISCALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Entidad no tiene saldo en esta cuenta

8 k) OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Bancos y otras entidades financieras del país a plazo, Cargos devengados por pagar, etc.

8 l) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Acreedores fiscales por retenciones a terceros, Acreedores fiscales por impuestos a cargos de la entidad, etc.

8 m) PREVISIONES

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Generación voluntaria de pérdidas aun no identificadas, Generación cíclica, etc.

8 n) OBLIGACIONES SUBORDINADAS

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Instrumentados mediante contrato de préstamo, Programas gubernamentales de apoyo al sistema financiero, etc.

8 o) OBLIGACIONES CON EMPRESAS PÚBLICA

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Obligaciones con empresas publicas, Obligaciones por cuentas de ahorro, etc.

8 p) INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Ingreso Financiero, Productos por Disponibilidades, Productos por Inversiones temporarias, etc.

8 q) RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Recuperaciones de activos financieros castigados, Recuperaciones de capital, etc.

8 r) CARGOS POR INCORPORABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Pérdidas por Incorporabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar, Pérdidas por Incorporabilidad de cartera por factores de riesgo adicional, etc.

8 s) OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Otros ingresos operativos, Comisiones por servicios, Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje, etc.

8 t) INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS Y GESTIONES ANTERIORES

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Ingresos de gestiones anteriores, Total ingresos y gastos de gestiones anteriores, etc.

8 u) GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Gastos del Personal, Servicios contratados, Seguros, Comunicaciones y traslados, etc.

(l) Los otros gastos de administración mas importantes son:

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Gastos notariales y judiciales, Alquileres, Energía eléctrica, agua y calefacción, etc.

8 v) PATRIMONIOS AUTÓNOMOS

La Entidad no registra movimientos.

NOTA 9 - PATRIMONIO

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

a) CAPITAL SOCIAL

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Capital pagado, Certificados de aportaciones, etc.

La composición de la cuenta corresponde a una donación que hizo el FONDESIF según resolución Nro. 043/2004 en fecha 13/2/2014 por la ejecución del primer proyecto para prestamos agrícolas

9 a) AJUSTES AL PATRIMONIO

La Entidad no registra movimientos.

9d) RESERVAS

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Reserva legal, Reservas estatutarias no distribuidas, Reservas por otras disposiciones no distribuidas, etc.

De acuerdo al nuevo Estatuto Orgánico homologado por al AFCOOP en fecha 07 de marzo de 2016, adecuado a la Ley 356 y Decreto Supremo 1995, la Cooperativa, está Obligada a constituir los siguientes fondos, en cumplimiento al Artículo N° 23. de los Fondos de reserva; La Cooperativa constituirá de manera obligatoria los siguientes fondos de reservas:

- a) Reserva Legal: Para la cobertura de eventuales pérdidas, hasta que este alcance el 50% del Capital social se destinara el 20% de la Utilidad líquida de la gestión.
b) Fondo de Educación: Para cursos de educación cooperativa, promoción del derecho cooperativo, formación integral, capacitación, investigación y desarrollo, se destinara el 5% de la utilidad líquida de la gestión según los estados financieros.
c) Fondo de Previsión social y ayuda a la colectividad: Para el cumplimiento de la función de responsabilidad social (programas y/o proyectos) se destinara el 5% de la utilidad líquida de la gestión.
d) Fondo de Fortalecimiento Patrimonial: Para constituir reserva voluntaria no distributable para el fortalecimiento del patrimonio, con fines de asegurar el cumplimiento de límites legales, (Capital) regulatorio, y/o objetivos estratégicos, se destinara el 20% de la utilidad líquida de la gestión.
e) Fondo de Contingencia: Para la cobertura de posibles cargos económicos o cualquier tipo de pérdida futura que aun no puede ser identificada, se destinara el 10% de la utilidad líquida de la gestión.

- De las reservas por otras disposiciones no distribuidas se da por la distribución de utilidades de gestiones anteriores y que fueron aprobadas en asambleas de socios.
• De las reservas no distribuidas por ajuste por inflación del patrimonio se da por los ajustes de actualización al patrimonio antes del 28/02/02, antes la cuenta 331.00, y que se mantiene el saldo desde esa fecha como reserva no distributable.
• De las reservas para fondos de contingencias se hizo una reclasificación de cuenta de acuerdo al manual de cuenta por observación ASF/DSR IU/R-93888/19, y el propósito de estas reservas son para futuras contingencias que se pudieran dar en la institución.
De acuerdo al artículo N°26. De la distribución de excedentes de percepción.- se hará a prorrata para socios con una antigüedad mayor a tres (3) meses, según el monto y tiempo de permanencia de los Certificados de aportación de cada uno, existiendo informe de Auditoría externa sin salvedades (en limpio).

De acuerdo al artículo N° 22.-Los Certificados de Aportación.-La Cooperativa incluye en cada uno de los certificados de Aportación, que los mismos están disponibles para absorber en caso de que se incurra en ello.

9 e) RESULTADOS ACUMULADOS

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

Table with 3 columns: Concepto, 2019 Bs, 2018 Bs. Rows include Unidades de período a gestión, Total Resultados Acumulados, etc.

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 se registra una utilidad acumulada Antes de Reservas y de Impuestos (UE) de Bs. 1.111.706.- y Bs. 1.060.799.- Respectivamente

NOTA 10 - PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

A la fecha, la Entidad presenta la siguiente Ponderación de Activos

Table with 5 columns: Código, Nombre, Activos de riesgo, Coeficiente De riesgo, Activo Computable Bs. Rows include Categoría I, Categoría II, Categoría III, etc.

Al 31 de Diciembre de 2018

Table with 5 columns: Código, Nombre, Activos de riesgo, Coeficiente De riesgo, Activo Computable Bs. Rows include Categoría I, Categoría II, Categoría III, etc.

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 las presentes Estados Financieros

NOTA 13 - CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

En cumplimiento a la Normativa Vigente, la Entidad no registra filiales.

Handwritten signatures and names: Lic. Dnyny Arroyo Collozo, Lic. Elviflorys Polanco, Lic. Rodón Montenegro Padilla, JEFE DE CONTABILIDAD, SUBGERENTE DE OPERACIONES, GERENTE GENERAL.

Advertisement for Cooperativa Progreso RL. Includes text: 'VISÍTENOS EN CUALQUIERA DE LAS SIGUIENTES DIRECCIONES', 'OFICINA CENTRAL', 'AGENCIA MERCADO EL TORNO', 'AGENCIA MERCADO MUNICIPAL', 'AGENCIA RAMADA', 'AGENCIA MORA', 'AGENCIA VALLEGRANDE', 'OFICINA EXTERNA KM 14', 'OFICINA EXTERNA LIMONCHITA', 'OFICINA EXTERNA MERCADO MAYORISTA'. Includes logos for Cooperativa Progreso RL and Cooperativa Progreso RL.