



Más de
60
Años

ESTADOS FINANCIEROS 2020

Dictamen del auditor independiente

Esta entidad es supervisada por ASFI

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la:
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
Santa Cruz - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas del 1 a 13 de los Estados Financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y en especial, las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiera (ASFI).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de conformidad con el Código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para contadores junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoria de los Estados Financieros en Bolivia, hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Otra cuestión

Los Estados Financieros de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2019 fueron auditados por otros auditores, cuyo informe de fecha 18 de enero de 2020 presenta una opinión sin salvedades.

Cuestiones clave de la auditoria

En nuestro trabajo de auditoria, hemos determinado que no existen riesgos significativos Ni aspectos considerados "clave" que ameriten ser revelados en este informe.

Otros asuntos

Este informe ha sido emitido solamente para información y uso del Directorio y de los ejecutivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L., para

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700
(entre 3ro y 4to anillo) Zona Av.Bush.
(+591) 3 3417724 - (+591) 3 3427144

LA PAZ

Av. 6 de Agosto (frente al cine 6 de Agosto)
Edificio TORRE 2255, Piso 8 - Of. 801.
(+591) 2 2911655 - (+591) 72087634

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 4to piso of 1.
(+591) 78370288

su presentación a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y no deberá ser utilizado con ningún otro propósito ni ninguna otra parte.

Responsabilidad 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 de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia, la recopilación de normas para servicios financieros (RNSF), emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de Estados Financieros libres de errores materiales, debida a fraude o error.

En la preparación de los Estados Financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, excepto que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de gobierno de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L. son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

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

Como parte de nuestra auditoría de acuerdo con Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, aplicamos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante la auditoría, Asimismo.

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección importantes de los Estados Financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que respondan a esos riesgos, y obtuvimos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material como resultado de un fraude es mayor que el resultado de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales tergiversaciones a la anulación del control interno.
- Obtuvimos una comprensión del control interno relevante para la auditoría a fin de diseñar procedimientos de auditoría que sea apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del Control Interno.
- Evaluamos la idoneidad de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas y razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relacionadas por la Gerencia

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700
(entre 3ro y 4to anillo) Zona Av. Bush.
(+591) 3 3417724 - (+591) 3 3427144

LA PAZ

Av. 6 de Agosto (frente al cine 6 de Agosto)
Edificio TORRE 2255, Piso 8 - Of. 801.
(+591) 2 2911655 - (+591) 72087634

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 4to piso of 1.
(+591) 78370288

- Concluimos sobre la idoneidad de uso, por parte de la Gerencia, del principio contable de la empresa en marcha y en base a la evidencia de auditoria obtenida, si existe una incertidumbre material relacionadas con evento, o condiciones que pueden arrojar dudas significativa sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en marcha, Si concluimos que existe una incertidumbre material, debemos llamar la atención en nuestro informe de auditoria sobre las revelaciones relacionada en los Estados Financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, modifica nuestra opinión. Nuestra conclusiones se basan. Sin embargo; eventos o condiciones futuros pueden hacer que la Entidad deje de continuar como empresa en marcha.
- 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 de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de las auditorias planificados y los hallazgos significativos de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

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 pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Nuestro trabajo fue desarrollado de conformidad con Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas en Bolivia (NAGA) y con las Normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros (ASFI), contenidas en el Libro 6, Título I – Auditoria Externa de la Recopilación de Normas para Servicio Financieros (RNSF) y la Circular ASFI/609/2019 del 15 de mayo de 2019.

Legal Accounting Services S.R.L.

(Socio)

Santa Cruz, 26 de enero 2021

Lic. Aud. Rurik Bryan Vargas Almaraz
MAT. PROF. CAUB N° 19466
MAT. PROF. CDA N° 14-LL60
NIT: 263730024

SANTA CRUZ

Calle Mariano Zambrana #700
(entre 3ro y 4to anillo) Zona Av. Bush.
(+591) 3 3417724 - (+591) 3 3427144

LA PAZ

Av. 6 de Agosto (frente al cine 6 de Agosto)
Edificio TORRE 2255, Piso 8 - Of. 801.
(+591) 2 2911655 - (+591) 72087634

COCHABAMBA

Calle Antezana Edificio Torre
Atlanta N° 847 4to piso of 1.
(+591) 78370288

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2019

| ACTIVO | | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|-----------|---------------------------|---------------------------|
| | Bs | Bs | Bs |
| DISPONIBILIDADES | 8.a) | 24,029,652 | 20,971,167 |
| INVERSIONES TEMPORARIAS | 8.c.1) | 11,506,261 | 12,888,672 |
| CARTERA | 8.b) | 236,374,479 | 232,019,938 |
| CARTERA VIGENTE | | 189,986,780 | 204,342,314 |
| CARTERA VENCIDA | | 241,578 | 969,826 |
| CARTERA EN EJECUCION | | 2,625,155 | 3,390,180 |
| CARTERA REPROG. O REESTRUC VIGENTE | | 24,031,276 | 25,125,365 |
| CARTERA REPROG. O REESTRUC VENCIDA | | 1,342 | 608,852 |
| CARTERA REPROG. O REESTRUC EN EJECUCIÓN | | 3,156,281 | 3,730,145 |
| PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA | | 25,487,312 | 4,984,227 |
| PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE | | (9,155,245) | (11,130,971) |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 8.d) | 3,241,329 | 2,309,099 |
| BIENES REALIZABLES | 8.e) | 649,671 | 592,458 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 8.c.2) | 21,439,714 | 17,727,804 |
| BIENES DE USO | 8.f) | 10,800,074 | 11,368,754 |
| OTROS ACTIVOS | 8.g) | 567,472 | 463,194 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | <u>308,608,652</u> | <u>298,341,086</u> |
| Cuentas contingentes deudoras | | - | - |
| Cuentas de orden deudoras | 8.x) | 538,963,147 | 566,799,799 |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | |
| PASIVO | | | |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 8.i) | 259,669,896 | 259,944,351 |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES | 8.j) | 1,034 | 55,116 |
| OBLIGACIONES CON BCOS. Y ENT. DE FINANCIAMIENTO | 8.k) | 8,306,771 | 357,899 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 8.l) | 5,858,047 | 4,945,651 |
| PREVISIONES | 8.m) | 1,771,089 | 1,841,111 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 8.o) | 102,900 | 102,900 |
| OBLIGACIONES CON EMPRESAS CON PARTICIPACION | 8.p) | 513,916 | 316,365 |
| TOTAL DEL PASIVO | | <u>276,223,653</u> | <u>267,563,393</u> |
| PATRIMONIO | | | |
| FONDO SOCIAL COOPERATIVO | 9 | 26,115,793 | 25,849,034 |
| APORTES NO CAPITALIZADOS | | 2,274,481 | 2,274,481 |
| RESERVAS | | 2,734,429 | 2,505,001 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | | 1,260,296 | 149,177 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | <u>32,384,999</u> | <u>30,777,693</u> |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u>308,608,652</u> | <u>298,341,086</u> |
| Cuentas contingentes acreedoras | | - | - |
| Cuentas de orden acreedoras | 8.x) | 538,963,147 | 566,799,799 |

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Sirely Garrido Roca
 Jefe de Contabilidad y Finanzas


 Lic. Juan Alarcón Justiniano
 Gerente General


 Ing. Marcelo El Hage Justiniano
 Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.
SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

| | NOTAS | <u>31-12-2020</u> | <u>31-12-2019</u> |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| | | <u>Bs</u> | <u>Bs</u> |
| Ingresos financieros | 8,q) | 35,480,114 | 37,988,722 |
| Gastos financieros | 8,q) | (11,360,068) | (12,239,950) |
| Resultado financiero bruto | | 24,120,046 | 25,748,772 |
| Otros ingresos operativos | 8,t) | 2,054,946 | 2,561,534 |
| Otros gastos operativos | 8,t) | (714,796) | (630,342) |
| Resultado de operación bruto | | 25,460,196 | 27,679,964 |
| Resultado por recuperación de activos financieros | 8,r) | 4,749,951 | 10,683,718 |
| Cargos p/Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | 8,s) | (4,515,660) | (12,222,083) |
| Resultados de operación despues de incobrables | | 25,694,487 | 26,141,599 |
| Gastos de administración | 8,v) | (24,080,816) | (23,987,922) |
| Resultado de operación neto | | 1,613,671 | 2,153,677 |
| Ajuste por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor | | - | - |
| Resultados después de ajuste p/diferencia de cambio y mantenimiento de valor | | 1,613,671 | 2,153,677 |
| Ingresos extraordinarios | 8,u) | - | 140,603 |
| Gastos extraordinarios | 8,u) | - | - |
| Resultado de operación bruto | | 1,613,671 | 2,294,280 |
| Ingresos de gestiones anteriores | | - | - |
| Gastos de gestiones anteriores | | - | - |
| Resultados antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación | | 1,613,671 | 2,294,280 |
| Ajuste contable por efecto de inflación | | - | - |
| Resultados antes de impuestos | | 1,613,671 | 2,294,280 |
| Impuestos sobre las utilidades de las empresas (IUE) | | - | - |
| Resultados neto del Ejercicio | | 1,613,671 | 2,294,280 |

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.



Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas



Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General



Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "LA MERCED" R.L.

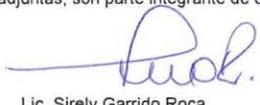
SANTA CRUZ - BOLIVIA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

| | 31-12-2020 | 31-12-2019 |
|---|---------------------|---------------------|
| | Bs | Bs |
| Flujos de fondos en actividades de operación: | | |
| Resultado neto del ejercicio | 1,613,671 | 2,294,280 |
| Partidas que han afectado al resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: | | |
| - Productos devengados no cobrados | (25,497,075) | (5,044,789) |
| - Cargos devengados no pagados | 3,486,015 | 3,456,451 |
| - Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto) | (184,973) | 1,580,398 |
| - Previsiones por desvalorización | 320,421 | 253,658 |
| - Provisiones o provisiones para beneficios sociales | 1,284,801 | 1,426,875 |
| - Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar | 209,092 | 365,111 |
| - Depreciaciones y amortizaciones | 782,161 | 897,501 |
| - Otros | (273,124) | 0 |
| Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio | (18,259,011) | 5,229,485 |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre: | | |
| - Cartera de préstamos | 4,984,227 | 3,762,701 |
| - Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes | 60,561 | 53,639 |
| - Obligaciones con el público | (3,456,004) | (4,214,253) |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | (447) | (561) |
| Incrementos (disminución) neto de otros activos y pasivos | | |
| - Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas | (1,781,785) | 49,877 |
| - Bienes realizables-vendidos | 116,762 | 151,221 |
| - Otros activos-partidas pendientes de imputación | (223,918) | 66,427 |
| - Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones | (581,497) | (747,562) |
| - Previsiones | (70,022) | (59,716) |
| Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación | (19,211,134) | 4,291,258 |
| 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 | (3,907,479) | 204,164 |
| - Depósitos a plazo hasta 360 días | 792,173 | (3,060,024) |
| - Depósitos a plazo por más de 360 días | 916,087 | (18,872,608) |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | | |
| - A corto plazo | 8,000,000 | 0 |
| - A mediano y largo plazo | (51,064) | (68,307) |
| - Otras Operaciones de Intermediación. | | |
| Obligaciones con el público restringidas | 2,092,687 | (90,910) |
| Obligaciones con instituciones fiscales | (54,082) | 53,695 |
| Incremento (disminución) de colocaciones: | | |
| - Créditos colocados en el ejercicio: | | |
| - A corto plazo | (315,800) | (110,000) |
| - A mediano y largo plazo | (110,339,731) | (68,051,971) |
| - Créditos recuperados en el ejercicio | 127,351,273 | 78,691,082 |
| Flujo neto en actividades de intermediación | 24,484,064 | (11,304,879) |
| Flujo de fondos en actividades de financiamiento: | | |
| Incremento (disminución) de préstamos: | | |
| Cuentas de los asociados: | | |
| - Aportes de Capital | 266,760 | 613,860 |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | 266,760 | 613,860 |
| Flujo de fondos en actividades de inversión: | | |
| Incremento (disminución) neto en: | | |
| - Inversiones temporarias | 1,375,344 | 11,729,955 |
| - Inversiones permanentes | (3,762,708) | (3,793,240) |
| - Bienes de uso | 343 | (75,941) |
| - Bienes diversos | 21,073 | 575 |
| - Cargos Diferidos | (115,257) | (196,814) |
| Flujo neto en actividades de inversión | (2,481,205) | 7,664,535 |
| Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio | 3,058,485 | 1,264,774 |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio | 20,971,167 | 19,706,393 |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio | 24,029,652 | 20,971,167 |

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "LA MERCED" R.L. SANTA CRUZ - BOLIVIA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2020 Y 2019

| | Fondo social Cooperativo Bs | Aportes no capitalizados Bs | Reservas Bs | Resultados acumulados Bs | Total patrimonio neto Bs |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2018 | 25,235,174 | 2,274,481 | 2,505,001 | (2,145,103) | 27,869,553 |
| Incremento por nuevas aportaciones voluntarias netas | 613,860 | 0 | 0 | 0 | 613,860 |
| Resultado neto del ejercicio | 0 | 0 | 0 | 2,294,280 | 2,294,280 |
| Saldos al 31 de Diciembre de 2019 | 25,849,034 | 2,274,481 | 2,505,001 | 149,177 | 30,777,693 |
| Incremento por nuevas aportaciones voluntarias netas | 266,759 | 0 | 0 | 0 | 266,759 |
| Constitución Fondo de Educación 2014 | | | | (15,050) | (15,050) |
| Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2014 | | | | (15,050) | (15,050) |
| Constitución Fondo de Educación 2015 | | | | (6,798) | (6,798) |
| Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2015 | | | | (6,798) | (6,798) |
| Constitución Reserva Legal 2019 | 0 | 0 | 229,428 | (229,428) | 0 |
| Constitución Fondo de Educación 2019 | | | | (114,714) | (114,714) |
| Constitución Fondo de Asistencia y Previsión Social 2019 | | | | (114,714) | (114,714) |
| Resultado neto del ejercicio | 0 | 0 | 0 | 1,613,671 | 1,613,671 |
| Saldos al 31 de Diciembre de 2020 | 26,115,793 | 2,274,481 | 2,734,429 | 1,260,296 | 32,384,999 |

Las notas del 1 al 13 adjuntas, son parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Sirely Garrido Roca
Jefe de Contabilidad y Finanzas


Lic. Juan Alarcón Justiniano
Gerente General


Ing. Marcelo El Hage Justiniano
Presidente del Consejo de Administración