



BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.
AUDITORES & CONSULTORES
CONTADORES PÚBLICOS 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 DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Cristo Rey Cbba." Ltda.
Cochabamba - Bolivia



1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Cristo Rey Cbba." Ltda.**, que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2019, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio 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 Societaria "Cristo Rey Cbba." Ltda.**, al 31 de diciembre de 2019, así como el resultado y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con normas contables emitidas por 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. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

Llamamos la atención sobre la nota 2.a.) de los estados financieros, en la que se describe el marco de referencia para la preparación y presentación de los estados financieros de propósito específico, los cuales han sido preparados para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

4. Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría, y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.



Sistemas de tecnología de información financiera	
Cuestión Clave de Auditoría	Como se trató la cuestión clave de auditoría
<p>De la revisión de la documentación proporcionada, se pudo constatar que la Cooperativa no cuenta con políticas de seguridad y procedimientos de registros de incidentes de seguridad de la información y pistas de auditoría debidamente formalizadas de acuerdo a la normativa sobre Gestión de Seguridad de la Información emitida por la ASFI y normativa emitida por IBNORCA.</p> <p>Por otro lado, la Cooperativa no cuenta con un Comité de tecnología de la información formal que sesione y efectúe recomendaciones sobre Seguridad de la Información al Consejo de Administración.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría realizados con la asistencia de especialistas de tecnología de Información (TI) Incluyen entre otros los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Obtuvimos entendimiento de las políticas, procedimientos y controles de las áreas responsables de TI establecidas por la Cooperativa y efectuamos prueba de diseño e implementación de los controles generales.▪ Realizamos pruebas de eficacia operativa para identificar si existieron controles apropiados para verificar la integridad y exactitud de los estados financieros, en las aplicaciones informáticas y base de datos que tienen incidencia en nuestro alcance de auditoría.

5. Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estos financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las norma 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 Societaria "Cristo Rey Cbba." Ltda.**, 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 son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

6. 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 Entidad 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 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 Societaria "Cristo Rey Cbba." Ltda.**, 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.

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, 5 de febrero de 2020



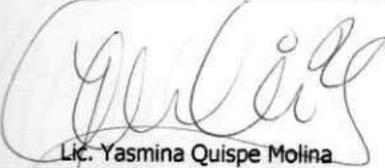
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "CRISTO REY" CBBA. LTDA.
NIT N° 1023269021

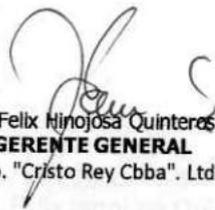
FORMA I

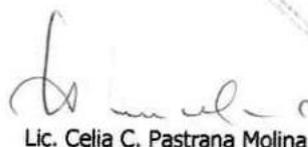
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL POR LOS PERIODOS TERMINADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(Expresado en Bolivianos)

ACTIVO	Nota	31-dic-19		31-dic-18	
		Bs		Bs	
Disponibilidades	8 a)	14,039,820		12,170,168	
Inversiones temporarias	8 c)	4,192,248		2,428,865	
Cartera neta	8 b)	97,108,077		110,984,553	
Cartera vigente		95,828,044	109,976,776		
Cartera vencida		473,749	674,301		
Cartera en ejecución		2,043,747	2,818,838		
Cartera Reprogramada vigente		5,682,543	4,555,375		
Cartera reprogramable vencida		22,451	0		
Cartera Reprogramada ejecución		618,311	623,480		
Productos por cobrar		1,133,750	1,178,899		
Previsión para cartera incobrable		-8,694,519	-8,843,115		
Otras cuentas por cobrar	8 d)	619,464		540,870	
Bienes realizables	8 e)			0	
Inversiones permanentes	8 c)	2,610,761		1,481,418	
Bienes de uso	8 f)	4,550,001		4,628,045	
Otros activos	8 g)	573,844		578,254	
Fideicomisos constituidos		0		0	
TOTAL ACTIVO		123,694,214		132,812,174	
PASIVO					
Obligaciones con el público	8 i)			0	
Obligaciones con instituciones fiscales				0	
Obligaciones con bancos y entidades de finan.	8k)	10,404,584		0	
Otras cuentas por pagar	8 l)	98,033,505		117,997,536	
Previsiones	8m)	1,439,711		1,612,493	
Valores en circulación		0		0	
Obligaciones subordinadas	8o)	597,819		712,974	
Obligaciones con empresas con participacion estatal		0		0	
TOTAL PASIVO		110,475,619		120,323,002	
PATRIMONIO					
Capital social	(9)	4,767,550		4,593,900	
Aportes no capitalizados	(9)	0		0	
Reservas	(9)	7,854,884		7,491,398	
Resultados acumulados	(9)	596,161		403,874	
TOTAL PATRIMONIO		13,218,595		12,489,172	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		123,694,214		132,812,174	
Cuentas de orden	8x)	364,952,036		377,766,814	

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


Lic. Yasmina Quispe Molina
CONTADOR GENERAL
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.
CDA-14-KK84


Lic. Felix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.


Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.



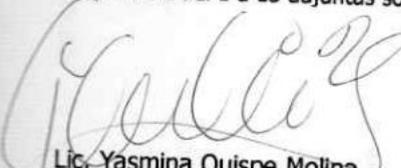
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "CRISTO REY" LTDA.
NIT N° 1023269021

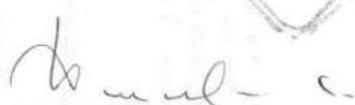
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR LOS PERIODOS
TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018
(Expresado en Bolivianos)

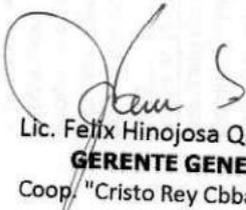
	31-dic-19	31-dic-18
Ingresos Financieros		
Gastos financieros		
Resultado financiero bruto		
otros ingresos operativos		
Otros gastos operativos		
Resultado de operación bruta		
Recuperación de activos financieros		
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos fin.		
Resultado de operación después de incobrables		
Gastos de administración		
Resultado de operación neto		
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		
Ingresos extraordinarios		
Gastos extraordinarios		
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		
Ingresos de gestiones anteriores		
Gastos de gestiones anteriores		
Resultado antes de impuestos y reajuste contable por efecto de la inflación		
Ajuste contable por efecto de la inflación		
Resultado antes de impuestos		
Impuesto sobre utilidades de las empresas (IUE)		
Resultado neto del ejercicio		

NOTA	Bs	Bs
8q)	14,097,683	14,722,895
8q)	<u>-4,184,340</u>	<u>-4,083,035</u>
	9,913,344	10,639,860
8t)	460,413	665,649
8t)	<u>-4,819</u>	<u>-9,377</u>
	10,368,938	11,296,132
8r)	1,968,252	711,487
8s)	<u>-2,397,348</u>	<u>-1,644,371</u>
	9,939,843	10,363,248
8v)	<u>-9,174,762</u>	<u>-8,846,021</u>
	765,081	1,517,227
	0	0
	765,081	1,517,227
	0	0
	0	0
	765,081	1,517,227
8u)	23,347	39,203
8u)	<u>-192,267</u>	<u>-1,152,555</u>
	596,161	403,874
	0	0
	596,161	403,874
	0	0
	596,161	403,874

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


Lic. Yasmina Quispe Molina
CONTADOR GENERAL
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.
CDA-14-KK84


Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.


Lic. Felix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SOCIETARIA "CRISTO REY" LTDA.
NIT N° 1023269021

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Y 2018
(Expresado en Bolivianos)

	TOTAL		Capital Social		Aportes No capitalizables		Ajustes al Patrimonio		Reservas		Resultados Acumulados	
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Saldo al 31 de diciembre 2017	11,940,164	4,385,850	0	0	0	0	0	0	6,925,141	629,174	403,874	403,874
Resultado del ejercicio	403,874											
Distribución de utilidades	-629,174											-629,174
Capitalización de aportes, ajuste al patrimonio y utilidades acumuladas	208,050	208,050										
Aportes por capitalizar												
Reservas voluntarias	566,257								566,257			
Donaciones no capitalizables												
Otros												
Saldo al 31 de diciembre de 2018	12,489,171	4,593,900	0	0	0	0	0	0	7,491,398	403,874	596,161	403,874
Resultado del ejercicio	596,161											
Distribución de utilidades	-403,874											
Capitalización de aportes, ajuste al patrimonio y utilidades acumuladas	173,650	173,650										
Aportes por capitalizar												
Reservas voluntarias	363,486								363,486			
Donaciones no capitalizables	0											
Otros	0											
Saldo al 31 de diciembre de 2019	13,218,595	4,767,550	0	0	0	0	0	0	7,854,884	596,161	596,161	596,161

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

Lic. Yasmina Quispe Molina
CONTADOR GENERAL
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.
CDA-14-KK84

Lic. Felix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.

Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.



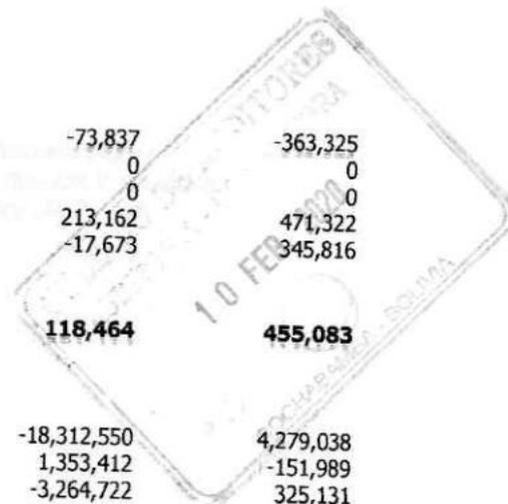


COOPERATIVA CRISTO REY CBBA LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 30 de diciembre 2018
(Presentado en Bolivianos)

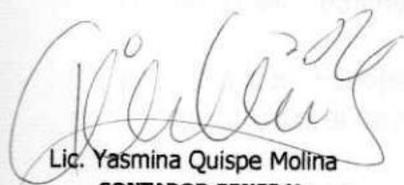
Forma C

	Notas	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Flujo de fondos en actividades de operación			
Utilidad neta del ejercicio		596,161	403,874
Partidas que has afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos			
- Productos devengados no cobrados		45,148	-151,371
- Cargos devengados no pagados		-192,254	157,138
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		0	0
- Previsiones incobrables		-148,596	832,718
- Previsiones para desvalorización		0	0
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		238,921	16,236
- Provisiones p otras ctas por cobrar		-20,920	-5,862
- Depreciaciones y amortizaciones		405,499	179,153
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		0	0
- Provisiones generica y ciclicas		-140,613	68,365
- Otros		710,988	-629,174
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		1,494,333	871,077
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengado en ejercicio anteriores sobre:			
- Cartera de prestamos.			
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		-3,189	1,269
- Otras cuentas por cobrar			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
- Otras obligaciones			
- otras cuentas por pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas-		-73,837	-363,325
- Bienes realizables - vencidos		0	0
- Otros activos - partidas pendientes de imputación		0	0
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		213,162	471,322
- Previsiones		-17,673	345,816
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación		118,464	455,083
Flujo de fondos en actividades de intermediación.			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Deposito a la vista y en caja de ahorro		-18,312,550	4,279,038
- Depósito a plazo hasta 360 días		1,353,412	-151,989
- Deposito a plazo por mas de 360 días		-3,264,722	325,131
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		10,404,584	
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazos			
- Otras operaciones de intermediacion financiera		0	0
- Depositos en cuentas corrientes de traspasos			
- Cuotas de participación fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones fiscales			
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazo -mas de 1 año-		-24,708,800	
- Créditos recuperados en el ejercicio		37,949,872	-9,470,713

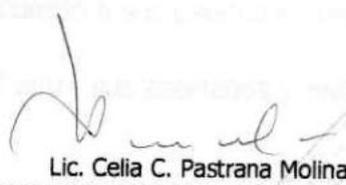


- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	0	0
Flujo neto en actividades de intermediación	3,421,796	-5,018,533
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Obligaciones con el FONDESIF	0	-34,300
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamientos para créditos		
- Títulos valores en circulación		
- Obligaciones subordinadas	-115,155	0
- Inversiones en otras entidades no financieras		
Cuentas de los accionistas		
- Aporte de Capital	173,650	208,050
- Aporte no capitalizados		
- Reserva		566,257
- Pago de dividendos		
Flujo neto en actividades de financiamiento	58,495	740,007
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en :		
- Inversiones temporarias	-1,763,383	1,180,184
- Inversiones permanentes	-1,140,649	1,843,333
- Bienes de uso	-339,975.44	-38,313
- Bienes diversos	-1,979	-28,414
- Cargos diferidos	22,551	43,936
Flujo neto en actividades de inversión	-3,223,435	3,000,726
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	1,869,652	48,359
Disponibilidades al inicio del ejercicio	12,170,168	12,121,809
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>14,039,820</u>	<u>12,170,168</u>

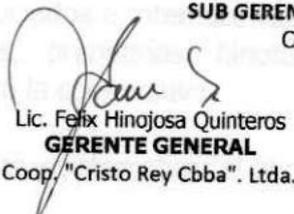
*Las notas del 1.a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros



Lic. Yasmina Quispe Molina
CONTADOR GENERAL
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.
CDA-14-KK84



Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.



Lic. Felix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
Coop. "Cristo Rey Cbba". Ltda.





NOTA 1 ORGANIZACIÓN

a) Organización de la sociedad:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Societaria "Cristo Rey Cbba". Ltda., es una sociedad económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida, constituida el 13 de Octubre de 1963 bajo la Ley General de Sociedades Cooperativas. Obtuvo su personería jurídica mediante Resolución del Consejo Nacional de Cooperativas N° 00346 de 21 de diciembre de 1965 con registro N° 323/1965.

De conformidad a lo previsto por la Ley N° 3892 de 18 de diciembre de 2008, la Cooperativa ha obtenido el Certificado de Adecuación producto del proceso de incorporación al ámbito de supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero "ASFI", con el N° ASFI/025/2010 de 14 de diciembre de 2010.

El domicilio legal de la Cooperativa está ubicado en la Av. Perú N° 593 Esquina Nueva Castilla de la Ciudad de Cochabamba, en la cual desarrolla sus actividades, con agencias en los municipios de El Paso, Totorá y en sud-distrito 7 con la agencia Siglo XX, del departamento de Cochabamba.

Los principales objetivos de la Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos son:

- a. Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que constituyan el fondo social.
- b. Otorgar créditos a sus asociados a intereses razonables a corto, mediano y largo plazo, con garantías personales, prendarias, hipotecarias y combinadas de acuerdo al reglamento de préstamo de la cooperativa.
- c. Fomentar, estimular, apoyar y sistematizar el ahorro popular.
- d. Promover el desarrollo económico y el bienestar social de sus asociados, a través de la acción cooperativa.
- e. Obtener financiamiento para el logro de sus fines.
- f. Y otros beneficios permitidos por disposiciones legales, emitidas por organismos estatales con referencia al sector de intermediación financiera.

La estructura organizacional está conformada por: la Asamblea General de Socios, el Consejo de Administración, el Consejo de Vigilancia, los Ejecutivos, las Jefaturas y funcionarios operativos.

En el Departamento de Cochabamba la Cooperativa de ahorro y crédito "Cristo Rey" Cbba Ltda. al 31 de diciembre de 2019 cuenta con las siguientes oficinas:



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

- Oficina Central ubicada en Av. Perú N° 593 esq. Nueva Castilla (Villa Galindo - Municipio Cercado - Cochabamba)
- Agencia El Paso ubicada en Calle Eduardo Chávez esq. Calle Innomiada (Plaza Principal 27 de Mayo - Municipio El Paso - Cochabamba)
- Agencia Totorá ubicada en Calle David Mesa s/n esq. 25 de mayo (Plaza Principal Ladislao Cabrera - Municipio Totorá - Cochabamba)
- Agencia Siglo XX ubicada Av. Siglo XX s/n entre Av. Francisco de Borja y Juan de Mendoza (Zona Siglo XX - Municipio Cercado - Cochabamba)

La Cooperativa cuenta promedio 52 funcionarios, los mismos que participaron de programas de capacitación y actualización en Normativa emitida por ASFI, la Ley de Servicios Financieros, Derechos del Consumidor Financiero y otros.

El programa social desarrollado e implementado por la Cooperativa, viene administrando la recuperación de los créditos otorgados con recursos del Gobierno Nacional dentro el Programa de Vivienda Social - PVS.

Para cumplir con los objetivos, se efectúan operaciones financieras activas, pasivas y cobranza de servicios.

- Se tiene operaciones activas en otorgaciones de créditos a socios de la Cooperativa, con garantías: Hipotecarias, Personales, Prendarias, y Otras.
- Las operaciones pasivas que se brinda a socios de la Cooperativa son: Cajas de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo.
- Los servicios que se ofrece al público en general son las siguientes:
 - Servicio cobranza de Energía Eléctrica de la empresa de ELFEC
 - Servicio cobranza de Empresas COMTECO
 - Servicio cobranza de SEGIP
 - Servicio cobranza de Empresa KANTUTANI
 - Servicio cobranza de EMPRESA YAMBAL
 - Servicio cobranza de SOAT
 - Servicio cobranza de Empresa TUVES
 - Pago Renta Dignidad y Bono Juana Azurduy
 - Servicio de cobranza de YPFB



En fecha de 31 de enero del 2017 la AFCCOOP notifico a la cooperativa con la resolución administrativa HOM-A-No 0450/2016 de fecha 19 de septiembre del 2016, que en su parte resolutive dispone lo siguiente: **1. REGISTRAR LA DENOMINACION, COMO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA CRISTO REY COCHABAMBA RL. 2. HOMOLOGA EL ESTATUTO ORGANICO DE LA COOPERATIVA. 3. INSCRIBE EN EL REGISTRO ESTATAL DE COOPERATIVAS LA RESOLUCION CITADA CONJUNTAMENTE CON EL ESTATUTO ORGANICO HONOLOGADO.**



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

• **El impacto de la situación Económica y del ambiente financiero**

El gobierno ha implementado una política expansiva de gran impacto para apoyar el crecimiento de la economía, además, medidas cambiarias fijas respecto al dólar han ayudado a evitar en 2019 una excesiva presión inflacionaria.

El sistema financiero nacional, en general, y el microfinanciero, en particular, han mostrado resultados positivos en términos de crecimiento, solvencia, rentabilidad, calidad de activos y liquidez. No obstante, algunos de estos resultados son comparativamente menores a los registrados en gestiones pasadas.

Este comportamiento continúa mostrando la solvencia y solidez del sistema financiero y, en particular, de las entidades microfinancieras, a pesar de que se desenvuelven en un contexto de menor dinamismo respecto a gestiones anteriores.

El Gobierno generó las condiciones para facilitar el acceso de crédito a través de normas y la reducción de las tasas de interés.

El proceso de bolivianización en la cooperativa de las captaciones del público se está llevando de una manera lenta ya que nuestros depositantes aún tienen confianza en los dólares americanos a pesar los costos que estos tienen, por el año electoral las captaciones bajaron.

La cooperativa mantuvo un desempeño favorable, ya que los principales indicadores muestran resultados positivos en términos de crecimiento, solvencia, estabilidad, calidad de activos y liquidez, a pesar de los conflictos sociales que se dio en los meses de octubre y noviembre.

• **Administración de Riesgo de Crédito y Mercado durante la gestión**

Para las entidades financieras, las actividades que llevan a cabo comprenden un conjunto de operaciones de características diferentes, las cuales están vinculadas a una gama variada de distintos tipos de riesgos. No se concibe la prestación de servicios financieros sin la existencia de riesgos asociados a dichas operaciones y, por ello mismo, tampoco se concibe que el proceso de administración de estas entidades sea ajeno al proceso de gestión de los riesgos. Las entidades financieras son tomadoras de riesgo por naturaleza.

Durante la gestión 2019 el área de riesgo ha estado realizando informes de riesgo crediticio en cuanto a la concentración de la cartera de créditos y al control de límites de la cartera todo esto para mantener una cartera en buen estado. También se ha realizado el control de la mora contable y real y se hace la revisión de las operaciones ex ante esto para identificar los riesgos adicionales de la misma.

En lo referente al riesgo de mercado se realizan el control de la posición cambiaria en forma diaria por lo que la misma presenta una posición larga lo cual significa que los activos en moneda nacional son mayores a los pasivos en la misma moneda.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

En lo referente a las tasas de interés la cooperativa actualmente cuenta con un spread financiero estable y el gap de duración es negativa lo cual significa que los activos

La cooperativa ha venido implementando una adecuada estructura funcional y operativa, que ha permitido consolidar las estrategias de negocio para cada uno de los servicios que presta a los asociados y clientes.

Por los conflictos sociales suscitados en los meses de octubre y noviembre la cooperativa se vio obligada a acudir a un plan de normalización de cartera para contribuir a los sectores afectados. Al 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey" Cbba. Ltda. reporto una mora del 3.02%.

Operaciones o servicios discontinuados y sus efectos

La cooperativa no suspendió ninguna operación o servicios durante la gestión 2019.

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

A raíz de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal, la Cooperativa viene fomentando principalmente el ahorro de los socios en moneda nacional, esto a través de los depósitos a plazo fijo y las cajas de ahorro, realizando un trabajo incisivo en el último semestre.

La Magna Asamblea General Ordinaria de Socios realizada en fecha 28 de marzo de 2019 determinó el fortalecimiento del patrimonio a través de la utilidad gestión 2018.

• **Otros Asuntos Importantes sobre la Gestión**

Durante la gestión 2019 la Autoridad de Supervisión Financiera ASFI realizó una inspección seguimiento con corte al 28 de febrero de 2019, como resultado de esta inspección llego el Tramite No T-1501576434, donde se presentará un plan de acción complementario debiendo dar cumplimiento a los requisitos operativos y documentales, así como las descritas en la matriz hasta el 30 de septiembre de 2019.

Durante la gestión 2019 se realizó una asamblea extraordinaria en fecha 26 de junio de 2019, con el orden del día: 1. Verificación de Quórum. 2. Consideración y Aprobación de Nomina actualizada de Asociados y asociadas para su registro ante la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativa – AFCCOOP.

Por otra parte, las actividades estuvieron centradas en fortalecer el sistema de control interno, implementar una gestión de riesgos integral y un relanzamiento de la imagen institucional.

De la misma manera con referencia a la cartera de créditos, durante la presente gestión se dio cobertura principalmente a los sectores del microcrédito, consumo y vivienda; en este último punto tratando de mantener la cartera actual que tenemos concentrada como microcrédito; los rubros en los que se trabajó principalmente fueron el Microcrédito, Consumo y operaciones al Sector productivo.

La institución al igual que el anterior gestión continúa fomentando el crecimiento del sector productivo, aplicando la normativa referida a la tasa de interés del 11.50% otorgando



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018
créditos a los pequeños empresarios, considerando que es un beneficio que se brinda a la
cliente y por ende al crecimiento del sector micro financiero.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

a. Bases de presentación de los Estados Financieros

La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2019 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2019 T/C es Bs. 6.86 por 1.- dólar.

b. Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización considerando las previsiones genéricas.

Los saldos de cartera se exponen por el capital prestado clasificado según el estado en: Cartera Vigente, Cartera Vencida, Cartera en Ejecución, Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente y en Ejecución, se incluyen los productos devengados por cobrar cartera y Previsión para incobrabilidad de cartera.

La constitución de previsiones para cartera incobrable al 31 de diciembre de 2019 incluye la integridad de la cartera existente, tomando en cuenta los parámetros establecidos en la Sección 3 Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros RNSF.

Las previsiones específicas fueron determinadas al 31 de diciembre de 2019, de acuerdo a los siguientes porcentajes:

Créditos en MN o MNUFV

Categoría	Empresarial-Microcrédito - PYME Directos y Contingentes)		Hipotecario de 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%	1.50%	3%
B	2.50%	5%	5%	6.5%	5%	6.50%	6.50%
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%



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

(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.

Créditos en ME o MN MV

Categoría	Empresarial-Microcrédito - PYME		Hipotecario de 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%	2.50%	7%	2.50%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

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.

La previsión cíclica para créditos hipotecarios de Vivienda, Consumo y Microcrédito calificados por días mora en categoría "A", se calcula según los porcentajes establecidos en el Art. 7° de La Sección 3 Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF. Al 31 de diciembre de 2019, se aplicó el ciento por ciento de la previsión.

Inversiones temporarias y permanentes

Incluyen todas las inversiones menores a 30 días respecto a la fecha de emisión, las inversiones temporarias compuestas por Caja de Ahorros en moneda nacional y extranjera y participación en Fondos de Inversión, están expresadas a sus valores nominales y actualizados en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos definidos por el Manual de cuentas para Entidades Financieras.

Las Inversiones Permanentes compuestas por Depósitos a Plazo Fijo Moneda Extranjera están expuestos a su valor de mercado actualizado en función de la variación del dólar estadounidense respecto al boliviano, más los productos devengados por cobrar a la fecha de corte. Las inversiones en acciones telefónicas, realizadas en la Cooperativa de Telecomunicaciones Cochabamba "COMTECO" LTDA., se encuentran valuadas a valor de mercado más bajo, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

c. Bienes realizables

Los bienes realizables son de propiedad de la Cooperativa recibidos en recuperación de créditos. Para los bienes que se encuentran excedidos en el plazo de tenencia se constituyeron las provisiones de acuerdo a los parámetros establecidos en el Art. 461 de la Ley de Servicios Financieros.

d. Bienes de uso: valuación, método y tasas de depreciación.

El saldo de los bienes de uso al 31 de diciembre de 2019 se encuentra en moneda nacional, los mismos son registrados a costo de adquisición en la fecha de la incorporación. La depreciación de los bienes de uso está calculada mensualmente por el método de la línea recta, aplicando tasas de estos bienes se aplican tasas anuales en función a los años de vida útil y de acuerdo con los porcentajes establecidos por el Decreto Supremo N° 24051, consideradas suficientes para extinguir la vida útil estimada:

DESCRIPCIÓN	%
EDIFICIOS	2.50%
MOBILIARIO Y ENSERES	10.00%
EQUIPOS E INSTALACIONES	12.50%
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	25.00%
VEHÍCULOS	20.00%

Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superan el 20% del valor del bien, si no sobrepasan dicho porcentaje, se cargan a los resultados del ejercicio que incurrió.

e. Otros activos

Compuesta papelería, útiles y material de servicio y otros bienes, están valuados a su valor de costo.

Los cargos diferidos por activos intangibles son valuados al costo de adquisición o de producción y se amortizan mensualmente durante su vida útil de cinco (5) años.

El inmueble para el funcionamiento de la Agencia El Paso fue construido en terreno Municipal, bajo un contrato de comodato por un plazo de 20 años. Se realizó la reclasificación del bien y se previsiono en un cien por ciento durante la gestión 2019.

f. Fideicomisos constituidos

La cooperativa no mantiene fideicomisos constituidos. No aplica

g. Provisiones y Previsiones



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

La provisión de indemnización, constituido para todo el personal de la Cooperativa, en un equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes, donde transcurridos los cinco años de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización, en relación a un mes de sueldo por año de servicio. En los casos de retiro intempestivo o voluntario en forma proporcional luego de haber cumplido noventa (90) días de trabajo continuo. La provisión constituida al 31 de diciembre de 2019, es de Bs 1.073.607.-

La previsión genérica voluntaria constituida para cubrir posibles pérdidas futuras y que aún no han sido identificadas por la Entidad. La provisión cíclica constituida al 31 de diciembre de 2019 para créditos calificados por días mora (hipotecarios de vivienda, consumo y microcrédito) en categoría "A" en moneda nacional y extranjera, cumple los porcentajes establecidos en La Sección 3 Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF.

h. Patrimonio neto

Las cuentas que integran el patrimonio neto están expuestas a valores resultantes de aplicar los criterios establecidos en la circular N° SB/585/2008 de 27 de agosto de 2008, con excepción de los certificados de aportación que son registrados al momento en que se produce el pago.

El patrimonio Neto de la Cooperativa está compuesto por certificados de aportación, Reserva Legal, Reservas Voluntarias y otras reservas obligatorias, el incremento de anual se debe a la distribución de los resultados acumulados. El costo de cada certificado de aportación es de Bs. 50.-.

i. Resultados del ejercicio

Los productos financieros ganados en el periodo son contabilizados por el método del principio de devengado sobre la cartera vigente. Los costos financieros provenientes de captaciones y otras operaciones de financiamiento se calculan y contabilizan por el método de lo devengado en función del tiempo transcurrido.

Las comisiones percibidas son contabilizadas por el método de devengado y corresponden al servicio de cobranza de: ELFEC S.A, COMTECO, SEMAPA, INTERAC TV, MONEYGRAM y RENTA DIGNIDAD, BONO JUANA AZURDUY DE PADILLA, ENROLAMIENTO, SEGIP, YAMBAL, SOAT, WESTERUN UNION S.A., YPFB y el Programa de Vivienda Social.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Para la determinación de la utilidad neta imponible del impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE) se da cumplimiento a la circular ASFI/585/2008 del 27 de agosto del 2008.

**I) Absorciones o fusiones de otras entidades**

No aplicable

NOTA 3 CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey Cbba" Ltda., elabora los estados financieros de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financiera, actualizado y modificado por la ASFI mediante instrucciones a través de circulares, y principios de contabilidad generalmente aceptados, al 31 de diciembre de 2019 no presenta cambios en las prácticas contables.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRINCIONES

Los activos con restricción al 31 de diciembre de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 son los siguientes:

Cuentas	Descripción	31/12/2019	31/12/2018
11301205	BANCO FORTALEZA S.A. M/E garantía línea	2,400,000	0
11301205	BANCO ECONOMICO S.A. M/E garantía línea	2,448,020	0
12714101	DPF PRODEM restringida boleta de garantía Síntesis S.A. MN	0	31,735
12714201	DPF PRODEM restringida boleta de garantía Síntesis S.A. ME	0	117,398
12714201	BANCO ECONOMICO S.A. Restringida boleta de garantía Síntesis S.A. ME	30,000	0
16714101	Inversiones de Dispo. Restringida-Banco Solidario MN	190,000	212,000
16714201	DPF Bco. Sol S.A. restringida boleta de garantía ELFEC S.A.	171,500	171,500
16714202	DPF PRODEM restringida boleta de garantía Comteco Ltda. ME	68,600	
16714204	Inversiones de Dispo. Restringida-Entidad Financiera de Vivienda	2,142,550	0
TOTALES		7,450,670	532,633

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre 2018 los activos y pasivos corrientes y no corrientes son los siguientes:



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

DETALLE	Corriente	No Corriente	Totales 31-dic-19
			Bs
Disponibilidades	14,039,819		14,039,819
Inversiones temporarias	4,192,248		4,192,248
Cartera neta	24,820,679	72,287,398	97,108,077
Otras cuentas por cobrar	170,110	449,355	619,464
Bienes realizables			0
Inversiones permanentes	2,580,365	30,396	2,610,761
Bienes de uso		4,550,001	4,550,001
Otros activos		573,844	573,844
TOTAL ACTIVO	45,803,221	77,890,993	123,694,214
PASIVO			
Obligaciones con publico por cuentas de ahorro	0		0
Obligaciones con el publico a plazo	0	0	0
Obligaciones restringidas	0	0	0
Cargos deveg. X pagar oblig con el Publico	0	0	0
Obligaciones con bancos y entidades de financiamien	10,404,584		10,404,584
Otras cuentas por pagar-Diversas	62,271,637	35,761,868	98,033,505
Previsiones		1,439,711	1,439,711
Obligaciones Subordinadas		597,819	597,819
TOTAL PASIVO	72,676,221	37,799,398	110,475,619

DETALLE	Corriente	No Corriente	Totales 31-dic-18
			Bs
Disponibilidades	12,170,168		12,170,168
Inversiones temporarias	2,428,865		2,428,865
Cartera neta	24,244,186	86,740,367	110,984,553
Otras cuentas por cobrar	504,192	36,678	540,870
Bienes realizables			0
Inversiones permanentes	1,432,000	49,418.25	1,481,418
Bienes de uso		4,628,045	4,628,045
Otros activos		578,254	578,254
TOTAL ACTIVO	40,779,412	92,032,763	132,812,174
PASIVO			
Obligaciones con publico por cuentas de ahorro	0		0
Obligaciones con el publico a plazo	0	0	0
Obligaciones restringidas	0	0	0
Cargos deveg. X pagar oblig con el Publico	0	0	0
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	0		0
Otras cuentas por pagar-Diversas	64,995,824	53,001,712	117,997,536
Previsiones		1,612,493	1,612,493
Obligaciones Subordinadas	115,155	597,819	712,974
TOTAL PASIVO	65,110,979	55,212,024	120,323,002

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018
Calce Financiero al 31 de diciembre de 2019:

DETALLE	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	+720 DÍAS
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	14,039,819	14,039,819	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES TEMPORARIAS	4,192,248	0	4,192,248	0	0	0	0	0
CARTERA VIGENTE	101,510,587	2,182,536	1,864,587	2,023,039	5,742,671	11,150,032	19,798,337	58,749,384
OTRAS CUENTAS X COBRAR	131,693	131,693	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTE	2,632,634	0	0	0	2,572,650	0	0	59,984
OTRAS OPER. ACTIVAS	1,187,233	822,502	170,791	161,023	298,193	405,305	237,327	-907,907
TOTAL ACTIVO	123,694,214	17,176,551	2,035,378	6,376,310	8,613,513	11,555,337	20,035,664	57,901,461
PASIVOS								
OBLIG.CON EL PUBLICO - AHORROS	23,061,603	4,280,292	4,280,292	4,280,292	4,228,176	1,292,052	1,827,238	2,873,260
OBLIG.CON EL PUBLICO - A PLAZO	70,790,746	7,567,435	5,045,413	4,642,050	9,657,195	16,560,976	16,815,159	10,502,519
OBLIG. CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	128,445	98,418	0	27	0	0	30,000	0
FINANCIAMIENTOS	10,250,000	583,333	0	583,333	2,400,000	4,350,000	2,333,333	0
OTRAS CUENTAS x PAGAR	984,890	182,781	194,314	0	0	60,368	547,427	0
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	597,819	0	149,455	0	0	0	149,455	298,909
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4,662,115	1,178,499	0	198,720	154,584	2,850	0	3,127,462
TOTAL PASIVO	110,475,619	13,890,759	9,669,474	9,704,422	16,439,955	22,266,246	21,702,612	16,802,151
Brecha simple		3,285,792	7,634,096	3,328,112	-7,826,443	10,710,909	-1,666,947	41,099,310
Brecha acumulada		3,285,792	-4,348,304	-7,676,416	-15,502,859	-26,213,768	-27,880,715	13,218,595
Relación Activo / Pasivo		123.65%	21.05%	65.71%	52.39%	51.90%	92.32%	344.61%

Calce Financiero al 31 de diciembre de 2018:

DETALLE	Saldo Inicial	PLAZO						
		A 30 DÍAS	A 60 DÍAS	A 90 DÍAS	A 180 DÍAS	A 360 DÍAS	A 720 DÍAS	+720 DÍAS
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12,170,168	12,170,168	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES TEMPORARIAS	2,428,865	1,280,468	999,265	149,133	0	0	0	0
CARTERA VIGENTE	114,532,151	2,109,383	1,994,091	2,079,704	6,291,860	11,769,148	21,059,919	69,228,046
OTRAS CUENTAS X COBRAR	146,638	146,638	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTE	1,491,984	0	0	1,048,500	0	383,500	0	59,984
OTRAS OPER. ACTIVAS	2,042,368	768,753	119,121	107,504	173,465	106,791	200,796	565,937
TOTAL ACTIVO	132,812,174	16,475,411	3,112,476	3,384,841	6,465,325	12,259,439	21,260,716	69,853,967
PASIVOS								
OBLIG.CON EL PUBLICO - AHORROS	41,121,711	2,175,831	2,175,831	2,175,831	3,768,650	5,329,676	7,537,300	17,958,594
OBLIG.CON EL PUBLICO - A PLAZO	72,440,352	6,642,935	3,683,854	3,819,520	15,935,820	18,645,286	14,299,104	9,413,833
OBLIG. CON EL PUBL. RESTRING	642,590	30,000	0	102,900	97,222	412,468	0	0
FINANCIAMIENTOS	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS x PAGAR	771,729	363,478	34,992	34,992	67,949	270,318	0	0
VALORES EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	712,974	0	115,155	0	0	149,455	149,455	298,909
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	4,633,646	1,419,253	0	139,896	0	0	0	3,074,497
TOTAL PASIVO	120,323,002	10,631,498	6,009,832	6,273,139	19,869,640	24,807,203	21,985,858	30,745,833
Brecha simple		5,843,913	2,897,355	-2,888,298	13,404,315	-12,547,764	-725,142	39,108,134
Brecha acumulada		5,843,913	2,946,558	58,260	-13,346,055	-25,893,819	-26,618,962	12,489,172
Relación Activo / Pasivo		154.97%	51.79%	53.96%	32.54%	49.42%	96.70%	227.20%

**NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**

La cooperativa no mantiene partes relacionadas con otras instituciones de acuerdo con lo requerido por la Autoridad de Supervisión Financiera.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros expresados en bolivianos al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses de acuerdo al siguiente detalle:

	31-dic-19		31-dic-18	
	Bs.	\$us	Bs.	\$us
ACTIVO				
Disponibilidades	11,698,897	1,705,379	9,249,111	1,348,267
Inversiones temporarias	1,899,565	276,904	1,560,088	227,418
Cartera	7,487,230	1,091,433	10,272,931	1,497,512
Otras Cuentas por Cobrar	55,349	8,068	56,201	8,193
Bienes realizables	0	0	0	0
Inversiones Permanentes	2,409,085	351,179	1,257,173	183,261
Bienes de uso	0	0	0	0
Otros Activos	91,169	13,290	46,275	6,746
Total activo	23,641,294	3,446,253	22,441,778	3,271,396
PASIVO				
Cajas de ahorro	0	0	0	0
Obligaciones con el publico a plazo	0	0	0	0
Obligaciones restringidas	0	0	0	0
cargos devengado por pagar obligaciones	0	0	0	0
Obligaciones con bancos y entidades de finac.	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	23,537,824	3,431,170	21,117,254	3,078,317
Previsiones	95,606	13,937	126,823	18,487
Obligaciones subordinadas FONDESIF	597,819	87,146	712,974	103,932
Total Pasivo	24,231,248	3,532,252	21,957,051	3,200,736
POSICIÓN NETA PASIVA/POSICION ACTIVA	-589,954	-85,999	484,727	70,660

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros que componen los estados financieros, al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente:

a. Disponibilidades

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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
BILLETES Y MONEDAS MN	1,437,890	1,469,320
BILLETES Y MONEDAS ME	1,005,326	5,137,015
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS MN	903,034	1,451,736
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAIS ME	10,693,570	4,112,096
TOTALES	14,039,820	12,170,168

b. Cartera directa y contingente

1. La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente:

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL	PREVISIÓN
CRED.CONSUM DEB.GAR.C/GA.REAL	13,734,397	42,285	811,226	14,587,908	851,696
CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	1,179,729			1,179,729	33,118
CRED.DE VIVIENDA S/GA.HIPOTEC.	363,282			363,282	10,898
CRED.HIPOTECARIO DE VIVIENDA	32,937,625	268,313	427,832	33,633,769	318,679
CREDITO CONSUMO	5,849,739	62,983	468,318	6,381,040	716,179
MICROCRED.IND.DEB.GAR.C/G.REAL	15,979,958	100,678	432,566	16,513,202	474,347
MICROCREDITO AGROP. DEB.GARANTIZADO	171,500			171,500	0
MICROCREDITO AGROP.CON GARAN.REAL	2,560,420			2,560,420	1,486
MICROCREDITO AGROPECUARIO	16,428,174	8,077	73,265	16,509,516	82,469
MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ.	2,081,325		79,677	2,161,003	82,195
MICROCREDITO INDIVIDUAL	10,224,438	13,866	369,174	10,607,478	388,375
TOTAL	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	2,959,442
139.08					5,250,236
139.09					484,841
TOTALES	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	8,694,519

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2018	PREVISIÓN
CRED.CONSUM DEB.GAR.C/GA.REAL	17,960,368	379,167	751,505	19,091,039	943,212
CRED.CONSUMO DEB.GARANTIZADO	894,475			894,475	21,505
CRED.DE VIVIENDA S/GA.HIPOTEC.	294,133			294,133	8,824
CRED.HIPOTECARIO DE VIVIENDA	36,571,011		427,832	36,998,843	173,711
CREDITO CONSUMO	8,020,100	157,914	764,308	8,942,322	1,155,324
MICROCRED.IND.DEB.GAR.C/G.REAL	19,086,260		759,372	19,845,632	486,373
MICROCREDITO AGROP.CON GARAN.REAL	3,925,586			3,925,586	1,829
MICROCREDITO AGROPECUARIO	15,603,030	559	162,565	15,766,154	165,528
MICROCREDITO IND.DEB.GARANTIZ.	2,144,759			2,144,759	2,926
MICROCREDITO INDIVIDUAL	10,032,429	136,662	576,736	10,745,827	633,647
TOTAL	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	3,592,879
139.08					5,250,236
TOTALES	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	8,843,115



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

2. La clasificación de cartera por:

2.1 Actividades económicas del deudor:

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2019	PREVISIÓN
AGRICULTURA Y G AGRICULTURA Y GANADERIA	21,057,100	8,077	73,265	21,138,442	107,761
EXTRAC. EXTR. PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	69,328		14,000	83,328	16,080
MINERALES METAL - METALICOS Y NO METALICOS	40,087			40,087	1,203
INDUSTRIA MANUF INDUSTRIA MANUFACTURERA	10,130,263	528	71,036	10,201,827	150,317
PROD. DI PROD. Y DISTR. ENERGIA ELEC GAS Y AGUA	582,996			582,996	3,102
CONSTRUCCION	3,351,076	42,285	145,454	3,538,815	185,114
VENTA AL POR MA VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	16,230,452	40,945	487,437	16,758,835	556,251
HOTELES Y RESTA HOTELES Y RESTAURANTES	6,491,650	23,128	14,781	6,529,560	75,574
TRANSPORTE ALM TRANSP. ALMACENAMIENTO Y COMUNI.	20,849,494	112,925	1,015,790	21,978,209	1,065,151
INTERMEDIACION FINANCIERA	1,089,588			1,089,588	12,919
SERV. INMOB SERVICIOS INMOB.EMPRES. Y DE ALQUILER	6,028,313	268,313	161,703	6,458,329	240,504
ADMIN. PUBLICA DEFENSA Y SEG. SOCIAL OBLIGATORIA	2,412,779		49,972	2,462,751	89,713
EDUCACION	4,747,522		180,369	4,927,890	134,099
SERVICIOS SOCIAL SERV. SOCIALES COMUNALES Y PERS	5,491,904		448,249	5,940,153	294,789
SERV. HOG SERV. HOG. PRIV. CONTRATAN SERV. DOMES	81,744			81,744	624
ACTIVIDADES ATI ACTIVIDADES ATIPICAS	2,856,290			2,856,290	26,243
TOTAL	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	2,959,442
139.08					5,250,236
139.09					484,841
TOTALES	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	8,694,519

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2018	PREVISIÓN
AGRICULTURA Y G AGRICULTURA Y GANADERIA	21,719,667	559	253,803	21,974,029	283,288
CAZA SILVICULT CAZA SILVICULTURA Y PESCA	11,803			11,803	0
EXTRAC. EXTR. PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	87,211		14,000	101,211	16,616
MINERALES METAL - METALICOS Y NO METALICOS	178,239			178,239	1,878
INDUSTRIA MANUF INDUSTRIA MANUFACTURERA	10,736,516	15,744	118,020	10,870,280	209,616
PROD. DI PROD. Y DISTR. ENERGIA ELEC GAS Y AGUA	1,014,569			1,014,569	13,052
CONSTRUCCION	4,065,848	13,015	189,304	4,268,168	244,155
VENTA AL POR MA VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	19,708,041	499,029	612,497	20,819,568	795,740
HOTELES Y RESTA HOTELES Y RESTAURANTES	6,326,162	13,889	19,083	6,359,134	82,890
TRANSPORTE ALM TRANSP. ALMACENAMIENTO Y COMUNI.	24,394,320	47,655	1,298,174	25,740,149	1,095,928
INTERMEDIACION FINANCIERA	1,073,484			1,073,484	13,953
SERV. INMOB SERVICIOS INMOB.EMPRES. Y DE ALQUILER	9,235,419	22,291	223,648	9,481,357	328,916
ADMIN. PUBLICA DEFENSA Y SEG. SOCIAL OBLIGATORIA	3,030,524	62,120	9,719	3,102,363	107,895
EDUCACION	4,391,049		217,868	4,608,917	185,618
SERVICIOS SOCIAL SERV. SOCIALES COMUNALES Y PERS	6,506,115		486,201	6,992,315	183,862
SERV. HOG SERV. HOG. PRIV. CONTRATAN SERV. DOMES	88,543			88,543	863
ACTIVIDADES ATI ACTIVIDADES ATIPICAS	1,964,641			1,964,641	28,609
TOTAL	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	3,592,879
139.08					5,250,236
TOTALES	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	8,843,115



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

2.2 Clasificación del destino del crédito:

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2019	PREVISIÓN
AGRICULTURA Y GANADERIA	19,801,518	8,077	73,265	19,882,860	94,989
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	3,719,159		50,176	3,769,335	64,518
INDUSTRIA MANUFACTURA	161,684			161,684	0
CONSTRUCCIÓN	33,277,929	270,606	527,287	34,075,822	491,878
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	14,845,599	116,149	1,302,421	16,264,170	1,399,807
HOTELES Y RESTAURANTES	1,854,206		12,639	1,866,845	15,230
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	13,437,542	101,369	309,372	13,848,283	439,598
INTERMEDIACION FINANCIERA	4,353,889		317,518	4,671,407	250,424
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	8,463,543		48,962	8,512,505	161,456
ADMINIST.PUBL. DEFENSA Y SEG. SOCIAL OBLIGATOR	35,520			35,520	1,066
EDUCACION	327,043			327,043	4,309
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	1,019,637		20,417	1,040,054	32,997
SERVICIOS HOG. PRIV.CONTRATEN SERV. DOMESTICO	213,317			213,317	3,170
TOTAL	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	2,959,442
139.08					5,250,236
139.09					484,841
TOTALES	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	8,694,519

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2018	PREVISIÓN
AGRICULTURA Y GANADERIA	20,391,228	559	162,565	20,554,352	173,146
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	11,803			11,803	0
MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	115,635		31,228	146,863	31,228
INDUSTRIA MANUFACTURA	3,392,089	2,911	97,821	3,492,821	104,287
CONSTRUCCIÓN	37,015,148		568,533	37,583,680	400,516
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	19,160,773	594,823	1,244,446	21,000,041	1,534,498
HOTELES Y RESTAURANTES	1,013,643	13,889		1,027,532	12,534
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	13,836,536	49,972	757,488	14,643,997	603,295
INTERMEDIACION FINANCIERA	5,665,023		338,351	6,003,374	320,422
SERVICIOS INMOB., EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	11,615,116	12,148	209,553	11,836,817	348,984
ADM. PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIG.	78,462			78,462	2,354
EDUCACION	502,840			502,840	8,104
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	1,518,795		32,333	1,551,128	49,835
SERVICIOS HOG. PRIV.CONTRATEN SERV. DOMESTICO	215,060			215,060	3,676
TOTAL	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	3,592,879
139.08					5,250,236
TOTALES	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	8,843,115

3 Clasificación de la cartera por tipo de garantía, estado los créditos y las respectivas previsiones.

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2019	PREVISIÓN
AUTOLIQUIDABLES	31,443			31,443	0
HIPOTECARIA DE INMUEBLE 1ER GRADO	46,126,678	268,313	1,272,963	47,667,954	911,358
HIPOTECARIA DE INMUEBLE 2DO GRADO	8,871,934			8,871,934	73,877
HIPOTECARIA DE INMUEBLE 3ER GRADO	3,650,765			3,650,765	25,968
VEHICULO	10,810,451	142,963	478,338	11,431,751	747,927
PERSONAL	29,153,588	84,926	910,757	30,149,271	1,200,260
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO	2,865,727			2,865,727	53
TOTAL	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	2,959,442
139.08					5,250,236
139.09					484,841
TOTALES	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	8,694,519



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2018	PREVISIÓN
AUTOLIQUIDABLES	81,881	0	0	81,881	0
HIPOTECARIA DE INMUEBLE 1ER GRADO	54,044,406	379,167	1,272,963	55,696,536	0
HIPOTECARIA DE INMUEBLE 2DO GRADO	10,583,161	0	0	10,583,161	842,009
HIPOTECARIA DE INMUEBLE 3ER GRADO	3,579,456	0	0	3,579,456	108,440
VEHICULO	13,016,067	0	665,745	13,681,812	415,574
PERSONAL	24,044,418	295,135	1,503,609	25,843,162	266,250
PRENDARIA SIN DESPLAZAMIENTO	9,182,762	0	0	9,182,762	1,960,606
TOTAL	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	3,592,879
139.08					5,250,236
TOTALES	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	8,843,115

4 Clasificación de cartera según la calificación de los créditos en monto y porcentaje.

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2019	PREVISIÓN
A	100,885,925			100,885,925	703,263
B	593,874	268,313		862,186	28,939
C		69,567		69,567	13,913
D		2,717		2,717	1,359
F	30,789	155,604	2,662,058	2,848,450	2,211,968
TOTAL	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	2,959,442
139.08					5,250,236
139.09					484,841
TOTALES	101,510,587	496,201	2,662,058	104,668,845	8,694,519

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2018	PREVISIÓN
A	114,221,479			114,221,479	914,955
B	223,271			223,271	9,803
C	40,185	497,863	427,832	965,880	112,476
D	6,250	15,926		22,176	11,088
E	5,908	74,293		80,201	64,161
F	35,058	86,219	3,014,485	3,135,762	2,480,397
TOTAL	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	3,592,879
139.08					5,250,236
TOTALES	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	8,843,115

5 Concentración crediticia por número de clientes en monto y previsiones constituidas:

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2019	PREVISIÓN
1° A 10° MAYORES	7,067,399			7,067,399	42,345
11° A 50° MAYORES	14,229,801			14,229,801	414,455
51° A 100° MAYORES	11,303,685	268,313	268,313	11,840,310	187,352
OTROS	68,909,702	227,888	227,888	69,365,478	2,315,290
TOTAL	101,510,587	496,201	496,201	102,502,988	2,959,442
139.08					5,250,236
139.09					484,841
TOTALES	101,510,587	496,201	496,201	102,502,988	8,694,519



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

DETALLE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDO	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL 2018	PREVISIÓN
1° A 10° MAYORES	8,201,363			8,201,363	50,369
11° A 50° MAYORES	14,936,790	379,167	926,738	16,242,695	396,707
51° A 100° MAYORES	12,616,078		577,984	13,194,062	341,167
OTROS	78,777,921	295,135	1,937,595	81,010,651	2,804,636
TOTAL	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	3,592,879
139.08					5,250,236
TOTALES	114,532,151	674,301	3,442,317	118,648,770	8,843,115

6. Evolución de la cartera de créditos en las tres últimas gestiones, con los siguientes datos:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	Bs.	Bs.	Bs.
Cartera Vigente	95,828,045	109,976,776	104,262,995
Cartera Vencida	473,749	674,301	166,788
Cartera en ejecución	2,043,747	2,818,838	1,485,724
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	5,682,543	4,555,375	2,695,052
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	22,451	0	57,230
Cartera reprogramada o reestruct. en ejecución	618,311	623,480	510,268
Cartera contingente			
Previsión específica para incobrables	2,959,442	3,592,879	2,760,162
Previsión genérica para incobrables	5,250,236	5,250,236	5,250,236
Previsión para activos contingentes			
Previsión cíclica (*)	941,671	1,082,284	1,013,919
Previsión por incobr. de cartera por constituir			
Cargos por previsión específica para incobrables	1,704,469	1,644,136	2,233,957
Cargos por previsión genérica para incobrables	0	0	0
Productos por cartera (ingresos Financieros)	14,017,148	14,630,936	12,593,044
Productos en suspenso	957,751	1,319,906	1,009,073
Lineas de créditos otorgadas	0	0	0
Lineas de créditos otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	0	0	0
Número de prestatario	1,709	1,851	1,759

Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

- El saldo al 31 de diciembre de 2019 la cartera reprogramada es de Bs. 6.323.305.- que representa el 6.04 % del total de la cartera.
- La cartera de créditos cumple con las normas legales vigentes establecidas en el artículo 456 de la Ley No 393 de servicios financieros o DS No 24000 y No 24439.
- La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

Conciliación de provisiones de cartera
(139+251+253+255)

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017
	Bs	Bs	Bs
Previsión inicial	10,109,792	9,208,710	9,057,132
(-) Castigo	0	0	0
(-) Recuperación	5,847,891	2,261,165	2,495,208
(+) Previsión Constituida	5,558,681	3,162,247	2,646,785
PREVISION FINAL	9,820,582	10,109,792	9,208,710

**c) Inversiones temporarias y permanentes****10. Inversiones temporarias**

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

DETALLE	31/12/2019 Bs.	%	31/12/2018 Bs.	%
INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS				
Caja de ahorro Prodem M/N	153,699	0.05%	77,217	0.05%
Caja de ahorro Promotora M/N	357,189	3.00%	293,711	3.00%
Caja de ahorro Banco Solidario S.A.MN	29,888	0.50%	7,898	0.50%
Caja de ahorro Banco Fassil S.A.MN	8,920	2.00%	4,768	2.00%
Caja de ahorro Cooperativa COSMART MN	1,681,114	3.50%	54,846	0.50%
Caja de ahorro Banco Prodem S.A. ME	147,058	0.01%		
Caja de ahorro Banco Solidario S.A.ME	1,000,265	0.80%	10,217	
Caja de ahorro Banco Fassil S.A. ME	554,079	0.30%	550,609	0.30%
	3,932,212		999,265	
INVERSIONES EN OTRAS ENTIDADES NO FINANCIERAS				
Safi Unión fondo de inver. dinero Unión MN	1,853	Variable	1,817	Variable
Safi Union Extravalor	4,440	Variable	24,109	Variable
Safi Fortaleza S.A. Potencia Bolivianos MN	5,955	Variable	55,306	Variable
Safi Union Fondo Activo MN	3,356	Variable	3,289	
Planifica fortaleza S.A. M/N	16,269	Variable	314,082	
Efectivo Fondo de Inversión BNB SAFI S.A.ME	1,783	Variable	1,765	Variable
Portafolio Fondo de Inversión BNB SAFI ME	857	Variable	848	Variable
Safi Porvenir Fortaleza ME	30,780	Variable	716,435	Variable
Safi - Unión Fondo Global ME	164,742	Variable	162,818	Variable
	230,036		1,280,468	
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA				
DPF PRODEM con garantía boleta M/N	0		31,735	0.01%
DPF PRODEM con garantía boleta M/E	0		117,398	0.01%
BANCO ECONOMICO S.A con garantía boleta	15,000	0.00%		
BANCO ECONOMICO S.A con garantía boleta	15,000	0.00%		
	30,000		149,133	
TOTAL INVERSIONES TEMPORARIAS	4,192,248		2,428,865	

11. Inversiones permanentes

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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

DETALLE	31/12/2019	Tasa de Int.	31/12/2018	Tasa de Int.
INVER. EN ENTIDADES FIN. DEL PAIS				
Entidad Financiera de Vivienda La Promotora	0	0.00%	1,048,500	1.50%
	0		1,048,500	
INVERS.DE DISPON. RESTRINGIDA				
DPF Restringido -Banco solidario S.A.	190,000	1.50%	212,000	
DPF Restringido -Banco Prodem S.A. ME	68,600		0	
DPF-Restringido banco Solidario ME	171,500	0.40%	171,500	0.40%
DPF Restringido -Mutual la promotora	2,142,550		0	0.70%
	2,572,650		383,500	
INVERS.DE DISPON. RESTRINGIDA				
Produc Devg. X cob Ent. Financ del País	7,715	S/R	4,526	S/R
	7,715		4,526	
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES	2,580,365		1,436,526	

12. Inversiones en otras entidades no financieras:

DETALLE	31/12/2019	Tasa de Int.	31/12/2018	Tasa de Int.
Agua Potable – acciones el Paso	3,520	S/R	3,520	S/R
Acciones COMTECO	43,904	S/R	43,904	S/R
FEDECACC	5,700	S/R	5,700	S/R
UNDESCOOP	0	S/R	0	S/R
Participación en entidades sin fines de lucro	6,860	S/R	6,860	S/R
Previsión Inver. En otras Entidades No Finan.	-29,588		-15,092	
	30,396		44,892	
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES	2,610,761		1,481,418	

d) Otras cuentas por cobrar

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Pago anticipado de impto a transacciones	503,247	419,901
Otros pagos anticipados	0	11,467
Seguros pagados por anticipado	38,417	37,676
Comisiones por cobrar	36,775	35,147
Gastos judiciales por recuperar	74,930	87,383
Importes entregados en garantía	13,720	13,720
Cuentas por cobrar MN	5,252	10,388
Cuentas por cobrar Western Unión MN	1,000	
Cuentas por cobrar Western Unión ME	17	
Previsión cuentas por cobrar M/N	-34,760	-50,553
Previsión cuentas por cobrar M/E	-19,132	-24,259
TOTALES	619,464	540,870

**e) Bienes realizables**

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	0	0
Excedidos del plazo de tenencia	84,518	84,518
Bienes incorporados a partir del 01/01/2003	1	0
Previsión por tenencia bienes incorporados 01/01/03	-84,518	-84,518
Previsión por tenencia bienes incorporados 01/01/03	-1	
TOTALES	0	0

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

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

31/12/2019				
DETALLE	Valor actualizado	Depreciación del Ejercicio	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	682,407			682,407
Edificios	4,272,785	109,152	1,161,936	3,001,697
Mobiliario y enseres	816,932	46,959	475,263	294,711
Equipo e instalaciones	380,874	29,371	193,905	157,598
Equipo de computación	1,113,948	128,971	809,038	175,939
Vehículos	442,934	91,046	114,240	237,649
Obras en construcción	0			0
TOTAL	7,709,881	405,499	2,754,381	4,550,001

31/12/2018				
DETALLE	Valor actualizado	Depreciación del Ejercicio	Depreciación Acumulada	Valor Neto
Terrenos	682,407			682,407
Edificios	4,244,126	107,739.06	1,054,213	3,082,175
Mobiliario y enseres	812,865	50,194.67	427,145	335,526
Equipo e instalaciones	363,137	36,254.21	182,854	144,030
Equipo de computación	1,117,034	136,277.92	751,405	229,351
Vehículos	282,646	54,090.12	90,756	137,799
Obras en construcción	16,759			16,759
TOTAL	7,518,974	384,556	2,506,372	4,628,045

g) Otros activos

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



DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
BIENES DIVERSOS		
Papelería, útiles y material de servicio	73,655	71,677
	73,655	71,677
CARGOS DIFERIDOS		
Mejoras e instalaciones en inmueble alquilados	58,187	57,140
Amortización del ejercicio	-805	-5,385
(Amortización Acumulada)	-56,738	-51,755
Otros Cargos diferidos	707,292	686,926
(Amortización Acumulada)	-9,186	-23,120
Amortización del ejercicio	-336,293	-278,797
	362,458	385,009
ACTIVOS INTANGIBLES		
Valor de compra Programa/aplicac. Informática M/E	415,890	400,615
Amortización del ejercicio	-44,007	-73,929
Amortización acumulada y aplic. informáticas MN	-325,321	-251,392
Valor de compra Programa/aplicac. Informática M/N	319,022	256,382
Amortización del ejercicio	-17,746	-23,120
Amortización acumulada y aplic. Informáticas ME	-210,107	-186,987
	137,731	121,569
TOTAL OTROS ACTIVOS	573,844	578,254

h) Fideicomisos constituidos

La cooperativa no tiene ninguna deuda de esta naturaleza. No aplica.

i) Obligaciones con el público

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

Se procedió a la reclasificación a la cuenta 242.80 "Acreedores CAC Societarias" en cumplimiento al Manual de cuentas para entidades financieras y observación del plan de acción.

j) Obligaciones con instituciones fiscales

La cooperativa no tiene ninguna deuda de esta naturaleza.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

DETALLE	31/12/2019	Tasa	31/12/2018
Banco Económico S.A.	2,400,000	6.00%	0
Banco Unión S.A.	3,430,000	6.00%	0
Entidad Financiera de Vivienda la Promotora	2,020,000	5.00%	0
Banco Fortaleza S.A.	2,400,000	6.00%	0
Cargos por intereses	154,584		0
TOTALES	10,404,584		0



**l) Otras cuentas por pagar**

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Retenciones fiscales por retención a terceros	13,448	15,289
Acred. Fiscales x Imptos a Cgo de la entidad	42,616	465,632
Acreedores x Cargas Soc. reten a terceros	82,740	87,127
Otras cuentas por pagar M.N.	418,784	129,249
Otras cuentas por pagar M.E.	427,303	74,431
Provisión pago de prima	198,720	139,896
Provisión aguinaldo	0	45,650
Provisión para indemnización	1,073,607	848,073
Otras provisiones para beneficios sociales	0	297,667
Prov. Impuesto propiedad de bienes inmuebles	334,190	
Provisión para fondo de educación y Asisist. Social (*)	147,874	169,937
Otras provisiones	132,080	146,327
TOTALES	2,871,362	2,419,279

(*) Fondos constituidos de acuerdo a reservas estatutarias.

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Depósitos en caja de ahorro M/N	14,446,697	32,585,438
Ahorro voluntario M/E	7,823,118	7,430,073
Ahorro voluntario sin movimiento M/N	126,304	296,421
Ahorro voluntario sin movimiento M/E	665,485	809,780
Obligaciones con el público a plazo fijo M/N	56,317,993	60,154,977
Obligaciones con el público a plazo fijo M/E	14,472,754	12,285,376
Retenciones judiciales	27	252,468
Obligaciones con el público restrin. fijo fijo M/N	30,000	190,000
Obligaciones con el público restrin. fijo fijo M/E	98,418	200,122
Cargos devengado por pagar oblig.c/ publico	1,181,349	1,373,603
TOTALES	95,162,143	115,578,257
	98,033,505	117,997,536

m) Previsiones

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

Detalles	31/12/2019	31/12/2018
Previsiones Voluntarias	184,393	184,393
Previsiones genéricas cíclicas M/N	846,065	955,461
Previsiones genéricas cíclicas M/E	95,606	126,823
Otras provisiones	313,647	345,816
TOTAL	1,439,711	1,612,493

**n) Valores en circulación**

Al 31 de diciembre de 2019 no aplicable.

o) Obligaciones subordinadas

La obligación subordinada corresponde a la suscripción del contrato de Apoyo Financiero con el Fondo de Desarrollo del Sistema Financiero y Apoyo al Sector Productivo "FONDESIF", para gastos de inversión y operación en la oficina central y apertura de agencias rurales en los municipios de Totorá y El Paso, más el proyecto Lahuachama por el importe de Bs. 597.818.82.-, en fecha 29 de junio de 2018 se firmó un documento privado de devolución de asistencia Técnica (Contrato de apoyo financiero para incremento de cartera y asistencia técnica), en cual será mediante un cronograma de plan de pago que finalizara el 14 de abril de 2023.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

Al 31 de diciembre de 2019 no aplicable.

q) Ingresos y gastos financieros**Ingresos financieros**

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Intereses disponibilidades	747	3,510
Rendimiento inversiones temporarias	43,859	55,390
Productos por cartera vigente	13,407,790	14,354,694
Productos por cartera vencida	429,150	179,432
Productos por cartera ejecución	180,209	96,810
Productos por inversiones permanentes	35,928	33,059
TOTALES	14,097,683	14,722,895

- (1) Corresponde a intereses generados por los intereses de los préstamos amortizables vigentes, vencidos y ejecución, Las tasas activa promedio es 13.08% en moneda nacional y 11.75% en moneda extranjera.
- (2) Son de intereses generados por las cajas de ahorro, SAFIS y depósitos a plazo fijo que se tiene en diferentes instituciones financieras la cooperativa.

Gastos financieros

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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

DETALLE	31/12/2019	31/12/2019
Cgos x obligaciones bcos y entid. Financiamiento	381,854	0.00
Intereses cajas de ahorro M/N (1)	270,816	217,620.47
Intereses cajas de ahorro M/E (1)	7,328	32,706.81
Intereses depósitos a plazo fijo MN (2)	3,362,049	3,634,286.94
Intereses depósitos a plazo fijo ME (2)	158,466	175,850.84
Intereses obligaciones publico restringidos MN	2,953	13,459.89
Intereses obligaciones publico restringidos ME	874	9,110.04
TOTALES	4,184,340	4,083,035

(1) Corresponde al costo financiero por la captación de recursos en caja de ahorro en moneda nacional 1.66 % y extranjera a una tasa del 0,10% anual.

(2) Son por los intereses reconocidos por la captación de recursos por depósitos a plazo fijo en moneda nacional a una tasa promedio 5.69% y extranjera 1.41% anual.

r) Recuperación de activos financieros

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Recuperación de Capital MN	22,443	2,646
Recuperación de Capital ME	42,142	15,220
Recuperación de interés MN	15,800	11,781
Recuperación de interés ME	10,420	21,605
Recuperación de otros conceptos	7,310	2,081
Disminución de provisión Especifica incobrables MN	1,602,356	540,045
Disminución de provisión Especifica incobrables ME	12,788	2,232
Disminución de provisión cíclica MN	209,938	64,852
Disminución de provisión cíclica ME	45,056	51,024
TOTALES	1,968,252	711,487

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Cargos p/prev. específica para cartera incobrable	1,704,469	1,450,741
Cargos x prev. Incobr. De cartera por otros riesgos	484,841	0
Cargos P/provisión para otras cuentas por cobrar MN	22,689	17,119
Cargos p/prev. Otras cuentas por cobrar ME	5,927	6,666
Cargos por provisiones genéricas cíclicas MN	109,226	146,691
Cargos por provisiones genéricas cíclicas ME	21,246	13,919
Perdida por inversiones permanentes financiera	10,976	0
Castigo de productos por cartera MN	37,974	9,234
TOTAL	2,397,348	1,644,371

**t) Otros ingresos y gastos operativos****Otros ingresos operativos:**

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Comisiones varias (1)	364,328	394,827
Ganancia por operaciones de cambio y arbitraje	60,268	35,717
Venta de bienes fuera de uso	0	218
Ingreso por bienes realizables	0	62,730
Comisión por Wester Unión	1532	0
Ingresos por generación de crédito fiscal	8,532	8,785
Otros ingresos operativos diversos	25,753	163,372
TOTALES	460,413	665,649

(1) Corresponden a los ingresos recibidos por comisiones en cobro de facturas de los servicios de: Luz, Agua, Teléfonos, renta dignidad, enrolamiento de renta dignidad, a bono Juana Azurduy de Padilla Giros, Síntesis S.A, YPFB, cobro por administración de cartera del programa de vivienda social y Nacional Vida Seguros y reaseguros.

Otros gastos operativos

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Constitución de provisiones desvaloración	0	0
Otros gastos operativos diversos	4,819	9.043
TOTALES	4,819	9.043

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:

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

Ingreso de gestiones anteriores:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Ingresos de comisiones varias	17,711	4,582
Ingreso de inversiones	365	1,526
Devolución de vales de fin de año directores		21,500
Ajuste contable de gestiones pasadas	5,271	0
Excedente de provisiones varias	0	11,594
TOTALES	23,347	39,203

**Gasto de gestiones anteriores:**

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Salarios devengados a funcionarios reincorporados	127,010	180,000
Provisión de agencia El Paso		358,494
Subsidio prenatal	2,000	0
Pago de facturas varias	1,667	
Beneficios sociales Haider Quiroz	15,165	
Salarios devengados a funcionarios retirados	46,426	596,161
Beneficios sociales María Luz Lacato	0	7,875
Regularización de activo fijo	0	851
Seguros anticipados	0	9,174
TOTALES	192,267	1,152,555

v) Gastos de administración

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Gastos de personal (*)	6,296,188	6,024,383
Servicios contratados	684,279	682,040
Seguros	112,895	103,511
Comunicaciones y traslado	228,159	217,906
Impuestos	595,161	592,591
Mantenimiento y reparaciones	75,006	52,340
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	405,499	384,556
Amotiz. de programas y aplicaciones informáticas	71,583	117,397
Gastos notariales y judiciales	20,598	25,068
Alquileres	48,000	48,350
Energía electric, agua y calefacción	99,719	101,062
Papelería, útiles y materiales de servicios	117,940	124,852
Aportes otras entidades	17,820	17,820
Donaciones	7,277	7,641
Gastos en comunicación y publicación en prensa	30,413	25,304
Diversos	364,227	321,199
TOTALES	9,174,762	8,846,021

(*) Está incluido el pago de dietas de directores del consejo de administración, vigilancia, comité electoral, tribunal de honor y todos los otros gastos de directores.

w) Cuentas contingentes

Al 31 de diciembre de 2019 no aplicable.

x) Cuenta de orden

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



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Garantías hipotecarias	317,475,420	333,157,818
Otras garantías prendarias	291,550	466,550
Depósitos en la entidad financiera	98,411	390,122
Otras garantías	3621360.1	0
Líneas de créditos otorgados y no utilizados	1,538,752	1,497,639
Otros bienes de la entidad	32,402,155	32,402,155
Cuentas incobrables castigadas	2,202,690	1,485,371
Productos en suspenso	957,751	1,319,906
Otros cuentas de registro	972,653	972,995
Disponibilidades	713	1,566
Cartera Vigente PVS	4,621,170	5,031,604
Cartera vencida PVS	766,536	1,036,618
Productos por cobrar PVS	2,876	4,471
TOTALES	364,952,036	377,766,814

y) FIDEICOMISO

Al 31 de diciembre de 2019 no aplicable.

NOTA 9 PATRIMONIO

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

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social (1)	4,767,550	4,593,900
Aportes no capitalizados	0	0
Reservas (2)	7,854,884	7,491,398
Utilidades Acumuladas	0	0
Utilidad del periodo	596,161	403,874
TOTALES	13,218,595	12,489,172

(1) El capital social es constituido por los certificados de aportación que son aportes al capital social realizado por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. La cooperativa cuenta con 17.227 socios que está compuesto por 85.351 certificados de aportación con un valor nominal de Bs. 50.- c/u.

(2) La composición de las reservas es la siguiente:

DETALLE	31/12/2019	31/12/2018
Reserva legal	1,794,327	1,713,552
Otras reservas no distribuibles	1,411,070	1,411,070
Reservas voluntarias	4,649,487	4,366,775
TOTALES	7,854,884	7,491,398

Las utilidades obtenidas se distribuyen de acuerdo a nuestro estatuto vigente: 30% para reservas estatutarias no distribuibles y la reserva voluntaria en un 70% o distribución de utilidad a socios.

**NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

La ponderación de los activos en función al riesgo al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018, son los siguientes:

Categoría	Activo con Riesgo	Saldo activo	Coeficiente de Riesgo	Activo Computable	Activo Computable
				31-dic-19	31-dic-18
Categoría I	Activo con riesgo 0%	7,834,511	0%	0	0
Categoría II	Activo con riesgo 10%		10%	0	0
Categoría III	Activo con riesgo 20%	16,458,067	20%	3,291,613	1,618,782
Categoría IV	Activo con riesgo 50%	27,576,377	50%	13,788,189	15,506,617
Categoría V	Activo con riesgo 75 %		75%	0	0
Categoría VI	Activo con riesgo 100 %	77,216,554	100%	77,216,554	87,098,695
Totales		129,085,509		94,296,356	104,224,094
10% sobre activos computables				9,429,636	10,422,409
Capital regulatorio				12,806,827	12,269,690
Excedente (deficit) patrimonial				3,377,192	2,291,339
Coeficiente de suficiencia patrimonial %				13.58%	11.77%

El total saldo activo está compuesto por el total activo más la 870:00

NOTA 11 CONTINGENCIAS

I.- Procesos ordinarios de repetición de pago, restitución de dineros; más resarcimiento por hechos ilícitos; responsabilidad civil, daños y perjuicios:

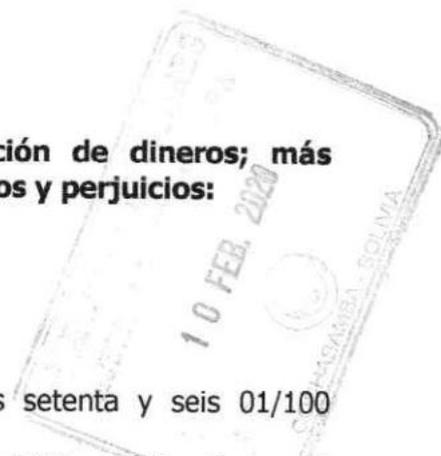
1. Caso: Crisóstomo Quispe Pacassi

Demandante: Coop. "Cristo Rey Cbba." Ltda.

Demandado: José Antonio Arce García (Ex gerente General)

Monto: Bs. 171.976,01 (Ciento setenta y un mil novecientos setenta y seis 01/100 bolivianos).

Etapa: Que, por proveído de fecha 30 de enero de 2018, el Juez Público Civil y Comercial No. 7 de la Capital – Iver Fernando Romero Fontana, concede el Recurso de Apelación formulado por el demandado José Antonio Arce García en el efecto suspensivo de conformidad al Art. 257 inc. 1) del Código Procesal Civil, para ante el superior grado, ordenando la remisión del expediente judicial al superior en grado (fecha de radicatoria de 22 de marzo de 2018), es por ello que el expediente judicial se encuentra en la Sala Civil Primera del Tribunal Departamental de Justicia, estando a la fecha que las autoridades judiciales de la referida Sala emitan su respectiva resolución (Auto de Vista).





2. Caso: Félix Hinojosa Quinteros

Demandante: Coop. "Cristo Rey Cbba." Ltda.

Demandado: Luis Orlando Camacho Siles, Sonia Jannet Cuellar Duran, Sergio Gamboa Terceros, Robert William Jordán Escobar, Carmen Claudia Antezana de Cortez (Ex consejeros de Consejo de Administración), Edward Ernesto Zegarra Villegas, Mireya Sánchez Echeverría (Ex consejeros de Consejo de Vigilancia).

Monto: Bs. 476.228.87 (Cuatrocientos sesenta y seis mil doscientos veinticinco 87/100 bolivianos).

Etapa: Que, mediante memoriales de fecha 26 de febrero y 05 de septiembre de 2019, la Cooperativa pone a conocimiento de la Autoridad Judicial, nueva jurisprudencia referente a la prescripción y litisconsorcio, para que sea considerada en su momento procesal oportuno, en consecuencia, se está a la espera que el Juez de la Causa resuelva el incidente de saneamiento procesal, para acto posterior señale día y hora de Audiencia Preliminar.

3. Leocadio Fernández Román

Demandante: Coop. "Cristo Rey Cbba." Ltda.

Demandado: Luis Orlando Camacho y otros.

Monto: 188.883.73 (Ciento ochenta y ocho mil ochocientos ochenta y tres 73/100 bolivianos).

Etapa: Que, habiendo sido citado legalmente mediante edictos el demandado Sr. Sergio Gamboa Terceros con la Demanda Ordinaria, el prenombrado, mediante memorial de fecha 05 de agosto de 2019, se responde la demanda y plantea excepción previa de prescripción y solicita la nulidad de notificación, razón por la cual, la Juez de la causa mediante Auto de fecha 14 de agosto de 2019, rechaza el incidente de nulidad de citación, así como el responde y la excepción de prescripción, toda vez que la misma fue presentada de manera extemporánea de conformidad a lo establecido 363 numeral III del Código Procesal Civil, estando a la fecha que la Autoridad Judicial señale día y hora de Audiencia Preliminar.

4. Caso: Jorge García Paricollo

Demandante: Coop. "Cristo Rey Cbba." Ltda.

Demandado: Jhonny Humberto Rodríguez Veizaga (Ex gerente General).

Monto: Bs. 256.096.33 (Doscientos cincuenta y seis mil noventa y seis 33/100 bolivianos).

Etapa: Que, en fecha 17 de octubre de 2019, debía llevarse a cabo la cuarta Audiencia Preliminar, empero la misma fue suspendida, toda vez que la Autoridad Judicial se encontraba delicada de salud y en consecuencia con baja médica, razón por la cual, estamos a la espera de que se señale la nueva Audiencia, para acto posterior actuar conforme a derecho y proteger los intereses jurídicos de la Cooperativa.

II. Procesos ordinarios civiles de diferente naturaleza:

II.1.- Proceso Ordinario de Resolución de Contrato, Restitución y/o Reivindicación de Bien inmueble – Ricardo Salvatierra Martínez

Demandado: Ricardo Salvatierra Martínez

Monto: Bs. 87.335 (Ochenta y siete mil trescientos treinta y cinco 00/100 bolivianos).



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

Etapa: Que, el demandado Ricardo Salvatierra Martínez, mediante memorial de fecha 25 de junio de 2019 interpuso el Recurso de Casación en el fondo y en la forma en contra del citado Auto de Vista, en consecuencia, los vocales de la Sala Civil Primera, corrieron en traslado a la Cooperativa para que responda en el plazo legal establecido, en tal efecto legal, la Cooperativa respondió y planteo recurso de casación en el fondo mediante memorial de fecha 22 de julio de 2019.

Por último, habiéndose planteado ambos recursos, mediante Auto de fecha 31 de julio de 2019, se conceden los mismos, en consecuencia, habiéndose remitido el expediente judicial al Tribunal Supremo de Justicia de la ciudad de Sucre, previa provisión de recaudos, esperando a la fecha que los Magistrados emitan su respectiva resolución (Auto Supremo), para acto posterior actuar conforme a derecho.

III.- Proceso Laborales:

1. Caso: Demanda Laboral de Pago de Beneficios Sociales

Demandante: Haider Tito Quiroz Antezana

Demandado: Coop. "Cristo Rey Cbba." Ltda.

Etapa: Que, mediante memorial de fecha 17 de septiembre de 2019, se remite a la Autoridad Judicial el Certificado de Depósito Judicial de misma fecha, que acredita el pago de beneficios sociales por la suma de Bs. 17.468,96 en cumplimiento al Auto de fecha 10 de septiembre de 2019, aclarando que el demandante ya cobró dichos dineros, estando a la fecha a la espera que el prenombrado presente su respectivo memorial de desistimiento.

2. Caso: Demanda Laboral de Pago de Beneficios Sociales

Demandante: María Luz Lacato Cruz

Demandado: Coop. "Cristo Rey Cbba." Ltda.

Etapa: Con Recurso de Casación y corre en traslado a la Cooperativa, aclarando que se contestó el recurso planteado mediante memorial de fecha 23 de marzo de 2018 y mediante Auto de misma fecha los vocales conceden el Recurso de Casación y ordenan que se eleve el expediente ante el Tribunal Supremo de Justicia en la ciudad Sucre, estando a la fecha a la espera de que se emita el respectivo Auto Supremo.

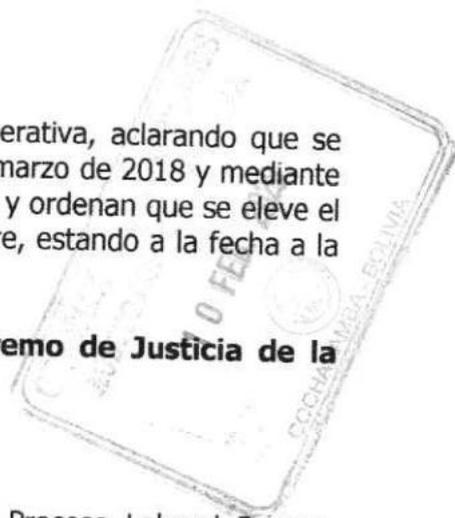
IV.- Proceso Contencioso Administrativo – Tribunal Supremo de Justicia de la ciudad de Sucre.

Demandante: Cooperativa Cristo Rey Cbba. Ltda.

Demandado: Ministro de Trabajo, Empleo y Previsión Social

Caso: Devolución de Dineros depositados en cuenta errónea - Proceso Laboral Roxana Rodríguez

Que, es importante señalar que en fecha 26 de abril de 2019, se citó en la ciudad de La Paz con la referida demanda al Ministro de Trabajo, Empleo y Previsión Social, quienes mediante memorial de fecha 23 de mayo de 2019, se apersonan y responden negativamente a la demanda y los magistrados del Tribunal Supremo de Justicia, solicitan que con carácter previo a emitir la respectiva resolución se devuelva la Comisión Instruida, es por ello, que mediante memorial de fecha 10 de junio de 2019, la Cooperativa devuelve la Comisión Instruida debidamente diligenciada, empero, en su resolución los Magistrados nuevamente





NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018 solicitan que se señale al tercero interesado y la Cooperativa señala que el tercero interesado en la Jefatura Departamental de Trabajo, estando a la fecha a la espera que la Sala Contenciosa Administrativa del Tribunal Supremo de Justicia emita la respectiva Comisión Citatoria para citar a la Autoridad Departamental, para acto posterior conforme a derecho.

Procesos Ejecutivos:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "Cristo Rey" Cbba. Ltda. inicio 65 juicios ejecutivos de procesos de la cartera castigada, un 95% de los casos se encuentran con SENTENCIA EJECUTORIADA.

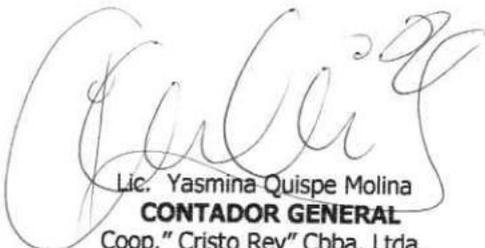
De la cartera en ejecución se encuentra 60 procesos ejecutivos, encontrándose en diferentes etapas procesales para su recuperación por la vía judicial.

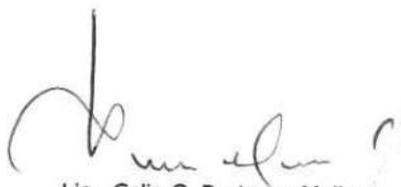
NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

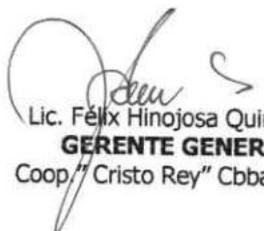
No se presentaron hechos posteriores al 31 de diciembre de 2019 que pudieran afectar al estado de Situación Patrimonial de la Cooperativa.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Las operaciones de la Oficina Central y las agencias El Paso, Totora y Siglo XX, son en línea y se consolida la información en forma diaria generando un estado financiero único, por tanto, la información al 31 de diciembre de 2019 del presente año corresponde a la integridad de las operaciones.


Lic. Yasmina Quispe Molina
CONTADOR GENERAL
Coop. "Cristo Rey" Cbba. Ltda.
CDA-14-KK84


Lic. Celia C. Pastrana Molina
SUB GERENTE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
Coop. "Cristo Rey" Cbba. Ltda.


Lic. Félix Hinojosa Quinteros
GERENTE GENERAL
Coop. "Cristo Rey" Cbba. Ltda.

