

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD
R.L.
TRINIDAD – BENI - BOLIVIA**



Contenido

**ESTADOS FINANCIEROS CON DICTAMEN DE
AUDITORIA EXTERNA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Trinidad" R.L – CACTRI R.L.
Trinidad – Beni - Bolivia

1. Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Trinidad" R.L – CACTRI R.L.**, 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 Abierta "Trinidad" R.L – CACTRI R.L.**, al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados y los flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con normas contables contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia (ASFI).

2. Fundamento de la opinión

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

3. Párrafo de énfasis - Base contable de propósito específico

Tal cual se menciona en 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 Auditoria

Las cuestiones clave de auditoria son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor relevancia en nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto del periodo actual. Hemos determinado que no existen riesgos significativos considerados como cuestiones clave de auditoria que correspondan a ser reportados en nuestro informe.

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 Abierta "Trinidad" R.L – CACTRI R.L.**, de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionada con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

6. Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoria 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.

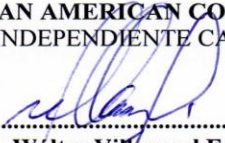
Comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Trinidad" R.L – CACTRI R.L.**, en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como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

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

7. Otra cuestión

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Trinidad R.L.- CACTRI R.L.**, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 18 de enero de 2019, expreso una opinión sin salvedades

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


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

Cochabamba, 15 de febrero de 2020



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

FORMA I

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2019 y 2018
(expresado en Bolivianos)

	Notas	2,019	2,018
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a	3,319,760	4,681,738
Inversiones Temporarias	8 c	2,137,853	2,781,377
Cartera	8 b	56,947,332	55,588,310
Cartera vigente	57,327,103	56,684,125	
Cartera vencida	1,400,461	643,811	
Cartera ejecucion	307,530	348,080	
Cartera reprog o Reestruct vigente	803,617	696,182	
Cartera reprog o Reestruct vencida	81,481	160,758	
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion	90,262	0	
Productos deveng. P. cobrar cartera	603,522	614,709	
(Provision para cartera incobrable)	-3,666,644	-3,559,357	
Otras cuentas por cobrar	8 d	321,599	362,209
Bienes realizables	8 e	23,034	5,763
Inversiones permanentes	8 c	32,248	45,337
Bienes de uso	8 f	1,985,959	1,959,673
Otros Activos	8 g	13,516	9,279
TOTAL DEL ACTIVO		64,781,300	65,433,685
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	48,037,098	48,122,411
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 i	735	5,043
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamiento	8 k	4,588,670	6,119,429
Otras cuentas por pagar	8 l	1,313,388	919,792
Previsiones	8 m	583,920	604,683
Obligaciones con Empresas Publicas	8 p	92,687	0
TOTAL DEL PASIVO		54,616,499	55,771,358
PATRIMONIO			
Capital social	9	2,951,520	2,886,435
Aportes no Capitalizados	9	2,933,228	2,933,228
Reservas	9	3,840,664	4,040,173
Resultados acumulados	9	439,389	-199,509
TOTAL DEL PATRIMONIO		10,164,802	9,662,327
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		64,781,300	65,433,685
CUENTAS DE ORDEN	8 x	109,129,563	94,871,647

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

Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL

Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2019 y 2018
 (expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos Financieros	8 q	12,217,200	11,337,901
Gastos Financieros	8 q	<u>2,727,522</u>	<u>2,646,365</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		9,489,678	8,691,536
Otros Ingresos Operativos	8 t	496,568	885,305
Otros Gastos Operativos	8 t	<u>176,684</u>	<u>550,058</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		9,809,562	9,026,783
Recuperacion de activos financieros	8 r	325,756	149,521
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	<u>596,423</u>	<u>692,421</u>
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		9,538,895	8,483,883
Gastos de Administracion	8 v	<u>9,024,350</u>	<u>8,717,420</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		514,545	-233,537
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>0</u>	<u>19,217</u>
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		514,545	-214,320
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		514,545	-214,320
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	8,861	23,538
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	<u>84,017</u>	<u>8,726</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		439,389	-199,509
Ajuste contable por efecto de la inflacion		<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado antes de Impuestos		439,389	-199,509
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO NETO DE LA GESTION		439,389	-199,509

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

Lic. Angela Aguilera Yaune
 CONTADORA GENERAL

Sra. Mary Alexandra Muñoz Cuellar
 GERENTE GENERAL



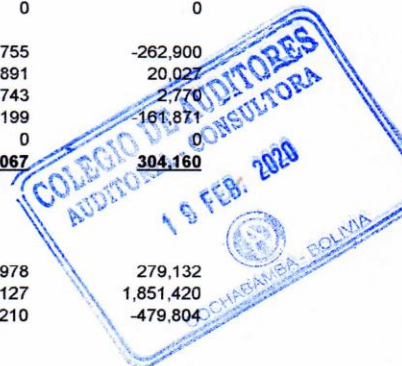
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

FORMA C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

	Notas	<u>2,019</u>	<u>2,018</u>
Flujos de fondos actividades de operaciones			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		439,389	-199,509
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-603,522	-614,709
- Cargos devengados no pagados	(2)	184,972	145,537
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)		
- Provisiones para Incobrables	(3)		
Cartera		86,523	110,707
Otras cuentas por cobrar		161,365	164,462
- Previsión para desvalorización		6,340	-5,007
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		532,992	319,037
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		158,722	25,463
- Depreciaciones y amortizaciones		239,631	118,605
- Otros			218,738
- Créditos Castigados	(4)	149,528	
- Bienes de uso trasp/a fuera de uso neto de Depreciacion	(4)	6,649	
- Créditos recuperados en Bienes	(4)	162,208	
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		1,524,798	283,326
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		614,709	558,250
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-145,537	-154,542
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		-6,315	19,102
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		-120,755	-262,900
- Bienes realizables - vendidos -		-22,891	20,027
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		-24,743	2,770
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		-298,199	161,871
- Provisiones		0	0
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.		1,521,067	304,160
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	(5)	-145,978	279,132
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	159,127	1,851,420
- Depósitos a plazo más de 360 días	(5)	-45,210	-479,804



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
FORMA C
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2019 y 2018
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,019.00</u>	<u>2,018</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	(6)		
- a corto plazo		0	0
- a mediano y largo plazos		-1,524,444	2,653,778
-Otras operaciones de intermediación :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		-4,308	4,486
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		81	0
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)		
- a mediano y largo plazos - más de un año	(7)	-28,726,000	-31,723,760
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)	26,936,768	26,083,914
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>-3,349,963</u>	<u>-1,330,834</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF		0	0
- Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para creditos		0	0
- Títulos valores en circulacion			
- Obligaciones subordinadas			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		63,085	68,890
- Pago de dividendos -Fdos Educ y Asist soc		0	-6,036
- Aportes no Capitalizables		0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>63,085</u>	<u>62,854</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		643,524	205,840
- Inversiones Permanentes		12,369	18,632
- Bienes de uso		-252,059	-217,000
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
Flujo neto en actividades de inversión		<u>403,833</u>	<u>7,472</u>
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		<u>-1,361,979</u>	<u>-966,348</u>
Disponibilidades al Inicio del ejercicio		<u>4,681,738</u>	<u>5,638,086</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>3,319,758.80</u>	<u>4,671,738</u>

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros

Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL

Sra. Mary Aixa Muñoz Ceallar
GERENTE GENERAL



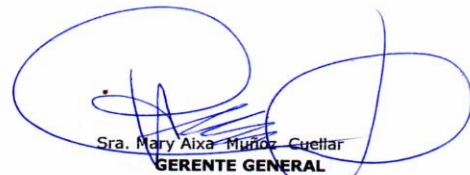
FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2019 y 2018
 (Presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2018	9,798,982	2,819,545	2,933,228	0	3,985,848	60,360
Resultados del ejercicio	-199,509					-199,509
Distribucion de utilidades	-6,036				54,324	-60,360
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	68,890	68,890				
Saldo al 31/12/2018	9,662,327	2,888,435	2,933,228	0	4,040,173	-199,509
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2019	9,662,327	2,888,435	2,933,228	0	4,040,173	-199,509
Resultados del ejercicio	439,389					439,389
Distribucion de utilidades	0				-199,509	199,509
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	63,085	63,085				
Saldo al 31/12/2019	10,164,802	2,951,520	2,933,228	0	3,840,664	439,389

Las notas 1 al 13 adjuntas son parte integrante e estos estados financieros


 Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL


 Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD
“CACTRI” RL**

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

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una Sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” LTDA- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, autorizada para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. De acuerdo a la Ley General de Cooperativas N° 356 se procedió a la adecuación de la Razón Social de Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad RL. Según Resolución Administrativa H-2° FASE N° 041/2019 de la AFLOOP de fecha 20 de marzo de 2019.

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

La Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos, según Capítulo II, artículo 4 tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera y, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarías y/o combinadas.
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- f) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores

CACTRI RL, para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 51 empleados, a quienes se capacita para el desempeño de sus funciones; cuenta con 6 oficinas en el departamento del Beni, donde presta servicios de intermediación financiera,

1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba, esquina Manuel Limpias No 100
2. Agencia # 1, San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n entre c/ Santiesteban y c/Ayacucho.
3. Agencia # 2, San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
4. Agencia # 3, Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz n° 61
5. Agencia # 4, Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolivar entre Aniceto Arce y Pando
6. Agencia # 5, Magdalena, Provincia Itenez, C/Nataniel García Chávez.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

- Con la Ley de Servicios Financieros, se abrió un nuevo escenario para el sistema financiero, la regulación de tasas de créditos de vivienda y productivos, en procura del vivir bien, contar con un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país; para este fin se adecuan políticas, reglamentaciones e infraestructura tecnológica a los productos y servicios financieros que se ofrece a la población.

La situación económica en el país en lo referente al sistema financiero, con la nueva estructura de productos y servicios financieros que van direccionados a promover créditos productivos, va afectando paulatinamente al nivel de ingresos del sistema financiero, por la regulación de tasas, y la incorporación a este tipo de créditos, sectores como transporte, taxis, que antes se clasificaban en otro segmento, cumpliendo de esta manera la función social de los servicios financieros.

El ambiente financiero, en el conglomerado de entidades financieras, el sector Cooperativo regulado se encuentra en desventaja frente a los Bancos en cuanto a captación y colocación de recursos, por el tamaño de la entidad, se dan limitaciones legales, siendo esta una forma de migración de consumidores financieros hacia los bancos.

Tanto la situación económica del país como de ambiente financiero, hacen que las personas emigren hacia el extranjero en busca de mejor calidad de vida, dándose dos escenarios, ingreso de remesas del exterior para el sustento de las familias que quedan en Bolivia, y por el otro están los que se van por largo tiempo y dejan en el abandono sus cuentas de ahorro, llegando a la prescripción y su remisión al TGN, en cumplimiento a disposiciones legales; Así también ha repercutido en alta morosidad, porque algunos socios solicitan créditos y viajan al exterior, donde deben extremarse esfuerzos para la recuperación de créditos.

Al cierre de gestión la Cooperativa ha disminuido en su activo, principalmente en disponibilidades, las operaciones financieras son realizadas principalmente en bolivianos en cumplimiento a la Política monetaria de bolivianización, La cartera en moneda nacional supera el total de captaciones, siendo un resultado de gestiones anteriores, donde las utilidades han fortalecido la estructura financiera.

- La administración del riesgo crediticio en la cooperativa, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, estabilidad económica y laboral, así como el destino del crédito. Con la crisis que se tiene, la tendencia de la morosidad ha sido a incrementarse, principalmente en los créditos de consumo, debido al endeudamiento de los prestatarios en varias entidades

financieras; en lo que va de la gestión se ha controlado el riesgo de concentración por montos, para facilitar la rotación del capital. La calificación de créditos se realiza en cumplimiento a lo dispuesto en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

- La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciosarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utilizaba la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

La disposición legal de la regulación de tasas de interés activas y pasivas, afectó en esta gestión a los ingresos y gastos financieros de la entidad estrechando el margen financiero, ya que comprenden una disminución sustancial en la fijación de tasas de cartera productiva y destinada a la vivienda, pero que permitirá mayor cobertura de las necesidades de la población, para el vivir bien bajo un techo propio.

- En la gestión, la Cooperativa ha mantenido la prestación de productos y servicios a sus socios y clientes con calidad y con tecnología actualizada.
- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, a través de la cual presta el servicio SYSTECH con 62 puntos de atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia. Y con la empresa Moneygram que de igual forma presta servicio en España, Italia, Estados Unidos, Chile y Perú. Así también nos encontramos conectados con el Modulo de Liquidación Diferida del BCB..
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal.
- En el 2017, la Cooperativa obtuvo un financiamiento de un millón de dólares americanos, de la entidad Holandesa OIKOCREDIT, a los fines de fortalecer la colocación de cartera, recibiendo en diciembre 2017 \$us 400.000.- y en mayo 2018 \$us 600.000.- con un plazo de 5 años, amortizable semestralmente. Producto de esta situación, se ha colocado cartera, dando empuje al crecimiento de la cartera de créditos.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI RL., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI;

Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 se presentan en bolivianos, no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2019 y al cierre de diciembre de 2018 en Bs 6.86 por cada dólar.

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

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión del Riesgo de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las previsiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden previsiones específicas por incobrabilidad y previsiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos, Cuotas de participación Fondo CPVIS, en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen previsiones por desvalorización.

d) Bienes Realizables: valuación y previsiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de Bienes recibidos en

Recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema No 6, todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren, las reparaciones, renovaciones y mejoras, que extienden la vida útil de los bienes, son incorporados al costo del activo.

f) Otros activos, valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y método de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

g) Fideicomisos constituidos: La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

h) Provisiones y previsiones: método de cálculo de las estimaciones.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las previsiones específicas, genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

i) Patrimonio Neto: Ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de excedentes de percepción de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico de la Cooperativa.

A los efectos de determinación del impuesto a las Utilidades de las Empresas, el patrimonio se actualiza en función a las UFVs, en cumplimiento a disposiciones Tributarias, aspecto que se reporta en Anexos Tributarios.

j) Resultados del ejercicio: criterios de exposición, ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los resultados financieros u otras partidas importantes.

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI y sus normas en vigencia, establecidas en el Manual de Cuentas para entidades financieras.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el anexo tributario, en las cuentas del estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, solo se tiene la no re expresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

- Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; Moneda nacional 11% de obligaciones sujetas a Encaje, 6% en efectivo y 5% En títulos; en moneda extranjera 13.5% para encaje en efectivo, 10% para encaje legal en títulos para DPF mayores a 720 días y 18% para el resto de pasivos, estructurándose en su interior en porcentajes para constitución en Banco Central de Bolivia, Fondos en custodia en caja. También se cuenta con el Fondo CPVIS que se constituye con los recursos liberados del Fondo RAL ME.

- Bs. 53.072 para M.N y M.E. en favor de Systech, para cobertura de compensación del servicio de giros y transferencia de fondos.
- Se han constituido Boletas de Garantías en el Banco Unión, como garantía por la prestación de servicios de cobranza de facturación, que se registran en cuentas por cobrar diversas, según se detallan:
 - De Bs.20.000.- en favor de SINTESIS SA, por servicio de cobranza de Tapperware y del BCP SA.
 - De Bs. 3.000.- en favor de Ende del Beni S.A.M. por cobranza de facturación.
 - De Bs. 25.000.- en favor de Entel SA. Por cobranza de facturación.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2019		31.12.2018	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,556,456	1,039,220	1,475,142	838,213
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	15,297	80,934	24,830	170,017
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	1,215,576	1,194,832	1,215,071	1,185,691
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	17,864	18,357	59,883	60,077
TOTAL	2,805,193	2,333,344	2,774,927	2,253,997

NOTA 5 **ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2019**

Activos y Pasivos	31.12.2019	31.12.2018
Activo Corriente	<u>23,175,348</u>	<u>24,191,590</u>
Disponibilidades	3,319,760	4,681,738
Inversiones Temporarias	2,137,853	2,781,377
Cartera	17,206,556	16,249,226
Otras cuentas por cobrar	460,896	433,869
Bienes realizables	23,034	5,763
Inversiones Permanentes	27,248	39,617
Bienes de Uso	0	0
Otros Activos	0	0
Activo No Corriente	<u>41,605,953</u>	<u>41,242,096</u>
Cartera	39,740,775	39,339,084
Otras cuentas por cobrar	-139,297	-71,660
Inversiones Permanentes	5,000	5,720
Bienes de Uso	1,985,959	1,959,673
Otros Activos	13,516	9,279
Total activo	64,781,300	65,433,685
Pasivo Corriente	<u>20,922,424</u>	<u>20,157,858</u>
Obligaciones con el publico	17,724,320	17,399,554
obligaciones con inst fiscales	735	5,043
Obligaciones con bancos y entid financ	2,302,002	2,308,317
Otras cuentas por pagar	802,680	444,943
Otros pasivos	92,687	0
Pasivo No Corriente	<u>33,694,075</u>	<u>35,613,501</u>
Obligaciones con el publico	30,312,778	30,722,857
Obligaciones con bancos y entid financ	2,286,668	3,811,112
Otras cuentas por pagar	510,708	474,848
Previsión genérica Cíclica	583,920	604,683
Otros pasivos	0	0
Total pasivo	54,616,499	55,771,358
PATRIMONIO		
Capital social	2,951,520	2,888,435
Aportes no Capitalizados	2,933,228	2,933,228
Reservas	3,840,664	4,040,173
Resultados acumulados	439,389	-199,509
TOTAL DEL PATRIMONIO	10,164,802	9,662,327
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	64,781,300	65,433,685

CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2019 y 31.12.2018 en formato de ASFI.

CALCE AL 31/12/2019	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	64,781,300	7,644,038	3,517,982	4,377,757	7,635,570	13,208,450	28,397,503
Disponibilidades	3,319,760	3,319,760	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	2,137,853	1,767,988	369,866	0	0	0	0
Cartera vigente	58,130,720	1,199,591	2,534,738	3,894,807	7,511,066	13,057,941	29,932,577
otras cuentas por cobrar	536,558	65,447	172,056	15,425	16,064	131,400	136,166
inversiones permanentes	62,543	0	27,248	0	0	0	35,295
otras operaciones activas	593,866	1,291,253	414,074	467,526	108,440	19,108	-1,706,535
Pasivo	54,616,499	2,966,169	3,374,221	7,263,301	7,318,733	11,809,701	21,884,374
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	19,931,868	994,979	1,989,959	1,712,738	2,380,324	3,366,287	9,487,581
Oblig c publico a plazo	27,066,369	1,492,073	928,440	4,449,942	3,291,899	6,638,200	10,265,815
Obligacion empresa estat	92,687	92,687	0	0	0	0	0
Financ entid financ pais	4,573,334	0	0	762,222	1,524,444	1,524,444	762,224
Financiamientos externos	570,213	366,893	43,902	148,902	4,687	1,000	4,829
otras cuentas por pagar	1,528,140	19,537	56,920	189,497	5,778	19,705	1,236,701
Otras operaciones pasivas	853,889	0	355,000	0	111,600	260,065	127,224
Oblig publico restringidas		4,677,869	-3,374,221	-2,885,544	316,838	1,398,749	6,513,129
Brecha Simple (act -pasivo)		4,677,869	143,761	-2,885,544	316,838	1,398,749	6,513,129
Brecha acumulada		4,677,869	4,821,630	1,936,086	2,252,924	3,651,674	10,164,804

CALCE AL 31/12/2018	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	65,433,685	9,072,952	3,398,294	4,076,907	7,643,436	13,231,893	28,010,203
Disponibilidades	4,681,738	4,681,738	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	2,781,377	2,167,134	614,244	0	0	0	0
Cartera vigente	57,380,308	1,179,586	2,517,766	3,879,197	7,414,942	13,134,896	29,253,922
otras cuentas por cobrar	522,151	217,211	40,901	19,400	70,800	28,800	145,038
inversiones permanentes	75,632	0	0	39,617	0	0	36,015
otras operaciones activas	-7,520	827,283	225,384	138,694	157,695	68,197	-1,424,772
Pasivo	55,771,358	1,425,441	3,063,914	8,688,237	6,980,265	9,820,758	25,792,743
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	20,252,807	999,284	1,998,568	1,641,985	2,307,823	3,263,755	10,041,393
Oblig c publico a plazo	26,807,984	81,000	965,890	6,240,561	2,952,828	4,595,789	11,971,915
Financ entid financ pais	0	0	0	0	0	0	0
Financiamientos externos	6,097,778	0	0	762,222	1,524,444	1,524,444	2,286,668
otras cuentas por pagar	369,052	339,921	24,857	2,566	0	0	1,709
Otras operaciones pasivas	1,327,654	5,236	67,700	40,903	3,785	16,101	1,193,929
Oblig publico restringidas	916,083	0	6,900	0	191,385	420,669	297,129
Brecha Simple (act -pasivo)		7,647,511	334,380	-4,611,330	663,171	3,411,135	2,217,460
Brecha acumulada		7,647,511	7,981,891	3,370,562	4,033,733	7,444,867	9,662,328

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS:

Sin movimiento

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Presenta una posición larga, donde los activos en moneda extranjera son mayores que los pasivos. (t.c. al 31/12/2019 y 31/12/2018 es Bs 6.86)

DETALLE	al 31.12.2019		al 31.12.2018	
	BS	\$US	Bs.	\$US
ACTIVO ME	482,834	70,384	1,005,008	146,503
Disponibilidades	300,779	43,845	717,768	104,631
Inversiones Temporarias	120,106	17,508	192,093	28,002
Cartera Neta	8,801	1,283	2,680	391
Otras cuentas por cobrar	20,900	3,047	47,130	6,870
Inversiones Permanentes	32,248	4,701	45,337	6,609
PASIVO ME	120,096	17,507	198,374	28,917
Obligaciones con el público	101,142	14,744	181,797	26,501
Obligaciones con Instituciones Fiscales	388	57	170	25
Obligaciones con Bancos y entidades Financiam.	0	0	0	0
Otras cuentas por pagar	16,026	2,336	12,079	1,761
Otras provisiones	149	22	0	0
Previsión Genérica Cíclica	2,391	349	4,328	631
POSICION NETA	362,737	52,877	806,634	117,585

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) **Disponibilidades:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Caja	1,146,162	1,153,288
BCB Encaje Legal MN y ME	1,120,154	1,008,229
Bancos – Ctas Corrientes MN ME	1,053,444	2,520,221
TOTAL	3,319,760	4,681,738

b) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2019 y 31.12.2018.

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB	PREVISIÓN GENERICA
Empresarial	0	0	0	0	0	
PYME	0	0	0	0	0	
Microcrédito DG	0	6,641,974	329,362	131,428	162,173	
Microcrédito no DG	0	5,361,424	246,115	53,223	244,478	
De Consumo DG	0	5,120,173	220,659	0	184,753	
De Consumo no DG	0	26,326,527	685,806	213,142	1,493,711	
De Vivienda	0	14,628,972	0	0	18,545	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	51,650	0	0	1,549	
						1,561,434
TOTALES	0	58,130,720	1,481,941	397,792	2,105,210	1,561,434

31.12.2018						
TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB	PREVISIÓN GENERICA
Empresarial	0	0	0	0	0	
PYME	0	0	0	0	0	
Microcrédito DG	0	6,124,739	131,428	0	75,345	
Microcrédito no DG	0	4,170,012	139,570	53,223	196,960	
De Consumo DG	0	7,280,146	84,933	60,326	182,915	
De Consumo no DG	0	29,168,785	448,639	234,532	1,541,674	
De Vivienda	0	10,591,165	0	0	14,665	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	45,461	0	0	1,364	
						1,546,434
TOTALES	0	57,380,308	804,570	348,080	2,012,923	1,546,434

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2019

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,764,595	0	41,165	37,240	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	57,468	40,323	0	41,945	
*EXTRACCION DE PTROLELO CRU	0	0			0	
*MINERALES METALICOS Y NO M	0	43,083			59	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,360,464	87,783	0	68,776	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION E	0	707,098	5,678	0	24,634	
*COSTRUCCION	0	1,265,669	30,448	0	58,545	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENO	0	7,186,523	361,274	124,739	332,130	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,706,800	267,731	25,705	118,300	
*TRANSPORTE ALMACENAMIE	0	4,360,550	165,545	28,322	191,323	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,969,223	131,752	0	139,160	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPR	0	2,270,555	13,542	0	35,875	
*ADM INIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL	0	4,756,098	192,962	74,621	335,152	
*EDUCACION	0	17,105,134	157,031	815	448,065	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNAL	0	8,187,906	22,982	48,167	188,696	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN	0	69,919	4,892	7,469	14,458	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS	0	64,140	0	0	80	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,255,494	0	46,789	70,771	
						1,561,434
TOTALES		58,130,720	1,481,941	397,792	2,105,210	1,561,434

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2018

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,603,750	41,165	0	32,125	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	37,833	44,420	0	44,736	
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS	0	0			0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	8,012			240	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,407,739	51,060	0	88,259	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GA	0	734,092	8,566	0	27,745	
*COSTRUCCION	0	945,901	14,423	0	36,156	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	6,721,949	149,329	34,477	198,096	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	2,810,734	13,351	25,705	67,413	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMU	0	4,231,879	66,075	30,836	153,683	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	3,073,620	133,933	0	135,774	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALE	0	2,128,849	32,882	0	57,951	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	5,917,404	137,168	134,269	376,220	
*EDUCACION	0	16,400,460	56,176	1,988	426,239	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERS	0	8,816,451	54,336	49,306	263,672	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	90,782	1,684	7,469	11,356	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	74,574	0	0	93	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,376,280	0	64,031	93,167	
						1546,434
TOTALES		57,380,308	804,570	348,080	2,012,923	1546,434

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2019

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	1323840.479	3,958	41,165		32,102	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	40,323	0		40,323	
*EXTRACCION DE P TROLELO CRU	0					
*MINERALES METALICOS Y NO M	4119.48					
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	7146515944	59,222	0		33,426	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION E	10934.21	0	0		0	
*COSTRUCCION	21545097.42	189,431	4,595		416,577	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	12063393.14	484,786	247,092		694,075	
*HOTELES Y RESTAURANTES	1868607.31	226,694	0		42,477	
*TRANSPORTE ALMACENAMIE	1556313.37	42,243	0		50,701	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	7148393.775	279,733	71,592		435,258	
*SERVICIOS INMORIIARIOSEM PRESARIALES Y *ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGUJRIDAD SOCIAL	10110817.62	155,552	20,246		316,898	
*EDUCACION	633056.88	0	0		17,837	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNAL SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	1144494.5	0	13,103		25,536	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS	0	0	0		0	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0		0	
						1561,434
TOTALES	58130719.78	1481,941	397,792	0	2,105,210	1561,434

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2018

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1657,190	41,165	0	32,432	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	0	44,420	0	43,601	
*EXTRACCION DE P TROLELO CRUDO Y GAS	0					
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0					
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	610,469	37,741	0	44,041	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GA	0	19,535	0	0	0	
*COSTRUCCION	0	17,452,219	141,516	64,921	392,098	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,318,096	246,930	160,484	567,371	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,589,804	0	0	12,580	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMU	0	1,426,171	28,499	0	34,676	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,182,545	102,727	71,592	412,128	
*SERVICIOS INMORIIARIOSEM PRESARIALES Y *ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGUJRIDAD SOCIAL ORIGATORIA	0	11,542,778	159,620	37,982	424,724	
*EDUCACION	0	633,630	0	0	17,133	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERS	0	947,872	1,951	13,103	32,140	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRA TRRITORIALES	0	0	0	0	0	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	
						1546,434
TOTALES	0	57,380,308	804,570	348,080	2,012,923	1546,434

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones: al 31.12.2019 y 31.12.2018

31.12.2019						
TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN P. INCOBRAB	PREVISIÓN GENERICA
Créditos auto liquidables	0	246,788	0		0	
Garantía Hipotecaria	0	27,411,246	590,399	131,428	375,566	
Garantía prendaria	0	0	0	0	0	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otro (personal)	0	30,472,686	891,542	266,365	1,729,644	
						1,561,434
TOTALES	0	58,130,720	1,481,941	397,792	2,105,210	1,561,434

31.12.2018

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN P. INCOBRAB	PREVISIÓN GENERICA
Créditos auto liquidables	0	228,923	0	0	0	
Garantía Hipotecaria	0	24,978,858	216,360	60,326	272,925	
Garantía prendaria	0	0	0	0	0	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otro (personal)	0	32,172,527	588,209	287,754	1,739,998	
						1,546,434
TOTALES	0	57,380,308	804,570	348,080	2,012,923	1,546,434

4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes: al 31.12.2019 y 31.12.2018

31.12.2019

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
A	0	58,130,720	100.00	0	0.00	0	0.00	899,530	
B	0	0	0.00	129,023	8.71	0	0.00	6,555	
C	0	0	0.00	349,176	23.56	0	0.00	50,370	
D	0	0	0.00	79,509	5.37	0	0.00	29,660	
E	0	0	0.00	34,953	2.36	0	0.00	27,962	
F	0	0	0.00	889,282	60.01	397,792	100.00	1,091,132	
				0					1,561,434
TOTAL	0	58,130,720	100.00	1,481,941	100.00	397,792	100.00	2,105,210	1,561,434

31.12.2018

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
A	0	57,380,308	100.00	0	0.00	0	0.00	1,011,235	
B	0	0	0.00	4,108	0.51	0	0.00	306	
C	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
D	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	
E	0	0	0.00	44,079	5.48	0	0.00	35,263	
F	0	0	0.00	756,382	94.01	348,080	100.00	966,119	
				0					1,546,434
TOTAL	0	57,380,308	100.00	804,570	100.00	348,080	100.00	2,012,923	1,546,434

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2019 y 31.12.2018.

31.12.2019

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1º a 10º mayores	0	2,570,582	4.42	0	0.00	0	0.00	3,213	
11º a 50º mayores	0	6,425,556	11.05	194,648	13.13	0	0.00	27,269	
51º a 100º mayores	0	5,650,472	9.72	102,667	6.93	0	0.00	63,942	
Otros	0	43,484,110	74.80	1,184,626	79.94	397,792	100.00	2,010,786	1,561,434
TOTALES	0	58,130,720	100.00	1,481,941	100.00	397,792	100.00	2,105,210	1,561,434

31.12.2018

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1º a 10º mayores	0	3,276,021	5.71	0	0.00	0	0.00	3,847	
11º a 50º mayores	0	5,802,923	10.11	0	0.00	0	0.00	8,898	
51º a 100º mayores	0	4,987,307	8.69	90,262	11.22	0	0.00	73,340	
Otros	0	43,314,057	75.49	714,307	88.78	348,080	100.00	1,926,838	1,546,434
TOTALES	0	57,380,308	100.00	804,570	100.00	348,080	100.00	2,012,923	1,546,434

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	31.12.2018	2018	2017
Cartera Vigente	57,327,103	56,684,125	50,954,622
Cartera Vencida	1,400,461	643,811	657,642
Cartera en ejecución	307,530	348,080	772,420
Cartera Reprog o Restruct Vigente	803,617	696,182	589,041
Cartera Reprog o Restruct Vencida	81,481	160,758	138,124
Cartera Reprog o Restruct en Ejecución	90,262	0	0
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión especif p. incobrabilidad	-2,105,210	-2,012,923	-1,974,945
Previsión genérica p. incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,425,574	-1,410,574	-1,410,574
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-135,860	-135,860	-135,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	583,754	604,517	531,955
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica para incobrabilidad	414,852	385,027	323,877
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	15,000	0	11,404
Cargos p/previsión genérica cíclica	3,791	72,562	19,664
Productos por cartera (ingresos financieros)	12,211,048	11,330,122	10,583,141
Productos en suspenso	769,778	677,150	704,311
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,092,257	1,012,785	1,035,612
Número de prestatarios	2,082	2,095	1,938

7. Al cierre de gestión los créditos reprogramados representan el 1.63% de la cartera bruta, se aplican provisiones de acuerdo a tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera normal, aunque es superior a 2018, que es una medida necesaria para dar viabilidad a la recuperación de cartera.

<u>DETALLE</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Cartera bruta Total	60,010,453	58,532,958
Créditos Reprogramados	975,360	856,941
% s/cartera total	1.63	1.46

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456° de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.
9. Evolución de provisiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las provisiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

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

CONCEPTO	31.12.2019	2,018	2,017
Previsión Inicial	4,163,874	4,053,334	3,863,986
(-) Castigos	-149,528	-56,530	-59,596
(-) Recuperaciones	-197,591	-290,518	-106,001
(+) Provisiones constituidas	433,643	457,589	354,945
Previsión Final	4,250,398	4,163,874	4,053,334

c) Inversiones temporarias y permanentes:

10.- La composición de los rubros al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

Inversiones Temporarias

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2019	31.12.2018
CUENTAS DE AHORROS		924,664	1,535,609
Banco Mercantil MN	0.10%	0	294
Banco Unión MN	0.20%	597,999	664,996
Banco Nacional MN	0.01%	97,935	238,744
Banco Ganadero MN	0.01%	126,982	499,560
Banco Unión ME	0.01%	18,913	121,199
Banco Nacional ME	0.01%	79,578	7,555
Banco Ganadero ME	0.01%	3,257	3,262
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		1,213,189	1,245,768
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	1,194,832	1,185,691
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	18,357	60,077
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		2,137,853	2,781,377

11.- Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Inversiones en Entidades Financieras del país		0
Participación en entidades de Servicio Público		
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones	35,295	36,015
Productos deveng. P cobrar - Dpf	0	0
Previsión particip en otras sociedades	-30,295	-30,295
Otros títulos valores del BCB	27,248	39,617
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	32,248	45,337

12.- La composición de participación accionaria en entidades financieras afines: Sin movimiento.

d) Otras cuentas por cobrar: Composición al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Pago anticipado del IT (1)	137,097	0
Giros por cobrar M.N	0	6,057
Pagos anticipados de impuestos		33,289
Seguros pagados por anticipado (2)	54,807	52,268
comisiones por cobrar (3)	13,594	0
Gastos judiciales por recuperar	9,297	12,305
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (4)	146,200	0
Importes entregados Garantia SERVIED MN ME (5)	53,072	213,594
Importes entregados Garantia p/Servicios (6)	48,000	42,000
Otras partidas pendientes de cobro (7)	266,395	248,195
Previsión específica para ctas x cobrar diversas (8)	-406,863	-245,499
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	321,599	362,209

1. Por pago del IUE
2. Pólizas de seguros gestión mayo 2019 a mayo 2020
3. Cobro de comisiones a Ende del Beni y Síntesis SA.
4. Indemnizaciones reclamadas por siniestro en la agencia San Ignacio.
5. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias con Systech
6. Boleas de garantías por el Servicio de Cobranza de facturación de: SINTESIS SA. Bs. 20.000.- y de ENDE DEL BENI Bs. 3.000. Y ENTEL SA Bs. 25000
7. Bs. 266.395.- cuentas canceladas al SENASIR y por cobrar a funcionarios y ex funcionarios, Bs. 15029.- cuentas por cobrar a socios
8. Previsiones por cobrar de gastos judiciales por recuperar Bs 9.296.69 .- Bs. 146.200 indemnizaciones reclamadas por siniestros y Bs 266.395.- por cobrar a funcionarios y ex funcionarios cancelados al SENASIR.

e) Bienes realizables: Composición al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Biene recibido en recuperacion de creditos	22,622	5,763
Bienes Inmuebles incorporados a partir de 31/07/2019	30,163	7,684
Urb Bertha II, calle 11 lote No 4, superficie 525 m2 Matricula de Registro 8.01.1.01.0009958	-7,541	-1,921
Bienes fuera de uso	412	0
Mobiliario, Equipos y Vehículos	412	0
TOTAL	23,034	5,763

f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31 de diciembre de 2019

DETALLE	Valor al 31.12.2019	Depreciac Ac 31.12.2019	Valor Residual 31.12.2019	Valor al 31.12.2018	Depreciac Ac 31.12.2018	Valor Residual 31.12.2018
Terrenos	493,151		493,151	493,151		493,151
Edificios	1,920,750	956,580	964,170	1,868,223	900,531	967,691
Mobiliario y Enseres	632,095	513,203	118,892	661,435	556,899	104,537
Equipos e instalaciones	903,126	675,618	227,508	1,187,813	947,093	240,720
Equipos de computación	977,931	818,790	159,140	1,202,453	1,081,716	120,737
Vehículos	56,680	33,582	23,098	56,680	23,842	32,838
TOTAL BIENES DE USO	4,983,732	2,997,773	1,985,959	5,469,754	3,510,081	1,959,673

g) Otros Activos: Composición al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018:

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Bienes Diversos	0	0
Activos Intangibles (1)	13,516	9,279
Programas y aplicaciones informáticas	98,353	73,610
(Amortización acumulada programas y aplic informáticas)	-84,837	-64,331
TOTAL	13,516	9,279

h) Fideicomisos constituidos: Al cierre de gestión no se tiene este tipo de operaciones.

i) Obligaciones con el Público: Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Obligaciones con el público a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ público x cuentas de ahorro	19,931,868	20,252,807	19,980,768
Obligaciones c/ público a plazo	27,066,369	26,807,984	25,956,856
Obligaciones c/ público Restringidas DPF	853,889	916,083	388,501
Cargos devengados por pagar	184,972	145,537	154,542
TOTAL	48,037,098	48,122,411	46,480,667

j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Obligaciones con Instituciones Fiscales		
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	735	5,043
TOTAL	735	5,043

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Composición al 31 de diciembre 2019 y 31.12.2018.

En 2017 se obtuvo un financiamiento de Oiko Credit, entidad holandesa por la suma de \$us 1.000.000.- expresado en Bolivianos, recibiendo el primer desembolso en diciembre de 2017 y el segundo en mayo de 2018, plazo de 5 años, tasa de 7.20% anual, pagadero semestral. No se tienen otros financiamientos.

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
235.09 DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje	0	0
237.04 Financiamiento de Entidades del Exterior a largo plazo	4,573,334	6,097,778
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. c/Bcos y Entidades Financieras	15,336	21,651
TOTAL	4,588,670	6,119,429

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2019 y 31.12.2019.

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
DIVERSAS	570,213	369,052
Acreedores varios p/interm financiera	81	0
Acreedores Fiscales p/retenciones a terceros	9,258	10,012
Acreedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad (1)	182,163	61,120
Acreedores por retenciones a terceros	38,325	36,460
Acreed. x cargas sociales/cargo de la entidad (2)	52,383	49,864
Dividendos por pagar	11,462	11,462
Acreedores por compra Bienes y servicios (3)	41,499	39,660
Acreedores varios (4)	235,041	160,474
PROVISIONES	743,176	550,740
Provisión para primas (5)	153,130	0
Provisión para Indemnizaciones (6)	406,701	374,961
Provisión otros impuestos	9,900	9,900
Provisión para otros Fondos (7)	98,179	98,179
Otras provisiones (8)	75,266	67,700
TOTAL	1,313,388	919,792

Acreedores fiscales por retenciones a terceros comprende retenciones RC-IVA, Retenciones Cpa Bienes y Servicios, acreedores por cargas sociales ret a terceros, por compra de bienes y servicios, acumula las provisiones por servicios de luz, agua, telefonía, los seguros por créditos de desgravamen hipotecario.

1. Acreedores Fiscales p/imp con cargo a la entidad, comprende impuestos retenidos a cargo de la entidad: IT, IVA, IPB Inmuebles y Vehículos.
2. Acreedores por cargas sociales retenida a terceros, aporte a la seguridad social de corto y largo plazo.
3. Pago de servicios básicos, Luz, agua, Teléfono.
4. Acreedores varios, comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, acuotaciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al Ahorrista, depósitos de cobranzas a Ende del Beni, Entel SA. Y pagos de seguros.
5. Provisión para pago de primas a los funcionarios.
6. Provisión para indemnizaciones de los funcionarios.
7. Provisión para Otros Fondos: Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno.
8. Otras provisiones: comprende para Asamblea anual; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial.

m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018

PREVISIONES	31.12.2019	31.12.2018
Provisión genérica Cíclica	583,754	604,517
Otras provisiones M/E	166	166
TOTAL	583,920	604,683

n) Valores en circulación: La Cooperativa no efectúa estas operaciones

o) Obligaciones Subordinadas: El rubro se encuentra sin movimiento.

p) Obligaciones con empresas públicas al 31 de diciembre de 2019

OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	31.12.2019	31.12.2018
Obligación con empresas publicas	92,687	0
TOTAL	92,687	0

q) Ingresos y gastos financieros: Composición al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018:

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
INGRESOS FINANCIEROS	12,217,200	11,337,901
Productos por inversiones temporarias	6,152	7,779
Productos por cartera vigente	11,207,798	10,462,102
Productos por cartera vencida	997,701	858,854
Productos por cartera ejecución	5,549	9,166
GASTOS FINANCIEROS	2,727,522	2,646,365
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	382,147	363,971
Intereses por obligaciones a plazo DPF	1,924,335	1,896,892
Intereses oblig. C. el público restringidas	15,637	0
Intereses financieros c entidades del exterior largo plazo	405,210	385,502
Intereses obligación con empresas publicas	193	0

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2019

Tasas activas	MN	ME	Tasas pasivas	MN
Créditos de consumo	De 20.00 a 26.00%	26.50%	Cajas de ahorro hasta Bs 70.000.-	2.00%
Microcréditos	De 20.00 a 26.00%	26.50%	Cajas ahorro mayor a Bs 70.000.-	0.50%
De vivienda de interés social o menor a 255.000 UFV	5.50%	5.50%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.50%
De vivienda con garantía Hipotecaria	18.00%	--	Deposito Plazo Fijo 60 días	1.10%
Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria	21.00%	--	Deposito Plazo Fijo 90 días	1.20%
Créditos de bienes adjudicados	18.00%	%	Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%
Créditos autoliquidables - Garantía DPF	16.00%	16.00%	Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%
Créditos agropecuarios, productivos	11.50%	--	Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%
			Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%
			Deposito Plazo Fijo >1080 días	5.80%

r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 31 de diciembre 2019 y 31.12.2018.

RECUPERACIONES ACTIVOS FINANCIEROS	31.12.2019	31.12.2018
Recuperación de Capital	70,057	79,357
Recuperación de intereses	2,827	2,040
Recuperación otros conceptos	3,899	
Disminución de previsión para cartera	142,874	68,123
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	81,545	0
Disminución de previsión Genérica Cíclica	24,554	0
TOTAL	325,756	149,521

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros: al 31 de diciembre 2019 y 31.12.2018.

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Previsión para cartera incobrable	414,852	385,027
Cgos p/prev genérica incob cart riesgo adicional	15,000	0
Cgos p/ Prev por otras Ctas por Cobrar	161,693	234,605
Previsión Genérica Cíclica	3,791	72,562
Castigo de productos por cartera	1,087	227
TOTAL	596,423	692,421

t) Otros Ingresos y gastos operativos: Composición al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
INGRESOS OPERATIVOS	496,568	885,305
Comisiones por servicios (1)	273,463	184,137
Ganancia operación de cambio y arbit (2)	34,149	6,257
Ingresos por bienes realizables (3)	181,301	689,203
Ingresos Operativos diversos (4)	7,655	5,708
GASTOS OPERATIVOS	176,684	550,058
Comisiones por servicios (5)	103,734	66,050
Costo de Bienes Realizables (6)	40,854	472,434
Gastos operativos diversos (7)	32,096	11,574

1. Comisiones por giros, transferencias y servicios prestados
2. Ganancia en compra y venta de ME
3. Venta de bienes realizables
4. Corresponde a comisiones y servicios prestados
5. Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios
6. Costo por la venta de bienes realizable
7. Corresponde a pérdidas en cambio y arbitraje y pagos de CPOP de los socios.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores: al 31.12.2019 y 31.12.2018.

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Ingresos de Gestiones anteriores (1)	8,861	23,538
Total ingresos de Gestiones Anteriores	8,861	23,538
Gastos Gestiones anteriores (2)	84,017	8,726
Total Gastos de Gestiones Anteriores	84,017	8,726

1. Excedente de provisiones por desvalorización y provisiones para asamblea.
2. Reclasificación IUE Beneficiario al Exterior Bs. 33.289.-, previsión por desvalorización Bs.30.000.-, reposición provisión RSE Bs. 20.728.

v) **Gastos de administración:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018.

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2019	31.12.2018
Gastos de Personal (1)	5,710,988	5,527,844
Servicios contratados (2)	684,547	642,017
Seguros	144,984	134,266
Comunicaciones y traslados (3)	311,936	322,477
Impuestos (4)	465,754	412,586
Mantenimiento y reparaciones	139,213	154,669
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	219,126	211,356
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	20,506	21,575
Gastos notariales y judiciales	70,121	59,776
Alquileres	301,766	301,766
Energía eléctrica y agua	303,205	296,821
Papelería, útiles y material de servicio	135,238	112,058
suscripciones y afiliaciones	1,800	1,800
propaganda y publicidad	41,082	65,358
Aportes ASFI	69,801	60,775
Aportes a otras entidades	27,295	27,838
Multa ASFI	0	0
Aportes FPA	244,940	233,826
Gastos publicaciones y comunicación prensa	16,960	15,650
Diversos	115,089	114,963
TOTAL	9,024,350	8,717,420

1.- Corresponde a pagos vinculados al personal: sueldos y salarios, cargas sociales, bonos, refrigerio, viáticos, pasajes, capacitación, así como los incurridos en Consejeros.

2.- Corresponde a pagos de serv de computación Bs. 53.202.-, Servicio de Seguridad Bs.389.671.- Asesoría Legal Externa Bs. 12.955.12.-, Auditoria Externa Bs. 49.520.-, Servicio de Limpieza Bs. 35.722.-, Consultoría contratadas Bs. 49.868.68.- y Otros servicios Contratados Bs. 93.607

3.- Servicio de telefonía Bs. 189.541.- Serv correos Bs. 31,037.- pasajes Bs. 62,025.- Fletes y almacenamientos Bs. 19.397.- Combustible y lubricantes Bs. 9.637.

4.- Imp Inmueble y vehículos Bs. 9.550.- IT Bs. 382,281.- Otros impuestos Bs. 73.923.

5.- Gastos realizado para asamblea Bs. 25.200.- Gastos de fin de año en compra de canastones y compartir con los funcionarios Bs. 23.111.- Gastos varios, se registran compra de material de limpieza Bs. 44.418.- Gastos de socios y clientes, para dar mejor atención Bs. 16.378.- Gastos de Responsabilidad Social actividades de RSE Bs. 5.981.-

w) **Cuentas contingentes:** No se tiene este tipo de operaciones

x) **Cuentas de Orden:** Composición al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018

DETALLE	31.12.2019	31.12.2018
Garantías recibidas	90,268,784	78,668,621
Inmuebles urbanos	89,514,559	77,769,927
Garantías dep. en la Entidad Financiera	754,225	898,694
Otras Garantías	0	0
Cuentas de Registro	18,860,779	16,203,026
Seguros Contratados	15,114,255	14,399,416
Cuentas incobrables Castigadas	1,256,745	1,126,460
Productos en suspenso	769,778	677,150
Otras cuentas de Registros	1,720,000	0
TOTAL	109,129,563	94,871,647

y) **Patrimonios autónomos:** No aplicable

NOTA 9.**PATRIMONIO****a) Capital social al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018.**

CUENTAS	31.12.2019	31.12.2018
Certificados Aportación	2,951,520	2,888,435
TOTAL CAPITAL SOCIAL	2,951,520	2,888,435

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 1/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación.

b) Aportes no capitalizables: al 31.12.2019 y 31.12.2018.

CUENTAS	31.12.2019	31.12.2018
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228	2,933,228

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas
31/03/1997 de \$us 15.000.-
23/07/2002 de \$us 93.847.66,
21/06/2005 de \$us 29.291.58,
30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación Programa PMP/011/96, 30/10/1996 \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

c) Reservas:

CUENTAS	31.12.2019	31.12.2018
Reserva Legal	1,111,461	1,111,461
Reservas Estatutarias no distribuibles	653,714	653,714
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	7,711	157,711
Otras Reservas no distribuibles	436,585	486,094
Reservas voluntarias no distribuibles	1,631,193	1,631,193
TOTAL RESERVAS	3,840,664	4,040,173

En la gestión anterior, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2018 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, en los porcentajes establecidos en el Estatuto de la Cooperativa, donde se aprobó la absorción de la pérdida de la gestión.

Descripción de las Reservas: Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18.

De conformidad con el Artículo 42 de la Ley N° 356 General de Cooperativas, la Cooperativa está obligada a constituir los siguientes fondos no repartibles:

- **Reserva Legal:** se formara con el Setenta y Cinco por ciento (75%) de los excedente de operación que arrojen los Estados Financieros, destinados a Fortalecer el Patrimonio de la Cooperativa
- **Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible:** Contabiliza los ajustes por la re expresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- **Otras Reservas no distribuibles:** De acuerdo al Manual de cuentas para Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- **Reservas voluntarias no distribuibles:** (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

d) **Resultados acumulados:** Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2019	31.12.2018
Resultado de la gestión	439,389	-199,509
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	439,389	-199,509

1. Según Estatuto vigente en la Cooperativa (Art. 18), el resultado del ejercicio, constituye el excedente de percepción, el mismo que es distribuido después de la aprobación de los EE. FF por la Asamblea de Socios, en los porcentajes establecidos:

* Fondo de Reserva	75%	* Fondo para dividendos	15%
* Fondo de Educación	5%	* Fondo de Previsión social	5%

NOTA 10. PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31 de diciembre de 2019 y 31.12.2018.

Código	Nombre	Saldo activo	Coficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	3,509,099	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	14,657,216	0.5	7,328,608
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	46,614,986	1	46,614,986
TOTALES		64,781,300		53,943,594
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,394,359
PATRIMONIO NETO				9,722,082
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,327,723
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				18.02

31.12.2018

Código	Nombre	Saldo activo	Coficiente	Activo
--------	--------	--------------	------------	--------

			De riesgo	computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	3,653,727	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	10,571,793	0.5	5,285,896
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	51,208,166	1	51,208,166
TOTALES		65,433,685		56,494,062
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				5,265,816
PATRIMONIO NETO				9,540,583
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				3,891,177
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				16.89

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes.

NOTA 13. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2019, por lo tanto los estados financieros no sufren ninguna modificación.

Lic. Ángela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL

Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL