UHY Berthin Amengual y Asociados S.R.L.
Auditores y Consultores

Calle R. Gutiérrez, esq. Av. Arce
Edif. Multicentro, Torre B, Piso 12
La Paz - Bolivia
Telf.: + 591 2 2443373
www.uhy-bo.com

Igmiri esq. calle Barachavi
Barrio Urbari
Santa Cruz - Bolivia
Telf.: + 591 3 3544965

1.1 INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores del Consejo de Administración
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.
Santa Cruz de la Sierra - Bolivia

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.** (la Cooperativa), que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2020, el estado de ganancias y pérdidas, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.,** al 31 de diciembre de 2020, así como sus resultados y flujo de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Fundamento de la opinión

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

Párrafos de énfasis

Como se expone en la Nota 1 a los estados financieros, el Gobierno Nacional declaró "Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena" el 17 de marzo de 2020; como consecuencia, de la propagación del COVID-19 en Bolivia, emitiendo una serie de disposiciones para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drástica de las actividades y la emisión de normas de carácter económico, entre las cuales se encuentran Ley N° 1319 del 25 de agosto de 2020, modificación al parágrafo I del artículo 1 de la Ley N° 1294 de 1 de abril de 2020; disposiciones específicas para sector financiero referente al diferimiento de pago de créditos, enmarcado en la Ley N° 1294 Ley Excepcional de Diferimiento de Pagos de Créditos y Reducción Temporal de Pago de Servicios Básicos, reglamentado por el Decreto Supremo N° 4206 de 1 de abril de 2020, y Decreto Supremo N° 4318 de 31 de agosto de 2020, que establece la ampliación del periodo de diferimiento y el Decreto Supremo N° 4409 de 2 de diciembre de 2020, que tiene el objeto de que las entidades de intermediación financiera realicen el refinanciamiento y/o reprogramación de las operaciones de crédito, cuyas cuotas fueron diferidas. Esta situación derivó en la evaluación del impacto financiero interno y externo de la Cooperativa y por consecuencia a la decisión de constituir una provisión destinada a cubrir cualquier gasto extraordinario que pueda surgir como consecuencia de la Pandemia de hasta un 1% del total del activo. La provisión constituida será monitoreada continuamente para su aplicación y/o reversión. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Como se expone en la Nota 2.a a los estados financieros, en la que se describe la base de preparación de los estados financieros, establece que ha sido preparada para permitir a la Cooperativa cumplir con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Cuestiones clave de la auditoria

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoria de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Para cada uno de los aspectos a continuación, describimos la forma en la cual hemos tratado los mismos en el contexto de nuestra auditoría:

- **Gestión de Riesgo de crédito y constitución de previsiones**

  El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera producida por el incumplimiento o deterioro de la calidad crediticia de un cliente, al cual la Cooperativa ha financiado o por el cual se ha asumido una obligación contractual. La Cooperativa mantiene previsiones de cartera, que corresponden a previsiones específicas y previsiones genéricas. Por otro lado, la Sociedad mantiene previsiones para activos contingentes, previsiones genéricas voluntarias para pérdidas no identificadas y previsiones genéricas cíclicas. Las características de constitución de estas previsiones provienen de escenarios regulatorios y aquellas que son voluntarias provienen de decisiones de la Gerencia Nacional de Riesgo Integral, situaciones que determinan su selección como cuestión clave.

  Como nuestra auditoria abordó esta cuestión

  Como parte de nuestros procedimientos, obtuvimos un entendimiento de las políticas crediticias, procedimientos y controles establecidos por la Cooperativa y realizamos pruebas de diseño, implementación y eficacia operativa de los controles en el proceso crediticio y en la determinación de la previsión para cartera. Seleccionamos una muestra de créditos y evaluamos la calificación y previsión a través del análisis efectuado por la Cooperativa considerando el "Reglamento para la Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos". Aplicamos procedimientos de auditoría sobre los controles automatizados identificados en la cartera de créditos. Efectuamos una valoración y entendimiento de las disposiciones relacionadas a la cartera diferida y su aplicación por parte de la Cooperativa. Reprocesamos los cálculos hechos por la Administración de la Cooperativa, para el registro de la previsión para cartera incobrable y efectuamos la circularización de saldos y procedimientos alternativos de auditoría para aquellos casos en donde no recibimos respuestas de clientes. Evaluamos las revelaciones y presentación de los saldos de la cartera de créditos y previsión para cartera incobrable, en las notas a los estados financieros de la Cooperativa.

- **Gestión de riesgo de liquidez**

  El DS 4196 del 17 de marzo de 2020, fue decretada la declaración de Emergencia Sanitaria Nacional y Cuarentena en todo el territorio nacional contra el brote del COVID 19, habiendo determinado medidas de contención, prevención y protección (generales, laboral y transporte). Esta situación determinó la emisión de la Ley 1294 del 1 de abril de 2020 que establece el diferimiento de pago de capital e intereses y los DS 4206, 4248, 4318 y 4409. A raíz de esta situación, la Cooperativa continúa administrando el efecto de dichas disposiciones en sus estados financieros y su impacto en la liquidez y limites relacionados.

  Como nuestra auditoria abordó esta cuestión

  Para la evaluación de esta cuestión clave verificamos pertinencia y consistencia entre los controles y medidas adoptadas por la Cooperativa y su planificación; asimismo, verificamos los procesos de monitoreo y seguimiento continuo aplicado por la Cooperativa al desarrollo de los efectos derivados de este asunto, así como el efecto en el monitoreo de los limites internos y su relación con la Gestión Integral de Riesgos.

- **Gestión de financiamiento**

  Las fuentes de financiamiento de la Cooperativa se concentran principalmente en las obligaciones con el público, además de mantener operaciones en obligaciones con bancos y entidades de financiamiento. La administración de las fuentes de financiamiento son esenciales a efectos de su relación con la colocación crediticia y por ende a la Gestión de Liquidez. Esta situación determina su selección como cuestión clave en cuanto a las aseveraciones de presentación y valuación.

  Como nuestra auditoria abordó esta cuestión

  Para la evaluación de esta cuestión clave aplicamos procedimientos de control relacionados al monitoreo y seguimiento al desarrollo de las obligaciones con el público en función a los Manuales respectivos, asimismo, aplicamos procedimientos de cumplimiento sobre una muestra de las captaciones del ejercicio auditado. Asimismo, aplicamos pruebas de cumplimiento a los contratos que respaldan las operaciones contabilizadas y efectuamos procedimientos sustantivos de recálculo de los intereses devengados tanto en las obligaciones con el público, así como para las obligaciones con bancos y entidades de financiamiento. En todos los casos apoyados en los resultados de la evaluación de los controles generales de Tecnología de Información.

Otra cuestión

Los estados financieros de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.** al 31 de diciembre de 2019, fueron examinados por otro auditor, cuyo informe emitido el 24 de enero de 2020, expresa una opinión no modificada sobre dichos estados financieros.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la Cooperativa en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y del control interno que la administración considere necesaria para permitir la preparación de 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 para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Responsabilidades del auditor 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 es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con Normas de Auditoria 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, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoria para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria 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 debido 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 Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoria obtenida, concluimos sobre si existe o no la incertidumbre material relacionado con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoria obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Cooperativa 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 de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoria planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier diferencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Cooperativa 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.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Cooperativa, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoria de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoria. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o en situaciones extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

UHY BERTHIN AMENGUAL Y ASOCIADOS S.R.L.

(Socio)

Lic. V. Hugo Berthin Amengual
MAT. PROF N° CAUB –0482

La Paz, Bolivia
Enero 21, 2021

COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ
EMPRESARIAL
BOLIVIA

COLEGIO DE AUDITORES DE LA PAZ
La Solvencia Profesional certifica que la Empresa ... está Registrada en el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, no certifica la responsabilidad de opinion.
La Paz ..... de ..... de 20.....

25 FEB 2021

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

	Notas		2020 Bs		2019 Bs
ACTIVO					
Disponibilidades	8 a)		355.318.534		397.055.496
Inversiones temporarias	8 c)		111.772.020		83.683.169
Cartera	8 b)		1.188.835.140		1.208.896.355
Cartera vigente		1.057.049.903		1.163.997.096	
Cartera vencida		-		6.299.718	
Cartera en ejecución		10.260.381		18.593.659	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		89.317.302		79.472.675	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-		2.025.213	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		15.321.084		18.714.083	
Productos devengados por cobrar		102.728.900		12.466.501	
Previsión para cartera incobrable		(85.842.430)		(92.672.590)	
Otras cuentas por cobrar	8 d)		23.602.875		17.415.893
Bienes realizables	8 e)		1.367.719		1.660.278
Inversiones permanentes	8 c)		85.171.441		51.876.315
Bienes de uso	8 f)		59.059.167		59.874.038
Otros activos	8 g)		5.362.811		3.818.771
Fideicomisos Constituidos	8 h)		-		-
TOTAL DEL ACTIVO			**1.830.489.707**		**1.824.280.315**
PASIVO					
Obligaciones con el público	8 i)		1.043.231.146		1.082.110.891
Obligaciones con instituciones fiscales	8 j)		474		109
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8 k)		276.112.715		251.881.072
Otras cuentas por pagar	8 l)		161.347.240		145.186.365
Previsiones	8 m)		64.950.469		63.007.035
Valores en Circulación	8 n)		88.543.125		86.561.832
Obligaciones subordinadas	8 o)		-		-
Obligaciones con Empresas con Participacion Estatal	8 p)		365.036		-
TOTAL DEL PASIVO			**1.634.550.205**		**1.628.747.304**
PATRIMONIO					
Capital social	9 a)		116.640.210		115.874.640
Aportes no capitalizados	9 b)		691.505		691.505
Ajustes al Patrimonio	9 c)		-		-
Reservas	9 d)		74.964.021		73.248.515
Resultados Acumulados	9 e)		3.643.766		5.718.351
TOTAL DEL PATRIMONIO			**195.939.502**		**195.533.011**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			**1.830.489.707**		**1.824.280.315**
Cuentas contingentes	8 w)		8.908.202		11.803.844
Cuentas de orden	8 x)		2.899.408.932		2.870.743.034

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros

Cr. A. Roberto Serrano C.
Jefe Dpto. de Contabilidad

Lic. Juan Carlos Balcazar E.
Sub-Gerente General

Lic. Rolando Dominguez S.
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019

	Notas	2020 Bs	2019 Bs
Ingresos financieros	8 q)	180.046.496	196.826.443
Gastos financieros	8 q)	(50.370.248)	(43.677.082)
Resultado Financiero Bruto		**129.676.248**	**153.149.361**
Otros ingresos operativos	8 t)	11.395.760	10.908.660
Otros gastos operativos	8 t)	(5.949.371)	(5.137.099)
Resultado de Operación Bruto		**135.122.637**	**158.920.922**
Recuperación de activos financieros	8 r)	22.963.305	17.580.322
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 s)	(29.963.343)	(49.699.848)
Resultado de Operación después de Incobrables		**128.122.599**	**126.801.396**
Gastos de administración	8 v)	(118.990.739)	(116.706.255)
Resultado de Operación Neto		**9.131.860**	**10.095.141**
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		22.796	38.203
Resultado Después de Ajuste por Inflación		**9.154.656**	**10.133.344**
Ingresos extraordinarios	8 u)	726.504	-
Gastos extraordinarios	8 u)	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		**9.881.160**	**10.133.344**
Ingresos de gestiones anteriores	8 u)	-	625.561
Gastos de gestiones anteriores	8 u)	-	-
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflacion		**9.881.160**	**10.758.905**
Ajuste contable por efecto de la inflacion		-	-
Resultados antes de Impuestos		**9.881.160**	**10.758.905**
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		(6.237.394)	(5.040.554)
Resultado Neto de la Gestión		**3.643.766**	**5.718.351**

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros.

Cr. A. Roberto Serrano C.
Jefe Dpto. de Contabilidad

Lic. Juan Carlos Balcazar E.
Sub-Gerente General

Lic. Rolando Dominguez S.
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 Y 2019

DETALLE DE OPERACIONES	TOTAL PATRIMONIO Bs	CAPITAL SOCIAL Bs	APORTES NO CAPITALIZADOS Bs	AJUSTE AL PATRIMONIO Bs	RESERVAS Bs	RESULTADOS ACUMULADOS Bs
Saldos al 1° de Enero de 2019	**190.990.097**	**114.041.020**	**691.505**		**71.958.918**	**4.298.654**
Resultados del ejercicio	5.718.351					5.718.351
Distribución de Utilidades	-	1.142.260	571.298		1.289.597	(3.003.155)
Capitalización de aportes, Ajuste al	-					
Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-					
Traspaso a Certificados de Aportación	-	158.308	(158.308)			
Traspaso de Certific. Aport. Incompletos	(412.990)		(412.990)			
a Cuenta de Pasivo	-					
Certificados de Aportaciones	533.052	533.052				
Traspasos a Provisiones	(1.295.499)					(1.295.499)
Capitalización de Prov. Fondo de educ.y						
asistencis y Prev. Social.	-					
Saldo al 31 de Diciembre del 2019	**195.533.011**	**115.874.640**	**691.505**	**-**	**73.248.515**	**5.718.351**
Resultados del ejercicio	3.643.766					3.643.766
Distribución de Utilidades	-	1.600.110	645.298		1.715.506	(3.960.914)
Capitalización de aportes, Ajuste al	-					
Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-					
Traspaso a Certificados de Aportación	-	27.431	(27.431)			
Traspaso de Certific. Aport. Incompletos	(659.799)		(617.867)			(41.932)
a Cuenta de Pasivo	-					
Certificados de Aportaciones	(861.971)	(861.971)				
Traspasos a Provisiones	(1.715.505)					(1.715.505)
Capitalización de Prov. Fondo de educ.y asistencis y Prev. Social.	-					
Saldo al 31 de Diciembre del 2020	**195.939.502**	**116.640.210**	**691.505**		**74.964.021**	**3.643.766**

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros.

Cr. Roberto Serrano C.
Jefe Dpto. de Contabilidad

Lic. Juan Carlos Balcazar E.
Sub Gerente General

Lic. Rolando Dominguez S.
Gerente General

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2020 Y 2019

	Notas	2020 Bs	2019 Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Resultado neto del ejercicio		3.643.766	5.718.351
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
Productos devengados no cobrados		(102.789.567)	(12.466.501)
Cargos devengados no pagados		26.562.868	30.764.359
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		(330.794)	48.812
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)		4.188.063	32.788.586
Previsiones para desvalorización		1.746.572	1.053.506
Provisiones o previsiones para beneficios sociales		8.462.365	7.098.033
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		44.337.687	30.071.944
Depreciaciones y amortizaciones		5.990.518	5.529.912
Otros		22	259
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		**(8.188.500)**	**100.607.261**
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
Cartera de préstamos	8.b	12.466.501	11.937.406
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	8.c	-	-
Otras cuentas por cobrar	8.d	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	8.i	(19.659.206)	(30.024.843)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	8.k	(9.493.321)	(7.366.627)
Otras obligaciones		-	-
Otras cuentas por pagar		(1.611.832)	(3.007.489)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos			
Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas	8.d	(7.088.025)	(7.922.900)
Bienes realizables- vendidos-	8.e	195.539	4
Otros activos-partidas pendientes de imputación	8.g	(1.872.014)	1.846.145
Otras cuentas por pagar- diversas y provisiones		(39.448.186)	(44.092.919)
Previsiones		2.058.000	-
Flujo neto en actividades de operación- excepto actividades de intermediación		**(72.641.044)**	**21.976.038**
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	8.i	(28.440.732)	(82.966.890)
Depósitos a plazo hasta 360 días	8.i	8.278.636	23.210.144
Depósitos a plazo por mas de 360 días	8.i	(16.767.873)	(96.216.270)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
A corto plazo		6.860.000	27.440.000
A mediano y largo plazo	8.k	(30.530.337)	1.396.351
Otras operaciones de intermediación			
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso		-	-
Obligaciones con instituciones fiscales		365	(24.582)
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		764.498	59.788
Incremento (disminución) de colocaciones			
Créditos colocados en el ejercicio			
A corto plazo		-	-
a mediano y largo plazos-mas de 1 año		(189.173.737)	(679.716.119)
Créditos recuperados en el ejercicio		294.500.319	671.985.689
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		**45.491.139**	**(134.831.889)**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "JESÚS NAZARENO" R.L.

SANTA CRUZ DE LA SIERRA - BOLIVIA

1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE 2020 Y 2019

	Notas	2020 Bs	2019 Bs
A la página siguiente		(27.149.905)	(112.855.851)
De la página anterior		(27.149.905)	(112.855.851)
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
Obligaciones con el FONDESIF		-	-
Obligaciones con el BCB-excepto financiamientos para créditos-		51.500.000	(18.000.000)
Títulos valores en circulación		1.000.000	59.950.000
Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
Aportes de socios		(861.971)	533.052
Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		**51.638.029**	**42.483.052**
Flujo de fondos en actividades de inversión			
Incremento(disminución)neto del Flujo en:			
Inversiones temporarias	8.c	(28.142.954)	38.653.498
Inversiones permanentes	8.c	(33.234.460)	(14.438.420)
Bienes de uso	8.f	(4.141.626)	(3.468.605)
Bienes diversos		(473.194)	24.786
Cargos diferidos		(232.852)	(536.975)
Flujo neto en actividades de inversión		**(66.225.086)**	**20.234.284**
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		**(41.736.962)**	**(50.138.515)**
Disponibilidades al inicio del ejercicio	8.a	**397.055.496**	**447.194.011**
Disponibilidades al cierre del ejercicio	8.a	**355.318.534**	**397.055.496**

Las Notas 1 a 13 ques se acompañan, son parte integrante de estos estados financieros

Cr. A. Roberto Serrano C.
Jefe Dpto. de Contabilidad

Lic. Juan Carlos Balcazar E.
Sub-Gerente General

Lic. Rolando Dominguez S.
Gerente General