

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD LTDA  
TRINIDAD - BENI - BOLIVIA**



# Contenido

**ESTADOS FINANCIEROS CON DICTAMEN  
DE AUDITORIA EXTERNA**

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**



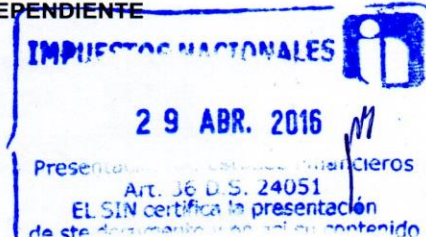


# AUDINACO S.R.L.

Audidores y Consultores

## 1.1 DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores  
**Presidente y Miembros del Directorio de la  
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad  
"CACTRI" Ltda.**  
Trinidad - Beni - Bolivia



1. Hemos examinado el estado de situación patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad "CACTRI" Ltda.**, al 31 de diciembre de 2015, y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, así como las notas a los estados financieros que se acompañan, por el ejercicio terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia General de la Entidad, nuestra responsabilidad, es expresar una opinión sobre dichos estados financieros, basados en nuestra auditoría. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 12 de febrero de 2015, expresó opinión sin salvedades.

Efectuamos nuestro examen de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI; contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros Libro 6°, Título I Auditoría Externa. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar sobre una base de pruebas selectivas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la administración de la Entidad, así como evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen nos proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.

2. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo, presentan razonablemente en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad "CACTRI" Ltda.**, al 31 de diciembre de 2015, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esa fecha de acuerdo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
3. De acuerdo con lo requerido por la Recopilación de Normas emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, informamos que los estados financieros mencionados en el primer párrafo, provienen de los registros contables de la Entidad, llevados de conformidad con las disposiciones legales en vigencia.

AUDINACO S.R.L.  
Audidores y Consultores

(SOCIO)

Lic. Aud. **Juan Pablo Núñez del Prado Miranda**  
MAT. PROF. CAUB N° 5379  
MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 2 de febrero de 2016

## FORMA I

## ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014

(expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8 a	2,928,775	3,680,537
Inversiones Temporarias	8 c	4,994,776	3,862,121
<b>Cartera</b>	8 b	<b>48,674,939</b>	<b>46,323,193</b>
Cartera vigente		49,976,947	47,522,583
Cartera vencida		455,143	490,680
Cartera ejecucion		630,646	1,129,530
Cartera reprog o Reestruct vigente		100,955	110,110
Cartera reprog o Reestruct vencida		0	7,665
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion		0	0
Productos deveng. P. cobrar cartera (Provision para cartera incobrable)		497,927 (2,986,680)	449,521 (3,386,896)
Otras cuentas por cobrar	8 d	198,793	178,377
Inversiones permanentes	8 c	30,748	30,989
Bienes de uso	8 f	1,921,528	2,011,833
Otros Activos	8 g	43,681	68,411
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b><u>58,793,240</u></b>	<b><u>56,155,462</u></b>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el publico	8 i	47,289,218	44,606,721
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamiento	8	350,193	344,287
Otras cuentas por pagar	8 l	1,020,273	964,994
Previsiones	8 m	501,538	579,643
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b><u>49,161,222</u></b>	<b><u>46,495,646</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	9	2,709,225	2,661,620
Aportes no Capitalizados	9	2,933,228	2,933,228
Reservas	9	4,023,338	3,537,308
Resultados acumulados	9	-33,774	527,660
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>9,632,018</u></b>	<b><u>9,659,816</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>58,793,240</u></b>	<b><u>56,155,462</u></b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x	<b>136,735,795</b>	<b>129,359,926</b>

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA  
**FORMA J ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2015 y 2014**  
(expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos Financieros	8 q	9,757,446	10,041,821
Gastos Financieros	8 q	<u>2,045,126</u>	<u>1,940,541</u>
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>7,712,320</b>	<b>8,101,281</b>
Otros Ingresos Operativos	8 t	217,651	188,787
Otros Gastos Operativos	8 t	<u>106,798</u>	<u>55,784</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO</b>		<b>7,823,172</b>	<b>8,234,283</b>
Recuperacion de activos financieros	8 r	514,813	327,380
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	<u>61,738</u>	<u>152,284</u>
<b>RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>8,276,247</b>	<b>8,409,379</b>
Gastos de Administracion	8 v	<u>8,256,073</u>	<u>7,886,154</u>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN NETO</b>		<b>20,174</b>	<b>523,226</b>
Abonos por Ajuste por Inflacion		1,764	4,434
Cargos Diferencia cambio Mantenim valor A. I		0	0
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>1,764</u>	<u>4,434</u>
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR</b>		<b>21,938</b>	<b>527,660</b>
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES</b>		<b>21,938</b>	<b>527,660</b>
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	0	0
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	<u>55,712</u>	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION</b>		<b>(33,774)</b>	<b>527,660</b>
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
<b>Resultado antes de Impuestos</b>		<b>(33,774)</b>	<b>527,660</b>
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>(33,774)</b>	<b>527,660</b>

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**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI LTDA

FORMA C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014

(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
<b>Flujos de fondos actividades de operaciones</b>			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		(33,774)	527,660
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	(497,927)	(449,521)
- Cargos devengados no pagados	2	177,348	146,094
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Provisiones para Incobrables Cartera	3	(400,216)	30,298
Otras cuentas por cobrar		(40,681)	(2,641)
- Previsión para desvalorización		-	8,000
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		346,319	277,121
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		60,244	72,360
- Depreciaciones y amortizaciones		157,625	17,654
- Otros	4	(41,630)	0
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b>(272,691)</b>	<b>627,024</b>
<b>Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>			
- Cartera de préstamos		449,521	480,457
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		241	(195)
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(146,094)	(171,960)
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		2,196	430
- Otras Obligaciones		-	-
- Otras cuentas por Pagar		-	-
<b>Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:</b>			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		20,265	(70,938)
- Bienes realizables - vendidos -		-	1
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		52,504	139,175
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		(351,284)	(219,276)
- Provisiones		(78,105)	(10,000)
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.</b>		<b>(323,448)</b>	<b>774,717</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	5	538,330	694,646
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	(56,650)	88,737
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	2,169,564	(1,053,012)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI LTDA**  
**FORMA C**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014**  
**(Presentado en Bolivianos)**

	Notas	<u>2,015</u>	<u>2,014</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)</b>			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		3,709	343,858
- a mediano y largo plazos		-	-
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		-	(27)
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	(25,352,660)	(22,938,147)
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	23,449,536	23,698,107
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b><u>751,829</u></b>	<b><u>834,162</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de financiamiento:</b>	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		47,605	30,210
- Pago de dividendos		-	-
- Aportes no Capitalizables		-	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b><u>47,605</u></b>	<b><u>30,210</u></b>
<b>Flujos de fondos en actividades de inversión:</b>	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(1,132,655)	(651,967)
- Inversiones Permanentes		-	-
- Bienes de uso		(95,093)	(38,771)
- Bienes diversos		-	-
- Cargos diferidos		-	-
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b><u>(1,227,748)</u></b>	<b><u>(690,737)</u></b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio</b>		<b>(751,762)</b>	<b>948,352</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b>3,680,537</b>	<b>2,732,185</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b><u>2,928,775</u></b>	<b><u>3,680,537</u></b>

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



Lic. Angela Aguilera Yaune  
**CONTADORA GENERAL**



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar  
**GERENTE GENERAL**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI LTDA**  
**FORMA D ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014**  
(Presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2014	9,101,947	2,631,410	2,933,228	3,669,749	(132,441)
Resultados del ejercicio	527,660				527,660
Distribucion de utilidades	0			(132,441)	132,441
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0				
Aportes A Capitalizar	0				
Donaciones No capitalizables	0				
Certificados de Aportacion	30,210	30,210			
<b>Saldo al 31/12/2014</b>	<b>9,659,816</b>	<b>2,661,620</b>	<b>2,933,228</b>	<b>3,537,308</b>	<b>527,660</b>
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2015	9,659,816	2,661,620	2,933,228	3,537,308	527,660
Resultados del ejercicio	(33,774)				(33,774)
Distribucion de utilidades	(41,630)			486,030	(527,660)
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0				
Aportes A Capitalizar	0				
Donaciones Recibidas	0				
Certificados de Aportacion	47,605	47,605			
<b>Saldo al 31/12/2015</b>	<b>9,632,018</b>	<b>2,709,225</b>	<b>2,933,228</b>	<b>4,023,338</b>	<b>(33,774)</b>

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**

**FORMA E      COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD  
"CACTRI" LTDA**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014**

**NOTA 1. ORGANIZACION**

**a) Organización de la sociedad**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Trinidad Ltda., 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, para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar nuestros servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley de Servicios Financieros.

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, prendarias 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 LTDA, para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 47 empleados, 17 mujeres y 30 hombres 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**

El proceso de bolivianización de la economía del país, sujeto a cronograma establecido por el Banco Central de Bolivia, es el factor principal de protección de la moneda nacional, de manera tal que conforme a las estimaciones esperadas por los organismos reguladores, las operaciones activas y pasivas se realizarán en bolivianos, contribuyendo de esta manera a que la población no sufra pérdidas por tipo de cambio, aunque afectando a los que realizan sus actividades económicas y comerciales con el exterior del país.

Con la Ley de Servicios Financieros que reemplazó la Ley de Bancos, se abre un nuevo escenario para el sistema financiero, principalmente la bancarización del área rural, la regulación de tasas de créditos de vivienda y productivos, en procura de 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 dentro de lo que establece nuestra constitución para el "vivir bien"; con ello, se han realizado adecuaciones en políticas, reglamentaciones e infraestructura tecnológica a los productos y servicios financieros que se ofrece a la población.

La Cooperativa presenta el siguiente escenario:

- Las operaciones financieras que en su mayor parte son realizadas en bolivianos en cumplimiento a la Política monetaria hacia la bolivianización, se refleja en la posición de cambios de moneda extranjera, donde los activos en moneda extranjera (ME) solo alcanzan al 7.94% del activo total y los pasivos en moneda extranjera alcanzan al 5.29% del pasivo total, estrechando el margen entre activos y pasivos en moneda extranjera, presentando al cierre de gestión una posición larga.

En la presente gestión los depósitos en moneda extranjera han tendido a disminuir y cambiar a moneda nacional, como resultado de las estrategias de persuasión a los depositantes, permitiendo cumplir con las metas esperadas de acuerdo con el cronograma de desdolarización del Banco Central de Bolivia, logrando mayor colocación de cartera en moneda nacional. Los niveles de captaciones elevaron el volumen hasta el cierre de gestión aunque con algunas disminuciones entre periodos, debiéndose a dos factores: los depositantes que realizan sus operaciones comerciales en dólares americanos que optan por el retiro de sus fondos en moneda extranjera y, por la política del Banco Central de control de la inflación que ha ofrecido tasas pasivas superiores a las que ofrece el sistema financiero nacional, demostrando así la confianza de socios y clientes a los productos y servicios que oferta la Cooperativa, y reflejado en el control de límites legales que se ha venido cumpliendo.

La cartera en moneda nacional alcanza el 95.88% de la cartera bruta, y supera el 3.96% al total de captaciones. La regulación de la Ley de Servicios Financieros también permite un límite en la ejecución de gastos administrativos, encaminando hacia la eficiencia de las entidades financieras, tal como lo reflejan nuestros estados financieros con incremento leve superior respecto a la gestión 2014.

El patrimonio de la entidad ha crecido en reservas y capital social por el ingreso de certificados de aportación de nuevos socios, las Reservas incrementaron por la distribución de los resultados de la gestión 2014.

- 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.

- En la gestión, la Cooperativa ha mantenido la prestación de productos y servicios a sus socios y clientes con calidad y con tecnología actualizada
- 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.
- 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 SERVIRED con 62 puntos de atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia.
- 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, y afectando a los resultados de la gestión, 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.

## **NOTA 2. NORMAS CONTABLES**

Los Estados Financieros de CACTRI LTDA., 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 2015 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 2015 y al cierre de diciembre de 2014 en Bs 6.86 por cada dólar.

### **b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las provisiones 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 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 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 bienes diversos, papelería, útiles y materiales de servicio, se contabilizan al valor de costo de adquisición. Este grupo, se consume por la disminución paulatina por las salidas efectuadas durante el periodo. No se efectúa almacenamiento de materiales.

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 resultados de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico.

#### **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.

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 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 reexpresión 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 previsiones. 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; para el encaje en efectivo en moneda nacional constituye en Banco central en 50% y el saldo como fondos en custodia en caja; en moneda extranjera se expone el 60% requerido para depósitos en el Banco Central de Bolivia y el saldo como fondos en custodia en caja. También se tiene un Depósito a plazo Fijo en el Banco Mercantil Santa Cruz S.A de Bs 25.000.- pignorado a favor de Entel, por los servicios de cobro de facturación

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2015		31.12.2014	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1.302.117	756,547	0	352,523
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	288,609	254,675	372,008	630,326
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	1,302,117	1,260,087	1,230,747	1,177,588
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	268,605	379,802	223,962	224,725
<b>TOTAL</b>	<b>3,161,448</b>	<b>2,651,111</b>	<b>1,826,717</b>	<b>2,385,161</b>

#### **NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al**

Activos y Pasivos	31.12.2015	31.12.2014
<b>Activo Corriente</b>	<b>21,336,368</b>	<b>25,355,299</b>
Disponibilidades	2,928,775	3,680,537
Inversiones Temporarias	4,994,776	3,862,121
Cartera	13,188,996	17,583,429
Otras cuentas por cobrar	198,793	178,377
Inversiones Permanentes	25,028	25,269
Otros Activos	0	25,566
<b>Activo No Corriente</b>	<b>37,456,872</b>	<b>30,800,163</b>
Cartera	35,485,943	28,739,764
Inversiones Permanentes	5,720	5,720
Bienes de Uso	1,921,528	2,011,833
Otros Activos	43,681	42,845
<b>Total activo</b>	<b>58,793,240</b>	<b>56,155,462</b>
<b>Pasivo Corriente</b>	<b>20,006,086</b>	<b>23,054,726</b>
Obligaciones con el publico	19,372,502	22,058,257
Obligaciones con bancos y entid financ	350,193	344,287
Otras cuentas por pagar	283,391	652,181
<b>Pasivo No Corriente</b>	<b>29,155,136</b>	<b>23,440,920</b>
Obligaciones con el publico	27,916,716	22,548,463
Otras cuentas por pagar	736,882	312,813
Previsión genérica Cíclica	501,538	579,643
<b>Total pasivo</b>	<b>49,161,222</b>	<b>46,495,646</b>

**CALCE FINANCIERO:** Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2015 en formato de ASFI.

Calce al 31.12.2015	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
<b>Activo</b>	<b>58,793,240</b>	<b>8,622,620</b>	<b>3,461,169</b>	<b>3,193,921</b>	<b>6,058,658</b>	<b>10,602,125</b>	<b>26,854,747</b>
Disponibilidades	2,928,775	2,928,775	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,994,776	3,652,824	1,341,952	0	0	0	0
Cartera vigente	50,077,902	970,092	2,002,369	3,059,674	6,013,202	10,587,125	27,445,441
otras cuentas por cobrar	214,876	76,112	33,201	1,500	6,000	1,000	97,063
inversiones permanentes	61,015	0	0	0	25,000	0	36,015
otras operaciones activas	515,896	994,818	83,647	132,747	14,456	14,000	-723,772
<b>Pasivo</b>	<b>49,161,222</b>	<b>2,706,056</b>	<b>5,791,149</b>	<b>6,475,187</b>	<b>5,033,694</b>	<b>11,100,757</b>	<b>18,054,379</b>
Oblig c publico ahorros	21,100,619	1,665,925	3,331,851	2,615,259	2,834,169	4,008,120	6,645,295
Oblig c público a plazo	24,974,837	737,451	2,017,771	3,555,577	2,081,450	6,774,600	9,807,988
Financ entid financ pais	347,567	0	347,567	0	0	0	0
otras cuentas por pagar	283,392	228,221	9,431	43,739	2,000	0	0
Otras operaciones pasivas	1,418,394	7,533	34,529	21,420	40,888	45,628	1,268,396
Oblig publico restringidas	1,036,414	66,925	50,000	239,192	75,188	272,409	332,700
Brecha Simple (act -pasivo)		5,916,565	-2,329,980	-3,281,267	1,024,964	-498,632	8,800,368
Brecha acumulada		5,916,565	3,586,584	305,318	1,330,281	831,650	9,632,019

Calce al 31.12.2014	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
<b>Activo</b>	<b>56,155,462</b>	<b>11,428,393</b>	<b>4,045,477</b>	<b>3,525,752</b>	<b>6,355,678</b>	<b>9,871,797</b>	<b>20,928,365</b>
Disponibilidades	3,680,537	3,680,537	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	3,862,121	3,862,121	0	0	0	0	0
Cartera vigente	47,632,693	2,210,368	3,777,477	3,466,103	6,404,888	10,185,970	21,587,887
otras cuentas por cobrar	252,443	94,295	9,744	4,872	22,069	10,500	110,963
inversiones permanentes	61,015	0	0	0	25,000	0	36,015
otras operaciones activas	666,653	1,581,072	258,256	54,776	-96,279	-324,672	-806,500
<b>Pasivo</b>	<b>46,495,646</b>	<b>4,531,836</b>	<b>7,317,319</b>	<b>7,119,499</b>	<b>4,086,073</b>	<b>8,098,381</b>	<b>15,342,539</b>
Oblig c publico ahorros	20,562,290	3,846,835	4,771,818	2,385,909	2,785,909	3,085,909	3,685,910
Oblig c publico a plazo	22,998,003	407,767	1,979,831	4,606,797	1,086,690	4,667,058	10,249,860
Financ entid financ pais	343,858	0	343,858	0	0	0	0
otras cuentas por pagar	501,284	259,892	79,326	75,189	32,540	5,000	49,338
Otras operaciones pasivas	1,189,877	10,482	102,486	41,745	133,881	128,261	773,022
Oblig publico restringidas	900,334	6,860	40,000	9,860	47,053	212,152	584,409
Brecha Simple (act -pasivo)		6,896,557	-3,271,842	-3,593,748	2,269,605	1,773,417	5,585,826
Brecha acumulada		6,896,557	3,624,716	30,968	2,300,573	4,073,990	9,659,816

**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 31/12/2014 y 31/12/2015 es Bs 6.86)

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
<b>ACTIVO ME</b>	<b>4,668,944</b>	<b>7,258,229</b>
Disponibilidades	1,016,393	2,095,348
Inversiones Temporarias	2,156,310	1,242,187
Cartera Neta	1,432,240	3,873,917
Otras cuentas por cobrar	58,281	41,057
Inversiones Permanentes	5,720	5,720
<b>PASIVO ME</b>	<b>2,601,652</b>	<b>5,816,290</b>
Obligaciones con el público	2,148,873	5,290,146
Obligaciones con Bancos y entidades Financiam.	350,193	344,287
Otras cuentas por pagar	80,502	16,586
Previsión Genérica Cíclica	22,084	165,271
<b>POSICION CAMBIARIA</b>	<b>2,067,292</b>	<b>1,441,939</b>
<b>PATRIMONIO CONTABLE</b>	<b>9,632,018</b>	<b>9,659,816</b>
<b>LIMITE</b>	<b>5,779,211</b>	<b>5,795,890</b>
<b>MARGEN/EXC-Posición larga</b>	<b>3,711,919</b>	<b>4,353,951</b>

**NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Disponibilidades:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Caja	1,014,516	1,267,246
BCB Encaje Legal MN y ME	1,011,223	982,849
Bancos - Ctas Corrientes MN ME	903,036	1,430,442
<b>TOTAL</b>	<b>2,928,775</b>	<b>3,680,537</b>

**b) Cartera directa y contingente:**

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad: Al 31 de diciembre de 2015

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	6,870,958	36,567	0	17,510	
Microcrédito no DG	0	3,390,127	84,669	55,956	136,357	
De Consumo DG	0	5,208,250	0	62,928	114,506	
De Consumo no DG	0	22,281,997	328,774	511,762	1,444,345	
De Vivienda	0	12,186,663	5,133	0	23,774	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	139,906	0	0	4,197	
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>50,077,902</b>	<b>455,143</b>	<b>630,646</b>	<b>1,740,689.00</b>	<b>1,245,991</b>

Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2014

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	5,301,266	0	12,101	27,556	
Microcrédito no DG	0	3,159,077	84,282	44,930	121,217	
De Consumo DG	0	5,157,568	0	149,447	161,433	
De Consumo no DG	0	21,688,002	401,419	636,356	1,667,819	
De Vivienda	0	12,278,200	12,644	286,695	161,422	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	48,579	0	0	1,457	
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>47,632,693</b>	<b>498,345</b>	<b>1,129,530</b>	<b>2,140,905</b>	<b>1,245,991</b>

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2015

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,855,993	0	0	10,750	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	184,259	56,595	0	45,366	
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	2,922	0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,795,873	21,238	10,752	48,903	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	282,892	0	0	7,287	
*COSTRUCCION	0	832,232	17,663	2,250	27,998	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,745,465	80,135	106,841	201,561	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,509,653	4,654	25,705	48,614	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	3,718,500	18,002	28,859	90,914	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,997,843	13,994	0	56,644	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	1,850,383	10,137	5,256	39,432	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	6,140,898	102,718	175,703	397,351	
*EDUCACION	0	13,164,299	42,966	130,672	440,954	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	6,584,755	50,474	70,485	225,337	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	247,326	36,567	7,631	11,960	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRTRITORIALES	0	97,243	0	0	122	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,067,368	0	66,493	87,497	
<b>TOTALES</b>		<b>50,077,902</b>	<b>455,143</b>	<b>630,646</b>	<b>1,740,689</b>	<b>1,245,991</b>

## 2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2014

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,023,339	0	12,101	24,643	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	357,794	0	0	1,467	
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,816,824	48,296	23,380	98,738	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	92,061	0	0	2,762	
*COSTRUCCION	0	1,090,547	12,644	8,985	34,069	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	6,505,546	91,904	258,646	284,564	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,078,338	17,572	25,705	58,157	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	3,198,503	54,860	25,946	130,124	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,687,689	21,023	0	67,100	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	1,628,405	22,187	5,256	51,840	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	6,968,021	89,824	326,435	472,054	
*EDUCACION	0	11,993,935	64,826	300,402	563,262	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	6,225,918	64,284	62,458	230,440	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	337,660	0	8,298	13,132	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	104,071	0	0	130	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,524,042	10,925	71,917	108,425	
<b>TOTALES</b>		<b>47,632,693</b>	<b>498,345</b>	<b>1,129,530</b>	<b>2,140,905</b>	<b>1,245,991</b>

## 2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2015

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,196,328	36,567	4,381	21,116	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	186,359	56,595	0	45,656	
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	924,655	20,304	0	29,109	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	40,000	0	0	0	
*COSTRUCCION	0	15,796,252	75,824	91,327	284,001	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	11,279,952	118,896	267,191	551,699	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	685,031	7,388	0	7,090	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	988,792	12,482	0	18,758	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	10,310,336	84,738	174,536	511,772	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	6,577,078	42,349	58,836	209,137	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0	
*EDUCACION	0	401,277	0	0	11,049	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	691,842	0	34,375	51,303	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	0	0	0	0	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>50,077,902</b>	<b>455,143</b>	<b>630,646</b>	<b>1,740,689</b>	<b>1,245,991</b>



## 2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2014

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,828,946	6,095	19,954	48,343	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	343,538	0	0	1,657	
*EXTRACCION DE PTOLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,148,763	10,958	0	25,975	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	0	0	0	0	
*COSTRUCCION	0	16,429,687	62,659	111,133	298,673	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	9,924,890	251,691	266,599	707,269	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	292,692	21,031	0	15,276	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	0	698,186	6,692	0	12,135	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,692,169	116,466	304,923	631,014	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	5,010,222	15,089	367,797	302,205	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0	
*EDUCACION	0	344,093	0	0	10,323	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	919,507	7,665	59,124	88,036	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	0	0	0	0	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>47,632,693</b>	<b>498,345</b>	<b>1,129,530</b>	<b>2,140,905</b>	<b>1,245,991</b>

## 3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones: al 31.12.2015

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P. INCOBRAB	PREVISIÓN GENERICA
Créditos auto liquidables	0	441,562	0	0	0	
Garantía Hipotecaria	0	24,609,576	41,700	62,928	155,790	
Garantía prendaria	0	0	0	0	0	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otro (personal)	0	25,026,763	413,443	567,718	1,584,899	
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>50,077,902</b>	<b>455,143</b>	<b>630,646</b>	<b>1,740,689</b>	<b>1,245,991</b>

## Saldos al 31.12.2014

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P. INCOBRAB	PREVISIÓN GENERICA
Créditos auto liquidables	0	370,758	0	0	0	
Garantía Hipotecaria	0	22,737,034	12,644	448,243	350,411	
Garantía prendaria	0	0	0	0	0	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otro (personal)	0	24,524,901	485,701	681,287	1,790,494	
<b>TOTALES</b>	<b>0</b>	<b>47,632,693</b>	<b>498,345</b>	<b>1,129,530</b>	<b>2,140,905</b>	<b>1,245,991</b>

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

al 31.12.2015

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
A	0	49,985,197	99.81	0	0.00	0	0.00	796,491	
B	0	92,705	0.19	89,803	19.73	0	0.00	11,646	
C	0	0	0.00	8,565	1.88	0	0.00	1,713	
D	0	0	0.00	33,784	7.42	0	0.00	16,892	
E	0	0	0.00	41,129	9.04	0	0.00	32,903	
F	0	0	0.00	281,862	61.93	630,646	100.00	881,044	
				0					1,245,991
TOTAL		50,077,902	100	455,143	100	630,646	100	1,740,689	1,245,991

Saldos al 31.12.2014

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
A	0	47,121,529	98.93	0	0.00	0	0.00	800,084	
B	0	495,554	1.04	36,577	7.34	0	0.00	26,496	
C	0	0	0.00	62,660	12.57	0	0.00	11,268	
D	0	0	0.00	1,326	0.27	0	0.00	663	
E	0	0	0.00	5,428	1.09	153,207	13.56	65,625	
F	0	15,610	0.03	392,354	78.73	976,323	86.44	1,236,769	
				0					1,245,991
TOTAL		47,632,693	100	498,345	100	1,129,530	100	2,140,905	1,245,991

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2015

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1° a 10° mayores	0	2,792,561	5.58	0	0.00	0	0.00	3,491	
11° a 50° mayores	0	6,113,561	12.21	0	0.00	0	0.00	16,229	
51° a 100° mayores	0	5,380,012	10.74	0	0.00	0	0.00	20,411	
Otros	0	35,791,768	71.47	455,143	100.00	630,646	100.00	1,700,557	
									1,245,991
TOTALES	0	50,077,902	100	455,143	100	630,646	100	1,740,689	1,245,991

Saldos al 31.12.2014

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1° a 10° mayores	0	2,215,024	4.65	0	0.00	0	0.00	5,080	
11° a 50° mayores	0	5,647,313	11.86	0	0.00	286,695	25.38	151,499	
51° a 100° mayores	0	5,253,261	11.03	0	0.00	0	0.00	26,030	
Otros	0	34,517,095	72.47	498,345	100.00	842,835	74.62	1,958,295	
									1,245,991
TOTALES	0	47,632,693	100	498,345	100	1,129,530	100	2,140,905	1,245,991

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

DETALLE	31.12.2015	2014	2013
Cartera Vigente	49,976,947	47,522,583	48,401,580
Cartera Vencida	455,143	490,680	782,895
Cartera en ejecución	630,646	1,129,530	772,180
Cartera Reprog o Restruct Vigente	100,955	110,110	63,872
Cartera Reprog o Restruct Vencida	0	7,665	0
Cartera Reprog o Restruct en Ejecución	0	0	0
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión especif p. incobrabilidad	-1,740,689	-2,140,905	-2,114,111
Previsión genérica p. incobr. Riesgo Adicional	-1,110,131	-1,110,131	-1,106,627
Previsión genérica p. incobr. por otros Riesgos	-135,860	-135,860	-135,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	501,538	579,643	589,643
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	40,343	126,161	262,299
Cargos p/previs genérica p/incobr. ab	21,395	3,504	6,670
Productos por cartera (ingresos financieros)	9,746,112	10,002,596	10,716,058
Productos en suspenso	559,021	268,624	300,515
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,241,512	1,278,405	1,476,458
Número de prestatarios	1,904	2,048	2,212

7. Al cierre de gestión son 10 los créditos reprogramados, que representa el 0.20% 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.

<u>DETALLE</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>2014</u>
Cartera bruta Total	51,163,691	49,260,568
Créditos Reprogramados	100,955	117,775
% s/cartera total	0.20	0.24

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	31.12.2015	2,014	2,013
Previsión Inicial	3,966,539	3,946,240	3,839,475
( - ) Castigos	-101,330	-13,768	-134,117
( - ) Recuperaciones	-438,730	-95,598	-28,087
( + ) Provisiones constituidas	61,738	129,665	268,969
Previsión Final	3,488,218	3,966,539	3,946,240

**c) Inversiones temporarias y permanentes:** Temporarias al 31 de diciembre de 2015:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2015	31.12.2014
<b>CUENTAS DE AHORROS</b>		<b>3,354,887</b>	<b>2,459,809</b>
Banco Mercantil MN	0.10%	12,637	11,880
Banco Unión MN	0.20%	910,574	1,343,424
Banco Nacional MN	0.01%	23,139	37,782
Banco Ganadero MN	0.01%	632,029	49,260
Banco Mercantil ME	0.05%	26,814	26,812
Banco Unión ME	0.01%	4,317	207,170
Banco Nacional ME	0.01%	1,607,973	701,642
Banco Ganadero ME	0.01%	137,404	81,838
<b>INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA</b>		<b>1,639,889</b>	<b>1,402,313</b>
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	1,260,087	1,177,588
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	379,802	224,725
<b>TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS</b>		<b>4,994,776</b>	<b>3,862,121</b>

**Inversiones Permanentes:** saldos al 31 de diciembre de 2015:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
<b>Inversiones en Entidades Financieras del país</b>		
DPF Banco Mercantil Santa Cruz 0.40% anual	25,000	25,000
<b>Participación en entidades de Servicio Público</b>		
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones	36,015	36,015
Productos deveng. P cobrar - Dpf	28	269
Previsión particip en otras sociedades	-30,295	-30,295
<b>TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>30,748</b>	<b>30,989</b>

**d) Otras cuentas por cobrar:** La composición del grupo al 31 de diciembre de 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Pago anticipado del IT (1)	33,507	48,000
Anticipo por compra de Bienes y Servicios	31,522	
Seguros pagados por anticipado (2)	43,728	43,454
Gastos judiciales por recuperar	18,058	26,958
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (3)	101,005	124,109
Cgos ex funcionarios Rurrenabaque y S Ramón		
Importes operaciones SERVIRED MN ME (4)	65,758	85,853
Otras partidas pendientes de cobro (5)	30,055	15,523
Previsión específica para ctas x cobrar diversas	-124,839	-165,520
<b>TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>198,793</b>	<b>178,377</b>

1. Importe del I.U.E de la gestión 2015
2. Pólizas de seguros gestión mayo 2015 a mayo 2016
3. Cargos a los ex funcionarios de agencias Rurrenabaque y San Ramón
4. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias de Servired.
5. Comisión por cobro de facturación de Entel y otros.  
Las previsiones: gastos judiciales por recuperar, cargos a ex funcionarios de agencias y otros por recuperar.

**e) Bienes realizables:** No se cuenta con saldo

**f) Bienes de Uso y depreciación acumulada:** Composición al 31 de diciembre de 2015

DETALLE	Valor al 31.12.2015	Depreciac Ac 31.12.2015	Valor Residual 31.12.2015	Valor al 31.12.2014	Depreciac Ac 31.12.2014	Valor Residual 31.12.2014
Terrenos	493,151		493,151	493,151	0	493,151
Edificios	1,661,874	759,631	902,243	1,661,874	716,324	945,550
Mobiliario y Enseres	659,073	536,872	122,201	654,472	507,844	146,628
Equipos e instalaciones	1,190,851	900,473	290,378	1,169,108	832,814	336,294
Equipos de computación	1,365,630	1,253,850	111,780	1,296,881	1,211,992	84,889
Vehículos	17,730	15,955	1,775	17,730	12,409	5,321
<b>TOTAL BIENES DE USO</b>	<b>5,388,309</b>	<b>3,466,781</b>	<b>1,921,528</b>	<b>5,293,216</b>	<b>3,281,383</b>	<b>2,011,833</b>

**g) Otros Activos:** Composición al 31 de diciembre de 2015:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
<b>Bienes Diversos</b>	<b>2,801</b>	<b>2,801</b>
Papelería, útiles y material servicio	2,801	2,801
<b>Activos Intangibles</b>	<b>40,880</b>	<b>65,610</b>
Programas y aplicaciones informáticas	103,608	156,111
(Amortización acumulada programas y aplic informáticas)	-62,728	-90,502
<b>TOTAL</b>	<b>43,681</b>	<b>68,411</b>

**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	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Obligaciones c/ público x cuentas de ahorro	21,100,619	20,562,290	19,867,644
Obligaciones c/ público a plazo	24,974,837	22,998,003	23,390,942
Obligaciones c/ público Restringidas DPF	1,036,414	900,334	1,471,670
Cargos devengados por pagar	177,348	146,094	171,960
<b>TOTAL</b>	<b>47,289,218</b>	<b>44,606,721</b>	<b>44,902,215</b>

**j) Obligaciones con instituciones fiscales:** sin saldo

**k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:** Composición al 31 de diciembre:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
235.09 DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje	347,567	343,858
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. Entidades Financieras	2.626	430
<b>T O T A L</b>	<b>350,193</b>	<b>344,287</b>

**l) Otras Cuentas por pagar:** Saldo al 31 de diciembre 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
<b>DIVERSAS</b>	<b>283,392</b>	<b>501,284</b>
Acreeedores Fiscales p/retenciones a terceros	12,155	14,794
Acreeedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad	68,934	84,080
Acreeed. x cargas sociales/cargo de la entidad	87,063	80,438
Dividendos por pagar	0	11,136
Acreeedores por compra de bienes y servicios	35,237	137,386
Ingresos diferidos	5,755	3,677
Acreeedores varios	74,248	169,773
<b>PROVISIONES</b>	<b>736,882</b>	<b>463,710</b>
Provisión para Indemnizaciones	524,109	261,810
Provisión otros impuestos	13,260	14,000
Provisión para otros Fondos (1)	147,513	108,027
Otras provisiones (2)	52,000	79,873
<b>TOTAL</b>	<b>1,020,273</b>	<b>964,994</b>

Comprenden impuestos retenidos: I.T, IVA, venta de moneda extranjera, inmuebles, vehículos. aportes a la seguridad social de corto y largo plazo. Acreeedores por compra de bienes y servicios acumula las provisiones por servicios de luz, agua, telefonía, los seguros por créditos de desgravamen hipotecario, y

pólizas de cobertura para 2015-2016. Acreedores varios comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, Acuataciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al ahorrista. Provisiones comprende beneficios sociales de empleados, para impuestos, Provisión para Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno, Otras provisiones, comprende para Asamblea anual; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial.

**m) Previsiones:** Composición al 31 de diciembre de 2015

PREVISIONES	31.12.2015	31.12.2014
Previsión genérica Cíclica	501,538	579,643
<b>TOTAL</b>	<b>501,538</b>	<b>579,643</b>

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

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

**p) Obligaciones con empresas con participación estatal:** No se tiene movimientos en el rubro

**q) Ingresos y gastos financieros:** Composición al 31 de diciembre de 2015:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>9,757,446</b>	<b>10,041,821</b>
Productos por inversiones temporarias	11,334	39,225
Productos por cartera vigente	8,864,213	9,099,120
Productos por cartera vencida	679,348	815,338
Productos por cartera ejecucion	202,551	88,138
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2,045,126</b>	<b>1,940,541</b>
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	265,353	167,181
Intereses por obligaciones a plazo DPF	1,779,772	1,772,678
Intereses Obligaciones con el BCB a plazo	0	683

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2015

Tasas activas	MN	ME	Tasas pasivas	MN	ME
Créditos de consumo	De 19.00 a 25.50%	26.00%	Cajas de ahorro hasta Bs 70.000.-	2.00%	0.05%
Microcréditos	De 19.00 a 25.00%	25.50%	Cajas ahorro mayor a Bs 70.000.-	0.50%	0.05%
De vivienda de interés social o menor a 255.000 UFV	5.50%	5.50%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.50%	0.10%
De vivienda con garantía Hipotecaria	15.00%	--	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.80%	0.20%
Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria	15.00%	--	Deposito Plazo Fijo 90 días	1.00%	0.25%
Créditos de bienes adjudicados	15.00%	%	Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	0.40%
Créditos autoliquidables - Garantía DPF	16.00%	16.00%	Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	0.60%
Créditos agropecuarios, productivos	11.50%	--	Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	1.40%
			Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	2.30%
			Deposito Plazo Fijo >1080 días	5.70%	2.50%

**r) Recuperación de activos financieros: Composición:** al 31 de diciembre 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Recuperación de Capital	138,223	198,073
Recuperación de intereses	6,389	27,749
Recuperación otros conceptos	1,000	0
Disminución de previsión para cartera	232,143	85,598
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	37,558	5,960
Disminución de previsión Genérica Cíclica	99,500	10,000
<b>TOTAL</b>	<b>514,813</b>	<b>327,380</b>

**s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros:** al 31 de diciembre

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Previsión para cartera incobrable	40,343	126,161
Cgos p/prev genérica incob cart riesgo adicional	0	3,504
Cgos p/ Prev por otras Ctas por Cobrar	0	17,935
Previsión Genérica Cíclica	21,395	0
Castigo de productos por cartera	0	4,684
<b>TOTAL</b>	<b>61,738</b>	<b>152,284</b>

**t) Otros Ingresos y gastos operativos:** Composición al 31 de diciembre de 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>217,651</b>	<b>188,787</b>
Comisiones por servicios (1)	86,580	95,127
Ganancia operación de cambio y arbit	40,357	53,214
Ingresos por bienes realizables (2)	77,776	21,435
Ingresos Operativos diversos (3)	12,938	19,010
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>106,798</b>	<b>55,784</b>
Comisiones por servicios (4)	17,708	20,261
Costo de Bienes Realizables	66,744	1
Perd. por inversiones permanentes Ent.No Financieras (5)	0	8,000
Gastos operativos diversos	22,347	27,523

1. Comisiones por giros, transferencias y servicios prestados
2. Venta de bienes realizables
3. Corresponde a formularios por créditos hasta antes de diciembre 2009.
4. Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios
5. Previsión en Líneas telefónicas

**u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:**

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Ingresos de Gestiones anteriores	0	0
Total ingresos de Gestiones Anteriores	0	0
Gastos Gestiones anteriores - Constitución provisión	55,712	0
Total Gastos de Gestiones Anteriores	55,712	0

**v) Gastos de administración:** Composición del grupo al 31 de diciembre de 2015

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2015	31.12.2014
Gastos de Personal	5,525,199	4,959,958
Servicios contratados	496,895	532,234
Seguros	104,967	112,625
Comunicaciones y traslados	260,879	293,454
Impuestos	351,390	363,203
Mantenimiento y reparaciones	89,393	90,619
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	192,119	209,876
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	49,815	52,388
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	30,676	21,639
Alquileres	297,524	299,624
Energía eléctrica y agua	255,767	232,107
Papelería, útiles y material de servicio	110,536	148,114
suscripciones y afiliaciones	4,520	4,320
propaganda y publicidad	125,557	119,001
Aportes ASFI	51,440	58,280
Aportes a otras entidades	25,230	30,696
Aportes FRF	211,902	221,333
Gastos publicaciones y comunicaciones de prensa	6,700	17,160
Diversos	65,563	119,523
<b>TOTAL</b>	<b>8,256,073</b>	<b>7,886,154</b>

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

**x) Cuentas de Orden:** Composición al 31 de diciembre de 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Garantías recibidas	66,306,991	58,550,666
Inmuebles urbanos	65,270,578	57,650,332
Garantías dep. en la Entidad Financiera	1,036,414	900,334
Cuentas de Registro	70,428,804	70,809,260
Seguros Contratados	68,497,443	69,131,403
Cuentas incobrables Castigadas	1,372,339	1,409,233
Productos en suspenso	559,021	268,624
TOTAL	136,735,795	129,359,926

y) **Fideicomisos** No aplicable

## **NOTA 9 PATRIMONIO**

### a) **Capital social**

CUENTAS	31.12.2015	31.12.2014
Certificados Aportación	2,709,225	2,661,620
TOTAL CAPITAL SOCIAL	2,709,225	2,661,620

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, en la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas, 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.

### b) **Aportes no capitalizables:**

CUENTAS	31.12.2015	31.12.2014
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228	2,933,228

FECHA	DESCRIPCION	CONDICION	MONTO
28/12/1995	Una mesa de mara - Donación de microempresarios	Donación	600
26/02/1996	1 P.C. Donada por Empresa Comercial Enclave	Donación	8,946
31/03/1997	Donac. WOCCU \$US 15.000.- t.c. 5.21 (1) Mantener disciplinas financieras – Perlas	Donacion -Fortalecimiento Institucional y Patrimonial	78,150
02/01/1998	Donac. MEDA-BID-San Luis - \$us 70.000.- t.c. 5.36 (2)	Apertura progr Microcrédito	375,200
31/08/1999	1 impresora CANON BJC – Enclave \$us 120.- tc. 5.84	Donación	701
26/11/1999	FINRURAL- Cooperación Suiza \$us 18.680.- tc 6.01	apertura Ag. Rurrenabaque	112,267
30/09/2001	Recursos DIFEM \$us 140.000.- t.c. 6.72	Apertura agencias rurales	940,800
23/07/2002	Donac. WOCCU \$US 93.847.66 t.c. 7.20 (1)	Fortalecimiento Institucional	675,703
16/02/2004	IBT 1 impresora canon S 200+ S. FBKK35482	Donación	471
20/02/2004	IBT 1 impresora canon S 200+ S. FBKK30156	Donación	471
22/03/2004	IBT 1 impresora HP 3535 S. TH371172	Donación	552
13/10/2004	IBT. 1 Impresora Lexmarck	Donación	480
21/06/2005	Donacion. WOCCU \$US 29.291.58 t.c. 8.08 (1)	Fortalecimiento Institucional	236,676
30/11/2005	Donacion WOCCU \$US 19.214 t.c. 8.00 (1)	Relanzamiento Ag S. Borja	153,712
09/03/2010	Donacion WOCCU \$US 50.000 t.c. 6.97 (3)	Cumplimiento de Metas	348,500
TOTAL DONACIONES NO CAPITALIZABLES			2,933,228



- (1) Las 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, el 21/06/2005 de \$us 29.291.58, el 30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- (2) Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcredito
- (3) Donación de WOCCU de \$us 50.000.- por cumplimiento de metas establecidas en el programa.

c) **Reservas:**

CUENTAS	31.12.2015	31.12.2014
Reserva Legal	1,089,928	931,630
Reservas Estatutarias no distribuibles	628,592	311,996
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	191,485	191,485
Otras Reservas no distribuibles	486,094	486,094
Reservas voluntarias no distribuibles	1,627,240	1,616,103
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>4,023,338</b>	<b>3,537,308</b>

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2014 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, que autorizó la distribución de resultados.

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

- **Reserva Legal:** De acuerdo a Ley y el Estatuto de la Cooperativa, debe destinarse por lo menos el 10% de sus utilidades líquidas anuales, para cubrir eventuales pérdidas. Según estatuto se destina el 30%.
- **Reservas estatutarias no Distribuibles:** De acuerdo a Ley de Bancos, las entidades financieras podrán formar otros fondos de Reservas. El estatuto ha destinado el 35% para fondo de contingencia, que se utilizará para afrontar deficiencias en previsiones o provisiones, por efecto de la no aplicación de regulaciones técnicas legales.
- **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 Bancos y entidades financieras, 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 Bancos y Entidades Financieras.

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

CUENTAS	31.12.2015	31.12.2014
Resultado de la gestión	-33,774.03	527,660
<b>TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>-33,774.03</b>	<b>527,660</b>

1. Los resultados del 2014 fueron distribuidos una vez presentados, aprobados y por determinación de la Asamblea anual Ordinaria de Socios.
2. Según Estatutos vigentes 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	30%	* Fondo de Contingencia	35%
* Fondo de Educación	5%	* Fondo para dividendos	25%
* Fondo de Previsión y asistencia social	5%		

**NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31.12.2015**

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	4,107,597	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%	11,992,455	0.5	5,996,228
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	42,693,187	1	42,693,187
<b>TOTALES</b>		<b>58,793,240</b>		<b>48,689,415</b>
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				4,868,941
PATRIMONIO NETO				9,536,306
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,667,365
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				19.59

Al 31 de diciembre de 2014

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	4,025,513	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%	12,374,740	0.5	6,187,370
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	39,755,209	1	39,755,209
<b>TOTALES</b>		<b>56,155,462</b>		<b>45,942,579</b>
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				4,594,258
PATRIMONIO NETO				9,129,641
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,535,383
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				% 19.87

**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 2015, por lo tanto los estados financieros no sufren ninguna modificación.



Lic. Ángela Aguilera Yaune  
CONTADORA GENERAL



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar  
GERENTE GENERAL