

FORMA I**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL**Al 31 de Diciembre de 2012 y 31 de Diciembre de 2011
(expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a	3,385,874	2,883,284
Inversiones Temporarias	8 c	3,296,317	4,716,753
Cartera	8 b	45,355,029	43,370,021
Cartera vigente		46,868,507	44,653,852
Cartera vencida		337,560	250,899
Cartera ejecucion		764,675	565,083
Cartera reprog o Reestruct vigente		144,905	187,644
Cartera reprog o Reestruct vencida		3,133	0
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion		15,013	0
Productos deveng. P. cobrar cartera		471,068	465,896
(Provision para cartera incobrable)		-3,249,832	-2,753,352
Otras cuentas por cobrar	8 d	170,724	211,356
Bienes realizables	8 e	1	1
Inversiones permanentes	8 c	38,736	38,732
Bienes de uso	8 f	2,011,870	1,669,462
Otros Activos	8 g	9,149	35,877
TOTAL ACTIVO		<u>54,267,700</u>	<u>52,925,487</u>
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	42,931,079	41,885,430
Obligac c. Bancos y Entidades Financ	8 k	0	5,776
Otras cuentas por pagar	8 l	1,451,501	1,507,715
Previsiones	8 m	589,643	529,055
TOTAL DEL PASIVO		<u>44,972,223</u>	<u>43,927,976</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9	2,592,410	2,546,470
Aportes no Capitalizables	9	2,933,228	2,933,228
Reservas	9	3,483,867	3,420,826
Resultados del periodo	9	285,972	96,986
TOTAL PATRIMONIO		<u>9,295,478</u>	<u>8,997,511</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>54,267,700</u>	<u>52,925,487</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x	<u>100,843,987</u>	<u>100,158,215</u>

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



Lic. Carlos A. Gómez Ardaya
CONTADOR GENERAL



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA

FORMA J

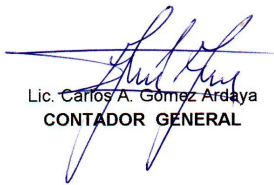
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Al 31 de Diciembre de 2012 y 31 de Diciembre de 2011

(expresado en Bolivianos)

	Notas	31.12.2012	31.12.2011
Ingresos Financieros	8 q	10,813,224	9,773,290
Gastos Financieros	8 q	<u>1,768,109</u>	<u>1,689,284</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		9,045,115	8,084,006
Otros Ingresos Operativos	8 t	287,432	422,293
Otros Gastos Operativos	8 t	<u>23,678</u>	<u>20,720</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		9,308,869	8,485,579
Recuperacion de activos financieros	8 r	290,203	408,717
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	<u>714,047</u>	<u>871,847</u>
RESULTADO FINANCIERO DESPUES DE INCOBRABLES		8,885,025	8,022,449
Gastos de Administracion	8 v	<u>8,602,310</u>	<u>7,899,117</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		282,715	123,332
Ajuste por diferencia de cambio y mantenim valor		<u>3,257</u>	<u>16,732</u>
RESULTADO DESP AJUSTE P DIF CAMBIO Y MANTTO VALOR		285,972	140,064
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		285,972	140,064
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	0	0
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	<u>0</u>	<u>43,078</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE		285,972	96,986
CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		285,972	96,986
Abonos por Ajuste por Inflacion		0	0
Cargos por Ajuste por Inflacion		0	0
Ajuste contable por efecto de la inflacion		<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado antes de Impuestos		285,972	96,986
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		285,972	96,986

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


Lic. Carlos A. Gómez Araya
CONTADOR GENERAL

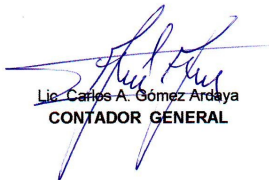

Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL

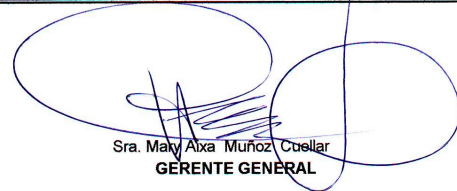
FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD
CACTRI LTDA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(Presentado en bolivianos)

	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio al 31 de Diciembre de 2010	8,840,799	2,486,745	2,933,228	0	3,405,026	15,800
Resultados del ejercicio	96,986					96,986
Distribucion de utilidades	0				15,800	-15,800
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	59,725	59,725				
Saldo al 31/12/2011	8,997,511	2,546,470	2,933,228	0	3,420,826	96,986
Patrimonio al 31 de Diciembre de 2011	8,997,511	2,546,470	2,933,228	0	3,420,826	96,986
Resultados del ejercicio	285,972					285,972
Distribucion de utilidades	-33,945				63,041	-96,986
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	45,940	45,940				
Saldo al 31/12/2012	9,295,478	2,592,410	2,933,228	0	3,483,867	285,972


Lic. Carlos A. Gómez Ardaya
CONTADOR GENERAL


Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL

FORMA C

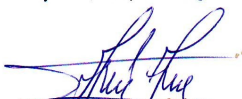
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(Presentado en bolivianos)


	Notas	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Flujos de fondos actividades de operaciones			
Utilidad neta del ejercicio		285,972	96,986
Partidas que han afectado el resultado del ejercicio, que no ha generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-471,072	-465,896
- Cargos devengados no pagados	2	151,179	121,978
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Provisiones para Incobrables	3		
Cartera		557,068	463,626
Otras cuentas por cobrar		-13,474	-17,188
- Provisión por desvalorización		0	0
- Provisión para beneficios sociales		452,770	338,184
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		93,961	68,240
- Depreciaciones y amortizaciones		198,575	192,729
- Otros	4	-9,699	0
		<u>1,245,281</u>	<u>798,660</u>
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad del ejercicio			
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		465,896	413,924
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-121,978	-140,130
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		0	0
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas		54,105	17,191
- Bienes realizables - vendidos		0	0
- Otros activos-partidas pendientes de imputación		26,728	1,461
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		-602,945	-139,353
- Provisiones		0	74,802
		<u>1,067,088</u>	<u>1,026,554</u>
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.			
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
Depósitos a la vista y en caja de ahorros	5	-2,352,915	1,362,195
Depósitos a plazo hasta 360 días	5	35,078	-513,776
Depósitos a plazo más de 360 días	5	3,334,284	624,568

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(Presentado en bolivianos)

	<u>31.12.2012</u>	<u>31.12.2011</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)		
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiam	6	
- a corto plazo	-5,776	3
- a mediano y largo plazos	0	0
-Otras operaciones de intermediacion :		
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso	0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso	0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales	0	0
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera	0	0
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- a corto plazo	7	0
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-35,186,113
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	30,954,919
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera	0	0
Flujo neto en actividades de intermediación	-1,465,644	-2,758,203
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	8	
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF		0
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para creditos-		0
- Titulos valores en circulacion		0
- Obligaciones subordinadas		0
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	45,940	59,725
- Pago de dividendos	-24,247	0
- Aportes no Capitalizables	0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento	21,693	59,725
Flujos de fondos en actividades de inversión:	8	
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	1,420,437	1,428,251
- Inversiones Permanentes	0	151
- Bienes de uso	-540,983	-52,166
- Bienes diversos	0	0
- Bienes diferidos	0	0
Flujo neto en actividades de inversión	879,453	1,376,236
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio	502,590	-295,688
Disponibilidades al inicio del ejercicio	2,883,284	3,178,972
Disponibilidades al cierre del ejercicio	3,385,874	2,883,284

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


 Lic. Carlos A. Gómez Ardaya
CONTADOR GENERAL


 Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL