

ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Junio de 2014 y 2013

20 Julio 1963 al 20 Julio 2013



SIRVIENDO A NUESTROS SOCIOS

CONSEJO ADMINISTRACION

David Cuellar Vaca	Presidente
Gonzalo Alfonso Hurtado Toro	Vicepresidente
Irma Suarez Jorge	Secretaria
Félix A. Gutiérrez Moreno	Vocal Titular
Leny Soliz Zegarra	Vocal Titular
Abel Vaca Saucedo	Vocal Suplente
Regis Román Guaribana	Vocal Suplente

CONSEJO DE VIGILANCIA

Donald Arias Yumacales	Presidente
Ronald Rosas Heredia	Vicepresidente
Margoth Moreno Chávez	Secretaria
Anibal Alexander Fuentes Quevedo	Vocal Suplente
Pedro Chávez Aguirre	Vocal Suplente

PERSONAL EJECUTIVO

Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar	Gerente General
Lic. Adm Raúl Franco Guasde	Gerente de Riesgos
Lic. C.P. Carlos A. Gómez Ardaya	Gerente Comercial
Lic. C.P. Elida Vaca Rivero	Gerente Adm. y Finanzas
Lic. Aud. Fabiola I. Vargas Chávez	Auditora Interna
Dr. Adrian Percy Suarez Guzmán	Asesor Jurídico y Legal
Lic. C.P. Ángela Aguilera Yaune	Contadora General
Sr. Bismarck Cuellar Dávalos	Adm. Sistema y Tecnol.
Sr. Fernando W. Durán Barthelemy	Jefe Agencia S. Ignacio
Sr. Fidel Roberto Barba Vargas	Jefe Agencia S. Borja
Lic. Luis Alberto López Gómez	Jefe Agencia S. Ana
Lic. Juan López Márquez	Jefe Ag. Rurrenabaque
Lic. Juan Carlos Ríos Yavi	Jefe Agencia Itenez

OFICINA CENTRAL TRINIDAD

Calle Cochabamba Nº 100
Central Telef. 4620143 – Créditos 4622223
Fax 4652048 – 4652030

AGENCIA SAN IGNACIO

Calle Ballivian Nº 32
Teléfono. 4822050

AGENCIA SAN BORJA

Calle Tarija s/n
Teléfono 8953405

AGENCIA SANTA ANA

Calle Santa Cruz Nº 61
Teléfono 4842400

AGENCIA RURRENABAQUE AGENCIA ITENEZ-MAGDALENA

Calle Bolívar entre Aniceto Arce/Pando
Teléfono 8922214

Calle Nataniel García Chávez s/n
Teléfono 8863225

WWW.CACTRI.COM.BO

MIEMBRO INTEGRANTE DE ASOCIACION TECNICA DE COOPERATIVAS A.T.C.

ESTA ENTIDAD SE ENCUENTRA SUPERVISADA BAJO LA REGULACION DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO-ASFI

FORMA I

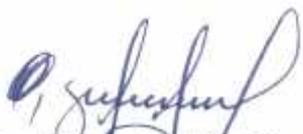
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

Al 30 de Junio de 2014 y 2013

(expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2014</u>	<u>2013</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a	2.553.033	2.732.185
Inversiones Temporarias	8 c	2.736.743	3.210.154
Cartera	8 b	46.268.594	47.144.387
Cartera vigente	47.042.959	48.401.580	
Cartera vencida	1.300.688	782.895	
Cartera ejecucion	917.017	772.180	
Cartera reprog o Reestruct vigente	64.617	63.872	
Cartera reprog o Reestruct vencida	7.665	0	
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion	0	0	
Productos deveng. P. cobrar cartera (Prevision para cartera incobrable)	415.339 -3.479.690	480.457 -3.356.597	
Otras cuentas por cobrar	8 d	164.971	104.798
Bienes realizables	8 e	1	1
Inversiones permanentes	8 c	13.720	38.794
Bienes de uso	8 f	2.057.497	2.146.690
Otros Activos	8 g	47.700	51.612
TOTAL DEL ACTIVO		53.842.260	55.428.621
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	42.349.172	44.902.215
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j	0	27
Obligaciones con Bcos y Entid Financiam	8 k	200.000	0
Otras cuentas por pagar	8 l	1.221.108	834.790
Previsiones	8 m	579.643	589.643
TOTAL DEL PASIVO		44.349.923	46.326.674
PATRIMONIO			
Capital social	9	2.651.740	2.631.410
Aportes no Capitalizados	9	2.933.228	2.933.228
Reservas	9	3.537.308	3.669.749
Resultados acumulados	9	370.060	-132.441
TOTAL DEL PATRIMONIO		9.492.336	9.101.947
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		53.842.260	55.428.621
CUENTAS DE ORDEN	8 x	128.378.844	133.098.147

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


 Lic. Angela Aguilera Yaune
 CONTADORA
 CACTRI LTDA.
 C.I. 1916744 BN.

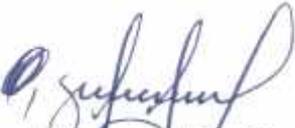

 CACTRI LTDA.
 Mary Alexa Munguía
 GERENTE GENERAL
 C.I. 1690316 - Beni

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 30 de Junio de 2014 y 2013
 (expresado en Bolivianos)

	Notas	2014	2013
Ingresos Financieros	8 q	5.049.777	5.365.944
Gastos Financieros	8 q	<u>941.544</u>	<u>963.422</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		4.108.233	4.402.523
Otros Ingresos Operativos	8 t	93.986	120.836
Otros Gastos Operativos	8 t	<u>16.912</u>	<u>12.592</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		4.185.307	4.510.767
Recuperacion de activos financieros	8 r	185.188	186.041
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	<u>158.097</u>	<u>103.938</u>
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		4.212.398	4.592.870
Gastos de Administracion	8 v	<u>3.844.402</u>	<u>4.515.978</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		367.996	76.892
Abonos por Ajuste por Inflacion		2.064	1.249
Cargos Diferencia cambio Mantenim valor A. I		0	0
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>2.064</u>	<u>1.249</u>
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		370.060	78.141
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		370.060	78.141
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	0	0
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		370.060	78.141
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de Impuestos		370.060	78.141
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		370.060	78.141

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


 Lic. Angela Aguilera Yaune
 CONTADORA
 CACTRI LTDA.
 C.I. 1916744 BN.


 CACTRI LTDA.
 Mary Alca Murguía
 GERENTE GENERAL
 C.I. 1690316 - Beni

FORMA C

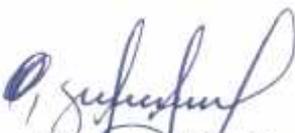
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2014 y 2013
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2.014</u>	<u>2.013</u>
Flujos de fondos actividades de operaciones			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		370.060	78.141
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-415.339	-443.725
- Cargos devengados no pagados	2	139.329	170.663
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Provisiones para Incobrables	3		
Cartera		113.092	-37.672
Otras cuentas por cobrar		-9.200	-5.440
- Provisión por desvalorización		0	0
- Provisión para beneficios sociales		133.879	715.958
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		0	0
- Depreciaciones y amortizaciones		-83.143	112.381
- Otros	4	<u>0</u>	<u>-28.597</u>
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		248.679	561.707
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		480.457	471.068
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		74	7
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-171.960	-151.179
- 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 -		-50.974	-51.877
- Bienes realizables - vendidos -		0	0
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		195.312	0
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		252.439	-581.912
- Provisiones		<u>0</u>	<u>0</u>
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.		<u>954.026</u>	<u>247.814</u>
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	-1.389.047	362.017
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	-863.125	402.567
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	-268.240	594.425

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2014 y 2013
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	2.014	2.013
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		200.000	0
- 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		-27	0
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		0	0
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-11.039.518	-17.043.302
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	11.727.100	16.403.585
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		0	0
Flujo neto en actividades de intermediación		-1.632.856	719.294
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		20.330	22.140
- Pago de dividendos		0	-71.493
- Aportes no Capitalizables		0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		20.330	-49.353
Flujos de fondos en actividades de inversión:	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		473.411	-989.230
- Inversiones Permanentes		25.000	0
- Bienes de uso		-19.063	-198.014
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
Flujo neto en actividades de inversión		479.348	-1.187.244
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		-179.153	-269.489
Disponibilidades al inicio del ejercicio		2.732.185	3.385.874
Disponibilidades al cierre del ejercicio		2.553.033	3.116.385

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


Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA
CACTRI LTDA.
C.I. 1916744 BN.

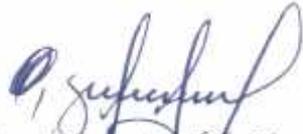

CACTRI LTDA.
Mary Alva Muñoz Cordero
GERENTE GENERAL
C.I. 1690316 - Beni

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI LTDA
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 30 de Junio de 2014 y 2013
 (Presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio al 01 de enero de 2013	9.295.478	2.592.410	2.933.228	0	3.483.867	285.972
Resultados del ejercicio	78.141					78.141
Distribucion de utilidades	-100.090				185.882	-285.972
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	22.140	22.140				
Saldo al 30/06/2013	9.295.668	2.614.550	2.933.228	0	3.669.749	78.141
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2014	9.101.946	2.631.410	2.933.228	0	3.669.749	-132.441
Resultados del ejercicio	370.060					370.060
Distribucion de utilidades	0				-132.441	132.441
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	20.330	20.330				
Saldo al 30/06/2014	9.492.336	2.651.740	2.933.228	0	3.537.308	370.060

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


 Lic. Angela Aguilera Yaune
 CONTADORA
 CACTRI LTDA.
 C.I. 1916744 BN.


 CACTRI LTDA.
 Mary Alina Muñoz Cordero
 GERENTE GENERAL
 C.I. 1690316 - Beni

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2014 Y 2013

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito TRINIDAD Ltda. es una entidad de intermediación financiera no bancaria, 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, es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, 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 de acuerdo a sus Estatutos, según Capítulo II, artículo 4 tiene como objetivo social único:

Realizar actividades 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:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo de los socios, de otras personas naturales o jurídicas
- 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 certificados de depósitos emitidos por Entidades Financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación.
- h) Adquirir bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- i) Recibir letras u otros efectos en cobranza, así como efectuar operaciones de cobranzas.

CACTRI LTDA, cuenta con 47 empleados de planta, 17 mujeres y 30 hombres; 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

La bolivianización de la economía del país es el factor principal de la protección a la moneda nacional, de manera tal que conforme a las estimaciones esperadas por los organismos reguladores, las operaciones activas y pasivas se realizan en su mayor volumen en bolivianos, contribuyendo de esta manera a que la población no tenga efectos o pérdidas en el tipo de cambio.

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 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 del Banco Central de Bolivia hacia la bolivianización, es una medida que hace poco dependiente las transacciones respecto al dólar americano; en la cooperativa esto se refleja en la posición de cambios de moneda extranjera, donde los activos en moneda extranjera (ME) han disminuido 13.15% respecto a diciembre 2013, y los pasivos disminuyeron 21.02%, estrechando el margen entre activos y pasivos en moneda extranjera.

La tendencia de nuestros depositantes en este semestre ha sido de mantener sus fondos en moneda extranjera, pero se utilizan estrategias de persuasión con los depositantes, para convencer que cambien a bolivianos, 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 si bien se han reducido, se debe a dos factores: los depositantes que realizan sus operaciones comerciales en dólares americanos, 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, ha sido suficiente para el soporte de operaciones y control de regulación de límites legales, demostrando así la confianza de socios y clientes a los productos y servicios que oferta la Cooperativa.

La cartera en moneda nacional alcanza el 88.29% de la cartera bruta, y supera con el 3.19% 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 indicador menor en la presente gestión comparativo al primer semestre de 2013.

El patrimonio de la entidad ha crecido, por la generación de resultados e ingreso de certificados de aportación de nuevos socios, las Reservas disminuyeron por la absorción de los resultados de la gestión 2013 que se vieron afectados por disposiciones legales como el pago no previsto del aguinaldo Esfuerzo por Bolivia que se dispuso al final de la gestión. Este nuevo beneficio o incentivo al capital humano, ya ha sido considerado en la planificación de la presente gestión.

- 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 el sistema financiero.
- 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, tendientes 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; mas con la regulación de tasas para créditos y próximamente las pasivas, se realizará y controlará conforme disponga el ente regulador.

- 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 próximamente pasivas, afectará en esta gestión a los ingresos y gastos financieros de la entidad, ya que comprenden una disminución sustancial en la fijación de tasas de cartera 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 30 de junio de 2014 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 junio de 2014 y al cierre de diciembre de 2013 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 provisiones expuestas en los estados financieros al 30 de junio de 2014 comprenden provisiones específicas por incobrabilidad y provisiones 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 las Cuentas de Ahorros, Fondo RAL ,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.

d) Bienes Realizables: valuación y provisiones para desvalorización

Para el caso de bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para Bancos y 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 Bancos y Entidades Financieras.

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 provisiones: 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.

Las provisiones 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 ha cumplido 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 provisiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Comprende el Encaje Legal, de acuerdo a Reglamento de Encaje Legal, para el encaje en efectivo en moneda extranjera se expone el 60% requerido para depósitos en el Banco Central de Bolivia. 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	30.06.2014		31.12.2013	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	0	251,882	1	171,690
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	367,046	734,534	530,428	755,036
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	1,056,222	1,066,737	1,118,739	1,103,633
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	221,022	228,734	317,841	322,872
TOTAL	1,644,290	2,281,887	1,967,009	2,353,231

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES:

Al 30 de junio de 2014 y 31 de diciembre de 2013

Activos y Pasivos	30.06.2014	31.12.2013
Activo Corriente	20,984,058	22,154,780
Disponibilidades	2,553,033	2,732,185
Inversiones Temporarias	2,736,743	3,210,154
Cartera	15,526,509	16,057,556
Otras cuentas por cobrar	164,971	104,798
Bienes realizables	1	1
Inversiones Permanentes	0	25,074
Otros Activos	2,801	25,012
Activo No Corriente	32,858,201	33,273,841
Cartera	30,742,086	31,086,831
Inversiones Permanentes	13,720	13,720
Bienes de Uso	2,057,497	2,146,690
Otros Activos	44,899	26,600
Total activo	53,842,260	55,428,621
Pasivo Corriente	25,443,002	23,873,679
Obligaciones con el publico	24,270,070	23,204,413
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	27
Obligaciones con bancos y entid financ	200,000	0
Otras cuentas por pagar	972,932	669,239
Pasivo No Corriente	18,906,921	22,452,996
Obligaciones con el publico	18,079,103	21,697,802
Otras cuentas por pagar	248,176	165,551
Previsión genérica Cíclica	579,643	589,643
Total pasivo	44,349,923	46,326,674
Total Patrimonio	9,492,336	9,101,947
Total Pasivo y patrimonio	53,842,260	55,428,621

CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 30 de junio de 2014

Rubro al 30/06/2014	Saldo Inicial	30 d	60 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	53,842,260	8,598,599	1,531,041	1,233,661	3,381,465	6,243,491	10,117,132	22,736,870
Disponibilidades	2,553,033	2,553,033	0	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	2,736,618	2,736,618	0	0	0	0	0	0
Cartera vigente	47,107,576	1,227,959	1,213,325	1,199,021	3,508,840	6,522,471	10,609,548	22,826,412
otras cuentas por cobrar	222,947	70,357	3,372	3,372	16,825	8,116	11,000	109,905
inversiones permanentes	36,015	0	0	0	0	0	0	36,015
otras operaciones activas	1,186,070	2,010,632	314,345	31,268	-144,200	-287,095	-503,417	-235,462
Pasivo	44,349,924	4,135,931	4,753,981	2,823,016	5,536,995	8,193,080	6,395,344	12,511,578
Oblig c publico a la vista	1,377	1,377	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	18,477,221	3,061,265	2,569,326	2,569,326	2,569,326	2,569,326	2,569,326	2,569,326
Oblig c publico a plazo	22,947,177	660,800	1,704,666	239,200	2,525,196	5,370,719	3,669,784	8,776,813
Financ entid financ pais	200,000	0	200,000	0	0	0	0	0
otras cuentas por pagar	636,431	215,131	239,316	1,288	88,154	39,642	0	52,900
Otras operaciones pasivas	1,303,648	12,858	15,484	13,202	299,852	149,674	72,448	740,130
Oblig publico restringidas	784,070	184,500	25,188	0	54,468	63,720	83,785	372,409
Brecha Simple (act -pasivo)		4,462,669	-3,222,939	-1,589,355	-2,155,530	-1,949,588	3,721,788	10,225,292
Brecha acumulada		4,462,669	1,239,729	-349,625	-2,505,156	-4,454,744	-732,956	9,492,336

El calce financiero se presenta en el formato de la ASFI por plazo remanente de vencimiento, desagregando las cuentas de cartera exponiendo cartera vigente, otras cuentas por cobrar, inversiones permanentes, los saldos de otras operaciones activas agrupa las cuentas no descritas específicamente. Las pasivas se desagregan las

obligaciones con el público según su tipo, sus productos devengados por pagar se agrupan a otras operaciones pasivas, juntamente con el saldo de otras cuentas por pagar.

Rubro al 31.12.2013	Saldo Inicial	30 d	60 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	55,428,621	8,343,198	1,730,055	1,402,156	3,730,518	6,949,353	11,399,549	21,873,792
Disponibilidades	2,732,185	2,732,185	0	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	3,210,154	3,210,154	0	0	0	0	0	0
Cartera vigente	48,465,453	1,314,019	1,303,921	1,294,024	3,800,644	7,145,292	11,701,285	21,906,267
otras cuentas por cobrar	226,581	65,291	3,372	3,372	2,372	27,869	14,000	110,305
inversiones permanentes	61,015	0	0	0	25,000	0	0	36,015
otras operaciones activas	733,233	1,021,548	422,762	104,759	-97,498	-223,808	-315,736	-178,795
Pasivo	46,326,674	7,588,955	3,131,117	2,460,333	4,250,284	6,442,989	6,605,327	15,847,669
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	19,867,644	6,953,002	1,907,992	944,198	2,427,979	1,806,051	1,527,270	4,301,151
Oblig c publico a plazo	23,390,942	328,529	1,143,654	657,788	1,687,950	4,140,451	5,020,116	10,412,453
otras cuentas por pagar	442,911	230,508	27,827	47,999	52,748	29,140	2,000	52,690
Otras operaciones pasivas	1,153,508	5,056	16,456	55,748	68,607	241,379	34,221	732,041
Oblig publico restringidas	1,471,670	71,860	35,188	754,600	13,000	225,968	21,720	349,334
Brecha Simple (act -pasivo)		754,243	-1,401,062	-1,058,177	-519,766	506,364	4,794,223	6,026,123
Brecha acumulada		754,243	-646,819	-1,704,997	-2,224,763	-1,718,399	3,075,824	9,101,947

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No se mantiene partes relacionadas con otras instituciones.

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

Expresado en Bolivianos, los saldos en dólares americanos al t.c. de Bs.- 6.86 presenta una posición Corta, donde los pasivos en moneda extranjera son mayores que los activos. (t.c. al 31.12.2013 es Bs 6.86)

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
ACTIVO ME	7,611,312	8,763,792
Disponibilidades	1,173,419	1,332,401
Inversiones Temporarias	916,652	809,754
Cartera Neta	5,473,929	6,575,793
Otras cuentas por cobrar	33,593	32,125
Inversiones Permanentes	13,720	13,720
PASIVO ME	8,155,739	10,326,864
Obligaciones con el público	7,951,018	10,198,041
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	21
Otras cuentas por pagar	54,451	9,478
Previsión Genérica Cíclica	150,271	119,323
POSICION CAMBIARIA	-544,427	-1,563,072
PATRI MONIO CONTABLE	9,492,336	9,101,947
LIMITE	1,898,467	1,820,389
MGEN/EXC-Posición corta	1,354,040	257,317

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Disponibilidades: Composición del grupo al 30 de junio de 2014 es la siguiente:

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
Caja	1,193,735	1,063,645
BCB Encaje Legal MN y ME	986,416	926,725
Bancos – Ctas Corrientes MN ME	372,882	741,814
TOTAL	2,553,033	2,732,185

b) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad: Al 30 de junio de 2014

FORMA E
2014

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE

8

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Trinidad" CACTRI" Ltda.

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB	PREVISIÓN N GENERICA
Empresarial	0	0	0	0	0	
PYME	0	0	0	0	0	
Microcrédito DG	0	5,794,269	67,439	0	65,463	
Microcrédito no DG	0	3,201,079	99,773	55,037	156,046	
De Consumo DG	0	4,644,709	159,370	124,747	180,689	
De Consumo no DG	0	21,375,616	821,546	584,166	1,718,899	
De Vivienda	0	10,627,002	160,225	153,067	112,068	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	1,464,901	0	0	4,037	
TOTALES	0	47,107,576	1,308,353	917,017	2,237,203	1,242,487

Composición por clase de cartera y provisiones por incobrabilidad: al 31.12.2013

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB	PREVISIÓN N GENERICA
Empresarial	0	0	0	0	0	
PYME	0	0	0	0	0	
Microcrédito DG	0	5,915,592	34,206	39,975	86,227	
Microcrédito no DG	0	3,038,547	55,829	37,091	86,162	
De Consumo DG	0	5,141,027	0	38,229	133,288	
De Consumo no DG	0	24,167,874	649,389	498,922	1,692,338	
De Vivienda	0	10,105,811	43,471	157,964	113,197	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	96,602	0	0	2,898	
TOTALES	0	48,465,453	782,895	772,180	2,114,111	1,242,487

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 30.06.2014

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,525,612	45,059	0	50,322	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	539,881	0	0	2,380	
*EXTRACCION DE PTOLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0		
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0		
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,774,384	52,975	41,326	91,333	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	123,012	0	0	3,656	
*COSTRUCCION	0	1,035,591	0	9,877	33,616	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	6,471,273	161,353	176,655	278,445	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,109,932	17,793	25,705	44,626	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	0	3,074,674	110,185	28,921	139,649	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,386,966	66,640	0	70,033	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	1,551,914	31,899	5,256	53,871	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	7,053,349	366,838	205,435	500,353	
*EDUCACION	0	11,557,094	210,132	214,116	535,546	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	6,158,478	224,216	83,681	282,710	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	357,045	0	8,298	13,782	

*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	108,150	0	0	135	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,280,221	21,262	117,747	136,746	1,242,487
TOTALES		47,107,576	1,308,353	917,017	2,237,203	1,242,487

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2013

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTEA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,691,277	34,206	0	38500	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	568,786	0	0	1551	
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0		0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0		0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,701,155	45054	44355	98462	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	148,693	0	0	4294	
*COSTRUCCION	0	1,103,809	0	9,877	37,112	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	6,288,728	66,020	176,654	184,470	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,299,687	0	25,705	44,578	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	0	3,288,171	66,231	19,538	116,759	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,356,962	32,876	0	55,747	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	1,299,074	16,178	0	46,570	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	7,060,674	229,306	216,045	519,783	
*EDUCACION	0	11,993,161	186,667	93,108	540,624	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	6,735,361	94,331	70,625	262,413	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	482,951	0	8,298	15,578	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0		0	0	0	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,446,965	12,026	107,973	147,670	
TOTALES		48,465,453	782,895	772,180	2,114,111	1,242,487

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 30.06.2014

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	3212713	60995	0	65417	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	401350	7139	0	8669	
*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	1147156	11582	17946	43006	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	0	0	0	0	
*COSTRUCCION	0	16282116	249331	36894	339960	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	10142283	330914	254052	657515	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	216689	9386	0	14043	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	0	607594	41026	0	44793	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9362481	372034	341931	741863	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	4834695	218282	206258	233741	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0	
*EDUCACION	0	268230	0	0	8088	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	632270	7665	59935	80109	
*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	
TOTALES	0	47,107,576	1,308,353	917,017	2,237,203	1,242,487

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2013

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTEA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	3,431,806	53,839	0	75,227	0
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	465,378	0	0	2,135	0
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	0
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0	0	0
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,032,878	6,531	44,355	59,072	0
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	0	0	0	0	0
*COSTRUCCION	0	15,499,240	94,920	41,791	269,586	0
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	10,221,707	254,747	218,270	598,744	0
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	358,554	1,089	0	7,251	0
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIÓN	0	645,265	10,424	0	19,312	0
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	10,791,415	198,081	247,565	698,499	0
*SERVICIOS INMOBILIARIOEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	4,853,049	129,693	189,051	289,369	0
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	366	0	0	11	0
*EDUCACION	0	435,784	19,905	0	33,297	0
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	730,011	13,665	31,147	61,608	0
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0	0
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	0	0	0	0	0
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	0
						1,242,487
TOTALES		48,465,453	782,895	772,180	2,114,111	1,242,487

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones: al 30.06.2014

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P. INCOBRAB	PREVISION GENERICA
Créditos auto liquidables	0	312,339	0	0	0	
Garantía Hipotecaria	0	22,454,137	387,033	277,814	359,955	
Garantía prendaria	0	0	0	0	0	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otro (personal)	0	24,341,099	921,320	639,203	1,877,248	
						1,242,487
TOTALES	0	47,107,576	1,308,353	917,017	2,237,203	1,242,487

Saldos al 31.12.2013

TIPO DE GARANTIA - CREDITOS	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P. INCOBRABLES	PREVISION GENERICA
Autoliquidables	0	384,432	3198	0	0	
Garantía Hipotecaria	0	21,162,430	77,677	236,168	332,712	
Garantía prendaria	0	0	0	0	0	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otros (personal)	0	26,918,591	702,019	536,013	1,781,399	
						1,242,487
TOTALES	0	48,465,453	782,895	772,180	2,114,111	1,242,487

4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes: al 30.06.2014

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
A	0.0	46,577,698	98.88	18,236	1.39	0	0.00	812,062	
B	0.0	529,878	1.12	361,723	27.65	0	0.00	44,125	
C	0.0	0	0.00	253,541	19.38	0	0.00	35,165	
D	0.0	0	0.00	28,817	2.20	0	0.00	14,408	
E	0.0	0	0.00	36,036	2.75	169,263	18.46	110,084	
F	0.0	0	0.00	610,000	46.62	747,754	81.54	1,221,358	
				0					1,242,487
TOTAL		47,107,576	100.00	1,308,353	100.0	917,017	100.00	2,237,203	1,242,487

Saldos al 31.12.2013

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISION P. INCOBRABLES	PREVISIÓN GENERICA
A	0	47,955,845	98.95	0	0.00	0	0.00	920,979	
B	0	251,218	0.52	197,450	25.22	0	0.00	25,043	
C	0	92,348	0.19	108,524	13.86	135,388	17.53	48,676	
D	0	166041	0.34	34069	4.35	0	0.00	60292	
E	0	0	0.00	34,206	4.37	0	0.00	13,682	
F	0	0	0.00	408646	52.20	636792	82.47	1045438	
				0					1,242,487
TOTAL	0	48,465,453	100.00	782,895	100	772,180	100.00	2,114,111	1,242,487

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 30.06.2014

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1º a 10º mayores	0	2,358,445	5.01	0	0.00	0	0.00	10,894	
11º a 50º mayores	0	5,675,299	12.05	155,429	11.88	135,388	14.76	94,012	
51º a 100º mayores	0	5,135,060	10.90	96,441	7.37	0	0.00	38,702	
Otros	0	33,938,772	72.05	1,056,483	80.75	781,629	85.24	2,093,595	
									1,242,487
TOTALES	0	47,107,576	100	1,308,353	100	917,017	100	2,237,203	1,242,487

Saldos al 31.12.2013

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1º a 10º mayores	0	2,207,908	4.56	0	0.00	0	0.00	15,878	
11º a 50º mayores	0	5,516,411	11.38	0	0.00	0	0.00	63,478	
51º a 100º mayores	0	4,803,971	9.91	0	0.00	0	0.00	36,035	
Otros	0	35,937,163	74.15	782,895	100.00	772,180	100.00	1,998,720	
									1,242,487
TOTALES	0	48,465,453	100	782,895	100	772,180	100	2,114,111	1,242,487

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

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013	31.12.2012
Cartera Vigente	47,042,959	48,401,580	46,868,507
Cartera Vencida	1,300,688	782,895	337,560
Cartera en ejecución	917,017	772,180	764,675
Cartera Reprog o Restruct Vigente	64,617	63,872	144,905
Cartera Reprog o Restruct Vencida	7,665	0	3,133
Cartera Reprog o Restruct en Ejecución	0	0	15,013
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión especif p. incobrabilidad	-2,237,203	-2,114,111	-2,014,015
Previsión genérica p. incobrabilidad Riesgo Adicional	-1,106,627	-1,106,627	-1,099,957
Previsión genérica p. incobrabilidad por otros Riesgos	-135,860	-135,860	-135,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	579,643	589,643	589,643
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	152,178	262,299	473,788
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	0	6,670	230,668
Productos por cartera (ingresos financieros)	5,032,502	10,716,058	10,788,788
Productos en suspenso	428,347	300,515	151,830
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,354,454	1,476,458	1,643,183
Número de prestatarios	2,122	2,212	2,400

7. A la fecha de corte, son 8 los créditos reprogramados, con la aplicación de previsiones de acuerdo a tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera normal.

DETALLE	30.06.2014	2013
Cartera bruta Total	49,332,945	50,020,528
Créditos Reprogramados	72,282	63,872
% s/cartera total	0.15	0.13

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 una persona o grupo de personas.
9. Evolución de previsiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las previsiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

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

CONCEPTO	30.06.2014	2,013	2,012
Previsión Inicial	3,946,240	3,839,475	3,282,407
(-) Castigos	0	-134,117	-147,388
(-) Recuperaciones	-39,085	-28,087	0
(+) Previsiones constituidas	152,178	268,969	704,456
Previsión Final	4,059,33	3,946,240	3,839,475

c) Inversiones temporarias y permanentes: Temporarias composición al 30 de junio de 2014:

DETALLE	TASA INTERES	30.06.2014	31.12.2013
CUENTAS DE AHORROS			
Banco Mercantil MN	0.80%	12,025	11,969
Banco Unión MN	0.20%	663,193	507,143
Banco Nacional MN	0.01%	3,763	598,425
Banco Ganadero MN	0.01%	49,248	179,230
Banco Mercantil ME	0.05%	26,810	26,809
Banco Unión ME	0.01%	44,304	124,547
Banco Nacional ME	0.01%	534,916	276,275
Banco Ganadero ME	0.01%	81,888	59,250
DEPOSITOS A PLAZO FIJO			
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN		25,000	0
productos deveng p. cobrar DPF	0.50%	125	0

INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		1,295,471	1,426,506
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN		1,066,737	1,103,633
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME		228,734	322,872
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		2,736,743	3,210,154

Inversiones Permanentes: saldos al 30 de junio de 2014:

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
Inversiones en Entidades Financieras del país		
DPF Banco Mercantil 0.5000% anual a 360 días	0	25,000
Participación en entidades de Servicio Público		
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI – 4 Acciones	36,015	36,015
Productos deveng. P cobrar (DPF Mtil)	0	74
Previsión particip en otras sociedades	-22,295	-22,295
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	13,720	38,794

d) Otras cuentas por cobrar: La composición del grupo al 30 de junio de 2014,

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
Pago anticipado del IT	0	2,682
Anticipo p/ cpa de Bienes y Servicios	2,800	0
Seguros pagados por anticipado (1)	98,186	43,696
Gastos judiciales por recuperar	20,400	24,799
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (2)	124,109	124,109
Cgos ex funcionarios Rurrenabaque, S. Ana, S Ramón		
Importes entregados en garantía Ag S. Ignacio	0	0
Importes operaciones SERVIRED MN ME (3)	56,043	57,597
Otras partidas pendientes de cobro (4)	22,396	20,075
Previsión específica para ctas x cobrar diversas	-158,962	-168,162
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	164,971	104,798

1. Pólizas de seguros gestión mayo 2014 a mayo 2015.

2. Cargos a los ex funcionarios de agencias Rurrenabaque, Santa Ana, San Ramón

3. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias de Servired.

4. Honorarios por cobrar a socios en recuperación de cartera vía judicial, Comisión por cobro de facturación de Entel y otros.

Las provisiones corresponden a operaciones de gastos judiciales por recuperar, cargos a ex funcionarios de agencias y otros por recuperar.

e) Bienes realizables: Se cuenta con un inmueble adjudicado judicialmente en fecha 06/12/2010 por recuperación de un crédito castigado. Registro según el esquema No 24 del Manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras. Por el monto de incorporación, no se aplica previsión.

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
Bienes inmuebles Recibidos Recup. créditos	1	1
Urb Maná, calle Via II lote No 6, superficie 200 m2		
Matricula de Registro 8.01.1.01.0001546		
TOTAL	1	1

f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 30 de junio de 2014

DETALLE	Valor al 30.06.2014	Depreciac Ac 30.06.2014	Valor Residual 30.06.2014	Valor al 31.12.2013	Depreciac Ac 31.12.2013	Valor Residual 31.12.2013
Terrenos	493,151		493,151	493,151	0	493,151
Edificios	1,661,874	694,671	967,204	1,661,874	673,017	988,857
Mobiliario y Enseres	643,387	492,941	150,446	639,173	477,599	161,574
Equipos e instalaciones	1,121,832	778,450	343,382	1,117,632	740,705	376,927
Equipos de computación	1,335,535	1,239,314	96,221	1,324,886	1,207,571	117,314
Vehículos	17,730	10,636	7,094	17,730	8,863	8,867
TOTAL BIENES DE USO	5,273,509	3,216,012	2,057,497	5,254,446	3,107,755	2,146,690

g) Otros Activos: Composición al 30 de junio de 2014:

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
Bienes Diversos		
Papelería, útiles y material servicio	2,801	2,801
Cargos Diferidos		
Mejoras e instal. Inmueb alquilados	0	0
(Amortización acumulada)	0	0
Activos Intangibles (1)		
Programas y aplicaciones informáticas	99,974	295,286
(Amortización acumulada programas y aplic informáticas)	-55,076	-246,475
TOTAL	47,700	51,612

1. Programas y licencias informáticas

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

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

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013	31.12.2012
Obligaciones con el público a la vista	1,377	0	0
Obligaciones c/ público x cuentas de ahorro	18,477,220	19,867,644	18,866,767
Obligaciones c/ público a plazo	22,947,177	23,390,942	22,925,256
Obligaciones c/ público Restringidas DPF	784,070	1,471,670	987,876
Cargos devengados por pagar	139,329	171,960	151,179
TOTAL	42,349,172	44,902,215	42,931,079

j) Obligaciones con instituciones fiscales: Composición al 30 de junio:

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
Obligaciones c/ Instituciones Fiscales		
221. Obligaciones a traspasar al T.G.N	0	27
TOTAL	0	27

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Composición al 30 de junio:

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
235. DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje	200,000	0
TOTAL	200,000	0

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 30 de junio 2014

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
DIVERSAS	636,431	442,911
Acreedores Fiscales p/retenciones a terceros	12,085	11,618
Acreedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad	30,901	42,780
Acreed. x cargas sociales/cargo de la entidad	77,677	87,524
Dividendos por pagar	11,136	11,136
Acreedores por compra de bienes y servicios	248,193	139,186
Ingresos diferidos	2,692	3,083
Acreedores varios MN	58,834	31,957
Acreedores Aportes Fdo Protección al Ahorrista	68,629	56,938
Acreedores Acuotaciones ASFI	16,000	2,000
Cuota Mortuoria	56,900	56,690
Acreedores varios ME	53,384	0

PROVISIONES	584,677	391,878
Provisión para vacaciones	0	1,487
Provisión para aguinaldos	242,830	0
Provisión para Indemnizaciones	121,415	209,047
Provisión otros impuestos	1,200	13,780
Provisión para Fondo de Educación	14,299	14,299
Provisión para Asistencia y previsión social	96,562	96,562
Otras provisiones	77,371	42,404
Provisión para Auditoría	31,000	14,300
TOTAL	1,221,108	834,790

Los acreedores fiscales comprenden los impuestos retenidos y a cargo de la entidad en los diferentes servicios que presta la cooperativa, comprende el I.T, IVA, venta de moneda extranjera, inmuebles, vehículos. Las cargas sociales son aportes a la seguridad social de corto y largo plazo. Acreedores 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 2014-2015. Acreedores varios MN comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, Acuotaciones ASF1, Aporte al Fondo de Protección al ahorrista, Cuota mortuoria, son las recaudaciones del servicio de los socios inscritos.

Provisiones corresponde a 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.

m) Previsiones: Composición al 30 de junio de 2014

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
previsión genérica Cíclica	579.643	589.643
TOTAL	579.643	589.643

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 30 de junio de 2014:

INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS	30.06.2014	30.06.2013
INGRESOS FINANCIEROS	5,049,777	5,365,944
Productos por inversiones temporarias	17,275	5,942
Productos por cartera vigente	4,589,598	4,942,859
Productos por cartera vencida	418,341	385,538
Productos por cartera ejecución	24,564	31,605
GASTOS FINANCIEROS	941,544	963,422
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	55,903	73,981
Intereses por obligaciones a plazo DPF	885,641	889,441

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 30.06.2014

Tasas activas	MN	ME	Tasas pasivas	MN	ME
Créditos de consumo	25.50%	25.00%	Cajas de ahorro	0.50%	0.05%
Microcréditos	23.00%	23.50%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.50%	0.10%
Consumo, Microcrédito- gar hipotecaria	22.00%	21.00%	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.80%	0.20%
Con garantía haberes o convenios	23.50%	23.00%	Deposito Plazo Fijo 90 días	1.00%	0.25%
Con garantía haberes/convenios-agencias	24.50%	24.00%	Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	0.40%
De vivienda de interés social o menor a 255.000 UFV	5.50%	5.50%	Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	0.60%
De vivienda con garantía Hipotecaria	10.00%	--	Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	1.40%
Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria	10.00%	--	Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	2.30%

FORMA E
2014

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO DE

16

Créditos de bienes adjudicados	10.00%	%	Deposito Plazo Fijo >1080 días	6.70%	2.50%
Créditos autoliquidables - Garantía DPF	16.00%	16.00%			
Créditos agropecuarios	19.00%	--			

r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 30 de junio 2014

DETALLE	30.06.2014	30.06.2013
Recuperación de Capital	122,024	143,845
Recuperación de intereses	18,119	20,876
Disminución de previsión para cartera	39,085	15,880
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	5,960	5,440
TOTAL	185,188	186,041

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros: al 30 de junio de 2014

DETALLE	30.06.2014	30.06.2013
Previsión para cartera incobrable	152,178	103,938
Cgos p/ Prev por otras Ctas por Cobrar	1,236	0
Castigo Productos de cartera	4,684	0
TOTAL	158,097	103,938

t) Otros Ingresos y gastos operativos: Composición al 30 de junio de 2014

INGRESOS Y GASTOS OPERATIVOS	30.06.2014	30.06.2013
INGRESOS OPERATIVOS	93,986	120,836
Comisiones por servicios	50,484	49,206
Ganancia operación de cambio y arbit	33,736	57,941
Ingresos por gastos recuperados (1)	8,668	12,054
Ingresos por la generación de crédito fiscal	1,098	1,635
GASTOS OPERATIVOS	16,912	12,592
Comisiones por servicios (2)	9,625	12,592
Gastos operativos diversos	7,288	0

1. Corresponde a formularios por créditos hasta antes de diciembre 2009.
2. Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores: Sin movimiento

v) Gastos de administración: Composición del grupo al 30 de junio de 2014

GASTOS DE ADMINISTRACION	30.06.2014	30.06.2013
Gastos de Personal	2,348,694	2,972,887
Servicios contratados	260,269	220,479
Seguros	56,350	54,147
Comunicaciones y traslados	151,043	198,676
Impuestos	170,463	193,375
Mantenimiento y reparaciones	50,132	106,045
Depreciación y desvalorización de bienes	108,256	107,386
Amortiz mejoras e instalac inmueb alquiler	0	5,441
Amortización de Cargos Diferidos	24,319	0
Otros gastos de administración	674,877	657,543
Gastos notariales y judiciales	10,876	12,301
Alquileres	150,193	162,748
Energía eléctrica y agua	115,539	127,576
Papelaría, útiles y material de servicio	79,152	86,815
suscripciones y afiliaciones	2,480	5,950
propaganda y publicidad	21,330	50,566
Aportes ASFI	43,981	34,306
Aportes a otras entidades	12,348	12,348
Donaciones y contribuciones	0	400
Multas ASFI	0	200
Aportes FRF	123,657	84,233
Gastos publicaciones y comunic prensa	8,150	7,780
Diversos	107,171	72,321
TOTAL	3,844,402	4,515,978

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

x) Cuentas de Orden: Composición al 30 de junio de 2014

DETALLE	30.06.2014	31.12.2013
Garantías recibidas	57,340,531	55,230,942
Inmuebles urbanos	56,556,461	53,759,272
Garantías dep. en la Entidad Financiera	784,070	1,471,670
Cuentas de Registro	71,038,314	77,867,206
Seguros Contratados	69,131,403	75,966,123
Cuentas incobrables Castigadas	1,478,564	1,600,567
Productos en suspenso	428,347	300,515
TOTAL	128,378,844	133,098,147

y) Fideicomisos No aplicable

NOTA 9 PATRIMONIO

a) Capital social

CUENTAS	30.06.2014	31.12.2013
Certificados Aportación	2,651,740	2,631,410
TOTAL CAPITAL SOCIAL	2,651,740	2,631,410

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, según la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas con productos accesibles, la asamblea anual de socios del 1/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30.- y su aplicación se realizó a partir del mes de junio 2007. La variación que presenta es por ingreso neto en el semestre.

b) Aportes no capitalizables: Composición al 30 de junio de 2014

CUENTAS	30.06.2014	31.12.2013
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 - Donacion 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)	Donacion -Fortalecimiento	78,150
	Mantener disciplinas financieras – Perlas	Institucional y Patrimonial	
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	Donacion	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	Donacion	471
20/02/2004	IBT 1 impresora canon S 200+ S. FBKK30156	Donacion	471
22/03/2004	IBT 1 impresora HP 3535 S. TH371172	Donacion	552
13/10/2004	IBT. 1 Impresora Lexmarck	Donacion	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	30.06.2014	31.12.2013
Reserva Legal	931,630	931,630
Reservas Estatutarias no distribuibles	311,996	311,996
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	191,485	323,926
Otras Reservas no distribuibles	486,094	486,094
Reservas voluntarias no distribuibles	1,616,103	1,616,103
TOTAL RESERVAS	3,537,308	3,669,749

En la presente gestión, una vez aprobados los estados financieros por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, se realizó la distribución de resultados de la gestión 2013 de acuerdo a Estatuto orgánico, donde las reservas absorbieron los resultados negativos de la última gestión.

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	30.06.2014	31.12.2013
Resultado de la gestión	370,060	-132,441
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	370,060	-132,441

- (1) Los resultados del 2013 fueron absorbidos por las Reservas destinadas para este fin, de acuerdo a estatuto. El resultado de la gestión 2013 fue negativo, afectado por el D.S. N° 1802 de 20/11/2013 que instituye el Segundo Aguinaldo "Esfuerzo por Bolivia" que no se tenía dentro de la planificación para la presente gestión.
- (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 30 de junio de 2014

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	3,789,498	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%	12,118,197	0.5	6,059,099
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	37,934,565	1	37,934,565
TOTALES		53,842,260		43,993,664
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				4,399,366
PATRIMONIO NETO				9,119,766
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,720,400
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL		(PN/AC)*100	%	20.73

Al 31 de diciembre de 2013

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	3,793,362	0.00	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.10	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.20	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	10,175,707	0.50	5,087,854
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	41,459,552	1.00	41,459,552
TOTALES		55,428,621		46,547,405
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				4,654,741
PATRIMONIO NETO				9,232,707
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,577,966
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL		(PN/AC)*100	%	19.84

NOTA 11 CONTINGENCIAS

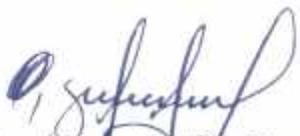
Al cierre del semestre la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos posteriores al cierre del semestre 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 30 de junio de 2014, por lo tanto los estados financieros no sufren ninguna modificación.


Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA
CACTRI LTDA.
C.I. 1916744 BN.


CACTRI LTDA.
Mary Alza Muñoz Cordero
GERENTE GENERAL
C.I. 1690316 - Beni