

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



**ESTADOS FINANCIEROS CON DICTAMEN DE
AUDITORIA EXTERNA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
Presidente y miembros del Directorio
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA.**
Trinidad - Beni

1. Hemos examinado el estado de situación patrimonial de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA.**, al 31 de diciembre de 2016 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 1 al 13 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 de la Entidad al 31 de diciembre de 2015 fueron examinados por otra firma de auditores, según informe del 2 de febrero de 2016 donde expresaron opinión sin salvedades sobre dichos estados.
2. Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y recopilación de normas para el sistema financiero (RNSF) de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.
3. 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 CREDITO ABIERTA TRINIDAD "CACTRI" LTDA.**, al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia y normas emitidas por la ASFI.
4. De acuerdo con lo requerido por la RNSF de ASFI, informamos que los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 mencionados en el primer párrafo, surgen de los registros contables de la Entidad, los que son llevados de conformidad con disposiciones legales en vigencia.

CIE SRL.
NIT 1007439023



LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. N° CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA - 79 A57
Cochabamba, febrero 4 de 2017



ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
 Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015
 (expresado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,016</u>	<u>2,015</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 a	2,886,636	2,928,775
Inversiones Temporarias	8 c	2,385,505	4,994,776
Cartera	8 b	49,774,127	48,674,939
Cartera vigente		50,743,093	49,976,947
Cartera vencida		797,332	455,143
Cartera ejecucion		580,526	630,646
Cartera reprog o Reestruct vigente		447,645	100,955
Cartera reprog o Reestruct vencida		28,675	0
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion		0	0
Productos deveng. P. cobrar cartera (Prevision para cartera incobrable)		521,052 -3,344,195	497,927 -2,986,680
Otras cuentas por cobrar	8 d	330,741	198,793
Bienes realizables	8 e	0	0
Inversiones permanentes	8 c	5,720	30,748
Bienes de uso	8 f	1,904,248	1,921,528
Otros Activos	8 g	7,307	43,681
TOTAL DEL ACTIVO		<u>57,294,284</u>	<u>58,793,240</u>
PASIVO			
Obligaciones con el publico	8 i	46,034,905	47,289,218
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 i	128	0
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamiento	8	0	350,193
Otras cuentas por pagar	8 l	1,047,557	1,020,273
Previsiones	8 m	519,791	501,538
TOTAL DEL PASIVO		<u>47,602,381</u>	<u>49,161,222</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9	2,757,695	2,709,225
Aportes no Capitalizados	9	2,933,228	2,933,228
Reservas	9	3,989,564	4,023,338
Resultados acumulados	9	11,416	-33,774
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>9,691,903</u>	<u>9,632,018</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>57,294,284</u>	<u>58,793,240</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x	<u>85,188,139</u>	<u>136,735,795</u>

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
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(expresado en Bolivianos)

	<u>Notas</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos Financieros	8 q	10,170,451	9,757,446
Gastos Financieros	8 q	<u>2,269,193</u>	<u>2,045,126</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7,901,258	7,712,320
Otros Ingresos Operativos	8 t	629,288	217,651
Otros Gastos Operativos	8 t	<u>176,518</u>	<u>106,798</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		8,354,028	7,823,172
Recuperacion de activos financieros	8 r	317,906	514,813
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	<u>576,228</u>	<u>61,738</u>
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		8,095,706	8,276,247
Gastos de Administracion	8 v	<u>7,998,370</u>	<u>8,256,073</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		97,337	20,174
Abonos por Ajuste por Inflacion		2,641	1,764
Cargos Diferencia cambio Mantenim valor A. I		0	0
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>2,641</u>	<u>1,764</u>
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		99,977	21,938
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		99,977	21,938
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	3,131	0
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	<u>91,693</u>	<u>55,712</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		11,416	-33,774
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de Impuestos		11,416	-33,774
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		11,416	-33,774

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2016 y 2015
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2.016</u>	<u>2.015</u>
Flujos de fondos actividades de operaciones			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		11,416	-33,774
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-521,052	-497,927
- Cargos devengados no pagados	2	141,488	177,348
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Provisiones para Incobrables Cartera	3	357,516	-400,216
Otras cuentas por cobrar		-108,715	-40,681
- Previsión para desvalorización		0	0
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		376,698	346,319
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		41,167	60,244
- Depreciaciones y amortizaciones		153,082	157,625
- Otros	4	0	-41,630
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		451,600	-272,691
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		497,927	449,521
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		28	241
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-177,348	-146,094
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		-2,626	2,196
- 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 -		-23,233	20,265
- Bienes realizables - vendidos -		0	0
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		72,541	52,504
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		-390,582	-351,284
- Provisiones		18,253	-78,105
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.		<u>446,559</u>	<u>-323,448</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	-1,886,549	538,330
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	403,889	-56,650
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	264,121	2,169,564

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI LTDA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2016 y 2015

(Presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2,016</u>	<u>2,015</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		-347,567	3,709
- 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		128	0
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		86	0
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-23,666,750	-25,352,660
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	22,233,171	23,449,536
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>-2,999,471</u>	<u>751,829</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		48,470	47,605
- Pago de dividendos		0	0
- Aportes no Capitalizables		0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>48,470</u>	<u>47,605</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		2,609,271	-1,132,655
- Inversiones Permanentes		25,000	0
- Bienes de uso		-171,968	-95,093
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
Flujo neto en actividades de inversión		<u>2,462,303</u>	<u>-1,227,748</u>
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		<u>-42,138</u>	<u>-751,762</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>2,928,775</u>	<u>3,680,537</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>2,886,636</u>	<u>2,928,775</u>

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
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2016 y 2015
(Presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
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	-				
Aportes A Capitalizar	-				
Donaciones No capitalizables	-				
Certificados de Aportacion	47,605	47,605			
Saldo al 31/12/2015	9,632,018	2,709,225	2,933,228	4,023,338	(33,774)
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2016	9,632,018	2,709,225	2,933,228	4,023,338	(33,774)
Resultados del ejercicio	11,416				11,416
Distribucion de utilidades	-			-	-
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	-			(33,774)	33,774
Aportes A Capitalizar	-				
Donaciones Recibidas	-				
Certificados de Aportacion	48,470	48,470			
Saldo al 31/12/2016	9,691,903	2,757,695	2,933,228	3,989,564	11,416

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



Lic. Angela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015**

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 46 empleados, 14 mujeres y 32 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

Al concluirse el cronograma de desdolarización establecido por el Banco Central de Bolivia sobre los saldos de obligaciones con el público en moneda extranjera sobre los saldos base al 30/09/2008, se ha logrado desdolarizar aproximadamente el 97%, el remanente, persiste por la negativa de los depositantes a pasar a bolivianos, por prudencia, para no perder en el tipo de cambio en caso el dólar americano sufriera modificación en su cotización, así también, por encontrarse en el extranjero, debiéndose continuar con las gestiones de persuasión a los depositantes, la bolivianización afecta 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 3.77% del activo total y los pasivos en moneda extranjera alcanzan al 1.43% 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 del público han disminuido con relación a la gestión 2015, 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, manteniendo los socios la confianza en 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 97.84% de la cartera bruta, y supera el 12% 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 que presenta disminución del 3% respecto a la gestión 2015.

El patrimonio de la entidad ha crecido en capital social por el ingreso de certificados de aportación de nuevos socios, las Reservas absorbieron el resultado de la gestión 2015, y el resultado es positivo Bs 11.416.-

- 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, 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; 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, pero mejorado respecto a la gestión 2015, 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 2016 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 2016 y al cierre de diciembre de 2015 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 cierre de gestión comprenden provisiones específicas por incobrabilidad y provisiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

El crecimiento de la previsión de cartera se debe a la constitución de provisiones por riesgo adicional de cartera, instruida por ASFI en su visita de inspección por riesgo crediticio.

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 provisiones por desvalorización.

d) Bienes Realizables: valuación y provisiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de Bienes recibidos en Recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema No 6, todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de 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 ha constituido una Boleta de Garantía de Bs 25.000.- en favor de Entel, emitida en Banco Unión, por el servicio de cobro de facturación de Entel.

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2016		31.12.2015	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1,303,212	720,647	1,302,117	756,547
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	86,072	205,428	288,609	254,675
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	1,303,212	1,293,854	1,302,117	1,260,087
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	337,575	338,036	268,605	379,802
TOTAL	3,030,070	2,557,966	3,161,448	2,651,111

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al 31/12/2016

Activos y Pasivos	31/12/2016	31/12/2015
Activo Corriente	19,790,901	21,336,368
Disponibilidades	2,886,636	2,928,775
Inversiones Temporarias	2,385,505	4,994,776
Cartera	14,188,519	13,188,996
Otras cuentas por cobrar	330,241	198,793
Inversiones Permanentes	0	25,028
Bienes de Uso	0	0
Activo No Corriente	37,503,384	37,456,872
Cartera	35,585,609	35,485,943
Otras cuentas por cobrar	500	0
Inversiones Permanentes	5,720	5,720
Bienes de Uso	1,904,248	1,921,528
Otros Activos	7,307	43,681
Total activo	57,294,284	58,793,240
Pasivo Corriente	19,423,368.95	20,006,086
Obligaciones con el publico	19,106,462.41	19,372,502
Obligaciones c/Instituciones Fiscales	128.11	0.00
Obligaciones c/bancos y entid financ	0.00	350,193
Otras cuentas por pagar	316,778.43	283,391
Pasivo No Corriente	28,179,012.00	29,155,136
Obligaciones con el publico	26,928,442.89	27,916,716
Otras cuentas por pagar	730,778.11	736,882
Previsión genérica Cíclica	519,791.00	501,538
Total pasivo	47,602,380.95	49,161,222

CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2016 en formato de ASFI.

al 31/12/2016 exp Bs	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	57,294,284	7,512,352	2,552,553	3,380,658	6,345,339	11,269,389	26,233,995
Disponibilidades	2,886,636	2,886,636	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	2,385,505	2,084,059	301,446	0	0	0	0
Cartera vigente	51,190,737	1,033,954	2,199,561	3,294,689	6,331,604	11,256,089	27,074,841
otras cuentas por cobrar	252,290	240,165	7,000	2,000	1,000	1,000	1,125
inversiones permanentes	36,015	0	0	0	0	0	36,015
otras operaciones activas	543,101	1,267,537	44,547	83,969	12,735	12,300	-877,986
Pasivo	47,602,381	3,651,574	3,983,985	5,589,646	6,198,164	8,744,782	19,434,230
Oblig c publico a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Oblig c publico ahorros	19,214,070	1,068,916	2,137,832	1,851,417	2,539,443	3,357,564	8,258,898
Oblig c publico a plazo	25,678,547	2,334,250	1,785,140	3,634,770	3,105,729	5,068,788	9,749,869
Financ entid financ pais	0	0	0	0	0	0	0
otras cuentas por pagar	319,199	242,700	0	74,079	0	0	2,421
Otras operaciones pasivas	1,389,765	5,708	21,014	29,380	25,395	24,073	1,284,196
Oblig publico restringidas	1,000,800	0	40,000	0	527,597	294,357	138,845
Brecha Simple (act -pasivo)		3,860,778	-1,431,433	-2,208,988	147,175	2,524,606	6,799,765
Brecha acumulada		3,860,778	2,429,345	220,357	367,532	2,892,138	9,691,903

Calce al 31.12.2015	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	58,793,239	8,622,620	3,461,169	3,193,921	6,058,658	10,602,125	26,854,747
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
Pasivo	49,161,222	2,706,056	5,791,149	6,475,187	5,033,694	11,100,757	18,054,379
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

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 31/12/2016 y 31/12/2015 es Bs 6.86)

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
ACTIVO ME	2,162,141	4,668,944
Disponibilidades	1,186,181	1,016,393
Inversiones Temporarias	354,570	2,156,310
Cartera Neta	436,850	1,432,240
Otras cuentas por cobrar	178,820	58,281
Inversiones Permanentes	5,720	5,720
PASIVO ME	682,684	2,601,652
Obligaciones con el público	637,019	2,148,873
Obligaciones con Bancos y entidades Financiam.	0	350,193
Otras cuentas por pagar	35,269	80,502
Previsión Genérica Cíclica	10,396	22,084
POSICION CAMBIARIA	1,479,456	2,067,292
PATRIMONIO CONTABLE	9,691,903	9,632,018
LIMITE	5,815,142	5,779,211
MGEN/EXC-Posición larga	4,335,686	3,711,919

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Disponibilidades: Composición del grupo al 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Caja	1,019,797	1,014,516
BCB Encaje Legal MN y ME	926,075	1,011,223
Bancos - Ctas Corrientes MN ME	940,764	903,036
TOTAL	2,886,636	2,928,775

b) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y previsiones por incobrabilidad: al 31.12.2016

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	6,987,600	343,768	0	63,154	
Microcrédito no DG	0	3,230,698	91,476	108,943	164,678	
De Consumo DG	0	6,446,080	84,933	62,928	173,723	
De Consumo no DG	0	23,950,194	305,830	404,189	1,385,948	
De Vivienda	0	10,469,222	0	4,467	18,454	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	106,944	0	0	3,208	
TOTALES	0	51,190,737	826,007	580,526	1,809,165	1,535,030

Composición por clase de cartera y las previsiones 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	
TOTALES	0	50,077,902	455,143	630,646	1,740,689	1,245,991

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2016

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,640,852	0	55,421	31,839	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	106,630	33,981	0	26,926	
*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	1,790,528	39,594	6,801	70,538	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	319,400	0	0	8,562	
*COSTRUCCION	0	755,729	12,209	4,467	29,442	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,810,683	407,452	99,131	222,719	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,623,288	9,777	25,705	55,567	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	3,353,317	18,844	41,941	106,520	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,846,928	126,702	0	126,829	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	2,479,281	33,908	4,186	70,634	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	6,129,768	96,322	137,443	349,258	
*EDUCACION	0	14,547,713	480	51,401	376,814	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	6,437,158	35,729	81,712	228,061	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	229,244	85	7,469	10,404	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATRRITORIALES	0	91,076	0	0	114	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,029,144	10,925	64,849	94,938	
TOTALES		51,190,737	826,007	580,526	1,809,165	1,535,030

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 EXTRATRRITORIALES	0	97,243	0	0	122	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,067,368	0	66,493	87,497	
TOTALES		50,077,902	455,143	630,646	1,740,689	1,245,991

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2016

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,176,362	0	55,421	43,005	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	94,939	33,981	0	26,750	
*EXTRACCION DE PTROLELO CRUDO Y GAS NATURAL	0					
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0					
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	704,287	184,243	0	37,463	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	33,985	0	0	0	
*COSTRUCCION	0	13,885,557	130,217	77,690	296,799	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	12,111,781	305,037	234,153	579,277	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	856,213	0	4335.18	8,808	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	978,325	16,971	0	23,082	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,918,824	85,812	137,746	470,187	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	9,250,046	49,608	39,408	245,478	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0	
*EDUCACION	0	404,240	0	0	10,253	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	776,177	20138.11	31,772	68,063	
*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	51,190,737	826,007	580,526	1,809,165	1,535,030

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 COMUNICACIÓN	0	988,792	12,482	0	18,758	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	10,310,336	84,738	174,536	511,772	
*SERVICIOS INMOBILIARIOEMPRESARIALES 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 EXTRATRITORIALES	0	0	0	0	0	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	
TOTALES	0	50,077,902	455,143	630,646	1,740,689	1,245,991

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones: al 31.12.2016

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P. INCOBRAB	PREVISION GENERICA
Créditos auto liquidables	0	372,154	0	0	0	
Garantía Hipotecaria	0	24,510,414	428,701	122,815	277,499	
Garantía prendaria	0	26.308.169	397.306	457711	1531665.947	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otro (personal)	0					1,535,030
TOTALES	0	51,190,737	826,007	580,526	1,809,165	1,535,030

Saldos al 31.12.2015

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P. INCOBRAB	PREVISION 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	1,245,991
TOTALES	0	50,077,902	455,143	630,646	1,740,689	1,245,991

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

al 31.12.2016

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
A	0	51,190,737	100	0	0	0	0	848,466	
B	0	0		181,583	22	0	0	5,454	
C	0	0	0	23,854	3	0	0	4,771	
D	0	0	0	187,256	23	0	0	47,366	
E	0	0	0	6,575	1	55420.82	10	27,428	
F	0	0	0	426,739	52	525,105	90	875,680	
				0					1,535,030
TOTAL		51,190,737	100	826,007	100	580,526	100	1,809,165	1,535,030

Saldos 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

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2016

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1° a 10° mayores	0	3,207,940	6	0	0	0	0	4,010	
11° a 50° mayores	0	5,692,974	11	343768.158	42	0	0	62,390	
51° a 100° mayores	0	5,069,965	10	0	0	0	0	23,456	
Otros	0	37,219,859	73	482,239	58	580,526	100	1,719,309	
									1,535,030
TOTALES	0	51,190,737	100	826,007	100	580,526	100	1,809,165	1,535,030

Saldos 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

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

DETALLE	31.12.2016	2015	2014
Cartera Vigente	50,743,093	49,976,947	47,522,583
Cartera Vencida	797,332	455,143	490,680
Cartera en ejecución	580,526	630,646	1,129,530
Cartera Reprog o Restruct Vigente	447,645	100,955	110,110
Cartera Reprog o Restruct Vencida	28,675	0	7,665
Cartera Reprog o Restruct en Ejecución	0	0	0
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión específ p. incobrabilidad	-1,809,165	-1,740,689	-2,140,905
Previsión genérica p. incobr. Riesgo Adicional	-1,399,170	-1,110,131	-1,110,131
Previsión genérica p. incobr. por otros Riesgos	-135,860	-135,860	-135,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica	519,791	501,538	579,643
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/incobrabilidad	239,624	40,343	126,161
Cargos p/previsión genérica p/incobrabilidad	289,039	0	3,504
Cargos p/previsión genérica cíclica	37,412	21,395	0
Productos por cartera (ingresos financieros)	10,166,255	9,746,112	10,002,596
Productos en suspenso	598,778	559,021	268,624
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,043,573	1,241,512	1,278,405
Número de prestatarios	1,919	1,904	2,048

7. Al cierre de gestión son 24 los créditos reprogramados, que representa el 0.91% de la cartera bruta, se aplican 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	31.12.2016	31.12.2015
Cartera bruta Total	52,597,270	51,163,691
Créditos Reprogramados	476,319	100,955
% s/cartera total	0.91	0.20

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 456º 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 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	31.12.2016	2015	2,014
Previsión Inicial	3,488,218	3,966,539	3,946,240
(-) Castigos	0	-101,330	-13,768
(-) Recuperaciones	-148,709	-438,730	-95,598
(+) Previsiones constituidas	524,478	61,738	129,665
Previsión Final	3,863,986	3,488,218	3,966,539

c) Inversiones temporarias y permanentes: Temporarias al 31 de diciembre de 2016:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.2016	31.12.2015
CUENTAS DE AHORROS		753,614	3,354,887
Banco Mercantil MN	0.10%	64,444	12,637
Banco Unión MN	0.20%	622,449	910,574
Banco Nacional MN	0.01%	48,142	23,139
Banco Ganadero MN	0.01%	2,046	632,029
Banco Mercantil ME	0.00%	0	26,814
Banco Unión ME	0.01%	10,148	4,317
Banco Nacional ME	0.01%	6,181	1,607,973
Banco Ganadero ME	0.01%	204	137,404
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		1,631,891	1,639,889
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	1,293,854	1,260,087
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	338,036	379,802
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		2,385,505	4,994,776

Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2016:

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Inversiones en Entidades Financieras del país		
DPF Banco Mercantil Santa Cruz	0	25,000
Participación en entidades de Servicio Público		
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones	36,015	36,015
Productos deveng. P cobrar - Dpf	0	28
Previsión particip en otras sociedades	-30,295	-30,295
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	5,720	30,748

d) Otras cuentas por cobrar: La composición del grupo al 31 de diciembre de 2016

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Pago anticipado del IT (1)	50,926	33,507
Anticipo por compra de Bienes y Servicios	0	31,522
Seguros pagados por anticipado (2)	43,650	43,728
Gastos judiciales por recuperar	21,125	18,058
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (3)	0	101,005
Cgos ex funcionarios Rurrenabaque, S. Ana, S Ramón		
Importes entregados Garantía SERVIRED MN ME (4)	205,971	65,758
Importes entregados Garantía p/Servicios (5)	25,000	0
Otras partidas pendientes de cobro	194	30,055
Previsión específica para ctas x cobrar diversas	-16,125	-124,839
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	330,741	198,793

1. Importe del I.U.E de la gestión 2016
2. Pólizas de seguros gestión mayo 2016 a mayo 2017
3. Cargos a los ex funcionarios de agencias Rurrenabaque y San Ramón, Reclasificados a cuentas de orden
4. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias de Servired.
5. Constitución de Boleta de garantía por el Servicio de Cobranza de facturación de Entel
Las previsiones: gastos judiciales por recuperar.

e) Bienes realizables: No se cuenta con saldo

f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31 de diciembre de 2016

DETALLE	Valor al 31.12.2016	Depreciac Ac 31.12.2016	Valor Residual 31.12.2016	Valor al 31.12.2015	Depreciac Ac 31.12.2015	Valor Residual 31.12.2015
Terrenos	493,151		493,151	493,151		493,151
Edificios	1,734,581	803,842	930,739	1,661,874	759,631	902,243
Mobiliario y Enseres	670,910	562,103	108,807	659,073	536,872	122,201
Equipos e instalaciones	1,289,698	1,039,124	250,574	1,190,851	900,473	290,378
Equipos de computación	1,329,708	1,232,009	97,699	1,365,630	1,253,850	111,780
Vehículos	42,230	18,952	23,278	17,730	15,955	1,775
TOTAL BIENES DE USO	5,560,278	3,656,029	1,904,248	5,388,309	3,466,781	1,921,528

g) Otros Activos: Composición al 31 de diciembre de 2016:

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Bienes Diversos	<u>0</u>	<u>2,801</u>
Papelería, útiles y material servicio	0	2,801
Activos Intangibles (1)	<u>7,307</u>	<u>40,880</u>
Programas y aplicaciones informáticas	33,868	103,608
(Amortización acumulada programas y aplic informáticas)	-26,562	-62,728
TOTAL	7,307	43,681

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	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Obligaciones con el público a la vista	0	0	0
Obligaciones c/ publico x cuentas de ahorro	19,214,070	21,100,619	20,562,290
Obligaciones c/ público a plazo	25,678,547	24,974,837	22,998,003
Obligaciones c/ publico Restringidas DPF	1,000,800	1,036,414	900,334
Cargos devengados por pagar	141,488	177,348	146,094
TOTAL	46,034,905	47,289,218	44,606,721

j) Obligaciones con instituciones fiscales: Saldo al 31 de diciembre de 2016

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Obligaciones con Instituciones Fiscales		
Oblig por Traspasar al TGN por cuentas inactivas	128	0
TOTAL	128	0

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

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
235.09 DPF Entidades Financieras del Pais no sujetas a Encaje	0	347,567
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. Entidades Financieras	0	2626
TOTAL	0	350,193

l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2016

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
DIVERSAS	319,199	283,392
Acreeedores Fiscales p/retenciones a terceros	14,743	12,155
Acreeedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad	101,362	68,934
Acreeed. x cargas sociales/cargo de la entidad	82,595	87,063
Acreeedores por compra de bienes y servicios	37,380	35,237
Ingresos diferidos	0	5,755
Acreeedores varios	83,120	74,248
PROVISIONES	728,357	736,882
Provisión para Indemnizaciones	548,412	524,109
Provisión otros impuestos	9,760	13,260
Provisión para otros Fondos (1)	100,506	147,513
Otras provisiones (2)	69,679	52,000
TOTAL	1,047,557	1,020,273

Comprenden impuestos retenidos: I.T, IVA, 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. Acreeedores varios comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, Acuotaciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al ahorrista. Provisiones comprende beneficios sociales de empleados, para impuestos, Provisión para Otros Fondos (1): Fondo de Educación y Asistencia y Provisión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno, Otras provisiones (2), comprende para Asamblea anual; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial.

m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2016

PREVISIONES	31.12.2016	31.12.2015
Provisión genérica Cíclica	519,791	501,538
TOTAL	519,791	501,538

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 2016:

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
INGRESOS FINANCIEROS	10,170,451	9,757,446
Productos por inversiones temporarias	4,197	11,334
Productos por cartera vigente	9,372,213	8,864,213
Productos por cartera vencida	748,457	679,348
Productos por cartera ejecución	45,585	202,551
GASTOS FINANCIEROS	2,269,193	2,045,126
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	364,661	265,353
Intereses por obligaciones a plazo DPF	1,904,533	1,779,772

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2016

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 2016

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Recuperación de Capital	148,506	138,223
Recuperación de intereses	5,980	6,389
Recuperación otros conceptos	0	1,000
Disminución de previsión para cartera	129,550	232,143
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	14,710	37,558
Disminución de previsión Genérica Cíclica	19,159	99,500
TOTAL	317,906	514,813

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

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Previsión para cartera incobrable	239,624	40,343
Cgos p/prev genérica incob cart riesgo adicional	289,039	0
Cgos p/ Prev por otras Ctas por Cobrar	7,000	0
Previsión Genérica Cíclica	37,412	21,395
Castigo de productos por cartera	3,152	0
TOTAL	576,228	61,738

t) Otros Ingresos y gastos operativos: Composición al 31 de diciembre de 2016

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
INGRESOS OPERATIVOS	629,288	217,651
Comisiones por servicios (1)	84,791	86,580
Ganancia operación de cambio y arbit	32,161	40,357
Ingresos por bienes realizables (2)	495,335	77,776
Ingresos Operativos diversos (3)	17,001	12,938
GASTOS OPERATIVOS	176,518	106,798
Comisiones por servicios (4)	16,811	17,708
Costo de Bienes Realizables (5)	150,633	66,744
Gastos operativos diversos	9,074	22,347

1. Comisiones por giros, transferencias y servicios prestados
2. Venta de bienes realizables
3. Corresponde a formularios y servicios prestados
4. Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios
5. Costo por la venta de bienes realizables

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Ingresos de Gestiones anteriores	3,131	0
Total ingresos de Gestiones Anteriores	3,131	0
Gastos Gestiones anteriores (1)	91,693	55,712
Total Gastos de Gestiones Anteriores	91,693	55,712

1. Regularización de tasa de interés en cuentas de ahorros y gastos Asamblea

v) Gastos de administración: Composición del grupo al 31 de diciembre de 2016

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2016	31.12.2015
Gastos de Personal	5,244,031	5,525,199
Servicios contratados	486,255	496,895
Seguros	106,470	104,967
Comunicaciones y traslados	250,184	260,879
Impuestos	352,273	351,390
Mantenimiento y reparaciones	91,686	89,393
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	190,372	192,119
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	38,236	49,815
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	32,447	30,676
Alquileres	297,314	297,524
Energía eléctrica y agua	272,905	255,767
Papelería, útiles y material de servicio	90,767	110,536
suscripciones y afiliaciones	4,680	4,520
propaganda y publicidad	139,796	125,557
Aportes ASFI	61,577	51,440
Aportes a otras entidades	25,200	25,230
Aportes FPA	228,859	211,902
Gastos publicaciones y comunic prensa	14,450	6,700
Diversos	70,868	65,563
TOTAL	7,998,370	8,256,073

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

x) Cuentas de Orden: Composición al 31 de diciembre de 2016

DETALLE	31.12.2016	31.12.2015
Garantías recibidas	72,557,837	66,306,991
Inmuebles urbanos	70,407,123	65,270,578
Garantías dep. en la Entidad Financiera	1,000,714	1,036,414
Otras Garantías	1,150,000	0
Cuentas de Registro	12,630,302	70,428,804
Seguros Contratados	10,880,229	68,497,443
Cuentas incobrables Castigadas	1,151,295	1,372,339
Productos en suspenso	598,778	559,021
TOTAL	85,188,139	136,735,795

y) Patrimonios autónomos: No aplicable

NOTA 9 PATRIMONIO

a) Capital social

CUENTAS	31.12.2016	31.12.2015
Certificados Aportación	2,757,695	2,709,225
TOTAL CAPITAL SOCIAL	2,757,695	2,709,225

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. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio. La variación se da por el ingreso neto de retiros de certificados de aportación.

b) Aportes no capitalizables:

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

- Comprende un total de Bs 1.492.741.- por donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas 31/03/1997 de \$us 15.000.- 23/07/2002 de \$us 93.847.66, 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.
- Bs 375.200.- Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcrédito \$us 70.000.- al T.C 5.36,
- Bs 112.267.- Donación de Finrural, Cooperación Suiza, \$us 18.680.- T.C 6.01
- Bs 940.800.- Donación DIFEM \$us 140.000.- T.C 6.72
- Bs 12.220.- donaciones de impresora y mesa

c) **Reservas:**

CUENTAS	31.12.2016	31.12.2015
Reserva Legal	1,089,928	1,089,928
Reservas Estatutarias no distribuibles	628,592	628,592
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	157,711	191,485
Otras Reservas no distribuibles	486,094	486,094
Reservas voluntarias no distribuibles	1,627,240	1,627,240
TOTAL RESERVAS	3,989,564	4,023,338

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2015 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, que autorizó la absorción de resultados de acuerdo a Estatutos, absorbiendo la cuenta 342.03 que es específica para este propósito

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

- **Reserva Legal:** De acuerdo al Art 421 de la Ley 393 de Servicios Financieros, y el Estatuto de la Cooperativa, debe destinarse por lo menos el 10% de sus utilidades liquidas anuales, para cubrir eventuales pérdidas. Según estatuto se destina el 30%.
- **Reservas estatutarias no Distribuibles:** De acuerdo a el estatuto, se 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 Servicios financieros, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- **Reservas voluntarias no distribuibles:** (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Servicios Financieros.

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

CUENTAS	31.12.2016	31.12.2015
Resultado de la gestión	11,416	-33,774
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	11,416	-33,774

1. Los resultados del 2015 fueron absorbidos de acuerdo a Estatuto orgánico de la Cooperativa.
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 31.12.2016

Código	Nombre	Saldo activo	Coefficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	3,952,528	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	10,397,928	0.5	5,198,964
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	42,943,057	1	42,943,057
TOTALES		57,293,513		48,142,021
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				4,814,202
PATRIMONIO NETO				9,255,730
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,441,528
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				19.23

Al 31 de diciembre de 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
TOTALES		58,793,240		48,689,415
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

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 2016, por lo tanto los estados financieros no sufren ninguna modificación.



Lic. Ángela Aguilera Yaune
CONTADORA GENERAL



Sra. Mary Aixa Muñoz Cuellar
GERENTE GENERAL