



*Memoria Anual*  
*2013*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

**“SAN JOAQUIN” LTDA.**

*El pulmón financiero de Cochabamba*



CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO ASFI/018/2000



# DIRECTORIO



*Consejo de  
Administración*



# DIRECTORIO



*Consejo de  
Vigilancia*

## *Visión Cooperativa*

“Aplicar la excelencia del servicio al socio, combinando la filosofía del Cooperativismo y la responsabilidad de los líderes y funcionarios a las necesidades de nuestra realidad social”

## *Misión Institucional*

Proporcionar seguridad, confianza y bienestar en los servicios financieros a nuestros socios consolidándose como el

*Pulmón Financiero de Cochabamba*

## Contenido

Visión Cooperativa.....	Pag.1
Misión Institucional.....	Pag.1
Contenido.....	Pag.2
Directorio.....	Pag.3
Informe del Consejo de Administración.....	Pag.4
Informe del Consejo de Vigilancia.....	Pag.8
Carta Informe de la Inspectora de Vigilancia.....	Pag.12
Dictamen del Auditor Independiente.....	Pag.13
Estado de Situación Patrimonial al 31/12/2013 .....	Pag.14
Estado de Ganancias y Pérdidas al 31/12/2013 .....	Pag.15
Estado de Flujo de Efectivo al 31/12/2013 .....	Pag.16
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto al 31/12/2013 .....	Pag.18
Notas a los Estados Financieros al 31/12/2013 .....	Pag.19
Estadísticas (Cuadros Evolutivos).....	Pag.45
Cuadro Tiger.....	Pag.50
Calificación de Cartera al 31/12/2013 .....	Pag.50
Estado de Ejecución Presupuestaria.....	Pag.51
Estado de Situación Patrimonial Proyectado al 2014 .....	Pag.52
Estado de Ganancias y Pérdidas Proyectado al 2014 .....	Pag.52
Personal Administrativo.....	Pag.53
Reglamento de Debate.. ..	Pag.54

## Consejo de Administración

ARQ. LUIS SEJAS ZAPATA  
SRA. JENNY ZEBALLOS SALDIAS  
SR. ROBERTO ZUBIETA ROCA  
SR. EDWIN JONNY VASQUEZ MARTINEZ  
DRA. ISABEL CURI RIELA  
SRA. NINOSKA BLANCA JIMENEZ GUTIERREZ  
SRTA. PATRICIA ROMAN TERAN  
PROF. ROLANDO MARTINEZ BALLESTEROS

**PRESIDENTE**  
**VICE-PRESIDENTE**  
**SECRETARIO**  
**VOCAL TITULAR**  
**VOCAL TITULAR**  
**VOCAL TITULAR**  
**VOCAL TITULAR**  
**VOCAL SUPLENTE**

## Consejo de Vigilancia

LIC. IVANA MARLEN POL CAVERO  
DRA. SHARON JULIETA CARVALLO OVANDO  
SRA. MARIA CECILIA VARGAS VARGAS  
LIC. AIDEE BERTHA QUIROZ GUTIERREZ  
SRA. GABY JULIETA ROMERO DE COVARRUBIAS

**PRESIDENTA**  
**VICE-PRESIDENTA**  
**SECRETARIA**  
**VOCAL SUPLENTE**  
**VOCAL SUPLENTE**

## INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

### Hermanos cooperativistas:

Al cumplir el 2 de febrero de 2014 los 50 años de vida institucional de nuestra Cooperativa, es un grato honor presentar el informe del Consejo de Administración a la Asamblea General, correspondiente a la gestión 2013, con una referencia a la situación económica y social que vive el país, en vista de los cambios del escenario con la implementación de políticas económicas de carácter centralizado por parte del gobierno, aspecto que ha motivado una revisión permanente de las operaciones, cuyo resumen es el siguiente:

#### 1. SITUACIÓN DE LA ECONOMÍA Y FINANZAS A NIVEL MUNDIAL Y NACIONAL

En el 2013 a nivel mundial la economía y finanzas, su recuperación continua tras la “crisis inmobiliaria” del 2009 en todos los países, quienes están aplicando ajustes en sus políticas monetarias y fiscales que permitirán mejorar su macroeconomía el 2014.

Cabe resaltar que los precios mundiales tanto de los alimentos básicos y otros han tenido un decremento en el 2013 con tendencias a su estabilización en el 2014, sin olvidar los riesgos de los cambios climáticos que enfrentan todos los países, señalar que los precios de los hidrocarburos se han incrementado con relación al 2012.

Las bolsas internacionales de valores en el 2013, mostraron grados de volatilidad controlada, situación que demuestra cierta confianza de los inversionistas, resaltando que el sector de la industria mundial de las telecomunicaciones especialmente el de transmisión de datos, son las más beneficiadas en esta clase de transacciones.

El nivel de inflación económico mundial durante el 2013 alcanzo a un 2,90%, con relación al 2012.

Entre otros aspectos los principales indicadores a nivel mundial se tiene los siguientes:

El desempleo se mantiene en niveles del 2012 con tendencias a reducir, el producto interno bruto mundial presento un crecimiento promedio del 3,30% con relación al 2012.

Los países de la región de América Latina en la parte económica-financiera han tenido crecimientos razonables, resaltar a Bolivia ocupando el segundo lugar en comparación a los demás países.

Bolivia durante el 2013 a nivel general ha presentado sus indicadores macroeconómicos positivos como el alto nivel de las Reservas Internacionales que alcanza a más de 14.000 millones de dólares americanos, se mantiene la apreciación del boliviano frente al dólar americano con el objeto de una bolivianización de la economía nacional, el indicador del crecimiento del producto interno bruto alcanza a 6,50% con relación al 2012; la tasa de inflación al 2013 alcanza a 6,48%, el nivel del desempleo mantiene los niveles registrados al 2012, la balanza comercial de pagos es positiva en el 2013, el aspecto fiscal de recursos del estado se han logrado equilibrar entre ingresos y gastos.

Resaltar el crecimiento sostenido del Sistema Financiero Boliviano al 2013 sin considerar a las entidades de segundo piso y de servicios financieros, que alcanzo a más de 8,05% en relación al 2012 en todos los rubros, como ser activos, captaciones y colocación, obteniendo buenos excedentes que sobrepasan los 1.458 millones de Bolivianos, monto en menos que la gestión 2012.

El sistema Cooperativo Boliviano, regulado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero; que alcanzan a 26 Cooperativas, ha disminuido su participación del 4,75% al 4,46%, en este orden, nuestra entidad participa del Sistema Cooperativo Nacional en el 1,34% habiendo incrementado en un 0,04% con relación al 2012.

#### 2. SITUACION GENERAL DE SAN JOAQUIN LTDA.

El Directorio de la Cooperativa, fue conformado según detalle expuesto en la página 3 habiendo presentado su

renuncia voluntaria el Sr. Lino Olarte Lizarazu primer vocal suplente.

Las reuniones ordinarias y extraordinarias llevadas a cabo por este cuerpo colegiado fueron de 59 sesiones acreditadas por el respectivo libro de actas.

Señalar como resultado positivo el haber encarado con mucha responsabilidad la apertura de la Agencia N° 2, cumpliendo el slogan de "Pulmón Financiero de Cochabamba" para continuar en la atención de servicios financieros a todos los socios y clientes.

## 2.1. ASPECTOS ECONOMICOS FINANCIEROS

Las proyecciones contenidas en el Plan de Negocios y Presupuesto para la gestión 2013, tuvieron un grado de cumplimiento del 101%.

Los Estados Financieros registrados al 31 de diciembre del 2013, tienen el siguiente resumen:

- Total de Activos con un monto de 79.423,513.- Bs. Registrando el 8,35% de crecimiento en relación al 2012.
- Total de Cartera Bruta alcanza a 61.120,545.- Bs., habiendo tenido un crecimiento del 10,80% en relación al 2012 con la siguiente composición:

LÍNEA	OPERACIONES	SALDO en Bs.
Hipotecario de Vivienda	168	17.043.605
Vivienda sin Garantía Hipotecaria	52	1.261.320
Consumo Garantía Real	193	16.165.418
Consumo Garantía Personal	999	16.635.620
Microcrédito G. Real	55	3.620.099
Microcrédito G. Personal	315	6.049.331
Microcrédito Agropecuario G. Real	2	291.559
Microcrédito Agropecuario G. Personal	4	53.593
<b>TOTAL</b>	<b>1.788</b>	<b>61.120.545</b>

- El índice de mora real es de 1,37%
- El riesgo crediticio, se resume en el cuadro de calificación de cartera al 31 de diciembre de 2013, cuyo detalle se encuentra en la pág. 50 , al mismo tiempo se expone el nivel de provisiones de incobrabilidad.
- Se ha otorgado 735 operaciones de crédito por un monto de Bs. 32.356.513.-
- La tasa de interés nominal promedio de los préstamos es del 13,82% anual, habiendo disminuido del 16,08% de la gestión 2012.
- Total captaciones asciende a 64.843.970.- Bs. en relación al 2012 denota un crecimiento del 14,29%.
- Las cuentas de ahorro registran un monto de 26.078.959.- Bs. con un crecimiento del 9,90% en relación al 2012 efecto de la bolivianización de los ahorros.
- La cuentas de Depósitos a Plazo Fijo alcanzan a 38.765.011.- Bs., habiendo tenido un crecimiento de 17,45% en relación al 2012.
- Los socios activos alcanzan a 7.042.- al 31 de diciembre de 2013.
- El coeficiente de Adecuación Patrimonial al 2013 registra el 17,06%.
- La tasa de interés promedio nominal para las captaciones alcanza al 3,19% anual habiendo disminuido del 3,51% registrado al 2012.
- Los excedentes obtenidos al 31 de diciembre de 2013 alcanzan a 891.670.- Bs., deduciendo la previsión del impuesto a las utilidades de empresas que alcanzan a Bs. 322,213.-
- Los riesgos asumidos por la Cooperativa, se resume en el cuadro TIGER que se encuentra adjunto en la pag. 50

## 2.2 ASPECTOS DE GESTION DE RIESGOS, ADMINISTRATIVOS, LEGALES, EDUCATIVOS Y GOBIERNO CORPORATIVO

En forma permanente nuestra Cooperativa recibe la supervisión de gabinete de la Autoridad de Supervisión del Sistema

Financiero ASFI a través de los reportes de Encaje Legal, Tasas de Interés, Calce Financiero, Cartera de Créditos, Ponderación de Activos, Posición Cambiaria, Sistema de Información Financiera, Central de Información Crediticia, conforme establece la normativa sobre administración de riesgo financiero.

Se tuvo la visita de dos inspecciones por funcionarios de ASFI, una sobre de riesgo de crédito con corte al 31 de diciembre de 2012 de cuyos resultados se constituye una previsión adicional por factores de riesgo adicional de Bs. 257.962 al 31 de marzo afectando resultados de la gestión 2013 y la otra de inspección de Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo al 31 de enero de 2013, se están aplicando los planes de acción correctivos en ambas inspecciones.

En cumplimiento a normas legales se contrató en la gestión 2013 a la Consultora BAC SRL., por decisión de la última Asamblea de Socios; resultado de dicho trabajo se tiene un dictamen de Auditoria Externa sin salvedades; aspecto que avala el trabajo realizado durante el 2013.

El grado de cumplimiento a las resoluciones de la última Asamblea de Socios es del 91,67% cuyo 8,33% restante se aplicara en la gestión 2014, especialmente en la implementación del Cajero Automático, cuyo estudio alcanza a una inversión de Bs. 124.000 cada cajero, los costos de obras civiles, instalación, adquisición de tarjetas de débito Bs. 54.880, un costo total de Bs. 178.880, el mantenimiento mensual es de Bs. 10.395 en comunicación, seguridad física y electrónica que al año representa Bs. 124.740, según la nueva normativa de ASFI, que instruye sean cajeros para tarjetas con sistema de chips; así mismo dispongan para la atención a personas con discapacidad física; siendo las razones principales por las cuales no se ha implementado el servicio de Cajero Automático, ello habría representado una inversión doble y mayores costos, es así que se espera una mejor precisión en la inversión en la gestión 2014 y se concluya la emisión de la regulación por parte de ASFI.

Nuestra Cooperativa es parte de la Asociación Técnica de Cooperativas, (ATC), agrupación de Cooperativas a nivel nacional con servicios de calidad e indicadores TIGER, señalar que nuestra institución presta servicios de giros y remesas internacionales a través de SERVIRED, MONEYGRAM, cobranza de facturas de gas domiciliario YPFB, ELFEC, SEMAPA, COMTECO, VIVA, MULTIVISION, TUVES HD y pago de Bonos Juana Azurduy y Renta Dignidad.

Los juicios ejecutivos y coactivos por concepto de recuperación de créditos, son llevados adelante por los abogados recuperadores externos según iguales profesionales.

Informar que de la revisión practicada al 2013 por la Autoridad de Juego en la promoción empresarial Máxima Rentabilidad en DPF's M.N. que se realizó en el 2012, se tiene el reparo de una multa de Bs. 18.518.- por entrega de 2 tazas erróneamente por los funcionarios responsables del área, este proceso se halla en pleno trámite de representación ante las Autoridad de Juego y Ministerio de Economía, ya que es una situación un tanto injusta e imparcial de parte de la Autoridad de Juego, en contra de la Cooperativa.

Emergente del retiro anticipado efectuado a julio del 2012 del Certificado de Depósitos a Plazo Fijo en M.E. de \$us. 1.805,55.-, que se tenía constituido a más de 360 días, a nombre del Sr. Moisés Marques Pardo, persona con discapacidad física, para la cancelación del saldo de su préstamo en la cooperativa a solicitud del mencionado por motivos de salud, al no haberse cumplido con la normativa del Reglamento del Encaje Legal, se ha iniciado un proceso sancionatorio por parte de ASFI a la Cooperativa.

Por otro lado, se tiene pendiente de cargo una multa de Bs. 1.000.- por el retraso en la fecha de envío de los reportes de información relacionados notas a los Estados Financieros con corte al 30 de junio de 2013, habiendo sido motivo de representación ante la autoridad, que al presente ASFI no ha dado la respuesta respectiva, se está a la espera de la misma.

La educación y capacitación de nuestros directivos, funcionarios y socios de base de nuestra cooperativa ha sido una actividad primordial a este efecto a lo largo del 2013 se han organizado eventos educativos con 52 cursillos de cooperativismo básico a socios prestatarios por todos los miembros del Directorio, asimismo, se ha participado en 13 seminarios desarrollados por ATC con temas financieros, económicos, Unidad de Investigaciones Financieras y de gestión de riesgos.

Por otro lado cabe señalar según normativa de la ASFI, se ha procedido a implementar temas de educación financiera para los socios y clientes, a través de seminarios y material de escrito y audiovisual, esta actividad es de carácter permanente.

Conforme a circular ASFI 157/2012 y la inspección de Gobierno Corporativo, practicado por la ASFI; nuestra Cooperativa se encuentra en pleno proceso de implementación de la normativa referida a Gobierno Corporativo, con la aplicación del Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética Institucional y Reglamento Interno de Gobierno Corporativo, las mismas serán ratificadas por esta instancia, en virtud a ello los informes realacionados a Gobierno Corporativo, serán aplicados a la gestión 2014 y serán presentados en la próxima Asamblea.

En cumplimiento a las normas Estatutarias, el Consejo de Administración aprobó el Plan Empresarial, Plan de Negocios y Proyecciones de Gastos para la gestión 2014, previa discusión, evaluación y ajuste realizado en el Seminario Interno del mes de diciembre del 2013 entre Directivos y Ejecutivos, siendo lo más relevante:

- Actualización permanente de Políticas de Captación y Colocación, normativas internas en aplicación a la Ley 393 de Servicios Financieros.
- Crecimiento controlado en un 5,54% en todas las operaciones.
- Aplicación del servicio de créditos de vivienda de interés social con carácter obligatorio, conforme requisitos y condiciones a cumplir por los solicitantes.
- Generación de utilidades mínimas que permitan la sostenibilidad del 2014 en vista de la concesión de tasas de interés bajas a los préstamos de vivienda social y productivo.
- Mantenimiento y cambio de Bienes de Uso que dispone nuestra Cooperativa, asimismo readecuación de ambientes físicos de la planta baja de oficina central, y posible traslado de los ambientes de la Agencia N° 1.
- Participar con más del 1,30% del Sistema Cooperativo Nacional.
- Innovar los productos y servicios financieros de la Cooperativa.
- Implementar y actualizar Políticas de Gestión de Riesgo, Seguridad Física y Seguridad de la Información.
- Continuar con la aplicación de capacitación a socios en temas de cooperativismo y educación financiera, al Directorio y personal administrativo en temas económicos, financieros, gestión de riesgos.
- Implementación de nuevos servicios de cobranza.
- Implementación de cajero automático con algunas opciones de costo y beneficio, conforme el aporte de los excedentes de socios de Asamblea 2012.

### 2.3 DISTRIBUCION DE EXCEDENTES DE PERCEPCION

Al 31 de diciembre del 2013, los excedentes obtenidos alcanzan a Bs. 891.670,02.-, conforme al Art. 18 del Estatuto, tiene la siguiente distribución.

FONDO DE RESERVA LEGAL	445.835,01
FONDO DE EDUCACION	44.583,50
FONDO DE ASISTENCIA Y PREVISION SOCIAL	44.583,50
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	356.668,01
TOTAL	891.670,02

Proyectando un pago de Bs. 5,70.- aproximadamente de excedente de percepción por cada certificado de aportación de Bs. 30.-, representando un rendimiento del 19,00 % anual.

### PALABRAS FINALES

Estimados socios el informe que antecede como conclusión podemos destacar el apoyo desinteresado de todos los codirectores de llevar adelante la gestión institucional en forma comprometida para beneficio de todos los socios, asimismo mis agradecimientos al personal ejecutivo y operativo por el trabajo desplegado.

Muchas Gracias.



Arq. Luis Sejas Zapata  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE ADMINISTRACION

## INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2013

Estimados Socios:

En cumplimiento a disposiciones en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa y en estricta observancia de normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, el Consejo de Vigilancia, presenta a consideración de esta magna Asamblea de Socios, el Informe Anual de actividades en calidad de órgano de control y fiscalización interna, respecto al desarrollo de las actividades administrativas y económico financieras durante la gestión 2013.

A efecto de una labor dinámica y la responsabilidad de vigilar el Consejo de Vigilancia, en su primera reunión realizo la conformación del nuevo Directorio:

Presidente	Lic. Ivanna Marlen Pol Cavero
Vicepresidente	Dra. Sharon Julieta Carvallo Ovando
Secretaria	Prof. María Cecilia Vargas Vargas
1er. Suplente	Lic. Aidee Bertha Quiroz Gutiérrez
2do. Suplente	Sra. Gaby Julieta Romero de Covarrubias

Según lo establecido en Libro 3, Titulo IX, Capitulo I, Sección 3 de la RNBEF, fue designada como Inspector de Vigilancia, la Presidenta del Consejo, con atribuciones y responsabilidades de participación en reuniones del Consejo de Administración con derecho a voz pero no de voto.

Durante la gestión 2013 el Consejo de Vigilancia, tuvo entre reuniones ordinarias y extraordinarias 48 reuniones, con resultados de los acuerdos y discusiones plasmados en Libro de Actas.

### **Alcance del Trabajo**

El accionar del Consejo de Vigilancia, estuvo dirigido al seguimiento de Resoluciones de la última Asamblea Ordinaria, Resoluciones del Consejo de Administración, asegurando que estén enmarcadas en actividades descritas en el Presupuesto de gestión 2013 y con el apoyo de Auditoría Interna, se verifico que las mismas cumplan con las regulaciones y normas de ASFI.

### **Reuniones ordinarias conjuntas**

De forma mensual se llevo a cabo reuniones conjuntas de los Consejos de Administración y Vigilancia, con participación del Gerente, Auditoría Interna, Jefa Jurídica y la Planta de Ejecutivos con la finalidad de realizar evaluaciones al cumplimiento de objetivos y metas del Presupuesto, como ser la colocación de cartera, captación de recursos y crecimiento de socios.

### **Cumplimiento a Resoluciones de Asamblea**

Se realizo seguimiento para verificar el cumplimiento de Resoluciones de la Asamblea Anual:

- a. Se verifico que las resoluciones determinadas en Asamblea, fue registrada y transcrita oportunamente en el Libro de Actas.
- b. Se contrato a la Consultora BAC. S.R.L. para la realización de Auditoría Externa gestión 2013
- c. Las dietas del Directorio, se incremento en Bs. 50, según el monto aprobado en asamblea.
- d. Se ha efectuado la transferencia de fondos al Fondo de Reserva para el fortalecimiento Patrimonial en el monto de Bs. 369.634,73
- e. Según Resolución 698/2013 del 21/10/2013 la ASFI, nos ha otorgado la licencia para apertura de Agencia 2, iniciándose las actividades el día 08/11/2013.
- f. En cumplimiento a Resolución de Asamblea para uso del Fondo de Asistencia y Previsión Social, se beneficio a los

siguientes socios fallecidos con el monto de \$us. 426,56 al Sr. Cesar Fernando Soria Rodríguez y por Bs. 274,22, a la Sra. Julieta Terceros Céspedes, con el pago de su crédito en el 20% sobre el saldo de capital.

### **Actividades de Fiscalización y Control Interno**

Como órgano de fiscalización interno, en la ejecución de las actividades el Consejo de Vigilancia, ha trabajado con absoluta independencia y sin limitaciones. Para un efectivo control se conto con un Plan Anual y cronograma de Auditoría Interna, debidamente aprobado.

En el desarrollo de las revisiones se ha detectado observaciones comunicadas oportunamente al Consejo de Administración y la Gerencia, se plantearon las respectivas recomendaciones para la aplicación de acciones correctivas.

1. El Consejo de Vigilancia, trabajo coordinadamente con Auditoría Interna analizando y aprobando los Informes emitidos. Se realizo seguimiento al cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de Auditoría Interna, verificándose que el mismo tuvo un cumplimiento del 87% debido a la realización de actividades no programadas requeridas por ASFI, el Consejo de Administración y Vigilancia.

2. Control y supervisión de las actividades, tanto en Oficina Central y Agencias.

3. Se realizo un trabajo coordinado con la Unidad de Auditoría Interna, priorizando la ejecución de actividades de control a las diferentes áreas.

4. Se evaluó el cumplimiento de la normativa interna y de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI en operaciones realizadas con la cooperativa.

5. Se realizo el análisis y control de la información requerida por ASFI mediante la Unidad de Auditoría Interna, con la emisión de los informes pertinentes.

6. Se evaluó y califico las propuestas técnicas presentadas por las Consultoras de Auditoría Externa, para la realización de la auditoría externa gestión 2013., y presentación de la terna ante Asamblea.

7. Se visito Agencia 1 con la finalidad de fiscalizar el funcionamiento del adecuado control interno.

8. Se realizo seguimiento a observaciones de ASFI, Auditoría Externa y Auditoría Interna, con resultados en Informes que fueron puestos a conocimiento del Consejo de Administración y Gerencia, a objeto de que se apliquen las acciones correctivas.

9. Se realizo evaluaciones a la gestión de Riesgo de Liquidez, Riesgo Crediticio, Riesgo de Mercado Riesgo Legal, el Control Interno y Riesgo Operativo.

### **Aspectos Financieros**

Para la Gestión 2013, se conto con un Presupuesto de actividades, de la evaluación al cumplimiento de metas se tiene: El **Activo** en su evolución presento 109% por Bs. 79.423.513 frente a la meta de Bs.72.896.657, fondeándose con la captación de recursos, del análisis al rubro más importante que es la cartera:

**Cartera de Préstamos:** presento el 103,68% por Bs. 61.120.545 frente a la meta de Bs.58.948.697 se alcanzo la meta. Nuestra cartera en mora al cierre de gestión presento un índice de mora real del 1,37%, cuenta con la cobertura de provisiones específicas y genéricas por riesgo adicional de Bs. 2.873.964.

El rubro del **Pasivo** en su evolución se incremento en el 110% o sea por Bs. 69.251.644 frente a una meta proyectada de Bs.62.654.678.

Desglosando la **Captación de Recursos** en forma de Caja de Ahorros registro por Bs. 26.078.959 frente a la meta de Bs. 24.534.786 con un 106% de cumplimiento y en los Depósitos a Plazo Fijo presento por Bs. 38.765.011 frente a la meta de Bs. 33.418.058 con un 116% de cumplimiento.

El **Capital Institucional o Fondo de Reserva**, en su crecimiento alcanzo el 97% por Bs. 7.536.846 frente a la meta de Bs. 7.754.333 presento crecimiento positivo.

En la gestión 2013 los **ingresos** se han generado por intereses sobre préstamos y comisiones por servicios presento por Bs. 9.456.395 y los **gastos** tuvieron origen por intereses sobre obligaciones con el público “caja de ahorro y DPFs.” sueldos personal administrativo, pagos servicios de terceros, servicios de seguridad, impuestos y otros servicios presento por Bs.8.564.725, al finalizar la gestión de dichos resultados se obtuvo una utilidad por el monto de Bs. 891.670 una vez deducido el impuesto a las utilidades de las empresas por B. 322.213.

## Visitas de Inspección por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

1. En marzo del 2013 se tuvo visita de Inspección Ordinaria a Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo con corte al 31/01/2013, con las recomendaciones pertinentes de subsanar observaciones, al respecto se remitió el Plan de Acción según formato establecido en la Matriz de Observaciones con el cronograma de acciones correctivas a ejecutarse. Sin embargo según Nota ASFI/DSR I/R-154252/2013, ASFI requirió la complementación algunos puntos del Plan de Acción, el mismo fue complementado y enviado.

2. El 18 de febrero del 2013 se recibió la visita de Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 31/12/2012, en el que estableció observaciones en la administración de cartera con resultados de constitución de previsión por riesgo adicional de Bs. 257.962, al respecto según recomendación se envió el Plan de Acción y el cronograma de implementación, según formato de la Matriz de Observaciones con las medidas correctivas adoptadas.

Según Notas ASFI/DSR I/R-173893/2013 y Nota ASFI/DSR I/ R-199086/2013, ASFI, solicito la complementación al Plan de Acción enviado, al respecto a través de Gerencia, fue complementado los puntos observados y su respectivo envió.

## Multas Disciplinarias

En cumplimiento al Art. 53 de Ley de 393 de Servicios Financieros, se informa las sanciones impuestas a la Entidad:

1. En julio del 2013 la Autoridad de Fiscalización y Control Social, sanciono a la Cooperativa, con una multa de 10.000 UFVs deposito efectuado el 02/08/2013 por Bs. 18.518. A través de Jefatura Jurídica, se planteo el Recurso de Revocatorio el mismo fue rechazado, nuevamente se interpuso el Recurso Jerárquico ante el Ministerio de Economía y Finanzas Publicas, resultado del análisis por esta Instancia fue anulado obrados según Resolución Ministerial Jerárquica MEFP/VPT Nro.11, hasta el Auto de Apertura del Proceso Administrativo por incorrecta tipificación de la contravención debiendo la Autoridad de Juego, emitir un nuevo Auto de Proceso Administrativo, se encuentra pendiente la asignación de multa a los responsables.

2. La ASFI, estableció contravenciones al inciso c), Art 13, Sección 2, Capitulo II, Titulo II, Libro 2 de RNSF, por la redención anticipada del DPF a 1080 días, exento de encaje legal y pago del crédito del socio Moisés Márquez Pardo y NO haberse informado oportunamente al Banco Central de Bolivia y a la ASFI sobre la transacción. Al respecto ASFI, requirió el 29/10/2013 los Informes de descargo al Gerente General, al Jefe de Administración y Finanzas y a la Auditora Interna, los mismos que fueron presentados en el plazo señalado, encontrándose en espera la Resolución.

3. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, sanciono a la Cooperativa, con una multa de Bs. 1.000 debido al

retraso en el envío de Información de Anexos Semestrales al 30/06/2013, al respecto la Gerencia, presento los descargos pertinentes y hasta el cierre de gestión, no se tuvo respuesta, se encuentra pendiente la asignación de multa a funcionarios responsables.

**Otros Pendientes**

Sin embargo de gestiones ante el Tesoro General de la Nación, se encuentra todavía pendiente la recuperación de Bs. 1.853,12, recursos que fueron revertidos incorrectamente.

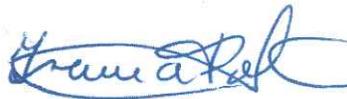
**Conclusiones**

Del trabajo realizado de fiscalización y control, estamos en condiciones de expresar que en la presente gestión no se han producido actividades que afecten la estabilidad Institucional, ni a los intereses de los asociados. El esfuerzo conjunto demostrado de nuestro personal y socios conlleva a los resultados logrados pese a la competencia frente a entidades financieras.

Afirmar, que hemos cumplido vuestro mandato, trabajando con la dedicación que corresponde a este Consejo y en la responsabilidad que se nos encomendó ejercer como órgano de control de las diversas actividades durante la gestión 2013.

Finalmente quiero agradecer a los Directores que acompañaron mi gestión, por su valiosa y desinteresada colaboración, así mismo al Consejo de Administración, Ejecutivos, Funcionarios y especialmente al Departamento de Auditoría Interna por la labor desarrollada y la colaboración que nos brinda en el cumplimiento de nuestras funciones.

Muchas gracias



Lic. Ivanna Pol Cavero  
PRESIDENTE  
CONSEJO DE VIGILANCIA

A los Señores Socios:  
De Cooperativa de ahorro y Crédito Abierta San Joaquín Ltda.

Cochabamba, Marzo de 2014

**INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA  
GESTION 2013**

Estimados Socios:

En estricto cumplimiento a funciones y responsabilidades establecidas en el Libro 3, Título IX, Capítulo I, Sección 3, Art. 4, inciso b), el Art. 98 de Ley 1488 de Bancos y el Art. 52 del Estatuto y Manual de Funciones, en mi calidad de Inspector de Vigilancia, me permito informar a esta magna Asamblea General de Socios sobre los controles y actividades cumplidas en coordinación con el Consejo de Vigilancia y el apoyo técnico de Auditoría Interna, cuyas resoluciones y recomendaciones fueron comunicadas oportunamente al Consejo de Administración y la Gerencia, para su conocimiento, consideración y adopción de medidas correctivas manteniendo una gestión prudente y eficiente.

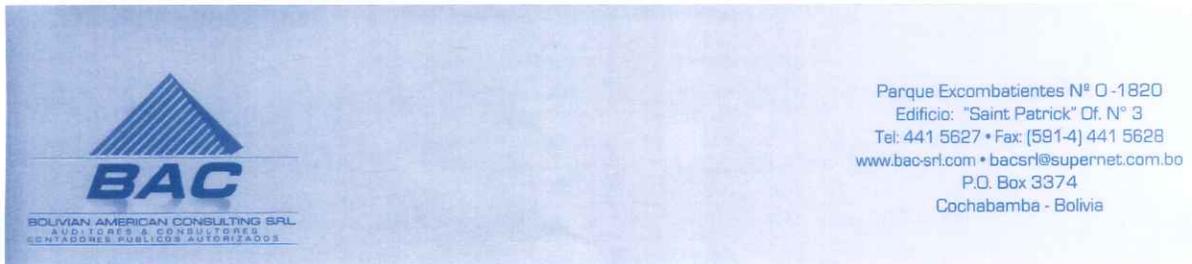
Durante la Gestión 2013, se participo regularmente en las reuniones del Consejo de Administración, conociendo el análisis y discusión de los diferentes temas que hacen a la administración de la Cooperativa, donde las Resoluciones adoptadas, se hayan ajustado a las disposiciones legales y estructuras en vigencia de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y normas estatutarias cumpliendo los objetivos de la entidad enmarcados en la visión y misión Institucional, protegiendo los intereses de los socios, clientes, así como el Patrimonio de nuestra Institución.

A tiempo de concluir debo expresar mi agradecimiento al Consejo de Vigilancia, por haberme permitido llevar a cabo la difícil misión de fiscalización interna de nuestra cooperativa.

**MUCHAS GRACIAS**



Lic. Ivana Pol Cavero.  
INSPECTOR DE VIGILANCIA



## DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores  
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la  
**Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Joaquín" Ltda.**  
Cochabamba - Bolivia

Hemos examinado los estados de situación patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Joaquín" Ltda. al 31 de diciembre de 2013 y 2012 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas 1 a 13 que se acompañan. Estos estados financieros son de responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia, 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 tomados en su conjunto. Consideramos que nuestros exámenes proporcionan una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todo aspecto significativo la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Joaquín" Ltda. al 31 de diciembre de 2013 y 2012, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia.

**BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.**  
FIRMA INDEPENDIENTE CAUB -154

  
..... (Socio)  
**Lic. Aud. Walter Villarroel Fernández**  
MAT. PROF. C.A.U.B. No. 2761  
MAT. PROF. C.A.U.C. No. 96 - C67

Cochabamba, 20 de febrero de 2014



FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"SAN JOAQUIN" LTDA.  
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012  
(Expresado en Bolivianos)

	NOTA	2013	2012
		Bs	Bs
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8 a)	2,614,330	2,997,560
Inversiones Temporarias	8 c)	14,075,954	10,450,291
Cartera	8 b)	58,601,325	52,548,003
Cartera Vigente		60,578,237	54,633,398
Cartera Vencida		165,073	143,872
Cartera en Ejecución		240,788	341,510
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		136,447	43,677
		<u>61,120,545</u>	<u>55,162,456</u>
Productos Devengados por Cobrar Cartera		354,745	325,623
Previsión para Cartera Incobrable		(2,873,964)	(2,940,077)
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)	607,161	136,710
Bienes Realizables	8 e)	21	21
Inversiones Permanentes	8 c)	218,582	17,493
Bienes de Uso	8 f)	3,013,276	2,869,004
Otros Activos	8 g)	292,865	166,387
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u><b>79,423,513</b></u>	<u><b>69,185,470</b></u>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el Público	8 i)	64,051,099	55,648,293
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	46	64
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)	1,374,714	1,515,189
Otras Cuentas por Pagar	8 l)	2,697,252	2,016,090
Previsiones	8 m)	1,128,533	733,561
<b>TOTAL PASIVO</b>		<u><b>69,251,644</b></u>	<u><b>59,913,196</b></u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social		1,832,520	1,715,640
Aportes no Capitalizados		984,130	984,130
Ajustes al Patrimonio		0	0
Reservas		6,463,549	5,833,234
Resultados acumulados		891,670	739,269
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	9 )	<u><b>10,171,869</b></u>	<u><b>9,272,274</b></u>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u><b>79,423,513</b></u>	<u><b>69,185,470</b></u>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	8 x)	<u><b>185,115,199</b></u>	<u><b>167,384,818</b></u>

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



Arq. Luis Sejas Zapata  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Ivan Guzman  
GERENTE GENERAL



Lic. Ivana Marlen Pol Cavello  
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Moises Soliz Mariscal  
JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS  
Reg. CDC-1411-CNC-6631

FORMA J

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"SAN JOAQUIN" LTDA.  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS  
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 y 2012  
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	2013 Bs	2012 Bs
Ingresos financieros	8 Inc.q)-	7,700,533	7,077,959
Gastos financieros	8 Inc.q)-	(1,961,884)	(1,503,634)
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>		<b>5,738,649</b>	<b>5,574,325</b>
Otros ingresos operativos	8 Inc.t)-	606,208	338,450
Otros gastos operativos	8 Inc.t)-	(41,276)	(37,682)
<b>RESULTADO DE OPERACION BRUTO</b>		<b>6,303,581</b>	<b>5,875,093</b>
Recuperaciones de Activos Financieros	8 Inc.r)-	1,140,107	720,060
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros	8 Inc.s)-	(1,234,084)	(1,076,829)
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES</b>		<b>6,209,605</b>	<b>5,518,324</b>
Gastos de Administración	8 Inc.v)-	(4,971,360)	(4,417,821)
<b>RESULTADO DE OPERACION NETO</b>		<b>1,238,245</b>	<b>1,100,502</b>
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor		(9,163)	(29,333)
<b>RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR</b>		<b>1,229,081</b>	<b>1,071,169</b>
Ingresos extraordinarios	8 Inc.u)-	69	1,712
Gastos extraordinarios	8 Inc.u)-	(8,041)	(2,931)
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES</b>		<b>1,221,110</b>	<b>1,069,950</b>
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	9,472	11,657
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	(16,699)	(118,438)
<b>RESULTADO ANTES DEL IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFECT.INFLACION</b>		<b>1,213,883</b>	<b>963,169</b>
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion		0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1,213,883</b>	<b>963,169</b>
<b>IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)</b>		<b>(322,213)</b>	<b>(223,900)</b>
<b>RESULTADO NETO DE LA GESTION</b>		<b>891,670</b>	<b>739,269</b>

Las notas 1 a 13 adjuntas, son parte integrante de estos Estados Financieros



Arq. Luis Sejas Zapata  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Ivana Marlen Pol Cavero  
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Ivan Guzman  
GERENTE GENERAL



Lic. Moises Soliz Mariscal  
JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS  
Reg. CDC-1411-CNC-6631

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
SAN JOAQUIN" LTDA.  
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2013 y 2012  
(Presentado en Bolivianos)

	NOTAS	2013	2012
		Bs	Bs
<b>Flujos de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad -(Perdida) neta del ejercicio		891,670	739,269
* Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-29,122	-6,670
- Cargos Devengados no pagados	(2)	147,924	66,770
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Previsión para Incobrables	(3)	0	0
- Previsión para desvalorización		-76,380	346,764
- Provisión o provisiones para beneficios sociales		523,665	172,509
- Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		0	0
- Depreciaciones y amortizaciones		222,097	145,241
- Otros	(4)	-108,954	11,097
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio</b>		<b>1,570,900</b>	<b>1,474,981</b>
Productos cobrados (cargos Pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de Prestamos		0	0
- Disponibilidades, Inversiones Temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por Cobrar		0	0
- Obligaciones con el publico		-140,475	963
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		0	0
- Otras obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas		-460,183	278,705
- Bienes realizables-vendidos-		0	0
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-		-134,916	-126,603
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-		171,854	204,684
- Previsiones		394,973	61,306
<b>Flujo neto de actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion</b>		<b>1,402,152</b>	<b>1,894,036</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediacion:</b>			
Incremento (disminucion) de captacion y obligaciones por intermediacion:			
- Obligaciones con el publico:			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	(5)	2,354,773	-1,095,353
- Depositos a plazo hasta 360 dias	(5)	1,012,527	1,755,828
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	(5)	4,887,582	960,316
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto Plazo			
- A mediano y largo plazos			
- Otras operaciones de intermediacion:			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones Fiscales		-18	-8
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera			

**Flujo de fondos de en actividades de intermediacion (cont):**

Incremento Disminucion de prestamos:

- creditos Colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)		
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	(7)	-32,356,513	-31,017,356
- creditos recuperados en el ejercicio	(7)	26,398,424	26,034,343
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera			

**Flujo neto en actividades de intermediacion**

**flujo de fondos en actividades de financiamiento:**

Incremento (Disminucion) de prestamos:

- Obligaciones con el FONDESIF
- Obligaciones con el BCB- excepto financiamiento para creditos
- Titulos valores en circulacion
- Obligaciones subordinadas

cuentas de los accionistas:

- Aportes de capital		116,880	-73,410
- Pago de dividendos		-14,356	77,882
		<u>102,524</u>	<u>4,472</u>

**Flujo neto de actividades de financiamiento**

**Flujo de fondos en actividades de inversion:**

Incremento (disminucion) neto en:

- Inversiones Temporarias		-3,625,663	438,801
- Inversiones Permanentes		-201,089	480,400
- Bienes de Uso		-366,368	13,631
- Bienes Diversos			
- Cargos diferidos		8,439	8,439

**Flujo Neto en actividades de Inversion**

Incremento (disminucion) de fondos durante el ejercicio

Disponibilidades al inicio del ejercicio

**Disponibilidades al cierre del ejercicio**

Las notas<sup>1</sup> al 8 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros

		<u>-4,184,681</u>	<u>941,271</u>
		<u>-383,230</u>	<u>-522,451</u>
		<u>2,997,560</u>	<u>3,520,011</u>
		<u><u>2,614,330</u></u>	<u><u>2,997,560</u></u>



Arq. Luis Sejas Zapata  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Ivana Marlen Pol Cavero  
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Ivan Guzman  
GERENTE GENERAL



Lic. Moises Soliz Mariscal  
JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS  
Reg. CDC-1411-CNC-6631

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA  
"SAN JOAQUIN" LTDA.**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO  
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2013 y 2012  
(Presentado en Bolivianos)**

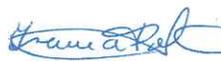
FORMA D

OPERACIONES	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
<b>Saldo al 31/12/2011</b>	<b>1,789,050</b>	<b>984,130</b>	<b>0</b>	<b>5,487,692</b>	<b>334,445</b>	<b>8,595,317</b>
Resultados del Ejercicio					739,269	739,269
Distribución de Utilidades					(334,445)	(334,445)
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Suscripción de Capital	(73,410)					(73,410)
Donaciones Recibidas						0
Reexpresion Monetaria						0
Constitucion Reservas Voluntarias				345,543		345,543
Otros (Transferencia a provisiones)						0
<b>Saldo al 31/12/2012</b>	<b>1,715,640</b>	<b>984,130</b>	<b>0</b>	<b>5,833,234</b>	<b>739,270</b>	<b>9,272,274</b>
Resultados del Ejercicio					891,670	891,670
Distribución de Utilidades					(739,270)	(739,270)
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Suscripción de Capital	116,880					116,880
Donaciones Recibidas						0
Reexpresion Monetaria						0
Const.Reservas Obligatorias, Voluntarias				630,315		630,315
Otros (Ajuste por Reclasificación al Pasivo)						0
<b>Saldo al 31/12/2013</b>	<b>1,832,520</b>	<b>984,130</b>	<b>0</b>	<b>6,463,549</b>	<b>891,670</b>	<b>10,171,869</b>

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



Arq. Luis Sejas Zapata  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Ivana Marlen Pol Cavero  
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Ivan Guzman  
GERENTE GENERAL



Lic. Moises Soliz Mariscal  
JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS  
Reg. CDC-1411-CNC-6631

FORMA E

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

### NOTA 1 ORGANIZACION

#### a) Organización de la Sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "SAN JOAQUÍN Ltda.", fue constituida el 2 de febrero de 1964 con Personería Jurídica N° 323, de carácter colectivo, de objeto único de duración indefinida, sin fines de lucro con fondo social y número de socios variable con domicilio legal en la ciudad de Cochabamba Av. De La Patria N° 1961, en cumplimiento al DS 24439 la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, en fecha 12 de octubre del 2000 otorga la Licencia de Funcionamiento N° SB/018/2000 en calidad de Cooperativa de Ahorro y Crédito de vinculo Abierto, es miembro activo de la Asociación Técnica de Cooperativas.

Entre los objetivos principales está la captación de Depósitos en Caja de Ahorro, Depósitos a Plazo Fijo del público y asociados, la otorgación de créditos a sus socios a intereses razonables a corto, mediano y largo plazo; con garantías personales, hipotecarias, prendarias y combinadas en base a su Reglamento de Créditos, realizar operaciones de cambio, compra y venta para sus propias operaciones y otros servicios permitidos por disposiciones legales emitidas por organismos estatales referidos al Sector de Intermediación Financiera.

En cumplimiento a las Circulares SB480/04 y SB494/05, la entidad ha modificado parte de su organización para implementar un área de control y gestión de riesgos financieros, especialmente el de liquidez , mercado y crediticio.Referente a los cambios en la organización, la entidad a través del Directorio ha tomado la decisión de actualizar e implementar el Organigrama que este acorde a la Gestión de Riesgos, con áreas bien definidas como ser: Área de Riesgos, de Productos y Servicios y Administración y Finanzas; estando en pleno proceso dicha acción, como implantación de Manual de Funciones, Contratación de nuevos funcionarios y adecuación de Manuales Internos.

La entidad cuenta con dos Agencias Urbanas: la N° 1, cuya licencia de funcionamiento es la Resolución N° 400/2010, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la misma se ubica en la Av. Capitán Ustariz N° 3119 esquina calle Ponanski Zona Villa Busch – Sur, y la N°2 con licencia de funcionamiento es la Resolución N° 698/2013, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la misma se ubica en la Av. Circunvalación N° 889 esquina Av. Calampampa Zona Mayorazgo.

El promedio General de Empleados en el Segundo Semestre 2013, es de 38 Empleados repartidos en una Gerencia General con el apoyo de una secretaria y mensajero, Auditoría Interna, Área de Riesgos con un Responsable de Riesgos y su asistente, Área de Negocios con un Jefe de Productos y Servicios, Encargado de Créditos, tres Oficiales de Créditos y tres Asistentes , un Oficial de Mercadeo, un Oficial de Captaciones y su asistente, en Agencia N°1 un Responsable de Agencia , dos Asistentes y tres Cajeros, en Agencia N°2 un Responsable de Agencia, un Asistente y dos Cajeros. Área de Soporte con un Jefe de Administración y Finanzas, un Asistente de Administración y Finanzas, un Contador,

Cinco Cajeros , una Encargada de Sistemas y su Asistente, una Jefa Jurídica Legal, mas Tres Guardias de Seguridad del Batallón de Seguridad Física y un Guardia de Seguridad Privado, los mismos distribuidos en las tres oficinas.

## b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

En fecha 31 de Marzo del 2013 se realizó la Asamblea Ordinaria de socios, correspondiente a la Gestión 2012, donde se ha considerado todos los puntos señalados en orden del día, conforme establece el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, habiendo aprobado el punto de Distribución Anual de Excedentes; en tal sentido, los montos distribuidos tienen la siguiente composición:

Fondo de Reserva	Bs. 369.634,73
Fondo de Educación	Bs. 36.963,47
Fondo de Asistencia y Previs.Soc.	Bs. 36.963,47
Excedentes a Distribuir	<u>Bs. 295.707,78</u>
Total	Bs. 739.269,45

El último rubro de excedentes a Distribuir, conforme establece el Art. 27 inciso f) del Estatuto, la Asamblea de socios ha resuelto reinvertir dicho monto en el Patrimonio (Reservas voluntarias No Distribuibles) por Bs.260.680.-, se constituye en base para la inversión en Cajeros Automáticos y Bs. 35.027,78 se ha registrado en el Fondo de Gastos de Aniversario Bodas de Oro.

La administración de la cartera generó un crecimiento razonable de créditos, con relación a la Gestión 2012, al 31 de Diciembre de 2013 se expone un índice de mora contable de 0,66 %.

El sistema Financiero en su totalidad goza de confianza en el 2do Semestre 2013, con una mayor competitividad entre todas las entidades, más aun con las tendencias a una reactivación del entorno económico mundial.

La Cooperativa, siendo una de las más pequeñas del Sistema Financiero, expone sus indicadores Financieros de forma positiva, en los crecimientos tanto del Activo, Captaciones, resaltando que el índice de mora real es del orden del 1,37% considerando en el referido índice la cartera con atraso desde el 1er día de vencimiento.

La administración de los riesgos de crédito, liquidez y de mercado; en el primer caso es de forma disciplinada, en el segundo y tercer caso está en plena implementación acorde a la nueva normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y los lineamientos de BASILEA II y la Circular ASFI 153/2012 de 28 de Noviembre del 2012 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

En cumplimiento a Disposiciones Vigentes Impuestas al Sistema Financiero Nacional; D.S.1288 de 11 de Julio de 2012 referido al AA-IUE Financiero (Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas -12.5%), Ley 291 de 22 de Septiembre de 2012 y D.S.1423 de 05 de Diciembre de 2012 referidos al Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera -IVME. Nuestra entidad cooperativa cumple con las normas descritas, resaltando que a nuestro resultado de la Gestión 2013 no fue sujeta a la Alícuota Adicional IUE de acuerdo a operaciones administrativas y financieras expuestas en nuestros Estados Financieros.

En Fecha 08 de Noviembre del 2013, se procedió a la Apertura de la Agencia Urbana N° 2, ubicada en la Av. Circunvalación N° 889 esquina Av. Calampampa, con la conclusión del Tramite de Autorización ante ASFI y la otorgación de la Resolución ASFI N° 698/2013 de fecha 21 de Octubre del 2013.

**NOTA 2      NORMAS CONTABLES**

**a) Base de presentación de los Estados Financieros**

Los Estados financieros han sido elaborados en Aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y las disposiciones vigentes emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, también se aplican los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y en caso de ausencia normativa nos referimos a la Aplicación de Normas Internacionales de Contabilidad.

Los registros contables son elaborados en bolivianos, los Activos y Pasivos en Moneda Extranjera han sido valuados al tipo de cambio del Dólar estadounidense que se registro para la compra de esta divisa en el departamento de operaciones cambiarias y convenios del Banco Central de Bolivia en la fecha de cierre cuyo valor asciende a Bs. 6,86, no teniendo registros u operaciones en UFVs.

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan Gastos e Ingresos Financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras

De acuerdo a las circulares SB 0585/2008 y SB 594/2008 se suspende la reexpresión a los rubros no monetarios (bienes de uso, otros activos, patrimonio y cuenta de resultados) que las entidades mantengan. En cumplimiento a esta circular la Cooperativa continua manteniendo sus Estados Financieros conforme lo establecido a la referida normativa.

**b) Cartera**

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado según cláusulas contractuales con los asociados, los productos financieros devengados calculados sobre la cartera al cierre del ejercicio y las provisiones resultantes de la aplicación de las circulares SB492/2005 de fecha 18/03/2005 y a la circular SB 494/2005 de 13/04/2005.

Las tasas de interés aplicada en las operaciones de cartera de créditos es fijo y esta normado por el Reglamento de Tasas de Interés y sus modificaciones comprendidas en circular 046/2010 de 18/06/2010 consecutivamente, y la actualización de la Ultima Circular ASFI 181/13 emitida por la ASFI.

La metodología seguida para determinar la previsión específica para cartera incobrable se basa en lo dispuesto por la Resolución SB 026/05 y 035/05 así mismo se ha aplicado las modificaciones al Anexo 1 sobre evaluación y calificación de cartera de créditos de las directrices generales para la gestión de Riesgo de Crédito emitido por las CIRCULARES ASFI 023/2009 de 16/12/2009, ASFI 047/2010 de 08/07/2010, ASFI 062/2010 de 16/12/2010, ASFI/DNP/091/2011 Y ASFI 097/2011, por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

De acuerdo a circular ASFI 094/2011 de 26 de Octubre de 2011, se tiene registrado en la composición de Cartera de nuestros Estados Financieros, los Prestamos de Vivienda. Asimismo a la emisión de las Circulares ASFI 119/12 de 11 de Abril de 2012, ASFI

148/2012 de 26 de Octubre de 2012, ASFI 177/13 de 07 de Junio de 2013, modificaciones al Crédito Agropecuario y Crédito Agropecuario Debidamente Garantizado, nuestra entidad aplica conforme establece la referida Norma y las modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

La evaluación y calificación de créditos comprende el 100% de los prestatarios, en función a su morosidad, sus antecedentes crediticios en el sistema financiero, su capacidad de pago, otras establecidas en la reglamentación y aspectos relacionados con la identificación del riesgo emergente de nuevas condiciones del deudor, considerando para efectos de control de mora el día de vencimiento de la cuota atrasada más antigua a fin de precautelar la cartera de las Entidades Financieras.

Para posibles escenarios críticos que pueda presentar nuestra economía, se ha procedido a constituir provisiones Cíclicas, conforme establece la circular SB/604/2008 de 29 de Diciembre de 2008 emitido por la ex S.B.E.F. ahora ASFI. La misma se ha completado con el cronograma en fecha 31 de Marzo de 2011, de igual forma en aplicación de la Circular ASFI 091/2011 de 27/09/2011, se actualiza a la Recopilación de Normas para Servicios Financieros el Artículo 8, Sección 3 Anexo I del Capítulo I, Título II del Libro 3, debe Previsionarse hasta 51 meses consecutivos, misma que se completo al cierre de nuestros registros contables al 31 de diciembre de 2012, al presente dicho monto es motivo de actualizaciones periódicas.

Asimismo en aplicación de la referida circular, se ha implementado también dentro nuestros productos de Tipo Microcrédito y Consumo al sector Productivo y No Productivo, cuyo crecimiento es positivo al cierre del presente periodo.

Consecuentemente en aplicación al Capítulo I del Título II del Libro 3 de la RNSF y las consideraciones mínimas de factores para las provisiones específicas y genéricas que indica en Anexo 1.- de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros Sección 3, Artículos 1 y 3; de cuyo efecto nuestra institución considera la metodología base de sus Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos y los lineamientos de la ASFI, exponiendo los resultados en nuestros Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2013.

### **c) Inversiones Temporarias y Permanentes**

Las Inversiones Temporarias, están compuestas por Depósitos en Caja de Ahorros y Encaje Legal en Títulos expresadas a su valor nominal actualizando en función a la variación en la cotización del dólar estadounidense.

Las inversiones en el fondo RAL se realizaron de acuerdo al Reglamento de Encaje Legal N° 08/2000 de 28 de noviembre de 2000, circular No. 053/2002 de fecha 30 de octubre de 2002 del Banco Central de Bolivia, Circular SB 376/2002 y Circular 497/2005 de 13/05/2005; Circulares ASFI-058 de 08/12/10, ASFI-063 de 25/01/11, ASFI-071 de 30/05/11, ASFI -078 de 24/06/11, ASFI-114/2012 de 19/03/2012, ASFI-116/2012 de 03/04/2012 y ASFI -139 de 27/08/2012, que actualizan y modifican el reglamento y control de Encaje Legal, habiendo por este efecto incrementado el depósito de Recursos Financieros en el Banco Central de Bolivia tanto al Encaje Legal Mínimo como al Encaje Legal en Títulos, del mismo modo el Encaje Adicional y Fondos en Custodia, cuyo requerimiento es de acuerdo a Resolución de Directorio BCB N° 007/2012 de 10/01/2012 y otras disposiciones anteriores Legales emanadas por el BCB

De los sujetos Pasivos a Encaje Legal en M/E, nuestra institución cumple con la circular

ASFI-120/2012 de 20/04/2012. Referente a la cancelación anticipada parcial o total de Depósitos a Plazo Fijo, aquellos originados en Moneda Extranjera para ser convertidos en Moneda Nacional, y la información oportuna de acuerdo a la referida Norma.

Las Inversiones Permanentes se hallan constituidas por: Un Certificado de Depósito a Plazo Fijo con Cooperativa Quillacollo Ltda., Certificados de Aportación registradas de acuerdo a su moneda de adquisición, la institución cuenta con 3 líneas Telefónicas COMTECO las mismas son Previsionadas a valor de mercado contablemente de acuerdo a norma vigente, así mismo los Certificados de Aportación FEDECAC en su moneda correspondiente, cumpliendo con el MCEF-ASFI.

#### **d) Bienes Realizables**

Esta compuesta por Bienes recibidos en recuperación de Créditos, Bienes Fuera de Uso y Bienes excedidos del Plazo de tenencia contabilizados a su valor de costo; no se contabilizan actualizaciones ni depreciaciones por tanto las cuentas de este grupo se registran utilizando el código de moneda nacional, en el caso de la no venta en 2 años del bien adjudicado se procede al cálculo de la previsión por desvalorización de Bienes Realizables con un factor anual del 20% sobre el valor de los bienes.

Los bienes realizables (bienes adjudicados) que la Cooperativa dispone, se exponen de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, dichos bienes se tiene constituida el 100% de previsión por el tiempo transcurrido.

Se aplica también la Circular SB/450/2003 de fecha 28 de Noviembre de 2003, referido a Bienes incorporados a partir del 01-01-2003, considerando que los Productos Financieros Devengados y otros gastos emergentes de la Adjudicación del bien deberán ser castigados.

#### **e) Bienes de Uso**

Los bienes de uso se encuentran valuados a sus costos de adquisición.

La depreciación de los bienes de uso contabilizada sobre valores actualizados por el método de la línea recta aplicando las tasas anuales determinadas por el anexo al Art. 22 del Decreto Supremo 24051; depreciaciones que se consideran suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Las reparaciones y mejoras son incorporadas al costo del activo cuando estas superen el 20% del valor del bien, los gastos de mantenimiento y renovaciones que no extiendan la vida útil de los bienes son cargados a resultados del ejercicio en el que se incurre.

#### **f) Otros Activos**

Compuesto por el registro de Gastos de Organización a partir del 01 de Enero de 2011 y bajo Tramite N° 5629 autorizado por la ASFI, se viene amortizando aquellos Gastos incurridos en la Organización correspondiente a la apertura de nuestra Agencia N°1, de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

De igual forma en aplicación a la Gestión de Riesgos, la cooperativa adquirió el Sistema TIGER durante la Gestión 2011 de la empresa SITEF SRL, esta herramienta tecnológica permite a la Cooperativa evaluar oportunamente su Tendencia, Información de Liquidez, Gestión de Cartera, Estructura Financiera, Rentabilidad y Eficiencia; quedando 24 meses restantes para la conclusión de su amortización.

Durante la Gestión 2013, la Cooperativa a efectuado inversiones, equipamiento, logística e instalación para la apertura de una Nueva Agencia, quedando pendiente la autorización para la amortización de los cargos que se exponen en nuestros Estados Financieros en la cuenta Otras Partidas Pendientes de Imputación en aplicación al MCEF-ASFI.

Se informa también que se adquirieron Licencias de uso WINDOWS SERVER Y OFFICE, en cumplimiento a Normativas informáticas en vigencia, la adquisición de 10 Licencias de usuario SFI de AXON, permitiendo de esta manera mejorar el rendimiento para una buena atención a nuestros Socios, Clientes y Usuarios, de cuyos items se viene cumpliendo su amortización conforme establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras y en consulta a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

## **g) Fideicomisos Constituidos**

Nuestra institución en cumplimiento al Art. 151 inciso b) Numeral 4.- y Art. 465 de la Nueva Ley N° 393 de Servicios Financieros, no posee registro alguno a informar al cierre de la presente Gestión.

## **h) Provisiones y Previsiones**

La provisión para Beneficios Sociales se constituye por el total del pasivo devengado al cierre de cada ejercicio, en cumplimiento de la Legislación Laboral vigente, transcurridos 90 días de antigüedad el personal es acreedor a la indemnización equivalente a un mes de sueldo por año de servicio y se considera que cubre adecuadamente la contingencia en casos de retiros voluntario o forzoso del personal dependiente de la Cooperativa.

El cálculo de provisiones para otras Cuentas por Cobrar es del 100% en aquellas operaciones que tienen una antigüedad mayor a 330 días constituido en función a lo establecido por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

## **i) Patrimonio Neto**

Mensualmente el Patrimonio Neto, se actualiza en conformidad a lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, conforme a los cambios producidos por efectos del incremento de los certificados de aportación y resultados de Operación.

## **j) Resultado del Ejercicio**

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan Gastos e Ingresos Financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas Para Entidades Financieras; teniendo las siguientes tasas de interés promedio nominal Activa del 13,82 % anual y 3,19 % anual en las pasivas, para las distintas operaciones de intermediación financiera.

Los intereses sobre la cartera vigente con calificación de A y B son contabilizados por el método del devengado, con omisión de los créditos calificados en la categoría de riesgo C,D,E y F de acuerdo al Manual de Cuentas para Entidades Financieras y son contabilizados en cuentas de orden, estos productos son reconocidos al momento de su percepción.

El procedimiento aplicado es el mismo para productos por inversiones Temporarias y Permanentes

Los intereses pagados por la Cooperativa a los socios, clientes por certificados de

Depósitos a plazo fijo y cuentas de ahorro, también son contabilizados por el método del devengado.

**k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

La Cooperativa San Joaquín es sujeto pasivo de la Ley 843 modificada con la Ley 1606. La tasa de impuesto a las utilidades de las empresas es del 25%, y complementariamente se aplica el D.S.1288 de 11 de Julio de 2012 referido al AA-IUE Financiero (Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas -12.5%), en caso de exceder el 13% del Coeficiente de Rentabilidad respecto del Patrimonio Neto.

Así mismo se realizó la provisión del Impuesto Sobre Utilidades de Empresas Gestión 2013 por un monto de Bs. 322.213.- ; cuyo resultado se expone en Anexo 7 después de cumplir con la Norma de Contabilidad 3 y 6 del CNTAC, con fines impositivos y en cumplimiento a RND 10-0001-02 incs. *b) REGLAMENTO PARA LA PREPARACION DE LA INFORMACIÓN TRIBUTARIA COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS BASICOS.*

De la publicación y aplicación a normas vigentes; Ley 291 de 22 Septiembre de 2012 Impuesto a la Venta de Moneda Extranjera (IVME) conforme DS N° 1423 de 05 de diciembre de 2012 y la RND 10-0042-12 por Impuestos Nacionales. Nuestra entidad cumple con las referidas normas, asumiendo en el caso de Ventas por cada operación sujeta al impuesto.

**l) Absorciones o fusiones de otras entidades.**

Al Cierre de la Gestión 2013, no se ha participado en la absorción o fusión de alguna entidad.

**NOTA 3**

**CAMBIO EN LAS POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

Al 31 de Diciembre de 2013, nuestra institución mantiene la aplicación de los cambios en las Políticas y prácticas contables de la Entidad cuyo corte se inicio a partir de Enero 2007 conforme se ha establecido en la carta circular SB/IEN/2332/2007, Circular SB/0580/2008, Carta Circular SB/IEN/1359/2008 emitidos por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente ASFI., Resolución N° 01/2007 del Consejo Técnico Nacional de Auditores y Contadores del Colegio de Auditores de Bolivia y la Resolución Normativa N° 10.004.08 del Directorio del Servicio de Impuestos Nacionales.

Asimismo se mantiene la aplicación de la Circulares SB/585/2008 y SB/594/2008 emitida por la ex S.B.E.F. Ahora ASFI.

La Autoridad del Sistema Financiero – ASFI en el marco de sus competencias otorgadas por ley y dentro sus actividades de Regulación para esta Gestión- 2013, emitió disposiciones normativas a través de Circulares para el sistema financiero, de los que nuestra institución en función a sus Operaciones de Intermediación Financiera, viene aplicando todas excepto las circulares ASFI 124/2012 al 128 y las Circulares ASFI 117/12- ASFI 111/12-ASFI 110/12- ASFI 108/12-ASFI-152/12-ASFI-150/12-ASFI-147/12- ASFI 135/12-ASFI 131/12-ASFI 182/13-ASFI 180/13-ASFI 179/13- ASFI 167/13-ASFI 179/13- ASFI 180/13-ASFI 182/13-ASFI 186/13- ASFI 187/13-ASFI 190/13-ASFI 200/13-ASFI 204/13-ASFI 209/13-ASFI 213/13 y ASFI 214/13 respectivamente.

**NOTA 4      ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES**

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2013 y 31 de Diciembre de 2012, la Cooperativa "San Joaquín" Ltda. En los activos sujetos a restricción presenta el siguiente detalle:

<b>CONCEPTO</b>	<b>2013</b> <b>Bs.</b>	<b>2012</b> <b>Bs.</b>
Encaje Efectivo Requerido	1,779,673	2,165,356
Encaje Legal en Efectivo Constituido M/N y M/E	1,914,047	2,276,179
Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/N y M/E	7,901,117	7,252,038
Encaje Legal y Adicional Requerido	7,892,394	6,786,284

**NOTA 5      ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

<b>CONCEPTO</b>	<b>2013</b> <b>Bs.</b>	<b>2012</b> <b>Bs.</b>
<b>A C T I V O</b>		
<b>CORRIENTE</b>	<b>18,081,580</b>	<b>14,112,501</b>
Disponibilidades	2,614,330	2,997,560
Inversiones Temporarias	14,075,954	10,450,291
Cartera	583,047	527,939
Otras cuentas por Cobrar	607,161	136,710
Inversiones Permanentes	201088	0
<b>NO CORRIENTE</b>	<b>61,341,933</b>	<b>55,072,969</b>
Cartera	58,018,278	52,020,064
Otras cuentas por Cobrar	0	0
Bienes Realizables	21	21
Inversiones Permanentes	17,493	17,493
Bienes de Uso	3,013,276	2,869,004
Otros Activos	292,865	166,387
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>79,423,513</b>	<b>69,185,470</b>
<b>P A S I V O</b>		
<b>CORRIENTE</b>	<b>49,821,121</b>	<b>45,375,939</b>
Cobranzas por Reembolsar	19,837	14,868
Obligaciones con el Publico	45,729,271	41,829,728
Obligaciones con Inst.Fiscales	46	64
Oblig.Entid.Financ.a Plazo	1,374,714	1,515,189
Otras Cuentas por Pagar	2,697,252	2,016,090
<b>NO CORRIENTE</b>	<b>19,430,523</b>	<b>14,537,257</b>
Obligaciones con el Publico	18,301,990	13,803,697
Provisiones		
Operaciones por liquidar		
Previsiones	1,128,533	733,561
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>69,251,644</b>	<b>59,913,196</b>

**Calce Financiero por plazos al 31 de Diciembre de 2013 :**

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
<b>Moneda : Consolidado</b>								
<b>ACTIVO Y CONTINGENTE</b>	<b>79,423,513</b>	<b>9,640,417</b>	<b>876,512</b>	<b>984,702</b>	<b>1,578,281</b>	<b>1,759,430</b>	<b>1,432,863</b>	<b>63,151,308</b>
DISPONIBILIDADES	2,614,330	1,623,090	110,956	134,323	211,897	189,101	153,905	191,057
INVERSIONES TEMPORARIAS	14,075,954	7,107,451	519,744	606,124	988,159	919,735	730,465	3,204,276
CARTERA VIGENTE	60,714,684	48,605	48,605	48,605	145,814	291,418	581,905	59,549,730
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	235,675	152,621	0	0	0	83,054	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	233,370	0	200,000	33,370	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,549,501	708,650	-2,793	162,280	232,410	276,122	-33,412	206,245
CUENTAS CONTINGENTES								
<b>ACTIVOS</b>		<b>9,640,417</b>	<b>876,513</b>	<b>984,703</b>	<b>1,578,280</b>	<b>1,759,430</b>	<b>1,432,863</b>	<b>63,151,308</b>
<b>PASIVO</b>	<b>69,251,644</b>	<b>11,150,445</b>	<b>6,422,809</b>	<b>6,957,406</b>	<b>12,335,343</b>	<b>13,113,425</b>	<b>9,247,106</b>	<b>10,025,112</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	19,837	19,837	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORROS	26,070,494	2,062,269	4,001,371	4,001,371	4,001,371	4,001,371	4,001,371	4,001,371
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	36,147,116	6,778,153	2,361,438	2,629,415	6,721,451	7,744,745	5,070,705	4,841,208
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1,259,807	212,284	60,000	326,619	20,000	411,874	175,030	54,000
FINANCIAMIENTOS DE OTRAS ENT. FINANC. DEL PAIS	1,366,553	0	0	0	1,366,553	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,366,230	185,828	0	0	225,968	954,434	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,021,607	1,892,074	0	0	0	1,000	0	1,128,533
BRECHA SIMPLE (Activo+Cont-Pasivo)		(1,510,028)	(5,546,297)	(5,972,703)	(10,757,062)	(11,353,995)	(7,814,243)	53,126,196
BRECHA ACUMULADA		-1,510,028	-7,056,325	-13,029,028	-23,786,090	-35,140,084	-42,954,327	10,171,869
ACTIVOS/PASIVOS		0.86	0.14	0.14	0.13	0.13	0.15	6.30

No incluye productos financieros devengados por cobrar, ni cargos financieros devengados por pagar al cierre del semestre.

**Calce Financiero por plazos al 31 de Diciembre de 2012 :**

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
<b>Moneda : Consolidado</b>								
<b>ACTIVO Y CONTINGENTE</b>	<b>69,185,470</b>	<b>6,473,150</b>	<b>671,249</b>	<b>1,011,085</b>	<b>1,428,905</b>	<b>1,613,056</b>	<b>1,398,825</b>	<b>56,589,200</b>
DISPONIBILIDADES	2,997,560	1,892,609	134,494	173,845	195,595	224,958	206,492	169,567
INVERSIONES TEMPORARIAS	10,450,291	4,176,030	495,378	618,622	767,673	890,149	696,191	2,806,248
CARTERA VIGENTE	54,677,075	43,996	43,996	43,996	131,989	263,962	527,539	53,621,596
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	149,053	65,732	0	0	0	83,321	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	33,370	0	0	33,370	0	0	0	0
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	878,121	294,783	-2,620	141,251	333,648	150,666	-31,397	-8,211
CUENTAS CONTINGENTES								
<b>ACTIVOS</b>		<b>6,473,150</b>	<b>671,249</b>	<b>1,011,085</b>	<b>1,428,905</b>	<b>1,613,056</b>	<b>1,398,825</b>	<b>56,589,200</b>
<b>PASIVOS</b>	<b>59,913,196</b>	<b>10,703,166</b>	<b>5,646,561</b>	<b>6,522,610</b>	<b>10,074,685</b>	<b>12,529,635</b>	<b>6,366,608</b>	<b>8,069,933</b>
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	14,868	14,868	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORROS	23,725,392	2,339,381	3,564,335	3,564,335	3,564,335	3,564,335	3,564,335	3,564,335
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	30,719,747	6,517,043	2,042,226	2,947,848	4,851,597	7,855,026	2,768,009	3,737,998
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	782,365	246,393	40,000	10,426	185,872	231,372	34,264	34,039
FINANCIAMIENTOS DE OTRAS ENT. FINANC. DEL PAIS	1,507,103	207,103	0	0	1,300,000	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,208,733	157,950	0	0	172,881	877,901	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	1,954,989	1,220,428	0	0	0	1,000	0	733,561
BRECHA SIMPLE (Activo + Cont - Pasivo)		(4,230,016)	(4,975,312)	(5,511,524)	(8,645,780)	(10,916,579)	(4,967,783)	48,519,268
BRECHA ACUMULADA		-4,230,016	-9,205,328	-14,716,852	-23,362,632	-34,279,211	-39,246,994	9,272,274
ACTIVOS/PASIVOS		0.60	0.12	0.16	0.14	0.13	0.22	7.01

No incluye productos financieros devengados por cobrar, ni cargos financieros devengados por pagar al cierre del semestre.

**NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS**  
No aplicable

**NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre 2013 y 31 de Diciembre de 2012 expresados en bolivianos incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs. 6,86 siendo como sigue:

ACTIVO	31/12/2013		31/12/2012	
	MONEDA		MONEDA	
	\$US	BS.	\$US	BS.
Disponibilidades	287,179	1,970,049	336,809	2,310,509
Inversiones Temporarias	1,488,427	10,210,607	940,933	6,454,801
Cartera	1,239,117	8,500,345	2,335,639	16,022,485
Otras cuentas por Cobrar	22,091	151,547	10,110	69,352
Inversiones Permanentes	2,550	17,493	2,550	17,493
Otros Activos	22,062	151,348	19,290	132,330
<b>TOTAL ACTIVO ME</b>	<b>3,061,427</b>	<b>21,001,389</b>	<b>3,645,331</b>	<b>25,006,970</b>
<b>PASIVO</b>				
Obligaciones con el publico	3,232,829	22,177,206	3,620,326	24,835,438
Otras Cuentas por Pagar	21,138	145,004	15,820	108,523
Prev.Gen.Volun.pl/ perd.fut.no identif	22,259	152,699	22,259	152,699
Oblig. con Bancos.y Entidades de Financiamiento	0	0	30,263	207,606
<b>TOTAL PASIVO ME</b>	<b>3,276,226</b>	<b>22,474,909</b>	<b>3,688,668</b>	<b>25,304,266</b>
<b>POSICION NETA DE PASIVOS</b>	<b>-214,799</b>	<b>-1,473,520</b>	<b>-43,337</b>	<b>-297,296</b>

Nota: Los datos expuestos considera aquellas cuentas en Dólares, no así las expresadas en M/N

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

Los estados financieros de la Cooperativa "San Joaquín" Ltda. Al 31 de Diciembre de 2013 y Comparativos, presenta los siguientes grupos:

**a) Disponibilidades :**

ACTIVO	2013	2012
DISPONIBILIDADES	Bs.	Bs.
Billetes Moneda Nacional	365,182	392,566
Billetes Moneda Extranjera	700,722	885,441
Banco Central de Bolivia Encaje Legal	1,213,008	1,390,695
Banco Ganadero M/N	8,815	5,276
Banco Unión M/N	230,989	206,201
Banco Nacional M/N	2,037	32,158
Banco Bisa M/N	15,391	4,610
Banco Económico M/N	9,695	10,532
Banco Ganadero M/E	2,174	1,968
Banco Unión M/E	16,142	44,686
Banco Nacional M/E	34,523	2,595
Banco BISA M/E	12,237	17,576
Banco Económico M/E	3,416	3,257
<b>Totales</b>	<b>2,614,330</b>	<b>2,997,560</b>

Al cierre de la Gestión- 2013 existe un decremento en nuestras Disponibilidades debido a la aplicación de la

política de Bolivianización del Sistema Financiero a través de modificaciones al Reglamento del Encaje Legal. De cuyo total en Disponibilidades, corresponde a una adecuada Clasificación de nuestras actividades expuesta en el Estado de Flujo de Efectivo.

**b) Cartera Directa y Contingente:**

COMPOSICION DE LA CARTERA DE PRESTAMOS	GESTION 2013	GESTION 2012
Cartera Vigente	60,578,237	54,633,398
Cartera Vencida	165,073	143,872
Cartera en Ejecución	240,788	341,510
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	136,447	43,677
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>61,120,545</b>	<b>55,162,456</b>
Productos Devengados por Cobrar Cartera	354,745	325,623
Previsión Especifica para Cartera Incobrable	-1,267,332	-1,573,692
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-1,606,633	-1,366,385
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>58,601,325</b>	<b>52,548,003</b>

1. La composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad respectivamente:

Al 31 de Diciembre de 2013

CATEGORIA	CARTERA A CONTINGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EJECUCION		Total CARTERA		PREV. PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)	
		%		%		%		%		%		%
EMPRESARIAL	0	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
PYME	0	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
MICROCREDITO DG (**)	0	0	3,616,878	5.96	0	0.00	3,221	1.34	3,620,099	5.92	17,683	1.40
MICROCREDITO NO DG (**)	0	0	5,916,273	9.74	41,871	25.37	91,186	37.87	6,049,331	9.90	155,975	12.30
DE CONSUMO DG (**)	0	0	16,099,832	26.52	65,586	39.73	0	0.00	16,165,418	26.45	284,137	22.42
DE CONSUMO NO DG (**)	0	0	16,457,142	27.11	32,097	19.44	146,381	60.79	16,635,620	27.22	746,016	58.87
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG (**)	0	0	291,559	0.48	0	0.00	0	0.00	291,559	0.48	0	0.00
MICROCREDITO AGROPECUARIO NO DG (**)	0	0	53,593	0.09	0	0.00	0	0.00	53,593	0.09	465	0.04
DE VIVIENDA	0	0	17,018,087	28.03	25,519	15.46	0	0.00	17,043,605	27.89	59,097	4.66
DE VIVIENDA S/GTIA.HIP.	0	0	1,261,320	2.07	0	0.00	0	0.00	1,261,320	2.05	3,959	0.31
<b>TOTALES (*) :</b>			<b>60,714,684</b>	<b>100.00</b>	<b>165,073</b>	<b>100.00</b>	<b>240,788</b>	<b>100.00</b>	<b>61,120,545</b>	<b>100.00</b>	<b>1,267,332</b>	<b>100.00</b>

Al 31 de Diciembre de 2012

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE		CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA EJECUCION		Total CARTERA		PREV. PARA INCOBRABLES (139.00+251.01)	
		%		%		%		%		%		%
EMPRESARIAL	0	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
PYME	0	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
MICROCREDITO DG (**)	0	0	3,501,868	6.40	10,325	7.18	0	0.00	3,512,193	6.37	29,721	1.89
MICROCREDITO NO DG (**)	0	0	4,483,412	8.20	37,246	25.89	133,043	38.96	4,653,700	8.44	225,774	14.35
DE CONSUMO DG (**)	0	0	13,296,400	24.32	0	0.00	41,402	12.12	13,337,803	24.18	388,167	24.67
DE CONSUMO NO DG (**)	0	0	15,931,175	29.14	96,300	66.93	119,891	35.11	16,147,366	29.27	829,364	52.70
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG (**)	0	0	359,430	0.66	0	0.00	0	0.00	359,430	0.65	2,249	0.14
MICROCREDITO AGROPECUARIO NO DG (**)	0	0	159,570	0.29	0	0.00	0	0.00	159,570	0.29	0	0.00
DE VIVIENDA	0	0	16,209,650	29.65	0	0.00	47,174	13.81	16,256,824	29.47	93,806	5.96
DE VIVIENDA S/GTIA.HIP.	0	0	735,570	1.35	0	0.00	0	0.00	735,570	1.33	4,611	0.29
<b>TOTALES (*) :</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54,677,075</b>	<b>100.00</b>	<b>143,871</b>	<b>100.00</b>	<b>341,510</b>	<b>100.00</b>	<b>55,162,456</b>	<b>100.00</b>	<b>1,573,692</b>	<b>100.00</b>

(\*\*) Debidamente Garantizados

2. Clasificación de la cartera por:  
2.1 Actividad Económica del Deudor  
Al 31 de Diciembre de 2013

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV.PARA INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	662,582	0	0	662,582	4,076
2	CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0	0	0	0	0
3	EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	0
4	MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	111,562	0	0	111,562	139
5	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	6,667,508	39,375	11,999	6,718,882	150,835
6	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0	249,544	0	0	249,544	8,656
7	CONSTRUCCION	0	2,661,699	0	3,225	2,664,924	49,095
8	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	17,391,146	70,225	61,131	17,522,503	314,809
9	HOTELES Y RESTAURANTES	0	3,794,032	36,873	43,002	3,873,907	112,094
10	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	12,177,035	8,034	85,501	12,270,570	284,757
11	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	303,875	0	0	303,875	1,149
12	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	5,154,142	0	26,285	5,180,427	124,593
13	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,020,419	0	0	3,020,419	52,926
14	EDUCACION	0	3,459,052	667	0	3,459,719	59,144
15	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	3,501,123	9,899	9,645	3,520,666	81,505
16	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	382,761	0	0	382,761	4,077
17	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	170,216	0	0	170,216	4,303
18	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,007,988	0	0	1,007,988	15,174
TOTALES (*):		0	60,714,684	165,073	240,788	61,120,545	1,267,332

Al 31 de Diciembre de 2012

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV.PARA INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	828,576	0	0	828,576	3,950
2	CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0	0	0	0	0
3	EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	12,813	0	0	12,813	897
4	MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	139,895	0	0	139,895	175
5	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	5,651,842	26,345	0	5,678,187	127,582
6	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0	271,510	0	0	271,510	30,077
7	CONSTRUCCION	0	1,831,251	3,225	4,800	1,839,276	44,944
8	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	16,338,843	15,729	59,244	16,413,816	462,664
9	HOTELES Y RESTAURANTES	0	2,751,141	9,260	52,107	2,812,508	112,630
10	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	11,021,617	47,804	141,016	11,210,437	347,843
11	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	303,266	0	0	303,266	7,686
12	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	4,715,184	4,156	34,295	4,753,635	141,270
13	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	2,676,678	19,684	0	2,696,362	65,060
14	EDUCACION	0	3,793,201	2,104	20,499	3,815,803	99,337
15	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	2,834,020	15,564	29,548	2,879,132	102,776
16	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	425,707	0	0	425,707	4,220
17	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	218,905	0	0	218,905	6,525
18	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	862,628	0	0	862,628	16,056
TOTALES (*):		0	54,677,075	143,871	341,510	55,162,456	1,573,692

2.2 Destino del Crédito  
Al 31 de Diciembre de 2013

N°	DESTINO CLASIFICADO	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	TOTAL	PREV.PARA
		CONTING.	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	CARTERA	INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	433,897	0	0	433,897	514
2	CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0		0	0	0	0
3	EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0		0	0	0	0
4	MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0		0	0	0	0
5	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	2,098,742	39,375	2,224	2,140,341	44,135
6	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0		0	0	0	0
7	CONSTRUCCION	0	31,219,061	67,397	41,333	31,327,791	442,059
8	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,561,983	2,497	114,386	7,678,865	278,001
9	HOTELES Y RESTAURANTES	0	484,660	0	0	484,660	4,164
10	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	2,749,551	0	11,038	2,760,590	31,484
11	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,121,150	18,931	59,500	9,199,580	295,883
12	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	6,209,694	36,873	12,307	6,258,875	159,750
13	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	19,395	0	0	19,395	582
14	EDUCACION	0	163,311	0	0	163,311	4,960
15	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	460,782	0	0	460,782	5,559
16	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	192,458	0	0	192,458	241
17	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0	0
18	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALES (*) :</b>		<b>0</b>	<b>60,714,684</b>	<b>165,073</b>	<b>240,788</b>	<b>61,120,545</b>	<b>1,267,332</b>

Al 31 de Diciembre de 2012

N°	DESTINO CLASIFICADO	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	TOTAL	PREV.PARA
		CONTING.	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	CARTERA	INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	613,501	0	0	613,501	2,396
2	CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0	0	0	0	0
3	EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	0
4	MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0	0	0
5	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,066,265	0	0	1,066,265	18,621
6	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0	0	0	0	0	0
7	CONSTRUCCION	0	28,918,038	14,992	87,003	29,020,033	628,309
8	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	8,010,174	61,316	156,940	8,228,430	381,964
9	HOTELES Y RESTAURANTES	0	134,456	0	0	134,456	2,489
10	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	2,379,730	0	2,363	2,382,093	28,978
11	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	5,957,748	55,256	52,322	6,065,326	261,840
12	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	6,834,837	12,307	28,599	6,875,743	219,466
13	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	23,110	0	0	23,110	928
14	EDUCACION	0	207,585	0	0	207,585	7,664
15	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	311,678	0	14,283	325,961	20,762
16	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	219,953	0	0	219,953	275
17	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0	0
18	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALES (*) :</b>		<b>0</b>	<b>54,677,075</b>	<b>143,871</b>	<b>341,510</b>	<b>55,162,456</b>	<b>1,573,692</b>

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones:

Al 31 de Diciembre de 2013

N°	CATEGORIA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	TOTAL	PREV.PARA
		CONTING.	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION		
1	CREDITOS (*)GTIA.PNAL	0	23,622,579	73,969	237,567	23,934,115	903,487
2	AUTOLIQUIDABLES	0	479,079	0	0	479,079	3,400
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	36,613,026	91,104	3,221	36,707,351	360,445
4	GARANTIA PRENDARIA	0	0	0	0	0	0
5	FONDO DE GARANTIA	0	0	0	0	0	0
--		0	0	0	0	0	0
<b>TOTALES (*)</b>		<b>0</b>	<b>60,714,684</b>	<b>165,073</b>	<b>240,788</b>	<b>61,120,545</b>	<b>1,267,332</b>

Al 31 de Diciembre de 2012

N°	CATEGORIA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	TOTAL	PREV.PARA
		CONTING.	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION		
1	CREDITOS (*)GTIA. PNAL.	0	21,259,182	133,546	252,934	21,645,662	1,058,142
2	AUTOLIQUIDABLES	0	211,416	0	0	211,416	3,089
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	33,206,477	10,325	88,576	33,305,378	512,461
4	GARANTIA PRENDARIA	0	0	0	0	0	0
5	FONDO DE GARANTIA	0	0	0	0	0	0
--		0	0	0	0	0	0
<b>TOTALES</b>		<b>0</b>	<b>54,677,075</b>	<b>143,871</b>	<b>341,510</b>	<b>55,162,456</b>	<b>1,573,692</b>

(\*) Corresponde a Cartera por garantía Personal

4. La clasificación de la cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes:

Al 31 de Diciembre de 2013

CATEGORIA	CARTERA			CARTERA			TOTAL			PREV.PARA		
	CONTING.	VIGENTE	%	VENCIDA	%	EJECUCION	%	Bs.	%	INCOBRAB. (139.00+251.01)	%	
A	0	60,319,890	99.35	0	0.00	0	0.00	60,319,890	98.69	959,031	75.67	
B	0	394,794	0.65	25,518	15.46	0	0.00	420,312	0.69	18,791	1.48	
C	0	0	0.00	67,973	41.18	0	0.00	67,973	0.12	9,907	0.78	
D	0	0	0.00	32,207	19.51	0	0.00	32,207	0.05	8,925	0.70	
E	0	0	0.00	39,375	23.85	0	0.00	39,375	0.06	31,500	2.50	
F	0	0	0.00	0	0.00	240,788	100.00	240,788	0.39	239,178	18.87	
<b>TOTALES :</b>	<b>0</b>	<b>60,714,684</b>	<b>100.00</b>	<b>165,073</b>	<b>100.00</b>	<b>240,788</b>	<b>100.00</b>	<b>61,120,545</b>	<b>100.00</b>	<b>1,267,332</b>	<b>100.00</b>	

Al 31 de Diciembre de 2012

CATEGORIA	CARTERA			CARTERA			TOTAL			PREV.PARA		
	CONTING.	VIGENTE	%	VENCIDA	%	EJECUCION	%	Bs.	%	INCOBRAB. (139.00+251.01)	%	
A	0	53,859,048	98.50	0	0.00	0	0.00	53,859,048	97.64	1,053,559	66.95	
B	0	435,546	0.80	0	0.00	0	0.00	435,546	0.79	17,831	1.13	
C	0	70,319	0.13	104,140	72.38	0	0.00	174,460	0.32	34,892	2.22	
D	0	0	0.00	34,126	23.72	0	0.00	34,126	0.06	14,482	0.92	
E	0	139,723	0.26	5,605	3.90	0	0.00	145,328	0.26	60,373	3.84	
F	0	172,439	0.32	0	0.00	341,510	100.00	513,948	0.93	392,555	24.94	
<b>TOTALES :</b>	<b>0</b>	<b>54,677,075</b>	<b>100.00</b>	<b>143,871</b>	<b>100.00</b>	<b>341,510</b>	<b>100.00</b>	<b>55,162,456</b>	<b>100.00</b>	<b>1,573,692</b>	<b>100.00</b>	

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:  
Al 31 de Diciembre de 2013

CATEGORIA	CARTERA	CARTERA	%	CARTERA	%	CARTERA	%	TOTAL		PREV.PARA	
	CONTING.	VIGENTE		VENCIDA		EJECUCION		Bs.	%	INCOBRAB. (139.00+251.01)	%
1 A10 MAYORES PRESTATARIOS	0	3,161,616	5.21	0	0.00	0	0.00	3,161,616	5.17	11,056	0.87
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	8,259,055	13.60	0	0.00	0	0.00	8,259,055	13.51	67,890	5.36
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	7,353,298	12.11	0	0.00	0	0.00	7,353,298	12.03	70,787	5.59
OTROS	0	41,940,715	69.08	165,073	100.00	240,788	100.00	42,346,576	69.29	1,117,599	88.18
<b>TOTALES :</b>	<b>0</b>	<b>60,714,684</b>	<b>100.00</b>	<b>165,073</b>	<b>100.00</b>	<b>240,788</b>	<b>100.00</b>	<b>61,120,545</b>	<b>100.00</b>	<b>1,267,332</b>	<b>100.00</b>

Al 31 de Diciembre de 2012

CATEGORIA	CARTERA	CARTERA	%	CARTERA	%	CARTERA	%	TOTAL		PREV.PARA	
	CONTING.	VIGENTE		VENCIDA		EJECUCION		Bs.	%	INCOBRAB. (139.00+251.01)	%
1 A10 MAYORES PRESTATARIOS	0	2,940,573	5.38	0	0.00	0	0.00	2,940,573	5.33	13,104	0.83
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	7,686,003	14.06	0	0.00	0	0.00	7,686,003	13.93	67,337	4.28
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	6,754,464	12.35	0	0.00	0	0.00	6,754,464	12.24	194,634	12.37
OTROS	0	37,296,035	68.21	143,871	100.00	341,510	100.00	37,781,416	68.49	1,298,617	82.52
<b>TOTALES(*) :</b>	<b>0</b>	<b>54,677,075</b>	<b>100.00</b>	<b>143,871</b>	<b>100.00</b>	<b>341,510</b>	<b>100.00</b>	<b>55,162,456</b>	<b>100.00</b>	<b>1,573,692</b>	<b>100.00</b>

(\*) LOS TOTALES DEBERAN IGUALAR CON LAS CUENTAS 131.00, 133.00, 134.00, 135.00, 136.00, 137.00, 139.00, 251.01 Y EL GRUPO 600.00, EXCEPTO LA CUENTA 650.00  
(\*\*) DEBIDAMENTE GARANTIZADOS

6. La evolución de la cartera en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos.

DETALLE	dic-13	dic-12	dic-11
Cartera Vigente	60,578,237	54,633,398	49,785,930
Cartera Vencida	165,073	143,872	64,862
Cartera en ejecución	240,788	341,510	287,059
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	136,447	43,677	41,225
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	0	0	367
Cartera Reprogramada o Reestructurada en ejecución	0	0	0
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión Especifica para Incobrabilidad	1,267,332	1,573,692	1,237,813
Previsión Genérica para Incobrabilidad	1,606,633	1,366,385	1,366,385
Previsión para Activos Contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica (*)	605,834	580,862	519,556
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	568,836	984,955	917,500
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	257,962	0	710,363
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	7,633,073	6,987,108	6,477,860
Productos en Suspenso	71,144	77,793	62,220
Líneas de Créditos otorgadas	0	0	0
Líneas de Créditos otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos Castigados por Insolvencia	156,473	234,741	282,054
Número de prestatarios	1788	1706	1666

(\*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y la cuenta 255.00

7. La Cooperativa "San Joaquín" Ltda., cuenta con reprogramaciones de operaciones de

crédito al 31 de Diciembre de 2013 por Bs. 136.447,43 en Estados Vigente; Cuyo Grado de Reprogramaciones es 0.22% con relación a Total Cartera, a cuyo importe el impacto sobre la situación de la Cartera es mínima.

8. El límite Técnico para la concesión de montos de préstamo, está acorde a la nueva Ley 393 de Servicios Financieros.

9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, tiene los siguientes datos:

**Conciliación de Provisiones de Cartera  
(139+251+253+255)**

Concepto:	2013	2012	2011
Previsión Inicial	3,673,637	3,276,452	2,225,567
(-) Castigos	0	0	-8,180
(-) Recuperaciones	-78,268	-47,314	-7,163
(+) Provisiones Constituidas	407,128	444,499	1,066,227
<b>Prevision Final</b>	<b>4,002,497</b>	<b>3,673,637</b>	<b>3,276,452</b>

-Al 31 de Diciembre 2013 se tiene el registro de provisiones específicas por Bs. 1.267.331.75

**c) Inversiones Temporarias y Permanentes:**

INVERSIONES TEMPORARIAS	2013	2012
	Bs.	Bs.
Caja de Ahorro Banco Ganadero M/N	208,442	150,399
Caja de Ahorro Banco Unión M/N	793,441	722,944
Caja de Ahorro Banco Nacional M/N	552,620	837,979
Caja de Ahorro Banco Bisa M/N	263,738	879,323
Caja de Ahorro Banco Económico M/N	265,593	3,461
Caja de Ahorro Banco Ganadero M/E	1,601,810	3,430
Caja de Ahorro Banco Unión M/E	382,146	173,856
Caja de Ahorro Banco Bisa M/E	716,899	71,794
Caja de Ahorro Banco Económico M/E	1,390,149	355,067
Inv. Disponibilid Restringida (Encaje Legal)M/N	1,781,513	1,401,384
Inv. Disponibilid Restringida (Encaje Legal)M/E	6,119,604	5,850,654
	<b>14,075,954</b>	<b>10,450,291</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
DPF COOP.QUILLACOLLO LTDA M/n (*)	200,000	0
Acciones COMTECO	30,870	30,870
Certificados de Aportación en FEDECACC	2,500	2,500
PROD.DEVENG. P/COB. INV. PERMANENTES	1,089	0
Previsión Inversiones En Entidades. no Financieras	-15,877	-15,877
	<b>218,582</b>	<b>17,493</b>

La Cooperativa percibe por inversiones Temporarias en el Sistema Bancario, a una tasa de interés de Rendimiento promedio de 0.69%.

Nuestras Inversiones Permanentes al 31 de Diciembre de 2013 Aumento debido a la Apertura de nuestro DPF constituido en Cooperativa Quillacollo Ltda por Bs. 200.000.- a 90 días plazo, una tasa del 3.50% Anual, los montos restantes de este rubro corresponden a Entidades No Financieras que no generan ningún tipo de rendimiento

**d) Otras Cuentas por Cobrar**

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2013	2012
	Bs	Bs
Otras operaciones por intermed. Financiera (*)	114,304	36,567
Pago Anticipado del Imppto a las Transacciones (*)	367,652	0
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios M/N	5,844	1,900
Seguros Pagados por Anticipado ME (*)	15,314	14,277
Otros Pagos Anticipados M/E	1,477	549
Comisiones por Cobrar M/N y M/E	38,317	29,165
Gastos judiciales por Recuperar M/N y M/E	4,152	4,998
Importes entregados en Garantía ServiRed M/N y M/E(*)	42,088	50,102
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/N y M/E(*)	36,814	28,222
Prev. P/otras ctas. Por cobrar	-18,801	-29,069
	<b>607,161</b>	<b>136,710</b>

(\*)Durante el 2do. Semestre 2013 nuestras operaciones por Intermediación Financiera Giros y Transferencias, continúan con la demanda de los servicios, que crece en nuestros puntos de atención –El pago Anticipado de Impuesto sobre Transacciones fue registrado después del Pago IUE de Gestión 2012 en la Gestión 2013 –Se tiene un incremento en la contratación de Seguros contratados con ALIANZA debido al incremento de cobertura a nuestros Bienes asegurados para las Gestiones 2013-2014 – Se mantiene Saldos conciliados con SERVIRED al 31 de Diciembre de 2013 conforme convenio firmado con esa entidad- Se efectuaron ajustes a nuestras Partidas pendientes de cobro así como las provisiones en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

**e) Bienes Realizables**

La Composición de la cuenta es la siguiente

BIENES REALIZABLES	2013	2012
	Bs	Bs
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Bienes Incorporados a partir de 01/01/2003	1	1
Excedidos en Plazo de Tenencia b. Inmuebles	4	5
<b>Bienes Fuera de uso</b>	<b>21</b>	<b>21</b>
Dentro del Plazo de Tenencia	21	21
Excedidos del Plazo de Tenencia	0	0
<b>Bienes Incorporados a partir de 01/01/2003</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>
<b>(Prevision Desvaloric. Bienes Recib. en Recuperación de Créditos)</b>	<b>-4</b>	<b>-5</b>
	<b>21</b>	<b>21</b>

(\*)Durante la Gestión 2013, se ha realizado las Ventas de Un Inmuebles Adjudicados de los Socios : Ramiro Aguirre y Maria Julieta Ríos de Aguirre (esposos) y el Sr. Freddy Gonzales Pardo (Titular de Préstamo y su Garante Freddy Chocata) conforme los saldos verificados que se exponen en este inciso corresponden a un adecuado registro de acuerdo a Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

BIENES DE USO	Dic-13		Dic-12	
	Valores	Deprec.	Valores	Deprec.
	Actualiz.	Acumul.	Actualiz.	Acumul.
	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	585,544	0	585,544	0
Edificios	2,216,822	467,784	2,216,822	416,368
Mob. Y Enseres	527,407	240,933	399,019	202,220
Equipo e intalac.	458,924	284,067	400,065	237,772
Equipo de computación	870,799	669,147	702,921	593,312
Vehiculos	82,484	67,577	72,044	57,739
Obras de Arte	804.35	0	0	0
	<b>4,742,784</b>	<b>1,729,508</b>	<b>4,376,416</b>	<b>1,507,412</b>
<b>TOTAL BIENES DE USO</b>	<b>3,013,276</b>		<b>2,869,004</b>	

(\*)Las Depreciaciones cargadas a Resultados de los Ejercicios Concluidos al 31 de Diciembre de 2013 es de Bs. 222.818,71 y al 31 de Diciembre de 2012 es Bs. 198.416,54 respectivamente.

g)Otros Activos

CONCEPTO	2013	2012
OTROS ACTIVOS	Bs.	Bs.
<b>CARGOS DIFERIDOS(*)</b>		
Gastos de Organización	33,755	33,755
Amortizaciones Acumuladas	-25,316	-16,877
Costos Desarrollo de Sistema de Información	62,496	62,496
Amortizaciones Acumuladas	-62,496	-62,496
TOTAL CARGOS DIFERIDOS=	8,439	16,877
<b>PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION</b>		
Otras Partidas Pend.de Imputación M/N	54,389	0
TOTAL PART.PEND.IMPUTACION=	54,389	0
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>		
Programas y Aplicaciones informáticas M/N (*)	142,498	32,169
Amortiz.Acum.progr. y aplic. Informaticas M/N	-40,942	-14,988
Programas y Aplicaciones informáticas M/E (*)	163,304	139,294
Amortiz.Acum.progr. y aplic. Informaticas M/E	-34,824	-6,965
TOTAL PART.PEND.IMPUTACION=	230,037	149,510
TOTAL OTROS ACTIVOS	292,865	166,387

(\*)Las amortizaciones cargadas a Resultados al 31 de Diciembre de 2013 son: Gastos de Organización Bs. 8.438,52. En el rubro Partidas Pendientes de Imputación se efectuaron Inversiones para la apertura de nuestra Agencia N°2 , Programas y Aplicaciones Informáticas M/N y M/E Total Bs. 53.812,58 comparativamente al 31 de Diciembre de 2012 las amortizaciones fueron: Gastos de Organización Bs.8.438,52 , Programas y Aplicaciones Informáticas M/N y M/E Total en Bs. 12.691,36 cuyo incremento es justificable con la adquisición de Licencias Windows y Office Server en la Gestión 2013, cumplimiento con normativa vigente.

(\*)Al cierre del la Gestión 2011 se registro la ultima amortización de nuestros Cargos

Diferidos referido al Sistema Integrado Financiero (S.F.I.) el cual concluyo su ciclo de amortización, Se mantiene las amortizaciones al sistema TIGER de uso para la Gestión de Riesgos de la Institución, asimismo la aplicación a las Licencias INFORMIX de AXON en efecto a consulta Tramite T- 21545 a la ASFI.

**h) Fideicomisos Constituidos**

No Aplicable

**i) Obligaciones con el Público**

CONCEPTO OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2013 Bs.	2012 Bs.	2011 Bs.
Cobranzas por Reembolsar M/N	19,837.33	14,868.45	29,788.89
DEPOSITOS JUDICIALES M/N (*)	0	0	0
Depósitos Caja de Ahorros M/N	16,867,673	13,849,814	12,727,547
Depósitos Caja de Ahorros M/E	9,202,821	9,875,578	12,078,988
Obligaciones c/público a plazo y DPF restring M/N y M/E	37,398,458	31,498,349	28,782,204
Depositos Restring. Cajas de Ahorro Ret.Judic. M/N y M/E (*)	8,465	3,764	3,052
Cargos Deveng. P/pag. Oblig. Publico M/N y M/E	553,844	405,920	339,150
	<b>64,051,099</b>	<b>55,648,293</b>	<b>53,960,731</b>

(\*) Corresponde a una Adecuada apropiación de los Depósitos Restringidos por Ordenes Judiciales y las Retenciones Judiciales al 31 de Diciembre de 2013 en aplicación a MCEF-ASFI.

Se cuenta con un incremento en nuestras Obligaciones por Ahorros y Dpfs con respecto a la Gestión Pasada, demostrando nuestro compromiso con nuestros Socios Clientes y Usuarios de brindarles la Oportunidad y Seguridad Financiera que se merecen.

**j) Obligaciones con Instituciones Fiscales**

CONCEPTO OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	2013 Bs.	2012 Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas Inactivas (*)	46	64
	<b>46</b>	<b>64</b>

**k) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento**

CONCEPTO OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT.FINANCIAMIENTO	2013 Bs.	2012 Bs.
D.P.F. Obligaciones de Ent..Fin..del Pais no suj. a enc. M/N y M/E(*)	1,366,553	1,507,103
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais M/N y M/E	8,161	8,087
	<b>1,374,714</b>	<b>1,515,189</b>

(\*) Nuestra Institución Cooperativa mantiene un DPF. con Cooperativa Abierta El Chorolque Ltda por Bs. 1.366.552,91 a 180 días plazo, tasa de interés 5%.

**l)Otras Cuentas por Pagar**

CONCEPTO OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>2013</u> Bs.	<u>2012</u> Bs.
Acreedores por intermediación Financiera M/N y M/E	185,828	157,950
Acreedores Fiscales por Reten. A Terceros M/N	12,352	11,914
Acreedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad M/N(*)	329,198	248,366
Acreed por Cargas Sociales por Retención a terceros M/N	17,409	14,710
Acreed por Cargas Sociales a cargo de la Entidad M/N	26,260	19,340
Dividendos por pagar M/N (*)	569,215	583,571
Acreedores por compras de Bienes y Servicios M/N y M/E	52,950	36,760
Acreedores Varios M/N y M/E	173,018	136,122
Provisión Para Primas	125,729	111,529
Provisión para Indemnizaciones M/M (*)	413,556	360,768
Otras Provisiones p/Benef.Sociales (Ex Funcionarios)	15,540	30,517
Provisión para IPBM Y PVA, Patentes y Otros (*)	172,106	99,585
Provisión para Impuesto Sobre Utilidades de Empresas (*)	367,652	0
Provisiones P/Fondo Educacion s/g Estatuto	56,288	57,094
Provisiones P/Fondo Asistencia y Prev. Social	179,151	146,863
Operaciones por Liquidar	1,000	1,000
	<b>2,697,252</b>	<b>2,016,090</b>

(\*)Existe un Incremento en la cuenta Acreedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad, debido a la Provisión y Ajustes Por Pagar del Impuesto Sobre las Utilidades Gestión 2013 afectando a Resultados en aplicación al MCEF-ASFI, el efecto en la cuenta Dividendos por pagar correspondientes a Gestiones 2006, 2007, 2009,2010 y 2011 es por las cancelaciones a nuestros socios al 31 de Diciembre de 2013, Las cuentas de Provisiones : para Indemnizaciones, IPBM PVA, Patentes y Otros (\*) aumentan por la contratación de nuevos funcionarios, la Provisión de Impuestos, Patentes de Publicidad Funcionamiento- Bienes Inmuebles, Propiedad de Vehículos por la Gestión 2013 para el buen funcionamiento de nuestras Agencias- Los Fondos de Educación y Asistencia Prev. Social poseen sus ajustes en la Gestión en aplicación Art. 18 incs a)- de nuestro Estatuto producto de la distribución de Excedentes Gestión 2012.

**m)Previsiones**

CONCEPTO PREVISIONES	<u>2013</u> Bs.	<u>2012</u> Bs.
Prevision Generica Voluntaria p/Perdidas aun no Identificadas M/N y M/E	522,699	152,699
Prevision Generica Ciclica MN	605,834	580,862
	<b>1,128,533</b>	<b>733,561</b>

**n) Valores en circulación**

No aplicable

**o) Obligaciones subordinadas**

No aplicable

**p) Obligaciones con empresas con participación estatal:**

No aplicables

**q) Ingresos y Gastos financieros**

CONCEPTO	2013	2012
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Productos por disponibilidades	0	0
Productos por inv. Temporarias	62,979	89,611
Productos por cartera vigente	7,518,376	6,911,723
Productos por cartera reprogramada vigente	11,017	5,628
Productos por cartera c-Atraso	0	0
Productos por cartera vencida	37,749	26,173
Productos por cartera en ejecución	65,931	43,583
Prod. Por inv. Permanentes	4,481	1,240
	<b>7,700,533</b>	<b>7,077,959</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cargos por oblig. Con el público	1,893,945	1,481,739
Cargos por oblig. Con Bancos y Ent.de Financiamiento	67,938	21,894
	<b>1,961,884</b>	<b>1,503,634</b>

De las operaciones por intermediación Financiera en cuanto a nuestras tasas de Interés, se informa que Durante la Gestión 2013 se cerró en promedio de tasas Efectiva - Activa 13,82 % y Pasiva 3,19 % , respecto a la Gestión 2012 cuyas tasas al cierre de ese periodo fue Promedio Efectiva Activa 14,27 % y Pasiva 2,50 % de cuyos márgenes son nuestros resultados en ingresos y gastos, expuesto en nuestros Estados Financieros.

**r) Recuperación de activos financieros**

CONCEPTO	2013	2012
<b>RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Recup. Activos financieros castigados	236,312	64,980
Dismin.de Previs.p/Incobrab. De Cart. Prev. Ciclica y Ot.	903,795	655,080
	<b>1,140,107</b>	<b>720,060</b>

Al 31 de Diciembre de 2013 se tuvo recuperaciones efectivas en Activos financieros castigados, sin embargo nuestras colocaciones tuvo un comportamiento aceptable en disminución de Provisiones efecto de la Calificación de Cartera.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros

CONCEPTO	2013	2012
<b>CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cargos Prev. Especifica p/incobrabil. De Cartera	568,836	984,955
Carg. por prev.generica p/Incob.de cartera p/fact/riesg/adic.(*)	257,962	0
Cargos por prevision para otras ctas por cobrar	12,313	30,568
Cargos p/previs.voluntarias p/perdidas futuras aun no identific. (*)	370,000	0
Cargos por prevision generica ciclica	24,973	61,306
	<b>1,234,084</b>	<b>1,076,829</b>

(\*) En aplicación a Tramite N° 570257 ASFI - Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 31 de Diciembre 2012 donde se dispone la constitución de Previsión Genérica total por factores de riesgo de incobrabilidad adicional. Asimismo se procede a la constitución de Previsiones Voluntarias para Perdidas Futuras aun no Identificadas como una medida de Aplicación a la Gestión de Riesgos de nuestra Institución.

t) Otros ingresos y gastos operativos

CONCEPTO	2013	2012
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Comisiones por servicios (*)	253,693	221,893
Ganancia p/Operac. de cambio y arbitraje	90,419	104,871
Ingresos por bienes realizables (*)	249,017	0
Ingresos operativos diversos	13,079	11,686
	<b>606,208</b>	<b>338,450</b>
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Gastos operativos diversos	41,276	37,682
	<b>41,276</b>	<b>37,682</b>

(\*) Al 31 de Diciembre de 2013, nuestra institución Cooperativa y sus Puntos de Atención Financiera (PAF) se consolida en la Atención de Servicios: Renta Dignidad, Bono Juana Azurduy, Nuevatel, Elfec, Comteco, Semapa, Giros y Transferencias a través del servicio de Intermediación con las Empresas Moneygram, Servired, Multivision, Cobranza de Gas Domiciliario Y.P.F.B. y Tuves, logrando obtener mayor número de Clientes y la suficiencia en ingresos por comisiones.

Asimismo se obtuvo ingresos por venta de Bienes Adjudicados, apropiando en nuestros Registros Contables de acuerdo a MCEF-ASFI.

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

CONCEPTO	2013 Bs.	2012 Bs.
<b><u>Ingresos extraordinarios:</u></b>		
Cobro de Excedentes COMTECO Gestiones 2008-9 y 10	0	1710
Venta de Papel en Desuso Acumulado	69	2
<b>Total Ingresos extraordinarios:</b>	<b>69</b>	<b>1,712</b>
<b><u>Ingresos de Gestiones Anteriores:</u></b>		
Ajuste PREAVISOS y Otros de Acuerdo a L.G.T. Ex Funcionarios <b>en el 2012 y 2013</b>	3,860	2,827
Ajuste de Comisiones COMTECO-SEMAPA-SINTESIS –NUEVATEL-YPFB de las Gestiones 2011 (ajite el 2012) y del 2012 (ajite en el2013) respectivamente.	2,525	1,874
Reclasificación Bienes de Uso: -FIREWALL de Agencia N°1 y otros p/Recomendac.MGI ABACO SRL de acuerdo MCBEF		6,458
Ajuste Diferencia Multa ATLANTIDA M&E MUEBLES de Oficina Central		499
Ajuste Diferencia de Provisión IUE G-2012 Después del Pago en la Gestión 2013	3,087	
<b>Total ingresos de Gestiones Anteriores =</b>	<b>9,472</b>	<b>11,657</b>
<b><u>Gastos extraordinarios:</u></b>	<b>8,041</b>	<b>2,931</b>
<b><u>Gasto de Gestiones Anteriores:</u></b>		
Pag.p/Servicios Básicos y Otros Servicios Imprevistos Gestión 2011 y Gestión 2012	5,129	6,797
Observación MGI ABACO SRL G-2009 Parte III, Num. II cta.del Activo		
Bienes de Uso Cumplimiento de Vida Util a la Gest.2012 Pago de Vacaciones a Ex. Funcionarios Gest.2012 -2013	5,622	5,030
Pago y Regularización Impuestos Bienes Inmuebles, Patentes Funcionamiento y Publicidad de la Cooperativa Gestión 2007-08- 09 y 2010 y 2011 Aplicación en las Gestión 2012 y 2013	5,019	21,917
Saldo a Favor FISCO IUE no Compensado Gest.2010 Ajustado en el 2012	0	72,838
Reposición de pasajes Funcionarios y Directores Gestiones 2010-2011	0	3,427
<b>Gasto de Gest. Anteriores Bs:</b>	<b>15,770</b>	<b>110,009</b>
Serv.Fdo.Ral.BCB.4to Trim. Gest.2010 Serv.Fdo.Ral.BCB.4to Trim. Gest.2011-2012 (ajustes en el 2012 y 2013)	929	1,322
Pago al FRF. Del BCB 4to Trim. del 01/10 al 31/12/10 (Ajuste en la Gest. 2011) y Ajuste Provis. 4to Trim. 2011 en el 2012 (*)	0	7,107
<b>Gasto de Gest. Anteriores M/E :</b>	<b>929</b>	<b>8,429</b>
<b>Total Gasto de Gestiones Anteriores:</b>	<b>16,699</b>	<b>118,438</b>

(\*) Al 31 de Diciembre de 2013, se produjo una administración efectiva de los rubros Ingresos y Gastos de Gestiones Anteriores logrando una disminución en ajustes en Acreedores por Servicios Básico y otros según se expone en el presente inciso.

v) Gastos de Administración

CONCEPTO	2013	2012
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Gastos del personal y directivos	2,927,954	2,400,517
Servicios contratados	297,919	260,529
Seguros	57,957	56,668
Comunicaciones y traslados	216,438	176,697
Impuestos	166,462	269,801
Mantenimiento y reparaciones	45,545	76,700
Deprec. Y desv. De bienes de uso	222,819	198,417
Amortiz. Cargos Diferidos	62,251	21,130
Gastos Notariales y Judiciales	17,087	24,270
Alquileres	26,560	22,744
Energia Electrica, Agua y Calefaccion	54,171	55,251
Papelería, Utiles y Materiales de Servicio	161,016	175,029
Suscripciones y Afiliaciones	1,966	1,860
Propaganda y Publicidad	84,690	112,108
Aportes Superint. de Bcos. y Ent. Fin.	70,612	66,799
Aptes al Fdo. de Proteccion al Ahorrista Art.518 LEY 393	304,208	274,409
Aportes Otras Entidades	28,574	29,053
Otros gastos de administración-Diversos	225,132	195,839
	<b>4,971,360</b>	<b>4,417,821</b>

w) Cuentas Contingentes

No Aplicable

x) Cuentas de Orden

CONCEPTO	2013	2012
<b>Cuentas de Orden</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Documento y Valores de la Entidad	44,827,723	43,782,714
Lineas de Credito Obtenidas y No Utilizadas (*)	1,237,290	0
Garantias Hipotecarias	137,467,935	122,278,428
Otras Garantias prendarias	0	0
Depositos en la entidad Financiera	1,107,236	740,330
Otras Garantías	0	0
Cuentas Incobrables Castigadas	403,871	505,553
Productos en suspenso	71,144	77,793
	<b>185,115,199</b>	<b>167,384,818</b>

(\*) Durante la Gestión 2013 se ha procedido a la obtención de una Línea de Crédito con Garantía Quirografaria en Banco UNION S.A. para las emisiones de Boletas de Garantía con Terceros y Credito Directo Disponible en favor de la Cooperativa., también se han incrementado la cobertura por Bienes Asegurados a la renovación de nuestras pólizas de Seguros con ALIANZA S.A. 2013-2014. Las Garantías Hipotecarias de nuestros Socios se incrementan por el valor de Bienes Inmuebles

recibidos de acuerdo Avalúos efectuados por peritos Valuadores Autorizados por la ASFI.

**y) Fideicomisos**

No aplicable

**NOTA 9 PATRIMONIO**

La estructura del Patrimonio es la siguiente:

CONCEPTO	2013	2012
<b>PATRIMONIO</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
a) Capital Social	1,832,520	1,715,640
b) Donaciones no Capitalizables	984,130	984,130
c) Reservas	6,463,549	5,833,234
d) Resultados Acumulados	891,670	739,269
	<b>10,171,869</b>	<b>9,272,274</b>

- a.) El Capital social es el fondo pagado por los socios de acuerdo a Normas Legales constituido por certificados de aportación con un valor nominal de Bs. 30.- c/u. Al 31 de Diciembre de 2013 se cuenta con 61.084. -certificados de aportación detallados en el libro de Certificados de Aportación., durante la presente gestión se procede a la devolución de certificados de aportación acorde al Manual de uso y tenencia de Certificados de aportación.
- b.) Las donaciones no Capitalizables son los fondos transferidos por el Consejo Mundial de Cooperativas WOCCU a favor de la institución para fortalecimiento del Patrimonio.
- c.) Compuesto por la Reserva Legal, Reservas para Otras Disp. Estatutarias no distribuibles, Reserva para Ajuste Global del Patrimonio no distribuible, Otras Reservas No Distribuible y las Reservas Voluntarias no Distribuibles; por Resolución de la última Asamblea Ordinaria de Socios los excedentes de la Gestión 2012, fueron Aprobados su Distribución conforme el detalle explicativo en el inciso b) de la Nota 1 del presente documento, quedando con la siguiente composición al 31 de Diciembre de 2013.

CONCEPTO	2013	2012
<b>RESERVAS</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Reserva Legal	2,904,683	2,535,049
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles	67,795	67,795
Reserva para Ajuste Global del Patrim.noDistrib.	806,478	806,478
Otras Reservas No Distribuible	395,170	395,170
Reservas Voluntarias no Distribuibles	2,289,423	2,028,743
	<b>6,463,549</b>	<b>5,833,234</b>

**NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS**

Al 31 de Diciembre del 2013 en cumplimiento a la Resolución SB 074/2002 de 05 de febrero aplicada a partir del 1° de marzo del 2002, Circulares SB 426/2003, SB 478/2004 y anexos de la Superintendencia de Bancos ahora ASFI, San Joaquín Ltda. Presenta la siguiente ponderación de activos de riesgo y su coeficiente patrimonial:

CODIGO	NOMBRE	ACTIVO	COEFICIENTE	COMPUTABLE
CATEGORIA I	Activos con Riesgo del 0%	10,180,027	0.00	0
CATEGORIA II	Activos con Riesgo del 10%	0	0.10	0
CATEGORIA III	Activos con Riesgo del 20%	6,510,256	0.20	1,302,051
CATEGORIA IV	Activos con Riesgo del 50%	17,036,902	0.50	8,518,451
CATEGORIA V	Activos con Riesgo del 75%	1,209,742	0.75	907,307
CATEGORIA VI	Activos con Riesgo del 100%	44,486,586	1.00	44,486,586
<b>TOTALES</b>		<b>79,423,513</b>		<b>55,214,395</b>
10% sobre el activo computable				5,521,439
Patrimonio Neto				9,420,508
Excedente(deficit) Patrimonial				3,899,069
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				17.06

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de Diciembre del 2012 presentado en bolivianos, es el siguiente:

CODIGO	NOMBRE	ACTIVO	COEFICIENTE	COMPUTABLE
CATEGORIA I	Activos con Riesgo del 0%	9,920,740	0.00	0
CATEGORIA II	Activos con Riesgo del 10%	0	0.10	0
CATEGORIA III	Activos con Riesgo del 20%	3,527,111	0.20	705,422
CATEGORIA IV	Activos con Riesgo del 50%	16,235,593	0.50	8,117,797
CATEGORIA V	Activos con Riesgo del 75%	647,477	0.75	485,608
CATEGORIA VI	Activos con Riesgo del 100%	38,854,549	1.00	38,854,549
<b>TOTALES</b>		<b>69,185,470</b>		<b>48,163,375</b>
10% sobre el activo computable				4,816,338
Patrimonio Neto				8,679,254
Excedente(déficit) Patrimonial				3,862,916
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				18.02

NOTA 11

**CONTINGENCIAS**

No se tienen saldos contables registrados en estos rubros.

NOTA 12

**HECHOS POSTERIORES**

No existen hechos posteriores al cierre de gestión.

NOTA 13

**CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

La Cooperativa cuenta con dos Agencias y el registro de sus operaciones es conforme al Manual de Cuentas para Entidades Financieras, exponiendo en nuestros Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2013 de forma consolidada.



**Arq. Luis Sejas Zapata**  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



**Lic. Ivana Marlen Pol Caveró**  
PRESIDENTA CONSEJO DE VIGILANCIA

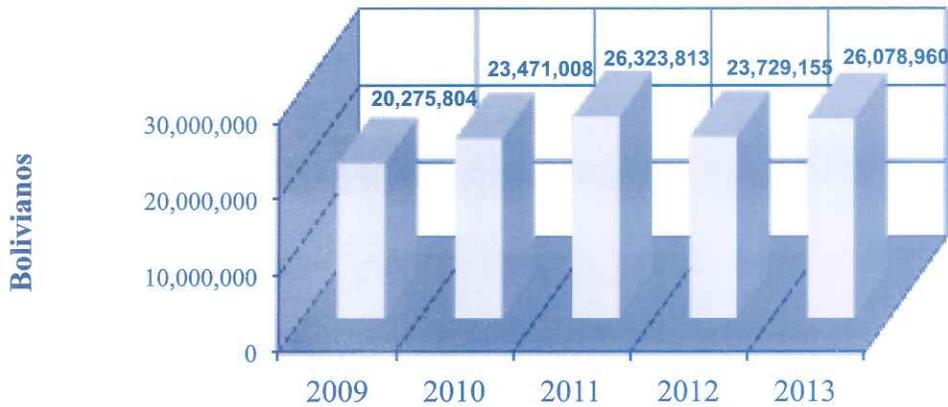


**Lic. Iván Guzmán**  
GERENTE GENERAL

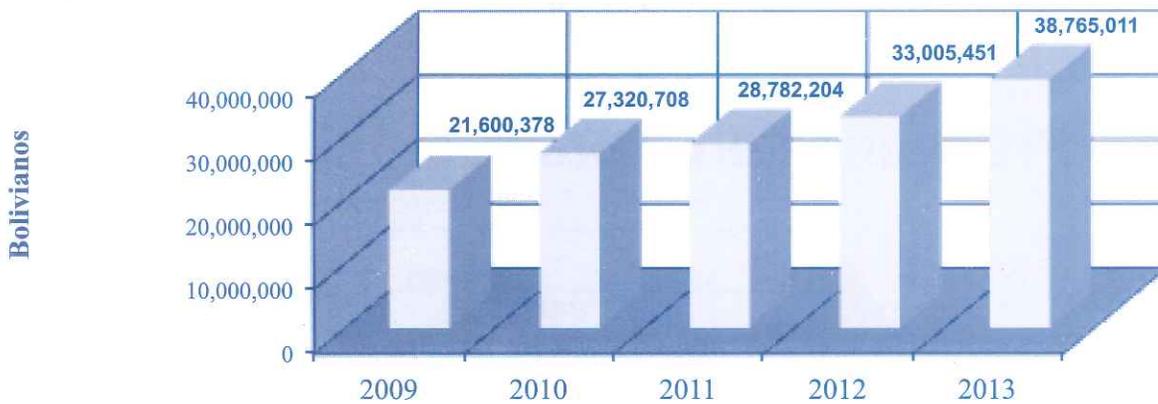


**Lic. Moisés Fredy Solíz Mariscal**  
JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS  
Reg. CDC-1411-CNC-6631

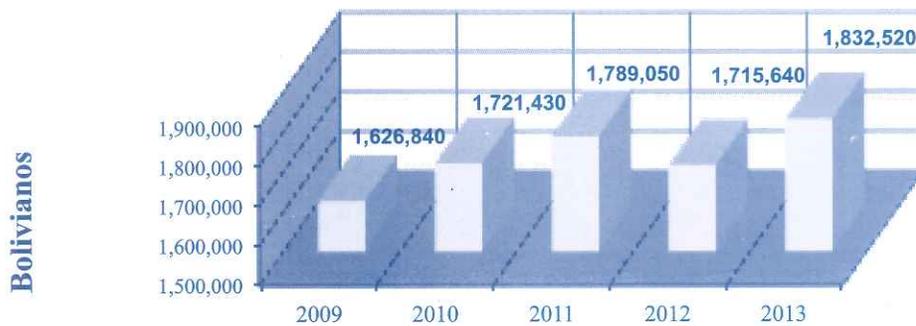
## ESTADISTICAS EVOLUCION DE CAPTACIONES Caja de Ahorros



## Gestiones Depósitos a Plazo Fijo



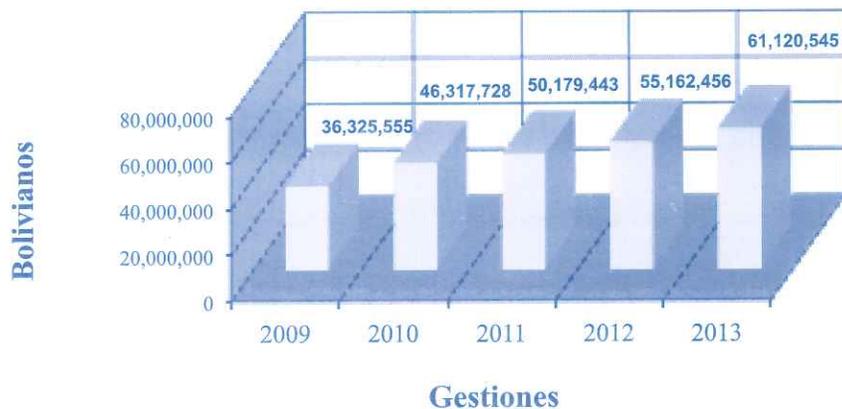
## Gestiones Certificados de Aportación



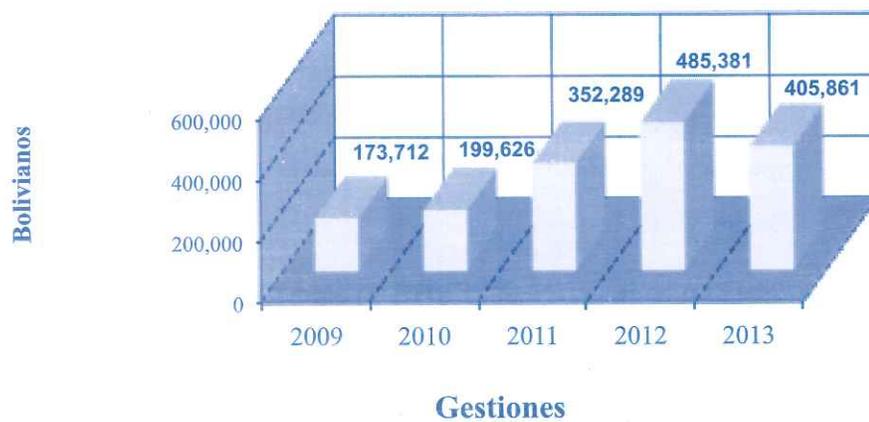
Gestiones

## EVOLUCION DE CARTERA

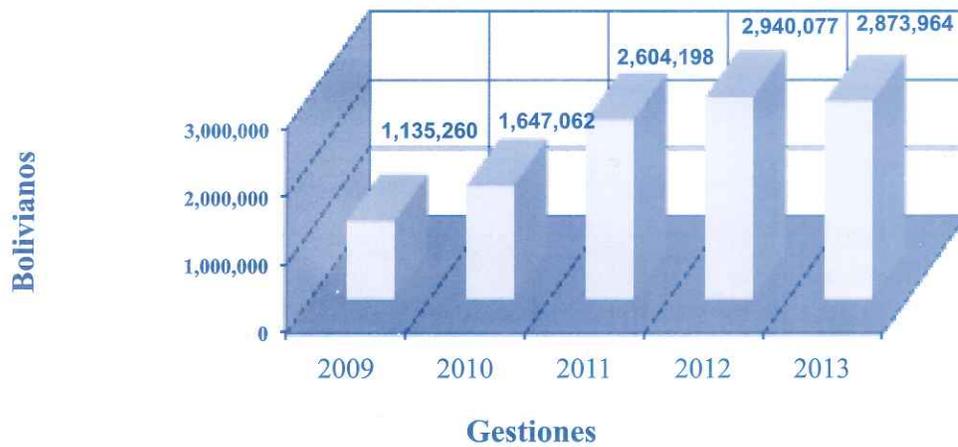
### Préstamos



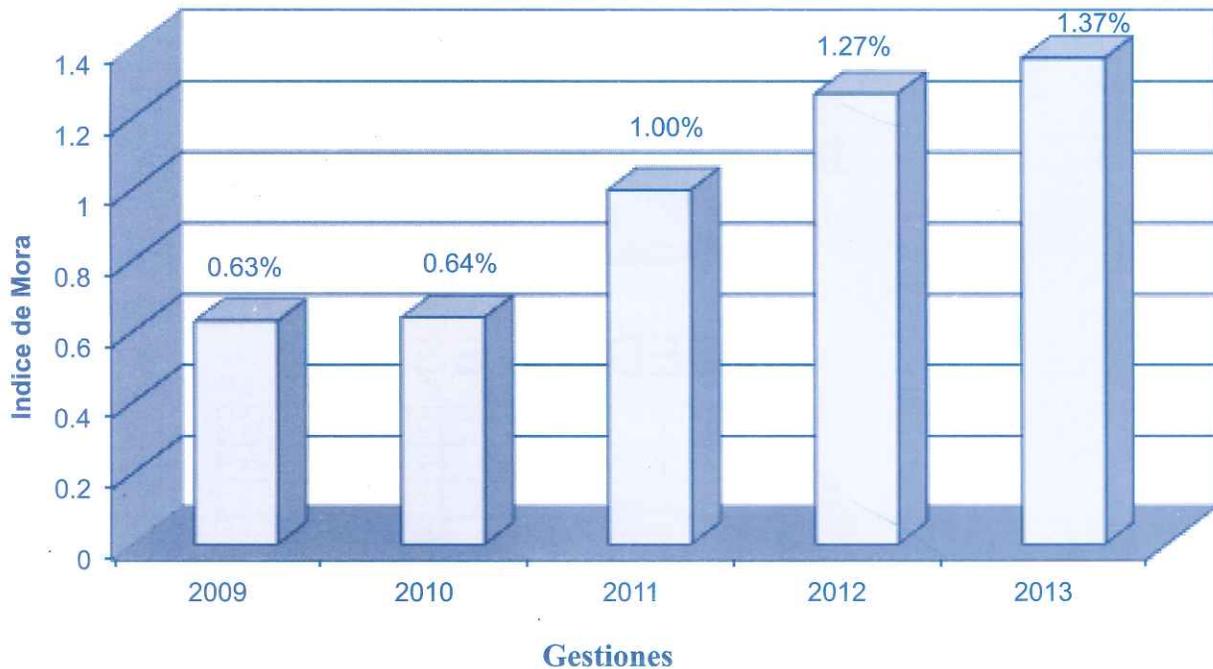
### Préstamos en Mora (Contable)



## Previsiones de Incobrabilidad

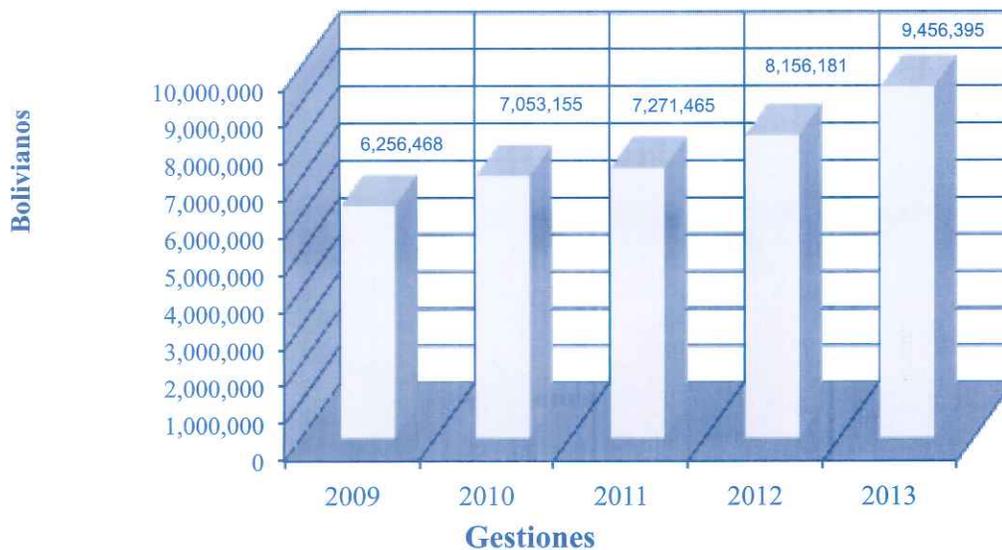


## Indice de Mora

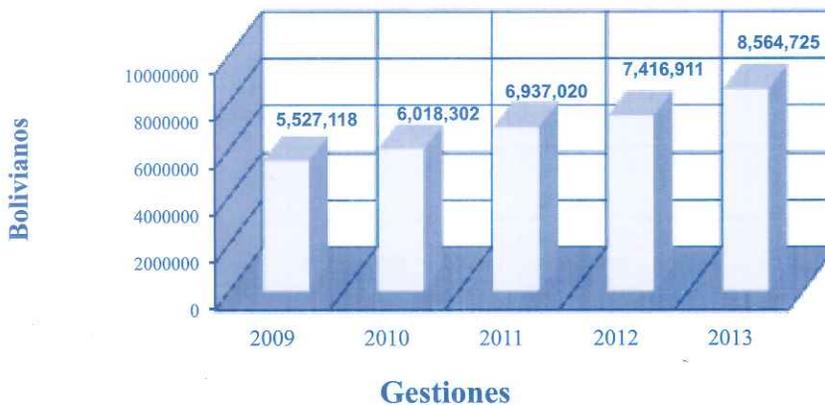


## EVOLUCION DE RESULTADOS

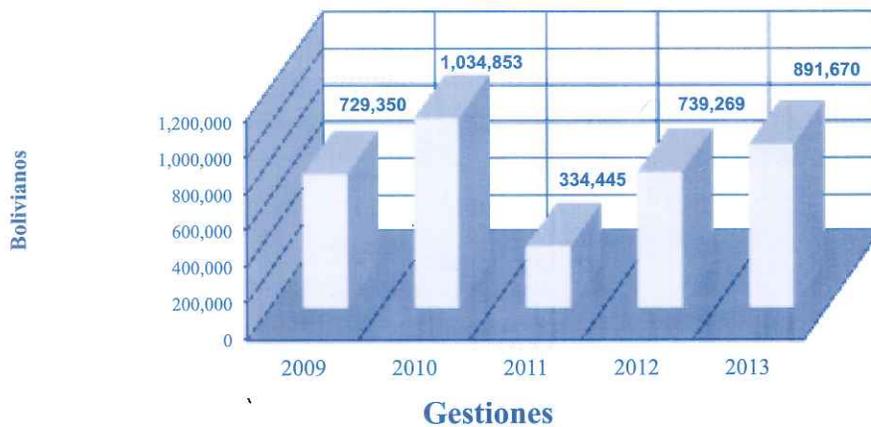
### Ingresos



### Egresos

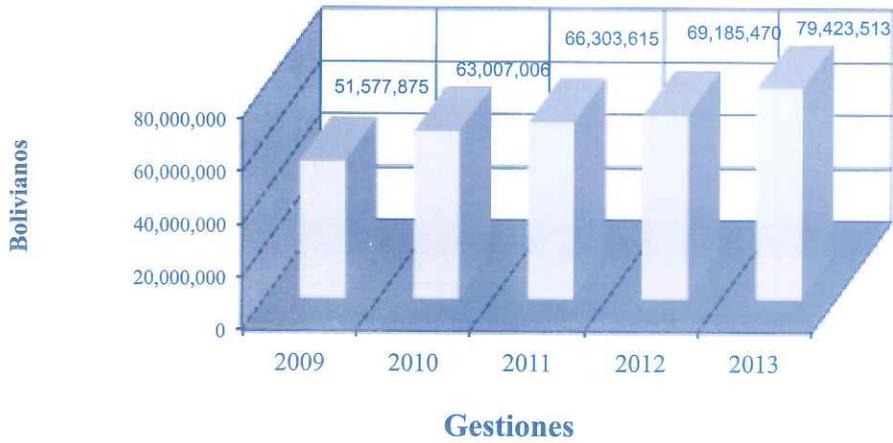


### EXCEDENTES

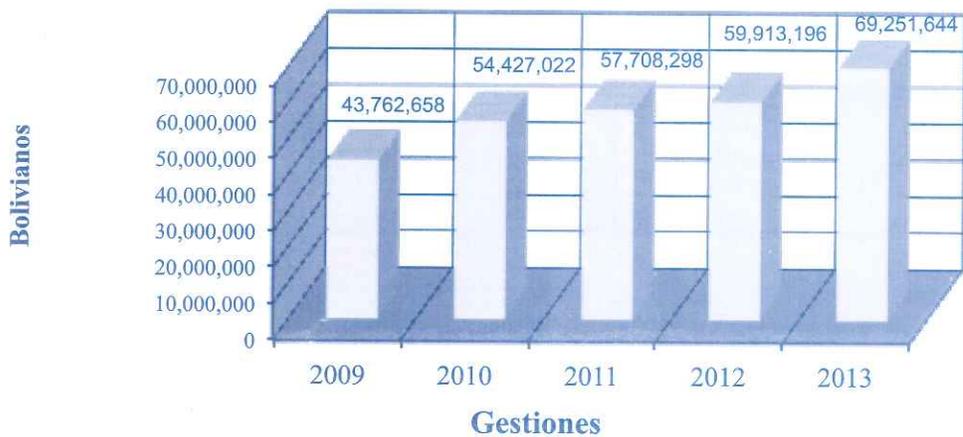


## EVOLUCION DE SITUACION PATRIMONIAL

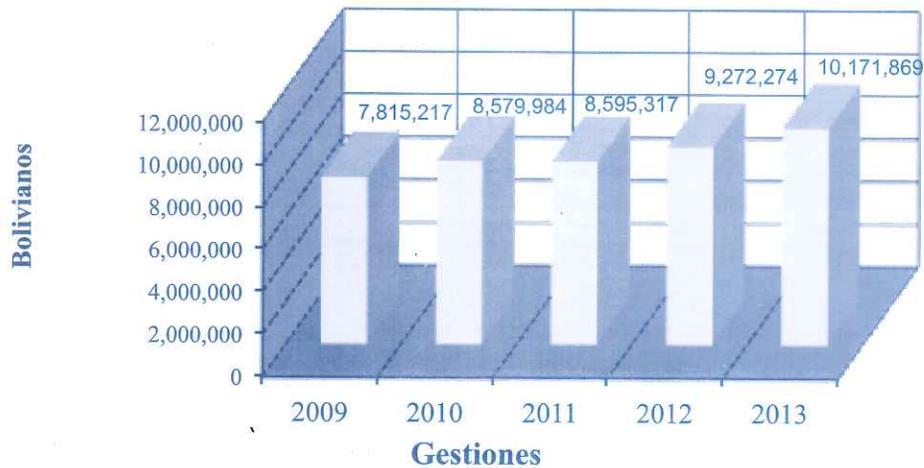
### ACTIVOS



### Pasivos



### Patrimonio



**INDICADORES TIGER**  
**31 de Diciembre de 2013**

INDICADOR	ATC: 31/12/2013				ASFI: 30/11/2013		
	LIMITE	CJO	ATC	CACs	FFPs	MAPs	BCOs
<b>T : TENDENCIA</b>							
T1. Evolución del Activo	>= Inflación	14.80%	9.50%	8.16%	20.83%	2.96%	11.27%
T2.A. Coeficiente de Adec. Patrimonial (CAP)	>=10.00%	17.06%	21.88%				
T8. Crecimiento Cartera Bruta	>=5.00%	10.80%	9.49%	7.89%	19.67%	7.20%	19.23%
T9. Crecimiento Captaciones	>=5.00%	14.29%	9.73%	6.56%	21.00%	2.75%	8.30%
T9.1. Crecimiento Cajas de ahorro	>=5.00%	9.88%	7.56%				
T9.2. Crecimiento DPFs	>=5.00%	17.45%	11.80%				
<b>I : INFORMACION DE LIQUEZ</b>							
I1. Liquidez Corto Plazo	20.00 - 40.00%	24.88%	26.80%	29.95%	25.06%	26.41%	40.46%
<b>G : GESTION DE CARTERA</b>							
G1. Cartera Vigente	>=95.00%	99.34%	98.98%	97.79%	98.86%	97.65%	98.34%
G2.A. Cartera en Mora	<=5.00%	0.66%	1.02%	2.21%	1.14%	2.35%	1.66%
G3. Proporción de la Cartera Reprogramada	<=1.50%	0.22%	0.38%	1.83%	0.37%	0.86%	1.39%
G4. Cartera Reprogramada Vigente	100.00%	100.00%	95.41%	80.58%	88.30%	73.37%	73.21%
G5. Previsión Total	>=1.00%	4.70%	6.15%	5.77%	3.08%	4.54%	2.90%
G9. Proporción de la Cartera Castigada	<=1.50%	0.26%	1.20%	2.67%	1.98%	1.14%	4.10%
<b>E : ESTRUCTURA</b>							
E1. Cartera Neta	70.00 - 80.00%	73.34%	73.88%	72.06%	72.78%	68.30%	62.62%
E4. Activos sin Rendimiento Financiero	<=10.00%	8.24%	9.23%	4.88%	4.24%	2.11%	3.08%
E5. Captaciones del Público	70.00 - 80.00%	81.66%	77.51%	76.56%	78.07%	73.23%	77.10%
E6. Reservas	>=10.00%	9.38%	12.11%	8.30%	2.04%	18.99%	2.09%
<b>R : RENTABILIDAD</b>							
R6. Margen de Intermediación	>=8.00%	7.72%	8.95%	8.14%	10.37%	4.57%	5.81%
R8.1. Resultado Neto	>=5.00%	1.20%	1.16%				
R9.1. Gastos Adm. C/Relación Margen	<=70.00%	86.63%	81.39%	83.05%	75.54%	72.26%	69.09%
R9.2. Desempeño Financiero	>=1.50%	1.30	1.32	1.68	1.80	1.98	2.25

**CALIFICACION DE CARTERA**  
**31 de Diciembre del 2013**

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	CARTERA CONTINGENTE	IMPORTE TOTAL DE CARTERA (EN BOLIVIANOS)	%	PREVISION ESPECIFICA (EN BOLIVIANOS)
CATEGORIA A	60,319,890	0	0		60,319,890	98.69	959,031
CATEGORIA B	394,794	25,518	0		420,312	0.69	18,791
CATEGORIA C	0	67,973	0		67,973	0.12	9,907
CATEGORIA D	0	32,207	0		32,207	0.05	8,925
CATEGORIA E	0	39,375	0		39,375	0.06	31,500
CATEGORIA F	0	0	240,788		240,788	0.39	239,178
<b>TOTALES CARTERA</b>	<b>60,714,684</b>	<b>165,073</b>	<b>240,788</b>		<b>61,120,545</b>	<b>100</b>	<b>1,267,332</b>

Estado de Ejecución Presupuestaria

GESTION 2013

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL				
DETALLE DE CUENTAS	PROYECCION 2013	EJECUCION 2013	DIFERENCIA	%
<b>ACTIVOS PRODUCTIVOS</b>	<b>66,712,273.00</b>	<b>72,522,535.00</b>	<b>5,810,262.00</b>	<b>108.71</b>
Prestamos Netos	56,324,499.00	58,246,581.00	1,922,082.00	103.41
Cartera Vigente	57,822,207.00	60,714,683.00	2,892,476.00	105.00
Cartera Vencida	675,894.00	165,073.00	(510,821.00)	24.82
Cartera en ejecucion	450,596.00	240,788.00	(209,808.00)	53.44
Prevision Prestamos Incobrables	(2,624,198.00)	(2,873,964.00)	(249,766.00)	109.52
Inversiones Temporarias	10,387,774.00	14,075,954.00	3,688,180.00	135.51
Inversiones Permanentes	-	200,000.00	200,000.00	0.00
<b>ACTIVOS IMPRODUCTIVOS</b>	<b>6,184,386.00</b>	<b>6,900,978.00</b>	<b>716,592.00</b>	<b>111.59</b>
Disponibilidades	3,738,585.00	2,614,330.00	(1,124,255.00)	69.93
Cuentas por Cobrar	616,000.00	962,993.00	346,993.00	156.33
Bienes de Uso	1,702,957.00	3,013,276.00	1,310,319.00	176.94
Bienes Realizables	21.00	21.00	-	0.00
Inversiones Permanentes	-	-	-	0.00
Otros Activos	126,823.00	310,358.00	183,535.00	244.72
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>72,896,659.00</b>	<b>79,423,513.00</b>	<b>6,526,854.00</b>	<b>108.95</b>
<b>PASIVOS CON COSTO</b>	<b>60,504,227.00</b>	<b>64,863,807.00</b>	<b>4,359,580.00</b>	<b>107.21</b>
Obligaciones a la Vista	15,908.00	19,837.00	3,929.00	124.70
Obligaciones por Caja de Ahorro	24,534,786.00	26,070,494.00	1,535,708.00	106.26
Obligaciones por DPF	33,418,058.00	37,406,923.00	3,988,865.00	111.94
Obligaciones con Entid.de Financiamiento	2,535,475.00	1,366,553.00	(1,168,922.00)	53.90
<b>PASIVOS SIN COSTO</b>	<b>2,395,986.00</b>	<b>4,387,837.00</b>	<b>1,991,851.00</b>	<b>183.13</b>
Cargos Devengados por Pagar	470,000.00	562,007.00	92,007.00	119.57
Provisiones	713,552.00	1,128,578.00	415,026.00	158.16
Otras Cuentas por Pagar	1,212,434.00	2,697,252.00	1,484,818.00	222.46
<b>PATRIMONIO</b>	<b>9,996,446.00</b>	<b>10,171,869.00</b>	<b>175,423.00</b>	<b>101.75</b>
Capital Social	1,603,726.00	1,832,520.00	228,794.00	114.27
Reservas	6,671,990.00	6,463,549.00	(208,441.00)	96.88
Donaciones	984,130.00	984,130.00	-	100.00
Resultados del periodo	736,600.00	891,670.00	155,070.00	121.05
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>72,896,659.00</b>	<b>79,423,513.00</b>	<b>6,526,854.00</b>	<b>108.95</b>
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS				
Ingresos por prestamos	7,753,301.00	7,633,073.00	(120,228.00)	98.00
Ingresos por inversiones	69,375.00	67,460.00	(1,915.00)	97.24
Ingresos por otros servicios	510,000.00	564,932.00	54,932.00	110.77
<b>TOTAL INGRESO</b>	<b>8,332,676.00</b>	<b>8,265,465.00</b>	<b>(67,211.00)</b>	<b>99.19</b>
Costo Financiero	2,085,686.00	1,893,945.00	(191,741.00)	90.81
Costo financiero financiamiento externo	121,823.00	67,938.00	(53,885.00)	55.77
Costo financiero sobre certificados de aport	-	-	-	0.00
Gastos operativos	4,885,058.00	4,971,360.00	86,302.00	101.77
Provisiones	257,976.00	93,978.00	(163,998.00)	36.43
Otros Gastos	-	24,361.00	24,361.00	0.00
Impuesto sobre las Utilidades	245,533.00	322,213.00	76,680.00	131.23
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>7,596,076.00</b>	<b>7,373,795.00</b>	<b>(222,281.00)</b>	<b>97.07</b>
<b>UTILIDAD</b>	<b>736,600.00</b>	<b>891,670.00</b>	<b>155,070.00</b>	<b>121.05</b>

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31/12/2014**

Proyectado en Bs.

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
Disponibilidades	3,991,214	Obligaciones con el Publico	66,373,800
Inversiones Temporarias	14,198,683	Financ. Externo	1,816,983
		Otras Cuentas por Pagar	2,973,317
Cartera		Provisiones	1,125,265
Cartera Vigente	62,432,112	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>72,289,365</b>
Cartera Vencida	729,384		
Cartera en Ejecucion	486,256	<b>PATRIMONIO</b>	
Prevision para Incob.	-2,865,739	Capital Social	1,659,345
Otras Cuentas por Cobrar	60,782,013	Reservas	8,792,935
	661,200	Resultado de la Gestion	225,604
Bienes de Uso	2,786,625	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>10,677,884</b>
Otros Activos	547,514		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>82,967,249</b>	<b>TOTAL PAS.Y PATRIM.</b>	<b>82,967,249</b>

**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31/12/2014**

Proyectado en Bs.

Ingresos Financieros	7,693,969
Gastos Financieros	-2,131,044
<b>RESULTADO FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5,562,925</b>
Otros ingresos Operativos	610,000
<b>RESULTADO DE OPERACION BRUTO</b>	<b>6,172,925</b>
Cargos de Incobrabilidad	-200,000
<b>RESULT.FINANCI.DESPUES DE INCOBR.</b>	<b>5,972,925</b>
Gastos de Administracion	-5,747,321
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>225,604</b>
<b>RESULTADO NETO DE GESTION ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>225,604</b>



# PERSONAL ADMINISTRATIVO



*Ejecutivos*



*Oficina Central*



# PERSONAL ADMINISTRATIVO



*Agencia 1*



*Agencia 2*

## NOMINA PERSONAL ADMINISTRATIVO

Lic. Rene Ivan Guzman	GERENTE GENERAL
Lic.Maria Florinda Ledezma Medrano	AUDITORA INTERNA
Lic.Francisco Calliconde Salcedo	RESPONSABLE DE RIESGOS
Dra. Patricia Sandra Arnez Zapata	JEFA JURIDICO LEGAL
Lic.Moises Fredy Soliz Mariscal	JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
Lic.Elgin Felix Soria Tayahui	JEFE DE PRODUCTOS Y SERVICIOS a.i.
Lic. Erica Tatiana de La Barra Meruvia	ENCARGADA DE SISTEMAS
Lic.Marcos Julian Quisbert Medina	ENCARGADO DE CREDITOS Y RECUP.
Sr. Juan Carlos Enriquez Jimenez	CONTADOR
Cr. Juan Carlos Miranda Vasquez	OFICIAL DE CREDITOS I
Sr. Edson García Camacho	OFICIAL DE CREDITOS II
Sr. Luis Jhovany Zerda Guarachi	OFICIAL DE MICROCREDITOS a.i.
Cr. Elvis Abraham Puma Borges	RESPONSABLE DE AGENCIA N°1
Lic. Elsa Teresa Urey Vargas	RESPONSABLE DE AGENCIA N°2
Cr.Juan Jose Lizarazu Enriquez	OFICIAL DE CAPTACIONES-PUNTO DE RECLAMO
Lic. Saul Parrado Perez	OFICIAL DE MERCADEO a.i.
Sr. Wilian Miguel Torrico Delgadillo	ASISTENTE DE SISTEMAS
Lic. Giovanna Arandia Capriles	ASISTENTE DE RIESGOS
Lic. Winsor Alvarado Zeballos	ASISTENTE DE CREDITOS I a.i.
Sr. Boris Vladimir Zurita Villarroel	ASISTENTE DE CREDITOS II a.i.
Sr. Danny David Patiño Peredo	ASISTENTE DE MICROCREDITO a.i.
Lic.Pamela Ximena Rojas Foronda	ASISTENTE DE CREDITOS AGENCIA N° 1 a.i.
Sr. John Aramayo Torrico	ASISTENTE DE CAPTACIONES a.i.
Sra.Carla Fernandez Veizaga	ASISTENTE DE CAPTACIONES-PUNTO DE RECLAMO AGENCIA N°1
Sr.Aldo Gary Ortuño Soto	ASISTENTE DE AGENCIA N°2 Y PUNTO DE RECLAMO a.i.
Sra.Shirley Gamboa Garcia	ASISTENTE DE ADM. Y FINANZAS a.i.
Sra.Marcela Perez Foronda	SECRETARIA
Sra. Carmen Patricia Arias Mariaca	CAJERA I CENTRAL
Srta. Judith Cadima Montenegro	CAJERA II CENTRAL ai
Srta. Sirley Nila Garcia Barrientos	CAJERA III CENTRAL ai
Sra. Lisbet Helen Ponce Montaña	CAJERA IV CENTRAL
Sr. Edgar J. Gonzales Ballesteros	CAJERO V MOVIL a.i.
Sra. Eliana Maida Balcazar	CAJERA VI AGENCIA N°1 a.i.
Srta. Roxana Choque Chichinca	CAJERA VII AGENCIA N°1 a.i.
Srta. Maria E.Bascope Arias	CAJERA VIII AGENCIA N°1 a.i.
Sr.Antonio Iriarte Arze	CAJERO IX AGENCIA N°2 a.i.
Srta. Cinthia Lopez Higuera	CAJERA X AGENCIA N°2 a.i.
Sr. Juan Carlos Mayta Rivero	PORTERO-MENSAJERO
Pol. Benigno Mamani Santos	SEGURIDAD OFICINA CENTRAL
Pol. Omar Mamani Apaza	SEGURIDAD OFICINA CENTRAL
Pol. Pastor Huaranca Zarate	SEGURIDAD AGENCIA N°1
Seg. Priv. Sr.Evaristo Ninaje	SEGURIDAD AGENCIA N°2

## **REGLAMENTO DE DEBATE**

1. Los socios no podrán hacer uso de la palabra mientras no concluyan todos los informes del Directorio en pleno.
2. Tendrán derecho al uso de la palabra los socios que se consideren hábiles de acuerdo al Estatuto Orgánico.
3. Los socios podrán intervenir solamente en 2 oportunidades con duración no mayor a 3 minutos en cada uno de ellos y en cada tema de discusión
4. Se recomienda a los socios que intervengan guardar las consideraciones y el respeto necesario utilizando un lenguaje adecuado, caso contrario el Presidente podrá cortar el uso de la palabra.
5. El socio que desee intervenir deberá indicar previamente su nombre y número de asociado.
6. En ningún caso se permitirá la intervención de segundas personas, en representación de socios.
7. Toda intervención deberá concretarse a los informes presentados.
8. Todo socio, tiene la obligación de velar por el desarrollo de la Asamblea
9. No se permitirá alusiones personales por el respeto que se merecen todos los socios asistentes.



*“Esta entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)”*

MIEMBRO DE:  
**ATC**  
 Asociación Técnica de Cooperativas

**OFICINA CENTRAL:** Av. de La Patria N° 1961 (Jaihuayco) Telf.: 4227456 - 4590567 • Fax: 4591615  
**HORARIO DE ATENCIÓN:** Lunes a viernes de Hrs. 8:30 a.m. - 16:30 p.m. (CONTINUO) Sábado de Hrs. 8:30 a.m. - 12:30 p.m.  
 E-mail: copsjoaq@supernet.com.bo • Web: www.coop-sanjoaquin.com

**AGENCIA N° 1:** Av. Capitán Víctor Ustariz N° 3119 Zona Villa Busch Telfs.: 4022025 - 4022026 • Fax: 4022027  
**HORARIO DE ATENCIÓN:** Lunes a viernes de Hrs. 8:30 a.m. - 16:30 p.m. (CONTINUO) Sábado de Hrs. 8:30 a.m. - 12:30 p.m.  
 E-mail: cjoagencia@supernet.com.bo

**AGENCIA N° 2 :** Av. Circunvalación N° 889 Esq. Calampampa Zona Mayorazgo Telf: 4022027 Fax: 4475247  
**HORARIO DE ATENCIÓN:** Lunes a viernes de Hrs. 8:30 a.m. - 16:30 p.m. (CONTINUO) Sábado de Hrs. 8:30 a.m. - 12:30 p.m.  
 E-mail: cjo\_agencia2@coop-sanjoaquin.com