



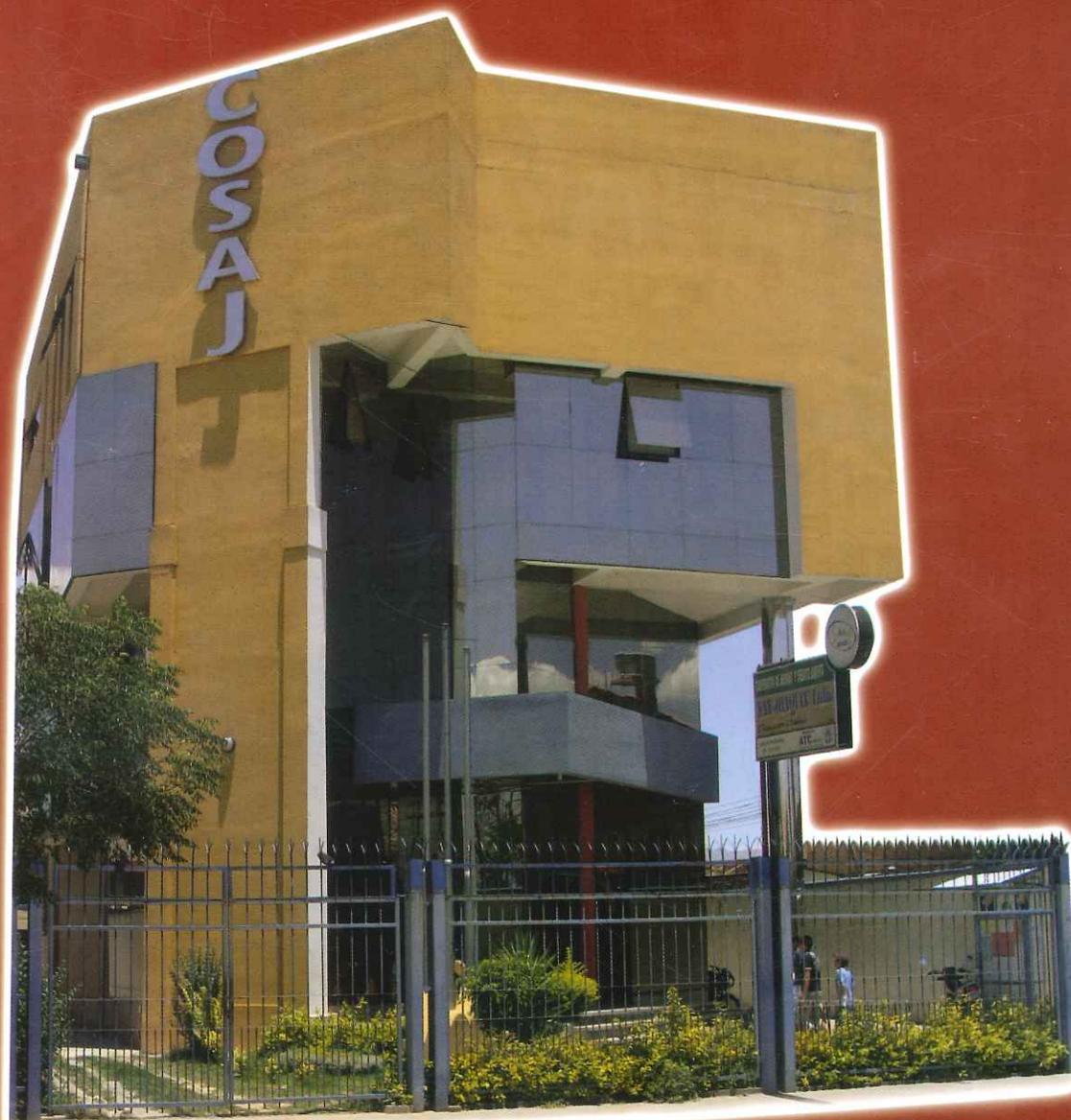
Creciendo juntos

*Memoria Anual
2014*

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

“SAN JOAQUIN” LTDA.

El Pulmón Financiero de Cochabamba



CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO ASF/018/2000

VISIÓN COOPERATIVA

Excelencia y rapidez en los servicios con prácticas socialmente responsables en forma permanente y sostenible, expandiendo la cobertura actual, para un mejor posicionamiento en todo el departamento de Cochabamba, satisfaciendo y mejorando las necesidades en toda nuestra cadena de valor.

MISIÓN INSTITUCIONAL

Somos una Cooperativa de Servicios Financieros, proporcionando seguridad, confianza y eficiencia para nuestros socios, consumidores financieros, funcionarios y comunidad, a través de la solidaridad, responsabilidad social, gestión democrática y transparencia, brindando productos y servicios de calidad y calidez. Consolidándonos 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
Informe del Inspector de Vigilancia.....	Pag. 11
Dictamen del Auditor Independiente.....	Pag. 13
Estado de Situación Patrimonial al 31/12/2014	Pag. 14
Estado de Ganancias y Pérdidas al 31/12/2014	Pag. 15
Estado de Flujo de Efectivo al 31/12/2014	Pag. 16
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto al 31/12/2014	Pag. 18
Notas a los Estados Financieros al 31/12/2014	Pag. 19
Estadísticas (Cuadros Evolutivos).....	Pag. 45
Cuadro Tiger.....	Pag. 50
Calificación de Cartera al 31/12/2014	Pag. 50
Estado de Ejecución Presupuestaria.....	Pag. 51
Estado de Situación Patrimonial Proyectado al 2015	Pag. 52
Estado de Ganancias y Pérdidas Proyectado al 2015	Pag. 52
Nomina del Personal Administrativo.....	Pag. 53
Reglamento de Debate	Pag. 54



DIRECTORIO



*Consejo de
Administración*



DIRECTORIO



*Consejo de
Vigilancia*

DIRECTORIO GESTIÓN 2014

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PROF.	BERNARDO JOAQUIN HUERTA FERRUFINO	PRESIDENTE
DRA.	ISABEL CURI RIELA	VICE-PRESIDENTA
DR.	ROBERTO ZUBIETA ROCA	SECRETARIO
ARQ.	LUIS SEJAS ZAPATA	VOCAL TITULAR
LIC.	ALEX MARTIN ALMANZA BEDOYA	VOCAL TITULAR
SRA.	NINOSKA BLANCA JIMENEZ GUTIERREZ	VOCAL TITULAR
SRTA.	PATRICIA ROMAN TERAN	VOCAL TITULAR

CONSEJO DE VIGILANCIA

LIC.	CESAR MORALES GUZMAN	PRESIDENTE
PROF.	MARIA CECILIA VARGAS VARGAS	VICE-PRESIDENTA
SRA.	ELVIRA QUIROZ MERCADO	SECRETARIA

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Hermanos cooperativistas:

Habiendo cumplido durante el 2014, cincuenta años de servicio a la comunidad, es un grato honor presentar el informe de labores desarrolladas por el Consejo de Administración a lo largo de esta gestión, cuya característica ha sido de revisión permanente de las operaciones, efecto del escenario económico financiero que ha atravesado el país:

ECONOMÍA Y FINANZAS

En el 2014 a nivel mundial la economía y finanzas, continua su recuperación tras la “crisis inmobiliaria” del 2009, sin embargo se ha presentado un factor que incidirá en las economías de todos los países del mundo, la disminución del precio internacional del petróleo y otras materias primas, esta situación también tendrá sus efectos en la economía boliviana.

Pese a la crisis económica mundial, nuestro país al finalizar la gestión 2014, presenta indicadores macroeconómicos positivos, como el alto nivel de las reservas internacionales que alcanza a más de 15.500 millones de dólares americanos. Como política de estado el poder ejecutivo mantiene la apreciación del Boliviano frente al dólar americano originando una mayor bolivianización de la economía nacional, situación que permite a Bolivia ubicarse entre las tres mejores economías del continente latinoamericano.

Resaltar el crecimiento sostenido del Sistema Financiero Boliviano al 2014 en relación al 2013 en todos los rubros.

El sistema Cooperativo Boliviano, regulado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero alcanzan a 26 Cooperativas, las mismas han disminuido su participación al interior del sistema de intermediación financiero, nuestra entidad participa del Sistema Cooperativo Nacional en el 1,40% habiendo incrementado en un 4,47% con relación al 2013.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS

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

Las reuniones ordinarias y extraordinarias llevadas a cabo por este cuerpo colegiado fueron de 56 sesiones acreditadas por el respectivo libro de actas.

GESTIÓN ECONOMICA FINANCIERA

Las proyecciones contenidas en el Plan de Negocios y Presupuesto para la gestión 2014, tuvieron un grado de cumplimiento del 94%.

Los Estados Financieros registrados al 31 de diciembre del 2014, tienen el siguiente resumen:

- Total de Activos con un monto de 88.367,813.- Bs. Registrando el 11,26% de crecimiento en relación al 2013.
- Total de Cartera Bruta alcanza a 68.435,541.- Bs., habiendo tenido un crecimiento del 11,97% en relación al 2013 con la siguiente composición:

LINEA	OPERACIONES	MONTO
H0-CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	169,00	18.033.130
H1-CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	58,00	1.363.612
M0-MICROCREDITO GARANTIA PERSONAL	434,00	9.193.555
M1-MICROCREDITO GARANTIA REAL	61,00	6.813.471
M7-MICROCREDITO AGROPECUARIO GAR. PERSONAL	4,00	49.110
M8-MICROCREDITO AGROPECUARIO GARANTIA REAL	2,00	223.687
N0-CREDITO DE CONSUMO	971,00	16.330.765
N1-CONSUMO GARANTIA REAL	186,00	16.428.211
TOTAL	1.885,00	68.435.541

- El índice de mora real es de 1,64%
- Se ha otorgado 774 operaciones de crédito por un monto de Bs. 38.753.292.-
- La tasa de interés nominal promedio de los préstamos es del 13,88% anual, habiendo incrementado del 13,82% de la gestión 2013.
- Total captaciones asciende a 73.876.915.- Bs. en relación al 2013 denota un crecimiento del 13,93%.
- Las cuentas de ahorro registran un monto de 27.291.462.- Bs. con un crecimiento del 4,65% en relación al 2013 efecto de la bolivianización de los ahorros.
- La cuentas de Depósitos a Plazo Fijo alcanzan a 46.585.453.- Bs., habiendo tenido un crecimiento de 20,17% en relación al 2013.
- Los socios activos alcanzan a 7.507.- al 31 de diciembre de 2014.
- El coeficiente de Adecuación Patrimonial al 2014 registra el 16,97%.
- La tasa de interés promedio nominal para las captaciones alcanza al 3,43% anual habiendo incrementado del 3,19% registrado al 2013.
- Los excedentes obtenidos al 31 de diciembre de 2014 alcanzan a 321.829.- Bs., deduciendo la previsión del impuesto a las utilidades de empresas que alcanzan a Bs. 14.979.-
- Los gastos de Bodas de Oro alcanzaron a Bs. 57.596,06.-

GESTIÓN DE RIESGOS

El Consejo de Administración, en cumplimiento a mandato normativo legal durante el 2014, ha efectuado la gestión de los riesgos a los que enfrenta la Cooperativa en forma integral, a través de las acciones de supervisión del Comité de Gestión Integral de Riesgos y el área de Riesgos, esta labor continuamos con la implementación de las políticas, basadas en un programa de trabajo, el mismo diseñado por el Responsable del área, en ese marco se efectuó un seguimiento puntual a los indicadores financieros.

Los riesgos asumidos por la Cooperativa, se resume en el cuadro TIGER que se encuentra adjunto en la pag. 50; del mismo modo la exposición al riesgo crediticio, se encuentra en el cuadro de calificación de cartera al 31 de diciembre de 2014 y su correspondiente nivel de provisiones de incobrabilidad expuestos en la pag. 50

GOBIERNO CORPORATIVO

Cumpliendo las directrices emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero sobre Gobierno Corporativo, este Consejo ha implementado en la Cooperativa para su aplicación el Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética Institucional y Reglamento Interno de Gobierno Corporativo, documentos aprobados por Asamblea, y que permitan mejorar las relaciones de todos los estamentos de la Cooperativa, en su conducta, comunicación y relacionamiento, y permita un clima organizacional positivo, también a través de esta normativa establecer los procedimientos de sanción a las acciones, actitudes o decisiones del Directorio que comprometen incumplimientos a la normativa legal interna y externa, que daña la imagen institucional.

Informar que dentro de los lineamientos del Buen Gobierno Corporativo, se ha implementado el Código de Conducta, documento que establece acciones de atención con calidez y calidad a los socios y consumidores financieros de parte de los funcionarios de la Cooperativa.

Un resumen de acciones desplegadas por cada uno de los miembros del Consejo de Administración a lo largo del 2014, es la participación activa de las sesiones ordinarias y extraordinarias del propio Consejo y de los diferentes Comités de apoyo: Gestión Integral de Riesgos, Gobierno Cooperativo, Tecnologías de la Información, Cumplimiento UIF, Responsabilidad Social Empresarial, Ética, Seguridad Física, adoptando determinaciones para el buen desarrollo de las operaciones de servicio que ofrece la Cooperativa, equipamiento de bienes, dispositivos electrónicos, sistemas que aseguren la funcionalidad, seguridad y otros aspectos para la buena marcha de la Cooperativa, respetando los lineamientos de una sana disciplina de gasto que se tiene como estrategia.

Cada uno de los miembros del Consejo de Administración, según la disponibilidad de tiempo, participó en eventos de capacitación que permitió enriquecer los conocimientos para tomar las decisiones más acertadas en favor de la Cooperativa; de manera obligatoria de común acuerdo, realizamos las presentaciones de forma semanal sobre Cooperativismo a fin de socializar los temas de principios y filosofía a nuestros socios prestatarios, a lo largo de la gestión 2014.

GESTION ADMINISTRATIVA

El grado de cumplimiento a las resoluciones de la última Asamblea de Socios es del 90,90% el restante se aplicará en la gestión 2015.

Nuestra Cooperativa es parte de la Asociación Técnica de Cooperativas, (ATC), agrupación de Cooperativas a nivel nacional con servicios de calidad e indicadores TIGER.

Actualmente prestamos servicios de giros y remesas internacionales a través de SERVIRED, MONEYGRAM, cobranza de facturas de gas domiciliario YPFB, ELFEC, SEMAPA, COMTECO, VIVA, TUVES HD y pago de Bonos Juana Azurduy y Renta Dignidad, durante el 2014 se ha implementado los servicios de cobranza de las empresas TIGO y ENTEL.

En cumplimiento a normas legales se contrató en la gestión 2013 a la Consultora Cie Asociados S.R.L., 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 2014.

GESTIÓN LEGAL Y DE SUPERVISIÓN

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

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 de ASFI sobre administración de riesgo financiero.

Ante la Autoridad de Juego mantenemos el proceso de representación por la situación un tanto injusta e imparcial al habernos sancionado con multa de la promoción empresarial Máxima Responsabilidad en DPF's M.N.

El proceso sancionatorio iniciado por ASFI 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, ha derivado en amonestación escrita a la Gerencia, Auditoria Interna y Jefe de Administración y Finanzas por parte de la autoridad.

Todas las multas pendientes sancionadas por ASFI han sido asumidas por los funcionarios responsables.

En el 2014 se ha originado un proceso sancionatorio por ASFI por incumplimiento de la Cooperativa a la Ley de Servicios Financieros al haber asumido funciones un director titular electo en la última asamblea, sobre el particular se ha presentado los descargos correspondientes.

Durante la gestión 2014, se ha recibido notificación del Servicio Nacional del Sistema de Reparto SENASIR, haciendo conocer el detalle de aportes patronales del seguro a corto y largo plazo del personal no cancelados de 20 gestiones atrás, al respecto se ha presentado los descargos respectivos.

GESTIÓN EDUCATIVA

La educación y capacitación de nuestros directivos, funcionarios y socios de base ha sido una actividad primordial, a este efecto a lo largo del 2014 se han organizado eventos educativos con 50 cursillos de cooperativismo básico a socios prestatarios dictado por todos los miembros del Directorio, asimismo, se ha participado en 20 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 consumidores financieros, a través de seminarios y material impreso y audiovisual, esta actividad es de carácter permanente.

RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

Cumpliendo las directrices de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en función a las disposiciones de la Ley de Servicios Financieros, el Consejo de Administración ha encarado la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial a través de consultora especializada, en vista que esta actividad es un tanto nueva, sin embargo nuestra Cooperativa, por su naturaleza y basado en los principios y filosofía ha desarrollado implícitamente esta acción, por ello continuamos con la implementación de las Políticas de R.S.E. que en algunos casos ya se han aplicado algunas de las actividades programadas, como el cambio de nuestra visión Cooperativa y Misión Institucional, informar que estas actividades serán financiadas con el Fondo de Previsión Social y apoyo a la colectividad.

PROYECCIONES

En cumplimiento a las normas Estatutarias, el Consejo de Administración aprobó el Plan Empresarial, Plan de Negocios y Proyecciones de Gastos para la gestión 2015, previa discusión, evaluación y ajuste realizado en el Seminario Interno del mes de diciembre del 2014 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 6,60% en todas las operaciones.
- Aplicación del servicio de créditos de vivienda de interés social y microcréditos productivos.
- Generación de utilidades mínimas que permitan la sostenibilidad del 2015 en vista de la concesión de tasas de interés bajas a los préstamos de vivienda social y microcrédito productivo.
- Mantenimiento y cambio de Bienes de Uso.
- Participar con más del 1,40% del Sistema Cooperativo Nacional.
- Innovar los productos y servicios financieros de la Cooperativa.
- Implementar y actualizar Políticas de Gestión Integral de Riesgo, Seguridad Física, Seguridad de la Información y Responsabilidad Social Empresarial.
- Iniciar estudio de apertura de tercera agencia.
- Seguir buscando mejores opciones de implementar cajero automático e insertar en plan estratégico del próximo periodo.
- Implementación de nuevos servicios de cobranza y banca electrónica.

DISTRIBUCION DE EXCEDENTES DE PERCEPCION

Al 31 de diciembre del 2014, los excedentes obtenidos alcanzan a Bs. 321.828,56.-, conforme al Art. 18 del Estatuto, tiene la siguiente distribución.

FONDO DE RESERVA LEGAL	160.914,28
FONDO DE ASISTENCIA Y PREVISION SOCIAL	16.091,43
FONDO DE EDUCACION	16.091,43
EXCEDENTES A DISTRIBUIR	128.731,42
TOTAL	321.828,56

Proyectando un pago de Bs. 2.03.- de excedente de percepción por cada certificado de aportación de Bs. 30.-, representando un rendimiento del 6,76%.- anual.

PALABRAS FINALES

Debo agradecer a Dios y a mis queridos hermanos co-directores del Consejo de Administración por el trabajo realizado en equipo, con el asesoramiento magnifico de nuestro Gerente Lic. Iván Guzmán, cumplimos las metas propuestas, también debemos agradecer el trabajo denotado efectuado por toda la planta administrativa. Ojala que la gestión 2015 sea más efectiva para bien de todos nuestros asociados.

Muchas Gracias.



Prof. Bernardo Joaquín Huerta Ferrufino
PRESIDENTE

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

Estimados Socios:

El Consejo de Vigilancia, como órgano de fiscalización con atribuciones conferidas en inciso f) Art. 50 del Estatuto de la Cooperativa y disposiciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, presenta el Informe sobre las actividades durante la Gestión 2014.

Conformación del Directorio:

Inicialmente el Consejo de Vigilancia, estuvo conformado bajo la siguiente estructura:

Presidente	Lic. Aidee Bertha Quiroz Gutiérrez
Vicepresidente	Sra. Elvira Quiroz Mercado
Secretaria	Prof. Ma. Cecilia Vargas Vargas
1er. Suplente	Lic. Cesar Morales Guzmán

Sin embargo debido a la renuncia de la Sra. Presidenta del Consejo de Vigilancia, por cambio de residencia, se convocó al 1er. Suplente, procediéndose a la re conformación del Consejo, quedando la misma como sigue:

Presidente	Lic. Cesar Morales Guzmán
Vicepresidente	Prof. Ma. Cecilia Vargas Vargas
Secretaria	Sra. Elvira Quiroz Mercado

Fue designado el Presidente del Consejo, como Inspector de Vigilancia. Así, mismo, se procedió a la invitación a socios de base en reiteradas oportunidades para ocupar el cargo de Suplente, con respuesta negativa. En la Gestión 2014 se sostuvieron 51 reuniones entre ordinarias de manera semanal y extraordinarias.

Cumplimiento a Resoluciones de Asamblea Ordinaria de Socios

Se procedió a la contratación de la Consultora Cie Asociados SRL, para el examen de Estados Financieros Gestión 2014, se verificó el cumplimiento de la propuesta presentada con resultado final del Informe **Dictamen en Limpio**.

Se dio cumplimiento al pago de Dietas del Directorio, en el monto aprobado en Asamblea Ordinaria.

Según Resolución adoptada por la Asamblea Ordinaria de Socios, se consolidó la distribución de excedentes a los socios en el monto de Bs. 356.668.

Actividades desarrolladas

De forma mensual se participó en reuniones conjuntas de Directorio, mas la Planta de Ejecutivos, a objeto del seguimiento al plan empresarial y análisis de Estados Financieros con indicadores del Tiger y Perlas, así como la evaluación a los riesgos crediticio, mercado, liquidez, legal y operativo.

En cumplimiento al Estatuto y normativa de ASFI, el Consejo de Vigilancia, cumplió oportunamente con el envío de los respectivos informes sobre la evaluación del movimiento económico, seguimiento a la superación de las observaciones en el plazo correspondiente.

Se realizó seguimiento trimestral al cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Unidad Auditoría de Interna, quien presentó un porcentaje satisfactorio de cumplimiento al 31/12/2014.

Control Interno

Se realizó seguimiento y control a través de la Unidad de Auditoría Interna, sin intervenir en la gestión administrativa, cuyo propósito de las evaluaciones fue verificar el cumplimiento de la norma de ASFI, los Manuales y Reglamentos Internos, con resultados de los trabajos en Informes que fueron comunicados oportunamente al Consejo de Administración y la Gerencia General, para la adopción de medidas correctivas:

Periódicamente se realizo los Arqueos de Caja en Oficina Central y Agencias 1 y 2 con el propósito de verificar el disponible y cumplimiento del Manual de Tesorería y Manejo de Fondos.

Se examino la cartera verificando que en el proceso crediticio se haya dado cumplimiento a la normativa de ASFI, el Reglamento y la Política de Créditos y el Manual de Análisis de Capacidad de Pago.

Control a los límites en las inversiones financieras que no supere el 20% del Patrimonio Neto.

Control a la constitución del encaje legal en MN y ME, a los partes generados por el sistema SIF y control al llenado del libro auxiliar de encaje legal.

Control a la posición cambiaria la misma se encuentra dentro los márgenes permitidos por norma

Control a la cobertura de los depósitos con activos de Ira. Calidad, su envío ASFI hasta 5to. día hábil.

Control a la ponderación de activos y suficiencia patrimonial, a los partes generados por el sistema SIF y el coeficiente de adecuación patrimonial sea superior al mínimo requerido por norma.

Seguimiento a las acciones judiciales de la cartera en ejecución y evaluación al avance de los procesos a cargo de dos Abogados Recuperadores y Jefa Jurídica.

Según el Art. 1308 de Código de Comercio, se realizo controles de forma mensual aquellas cuentas de ahorro que no tuvieron movimiento en el plazo mayor a 10 años y su prescripción a favor del TGN.

Se realizo seguimiento a la regularización de las observaciones y recomendaciones de los Auditores Externos y Auditoría Interna.

Análisis Financiero

Del análisis al Plan Empresarial al 30/06/2014 y haberse cumplido las metas en los rubros de captación y colocación cartera y cumplimiento al DS 2055 emitido el 09/07/2014 referido a la aplicación de tasas de interés mínimo del 2% para cajas de ahorro en MN y DPF y para créditos al sector productivo en el 11% fueron aspectos que incidieron para la reformulación de esta herramienta de control.

A continuación se describe los rubros más importantes de los Estados Financieros y su evolución al cierre del 31/12/2014:

El Total del **Activo** presento por Bs. 88.367.813 registro un crecimiento del 11,26% respecto a la gestión 2013, compuesto principalmente por:

Cartera de Préstamos: El total de la Cartera Bruta al cierre de gestión presento por Bs. 68.435.541 presento un crecimiento del 11,97%, en la Gestión 2014 fueron otorgados 774 operaciones por el monto de Bs. 38.753.292, la cartera en mora al cierre de gestión presento un índice de mora real del 1,64%, la cartera cuenta con la cobertura de provisiones específicas y genéricas por riesgo adicional por Bs. 3.168.839 muestra un crecimiento del 10,26 %.

El Total del **Pasivo** presento por Bs. 78.185.730 con un crecimiento del 12,90%, en su composición presento a las cuentas más importantes:

El total de **Captación de Recursos** registro Bs. 73.876.915 con relacion a la gestión 2013 presento un crecimiento del 13,93%

Caja de Ahorro presento por Bs. 27.291.462 nos muestra un crecimiento del 4,65% respecto a la gestión anterior.

Los **DPF** presento por Bs. 46.585.453 con un crecimiento del 20,17% respecto a la gestión 2013

Al cierre de gestión el total de Socios alcanzo 7.507 creció respecto a la gestión anterior.

Nuestro coeficiente de adecuación patrimonial al cierre de gestión presento el 16,97%.

El Capital Institucional o Fondo de Reserva, presento por Bs. 6.909.384 con un crecimiento del 6,89% respecto a la gestión anterior, al haberse consolidado la distribución de excedentes a las reservas por Bs. 445.835.

Los **Ingresos** se han generado por intereses sobre préstamos y comisiones por servicios presento por Bs. 8.678.927 creció en el 12,70%.

Los **gastos** se han originado por intereses sobre obligaciones con el público “caja de ahorro y DPFs.” por Bs. 2.468.296 se incremento en el 25,81%

Los excedentes obtenidos presento por Bs. 321.829 con disminución del 36,09% respecto a la gestión anterior, se ha deducido la previsión para el impuesto a las utilidades de empresas por Bs. 14.979,

Visitas de Inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

En la gestión 2014 no se tuvo visitas de ASFI, sin embargo se realizo seguimiento a las observaciones emanadas de Inspecciones anteriores a Riesgo Crediticio, Riesgo de Liquidez y Gobernabilidad y Riesgo Operativo, con resultados en observaciones que no fueron superadas y otras de forma parcial con las recomendaciones respectivas.

Sanciones y/l Multas por Infracciones a la LBEF, ahora Ley 393 de Servicios Financieros

Debido a la falta de información oportuna a la ASFI y el BCB, sobre la redención anticipada DPF a 1080 días, exento de encaje legal y requerido los descargos pertinentes por la instancia de Supervisión, a Gerencia, Auditoría Interna y al Jefe de Administración y Finanzas, fue emitida el 30/12/2014 la Resolución Sancionatoria 851/2013 de **Amonestación** con notificación a fecha 07/01/2014.

En relación a la promoción empresarial “Máxima Rentabilidad DPF MN” la Autoridad de Juego, sanciono a la Institución con 10.000 UFVs, se presento el Recurso Jerárquico ente el Ministerio de Economía y Finanzas, con resultados en anulación de obrados y devolución multa por incorrecta tipificación de la contravención. Sin embargo el 08/12/2014 nuevamente fuimos notificados con la Resolución Sancionatoria 10-00090-14 y multa de 10.000 UFV, se realizo el depósito pertinente y se interpuso el Recurso de Revocatoria, en espera respuesta.

Debido al incumplimiento del inciso c) del Art. 464 de Ley 393 de Servicios Financiero, en relación a que un Directivo, mantuvo una operación crediticia, la Instancia de Supervisión, requirió los descargos, los mismos fueron presentados adjunto al informe explicativo.

Se recibió de SENASIR, la Comunicación de Deuda 108/2014, por aportes devengados al Seguro Social de Largo Plazo del Sistema de Reparto al Régimen Básico y Régimen Complementario (de gestiones pasadas), al respecto efectuado la revisión, se presento todos los descargos correspondientes.

Así mismo se evidencio multas por retraso en el envío de información a la ASFI los mismos que fueron cubiertos por los funcionarios responsables.

Otros Aspectos

Fue conformado el Comité de Educación y participación del Directorio, con cursos de capacitación semanal a los socios que obtuvieron prestamos. Así, mismo acorde a un cronograma se han impartido talleres sobre Educación Financiera, a objeto de que el usuario se encuentre muy bien informado.

Acorde a nuevas normativas se verifico la implementación del Código de Gobierno Corporativo, Reglamento de Gobierno Corporativo, Código de Conducta, Código de Etica Institucional y socialización.

Finalmente manifestamos nuestro agradecimiento a los Socios de la Cooperativa, por la confianza depositada en nuestras personas para llevar a cabo la tarea de fiscalización de nuestra institución.



Lic. Cesar Morales Guzmán
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Señores:

En cumplimiento al inciso m) Art. 52 del Estatuto de la Cooperativa, el Manual de Funciones, el inciso c), Art. 1 y el inciso d) Art. 4, de Sección 3, Capítulo I, Título IX del Libro 3 de RNSF del Reglamento de Funciones y Responsabilidades del Síndico, Inspector de Vigilancia, me es grato brindar el informe correspondiente a la gestión 2014.

Informar que el 26/07/2014 a raíz de la renuncia de la Presidenta del Consejo de Vigilancia, como 1er. Suplente fui convocado para la reconfiguración del Consejo, descrito en Acta 30/2014 del 02/08/2014 siendo seleccionado como Presidente del Consejo e Inspector de Vigilancia.

1. Apego a las políticas, procedimientos y operaciones de la Entidad a la Ley de Bancos y Entidades Financieras ahora “Ley 393 de Servicios Financieros”

Informar que las políticas, procedimientos y operaciones de la Cooperativa, se encuentran enmarcadas tanto en la Ley de Bancos y Entidades Financieras, ahora Ley 393 de Servicios Financieros y disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

1.a En la gestión 2014 la Cooperativa, ha planteado acciones correctivas para regularizar las observaciones resultado de Inspecciones de ASFI, respecto a Riesgos de Liquidez, Crediticio, Operativo, Gobernabilidad, de los Auditores Externos y Auditoría Interna, efectuado los seguimientos mediante Informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, se determino que existen observaciones pendientes de regularización.

1.b De forma mensual se realizo seguimiento:

- Control a los límites en las inversiones financieras que no supere el 20% del Patrimonio Neto.
- Control a la constitución del encaje legal en MN y ME, a los partes generados por el sistema SIF y el control al llenado del libro auxiliar de encaje legal.
- Control a la posición cambiaria la misma se encuentra dentro los márgenes permitidos por norma
- Control a la cobertura de los depósitos con activos de 1ra. Calidad, su envío ASFI hasta 5to. día hábil.
- Control a la ponderación de activos y suficiencia patrimonial, a los partes generados por el sistema SIF y el coeficiente de adecuación patrimonial sea superior al mínimo requerido por norma.
- Se realizo arquezos sorpresivos a las cajas recaudadoras y caja chica en Oficina Central y las dos Agencias con recomendaciones a deficiencias de control interno.

1.c Se realizo seguimiento a los controles implementados referente a LGI/FT y/o DP. Así, mismo se verifico el Cumplimiento a procedimientos en la atención del Punto de Reclamo.

1.d El Capital de la Cooperativa, está constituido por los aportes de los socios representado por certificados de Aportación, fondos de reserva (excedentes) y donaciones recibidas y el monto del capital es superior al mínimo Establecido por el Art. 72 de la LBEF, ahora Art. 416 de Ley 393 de Servicios Financieros.

2. Infracciones a la LBEF, ahora Ley 393 de Servicios Financieros, reglamentos, estatutos de la entidad y demás disposiciones legales.

Infracción al inciso c), Art. 13, Sección 2, Capítulo II, Título II, Libro 2 de RNSF

* Debido a la falta de información oportuna a la ASFI y el BCB, sobre la redención anticipada DPF a 1080 días, exento de encaje legal y requerido los descargos pertinentes por la instancia de Supervisión, a Gerencia, Auditoría Interna y al Jefe de Administración y Finanzas, fue emitida el 30/12/2014 la Resolución Sancionatoria 851/2013 de **Amonestación** y notificación a fecha 07/01/2014.

* En relación a la promoción empresarial “Máxima Rentabilidad DPF MN” la Autoridad de Juego, sanciono a la Institución con 10.000 UFVs, se presento el Recurso Jerárquico ente el Ministerio de Economía y Finanzas, con resultados en anulación de obrados y devolución multa por incorrecta tipificación de la contravención. Sin embargo el 08/12/2014 nuevamente fuimos notificados con la Resolución Sancionatoria 10-00090-14 y una multa de 10.000 UFV, se realizo el depósito pertinente y se interpuso el Recurso de Revocatoria, en espera respuesta.

* Informar que el incumplimiento del inciso c) del Art. 464 de Ley 393 de Servicios Financiero, en relación a que un Directivo, mantuvo una operación crediticia, la Instancia de Supervisión, requirió los descargos, los mismos fueron presentados adjunto al informe con las explicaciones.

* Se recibió de SENASIR, la Comunicación de Deuda 108/2014, por aportes devengados al Seguro Social de Largo Plazo del Sistema de Reparto al Régimen Básico y Régimen Complementario (de gestiones pasadas), al respecto efectuado la revisión, se presento todos los descargos correspondientes.

* Así mismo se evidencio multas por retraso en el envío de información a la ASFI los mismos que fueron cubiertos por los funcionarios responsables.

3. Información requerida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financieros

Durante la Gestión 2014 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, realizo requerimientos de información sobre puntos específicos los mismos que fueron atendidos oportunamente en los plazos solicitados.

4. Otros Aspectos

* Una vez aprobado por Asamblea Ordinaria de Socios, al mes de marzo 2014, se procedió a la contratación de la Consultora Cie. Asociados SRL, para llevar a cabo la auditoría externa de los Estados Financieros de Gestión 2014, concluyendo con un Dictamen Limpio, por lo que sobre la base del mismo se establece que no existen aspectos significativos que puedan afectar los estados financieros de Gestión 2014.

* Se ha efectuado seguimiento a las actividades descritas en el Plan Anual 2014 de Auditoría Interna e informado trimestralmente al Consejo de Vigilancia y de forma semestral a la ASFI, informar que el grado de avance del mencionado plan al último trimestre de gestión 2014 alcanzo un 81%, el trabajo desarrollado se realizo con total independencia e idoneidad técnica.

* En relación al análisis de Balance General y Estado de Resultados en coordinación con Auditoría Interna, se procedió al análisis de aumentos y disminuciones en las principales cuentas contables e informar que fueron elaborados de acuerdo a principios de contabilidad y el manual de cuentas de ASFI, al cierre de la gestión 2014 comparado con la gestión anterior, presento crecimiento en el Activo en 11,26%, el Pasivo creció en el 12,90%, el Patrimonio en el 0,10% que se considera mínimo, la utilidad presentó una disminución en el 36,09%, efecto de gastos e inversiones efectuadas al último trimestre, así, mismo se realizo análisis con los indicadores de ASFI.

Se asistió a reuniones del Consejo de Vigilancia, Consejo de Administración y a Comités a los que fui delegado donde tome conocimiento de las acciones realizadas verificando que se encuentren enmarcadas en la normativa

Durante mi gestión no he conocido de algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa.

Es cuanto informo para conocimiento, consideración y fines consiguientes.



Lic. Cesar Morales Guzmán
INSPECTOR DE VIGILANCIA

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores
 Presidente y miembros del Directorio
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
 ABIERTA SAN JOAQUIN LTDA.**
 Presente

1. Hemos examinado el estado de situación patrimonial de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUIN LTDA.**, al 31 de diciembre de 2014 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, así como las notas a los estados financieros 1 al 13 que se acompañan, por el ejercicio terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia General de la Entidad. Nuestra responsabilidad, es expresar una opinión sobre dichos estados financieros, basados en nuestra auditoría. Los estados financieros de la Entidad al 31 de diciembre de 2013 fueron examinados por otra firma de auditores, según informe de febrero 20, 2014 donde expresaron opinión sin salvedades sobre dichos estados.
2. Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.
3. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo, presentan razonablemente en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA SAN JOAQUIN LTDA.**, al 31 de diciembre de 2014, los resultados de sus operaciones, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia y normas emitidas por la ASFI.
4. De acuerdo con lo requerido por la RNEF de ASFI, informamos que los estados financieros al 31 de diciembre de 2014 mencionados en el primer párrafo, surgen de los registros contables de la Entidad, los que son llevados de conformidad con disposiciones legales en vigencia.

CIE ASOCIADOS SRL.
 NIT 1007439023

LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
 MAT. PROF. N° CAUB - 0873
 COLEGIO DEPTAL CBBA - 79 A57
 Cochabamba, enero 30 de 2015



FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"SAN JOAQUIN" LTDA.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2014 y 2013
(Expresado en Bolivianos)

	NOTA	2014	2013
ACTIVO		Bs	Bs
Disponibilidades	8 a)	3.207.682	2.614.330
Inversiones Temporarias	8 c)	15.864.662	14.075.954
Cartera	8 b)	65.659.841	58.601.325
Cartera Vigente		67.466.165	60.578.237
Cartera Vencida		350.034	165.073
Cartera en Ejecución		511.295	240.788
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		108.048	136.447
		<u>68.435.541</u>	<u>61.120.545</u>
Productos Devengados por Cobrar Cartera		393.139	354.745
Previsión para Cartera Incobrable		-3.168.839	-2.873.964
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)	503.819	607.161
Bienes Realizables	8 e)	73	21
Inversiones Permanentes	8 c)	17.493	218.582
Bienes de Uso	8 f)	2.866.017	3.013.276
Otros Activos	8 g)	248.225	292.865
TOTAL ACTIVO		<u>88.367.813</u>	<u>79.423.513</u>
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 i)	73.300.823	64.051.099
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	4.432	46
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)	1.445.292	1.374.714
Otras Cuentas por Pagar	8 l)	2.265.913	2.697.252
Previsiones	8 m)	1.169.271	1.128.533
TOTAL PASIVO		<u>78.185.730</u>	<u>69.251.644</u>
PATRIMONIO			
Capital social		1.966.740	1.832.520
Aportes no Capitalizados		984.130	984.130
Ajustes al Patrimonio		0	0
Reservas		6.909.384	6.463.549
Resultados acumulados		321.829	891.670
TOTAL DEL PATRIMONIO	9)	<u>10.182.083</u>	<u>10.171.869</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>88.367.813</u>	<u>79.423.513</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	<u>204.807.364</u>	<u>185.115.199</u>

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



Prof. Bernardo Joaquin Huerta Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Cesar Morales Guzman
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 GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 y 2013
(Expresado en Bolivianos)**

FORMA J

	NOTAS	2014	2013
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 Inc.q)-	8.678.927	7.700.533
Gastos financieros	8 Inc.q)-	-2.468.296	-1.961.884
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		6.210.631	5.738.649
Otros ingresos operativos	8 Inc.t)-	397.407	606.208
Otros gastos operativos	8 Inc.t)-	-53.566	-41.276
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		6.554.473	6.303.581
Recuperaciones de Activos Financieros	8 Inc.r)-	523.014	1.140.107
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros	8 Inc.s)-	-839.618	-1.234.084
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		6.237.868	6.209.605
Gastos de Administración	8 Inc.v)-	-5.806.418	-4.971.360
RESULTADO DE OPERACION NETO		431.450	1.238.245
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor		-18.898	-9.163
RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR		412.552	1.229.081
Ingresos extraordinarios	8 Inc.u)-	0	69
Gastos extraordinarios	8 Inc.u)-	-4.687	-8.041
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES		407.865	1.221.110
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	6.892	9.472
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	-77.950	-16.699
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFECT.INFLACION		336.808	1.213.883
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		336.808	1.213.883
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		-14.979	-322.213
RESULTADO NETO DE LA GESTION		321.829	891.670

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



Prof. Bernardo Joaquin Huerta Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Cesar Morales Guzman
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.
Cochabamba - Bolivia

FORMA C

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2014 y 2013
(Presentado en Bolivianos)

	NOTAS	2014	2013
		Bs	Bs
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad -(Pérdida) neta del ejercicio		321.829	891.670
* Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-38.394	-29.122
- Cargos Devengados no pagados	(2)	276.343	147.924
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Previsión para Incobrables	(3)	0	0
- Previsión para desvalorización		283.482	-76.380
- Provisión o provisiones para beneficios sociales		-231.506	523.665
- Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		0	0
- Depreciaciones y amortizaciones		78.874	222.097
- Otros	(4)	-89.168	-108.954
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		601.460	1.570.900
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			
- Obligaciones con el publico		0	0
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		70.577	-140.475
- Otras obligaciones			0
- Otras cuentas por Pagar			0
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas		114.734	-460.183
- Bienes realizables-vendidos-		-52	0
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-		56.633	-134.916
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-		-199.834	171.854
- Provisiones		40.738	394.973
Flujo neto de actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion		684.255	1.402.152
Flujo de fondos en actividades de intermediacion:			
Incremento (disminucion) de captacion y obligaciones por intermediacion:			
- Obligaciones con el publico:			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	(5)	1.222.898	2.354.773
- Depositos a plazo hasta 360 dias	(5)	2.083.551	1.012.527
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	(5)	5.666.931	4.887.582
- 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		4.386	-18
- 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:	(7)		
- a corto plazo	(7)		
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	(7)	-38.760.392	-32.356.513
- creditos recuperados en el ejercicio	(7)	31.445.396	26.398.424
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera			

1.662.771	2.296.775
------------------	------------------

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		134.220	116.880
- Pago de dividendos		-356.668	-14.356

-222.448	102.524
-----------------	----------------

flujo neto de actividades de financiamiento

Flujo de fondos en actividades de inversion:

Incremento (disminucion) neto en:

- Inversiones Temporarias		-1.788.708	-3.625.663
- Inversiones Permanentes		201.089	-201.089
- Bienes de Uso		68.385	-366.368
- Bienes Diversos			
- Cargos diferidos		-11.993	8.439

-1.531.226	-4.184.681
-------------------	-------------------

Flujo Neto en actividades de Inversion

Incremento (disminucion) de fondos durante el ejercicio

Disponibilidades al inicio del ejercicio

Disponibilidades al cierre del ejercicio

593.352	-383.230
2.614.330	2.997.560
3.207.682	2.614.330

Las notas¹ al 8 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros



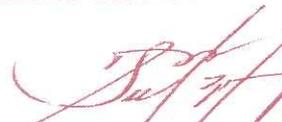
Prof. Bernardo Joaquin Huerta Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Cesar Morales Guzman
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.

FORMA D

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2014 y 2013
(Presentado en Bolivianos)

OPERACIONES	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
Saldo al 31/12/2012	1.715.640	984.130	0	5.833.234	739.270	9.272.274
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
Constitucion Reservas Voluntarias				630.315		630.315
Otros (Transferencia a provisiones)						0
Saldo al 31/12/2013	1.832.520	984.130	0	6.463.549	891.670	10.171.869
Resultados del Ejercicio					321.829	321.829
Distribución de Utilidades					-891.670	-891.670
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Suscripción de Capital	134.220					134.220
Donaciones Recibidas						0
Reexpresion Monetaria						0
Const.Reservas Obligatorias, Voluntarias				445.835		445.835
Otros (Ajuste por Reclasificacion al Pasivo)						0
Saldo al 31/12/2014	1.966.740	984.130	0	6.909.384	321.829	10.182.083

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



Prof. Bernardo Joaquin Huerta Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Cesar Morales Guzman
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 2014

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 vínculo 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.

La organización de la Cooperativa, conforme establece lo dispuesto por la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y la Ley 393 de Servicios Financieros, está en pleno proceso de modificaciones, por la implementación de Gobierno Corporativo, que establece la conformación de nuevos Comités y cambios de denominación para gestionar los diferentes riesgos que enfrenta la Cooperativa San Joaquín; asimismo señalar la implementación de una Política de Gestión de Seguridad Física.

El Directorio al finalizar el 2do Semestre, determino la actualización del Organigrama, a fin de fortalecer las diferentes áreas de la Cooperativa como ser: Riesgos, Productos y Servicios y Administración y Finanzas, para su aplicación en la Gestión 2015.

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 2014, es de 40 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, un Asistente de Archivo y Catastro, 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, la contratación de una Cajera eventual para rotación en vacaciones en la Gestión, mas Tres Guardias de Seguridad del Batallón de Seguridad Física y tres Guardias de Seguridad Privado, los mismos distribuidos en las tres oficinas.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

En fecha 23 de Marzo del 2014 se realizó la Asamblea Ordinaria de socios, correspondiente a la Gestión 2013, 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 Legal	Bs. 445.835,01
Fondo de Educación	Bs. 44.583,50
Fondo de Asistencia y Previs.Soc.	Bs. 44.583,50
Excedentes a Distribuir	Bs. 356.668,01
Total	Bs. 891.670,02

El último rubro, de los excedentes a Distribuir, conforme establece el Art. 27 inciso e) la Asamblea de socios ha resuelto el pago de Bs. 6,02 de excedente por Certificado de Aportación pagado hasta el 31 de Diciembre del 2012 y a prorrata según monto y tiempo de permanencia de los Certificados de Aportación pagados del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2013, según establece el Art. 19 del Estatuto. El impacto del fortalecimiento de patrimonio propio de la Cooperativa, por efecto de la distribución de excedentes a las Reservas es del 4,39% en valores relativos y en términos absolutos representa Bs. 445.835,01 que ha pasado a la Reserva Legal.

La administración de la cartera generó un crecimiento del 12%, con relación a la Gestión 2013, al 31 de Diciembre de 2014 se expone un índice de mora contable de 1,26 %.

El sistema Financiero en su totalidad goza de confianza en el 2do Semestre 2014, con una mayor competitividad entre todas las entidades, y ajustes por la aplicación de la nueva Ley 393 de Servicios Financieros.

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 1,64 % considerando en el referido índice la cartera con atraso desde el primer día de vencimiento del saldo de préstamo.

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 BASÍLEA II y la Circular ASFI 153/2012 de 28 de Noviembre del 2012 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mas aun con las disposiciones establecidas en el Título VI de la Ley 393 de Servicios Financieros.

En cumplimiento a Disposiciones Vigentes Impuestas al Sistema Financiero Nacional; 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. La Cooperativa viene cumpliendo con las normas descritas.

Al 31 de Diciembre del 2014, la Cooperativa no tiene operaciones o servicios que se hayan discontinuado.

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 de marzo del 2005 y a la circular SB 494/2005 de 13 de Abril del 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 de junio de 2010 consecutivamente, y la actualización de las ultimas Circulares ASFI 181/2013 y ASFI/246 de 26 de junio de 2014 emitida por la ASFI y D.S. N° 1842 del 18 de Diciembre del 2013 y D.S. 2055 del 09 de Julio del 2014.

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 establecido en el Capítulo I, del Título II del Libro 3 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

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, la cooperativa aplica conforme establece la referida norma y las modificaciones al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Adicionalmente al párrafo anterior durante la Gestión 2014, en cumplimiento a circulares: ASFI/217 de 10 de Enero del 2014, ASFI/223 de 29 de Enero de 2014, ASFI/231 de 29 de abril de 2014. Referidos al reglamento para operaciones de crédito de vivienda de interés social y al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos. La Cooperativa viene aplicando las mismas tanto en las parametrizaciones de los productos al Sistema de Cómputo y demás logística necesaria según Normativa.

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 de 27 de septiembre de 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 los 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 la cooperativa considera la metodología base de sus Políticas y Procedimientos de Gestión de Riesgos y los lineamientos de la ASFI, cuyos resultados se exponen en los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2014.

A partir del mes de Abril 2014, en cumplimiento a recomendaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en su última inspección, se ha constituido la previsión genérica de incobrabilidad por desastres naturales con la aplicación de la tasa del 0,002% sobre la cartera total.

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 de mayo del 2005; Circulares ASFI/058 de 08 de diciembre de 2010, ASFI/063 de 25 de enero de 2011, ASFI/071 de 30 de mayo de 2011, ASFI/078 de 24 de junio de 2011, ASFI/114 de 19 de marzo de 2012, ASFI/116 de 03 de abril de 2012 y ASFI/139 de 27 de agosto de 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 de enero del 2012, y otras disposiciones anteriores emanadas por el BCB.

La Cooperativa toma conocimiento de la circular ASFI/233 emitida en fecha 09 de mayo de 2014 a cuyo cumplimiento se refiere en Libro 2, Título II, Capítulo VIII, sección 2 art.7 donde se establece cronograma para las Deducciones de Encaje Legal M/N y MNUFV – con inicio de aplicación en el primer mes de la gestión 2015.

De los sujetos Pasivos a Encaje Legal en M/E, la institución cumple con la circular ASFI-120 de 20 de abril de 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: 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

Está 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 de enero del 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 han amortizado todos aquellos Gastos incurridos en la Organización correspondiente a la apertura de nuestra Agencia N°1 cuyo ciclo concluyo al cierre de la Gestión 2014, asimismo recibido el Tramite N° 21545 de autorización de ASFI a partir del mes enero 2014 se vienen amortizando los Gastos incurridos en la Organización de nuestra nueva Agencia N°2 en aplicación 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 12 meses restantes para la conclusión de su amortización.

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.

En el mes de Agosto 2014 se efectuó la adquisición del sistema ESPIA de la empresa AXON SRL, cuya aplicación de esta herramienta se orienta a la revisión de operaciones relacionados con el riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo, dando cumplimiento a normativas emitidas por ASFI, cuya amortización contable es conforme establece el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras.

g) Fideicomisos Constituidos

La Cooperativa 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 15,22 % anual y 3,08/ % anual en las pasivas, para las distintas operaciones de intermediación financiera, asimismo se ha procedido a la aplicación de incentivos, conforme establece la ley de Servicios Financieros, a los socios con pleno y oportuno cumplimiento de pago, que consiste en la rebaja de la tasa de interés corriente.

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 2014 por un monto de Bs. 14.979.- ; 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. La Cooperativa 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 finalizar la Gestión, 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 2014, la Cooperativa 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 la presente gestión, emitió disposiciones normativas a través de Circulares para el sistema financiero, de los que la cooperativa 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-ASFI 214/13-ASFI 221/14- ASFI 222/14- ASFI 227/14-ASFI 235/14-ASFI 242/14 y ASFI 243/14 que de entre ellas la aplicación corresponde a Bancos y otras Entidades Financieras de acuerdo a disposición normativa de esa autoridad.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2014 y 31 de Diciembre de 2013, la Cooperativa "San Joaquín" Ltda. En los activos sujetos a restricción presenta el siguiente detalle:

CONCEPTO	2014 Bs.	2013 Bs.
Encaje Efectivo Requerido M/N y M/E	1,785,067	1,779,673
Encaje Legal en Efectivo Constituido M/N y M/E	1,847,408	1,914,047
Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/N y M/E	9,047,385	7,901,117
Encaje Legal y Adicional Requerido M/N y M/E	9,433,665	7,892,394

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

CONCEPTO	2014 Bs.	2013 Bs.
A C T I V O		
CORRIENTE	38,450,535	18,081,580
Disponibilidades	3,207,682	2,614,330
Inversiones Temporarias	15,864,662	14,075,954
Cartera	18,874,372	583,047
Otras cuentas por Cobrar	503,819	607,161
Inversiones Permanentes	0	201088
NO CORRIENTE	49,917,277	61,341,933
Cartera	46,785,469	58,018,278
Otras cuentas por Cobrar	0	0
Bienes Realizables	73	21
Inversiones Permanentes	17,493	17,493
Bienes de Uso	2,866,017	3,013,276
Otros Activos	248,225	292,865
TOTAL ACTIVO	88,367,813	79,423,513
P A S I V O		
CORRIENTE	55,943,769	49,821,121
Cobranzas por Reembolsar	30,233	19,837
Obligaciones con el Publico	52,197,900	45,729,271
Obligaciones con Inst.Fiscales	4,432	46
Oblig.con Bcos. Y Entidades de Financiamiento	1,445,292	1,374,714
Otras Cuentas por Pagar	2,265,913	2,697,252
NO CORRIENTE	22,241,961	19,430,523
Obligaciones con el Publico	21,072,690	18,301,990
Provisiones	0	0
Operaciones por liquidar	0	0
Provisiones	1,169,271	1,128,533
TOTAL PASIVO	78,185,730	69,251,644

Calce Financiero por plazos al 31 de Diciembre de 2014 :

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
Moneda : Consolidado								
ACTIVO Y CONTINGENTE	88,367,813	12,159,882	2,409,244	2,898,797	6,299,329	10,329,052	17,028,995	37,242,514
DISPONIBILIDADES	3,207,682	2,213,019	140,956	156,095	187,870	177,700	205,692	126,351
INVERSIONES TEMPORARIAS	15,864,662	7,589,799	732,291	865,890	1,074,431	1,064,618	1,095,502	3,442,131
CARTERA VIGENTE	67,574,213	1,630,720	1,620,300	1,610,555	4,774,856	9,237,941	16,486,493	32,213,347
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	319,888	249,944	0	0	0	69,944	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	33,370	0	0	0	0	0	0	33,370
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,367,997	476,399	-84,303	266,257	262,172	-221,150	-758,692	1,427,314
CUENTAS CONTINGENTES								
ACTIVOS		12,159,882	2,409,244	2,898,797	6,299,329	10,329,052	17,028,995	37,242,514
PASIVOS	78,185,730	9,469,188	7,130,629	10,150,715	13,757,234	15,674,762	11,508,926	10,494,276
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	30,233	30,233						
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORROS	27,274,364	2,251,012	4,170,559	4,170,559	4,170,559	4,170,559	4,170,559	4,170,559
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	43,622,571	4,722,598	2,960,071	5,790,157	7,609,033	10,316,126	7,224,405	5,000,183
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1,543,468	437,883	0	190,000	325,175	322,184	113,963	154,264
FINANCIAMIENTOS DE OTRAS ENT. FINANC. DEL PAIS	1,436,513	0	0	0	1,436,513	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,166,396	85,547	0	0	215,955	864,894	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	3,112,186	1,941,915	0	0	0	1,000	0	1,169,271
BRECHA SIMPLE (Activo+Cont-Pasivo)		2,690,694	-4,721,385	-7,251,918	-7,457,905	-5,345,710	5,520,069	26,748,238
BRECHA ACUMULADA		2,690,694	-2,030,691	-9,282,610	-16,740,515	-22,086,225	-16,566,156	10,182,083
ACTIVOS/PASIVOS		1.28	0.34	0.29	0.46	0.66	1.48	3.55

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 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
Moneda : Consolidado								
ACTIVO Y CONTINGENTE	79,423,513	9,640,417	876,512	984,702	1,578,281	1,759,430	1,432,863	63,151,308
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								
ACTIVOS		9,640,417	876,513	984,703	1,578,280	1,759,430	1,432,863	63,151,308
PASIVO	69,251,644	11,150,445	6,422,809	6,957,406	12,335,343	13,113,425	9,247,106	10,025,112
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.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2014 y 31 de Diciembre de 2013 expresados en bolivianos incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs. 6,86 siendo como sigue:

ACTIVO	31/12/2014		31/12/2013	
	MONEDA		MONEDA	
	\$US	BS.	\$US	BS.
Disponibilidades	283,931	1,947,764	287,179	1,970,049
Inversiones Temporarias	1,484,039	10,180,505	1,488,427	10,210,607
Cartera	1,066,101	7,313,456	1,239,117	8,500,345
Otras cuentas por Cobrar	34,334	235,529	22,091	151,547
Inversiones Permanentes	2,550	17,493	2,550	17,493
Otros Activos	13,618	93,420	22,062	151,348
TOTAL ACTIVO ME	2,884,573	19,788,167	3,061,427	21,001,389
PASIVO				
Obligaciones con el publico	3,011,889	20,661,555	3,232,829	22,177,206
Otras Cuentas por Pagar	26,970	185,016	21,138	145,004
Prev.Gen.Volun.p/ perd.fut.no identif	22,259	152,699	22,259	152,699
Oblig. c/Bancos.y Entidades de Financiamiento	0	0	0	0
TOTAL PASIVO ME	3,061,118	20,999,270	3,276,226	22,474,909
POSICION NETA DE PASIVOS	-176,545	-1,211,103	-214,799	-1,473,520

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 2014 y Comparativos, presenta los siguientes grupos:

a) Disponibilidades :

ACTIVO	2014	2013
DISPONIBILIDADES	Bs.	Bs.
Billetes Moneda Nacional	1,145,139	365,182
Billetes Moneda Extranjera	702,979	700,722
Banco Central de Bolivia Encaje Legal	1,143,860	1,213,008
Banco Ganadero M/N	2,691	8,815
Banco Unión M/N	67,038	230,989
Banco Nacional M/N	13,415	2,037
Banco Bisa M/N	10,617	15,391
Banco Económico M/N	3,571	9,695
Banco Ganadero M/E	13,579	2,174
Banco Unión M/E	15,365	16,142
Banco Nacional M/E	30,658	34,523
Banco BISA M/E	13,857	12,237
Banco Económico M/E	44,913	3,416
Totales	3,207,682	2,614,330

Al cierre de la Gestión-2014 existe un incremento 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 2014	GESTION 2013
Cartera Vigente	67,466,165	60,578,237
Cartera Vencida	350,034	165,073
Cartera en Ejecución	511,295	240,788
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	108,048	136,447
TOTAL CARTERA	68,435,541	61,120,545
Productos Devengados por Cobrar Cartera	393,139	354,745
Previsión Especifica para Cartera Incobrable	-1,550,259	-1,267,332
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-1,618,580	-1,606,633
TOTAL CARTERA NETA	65,659,841	58,601,325

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

Al 31 de Diciembre de 2014

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	6,813,471	10.08	0	0.00	0	0.00	6,813,471	9.96	27,330	1.76
MICROCREDITO NO DG(**)	0	0	8,950,560	13.25	49,562	14.16	193,433	37.83	9,193,555	13.43	237,361	15.31
DE CONSUMO DG (**)	0	0	16,204,823	23.98	214,435	61.26	0	0.00	16,419,258	23.99	297,421	19.19
DE CONSUMO DG (**)/GTIA REAL	0	0	8,953	0.01	0	0.00	0	0.00	8,953	0.01	0	0.00
DE CONSUMO NO DG (**)	0	0	15,947,866	23.60	86,037	24.58	296,862	58.06	16,330,765	23.86	882,651	56.94
MICROCREDITO AGROPECUARIO DG (**)	0	0	223,687	0.33	0	0.00	0	0.00	223,687	0.33	0	0.00
MICROCREDITO AGROPECUARIO NO DG (**)	0	0	49,110	0.07	0	0.00	0	0.00	49,110	0.07	204	0.01
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0	18,033,131	26.69	0	0.00	0	0.00	18,033,131	26.35	52,144	3.36
DE VIVIENDA S/GTIA.HIP.	0	0	1,342,612	1.99	0	0.00	21,000	4.11	1,363,612	1.98	53,148	3.43
TOTALES (*) :			67,574,213	100.00	350,034	100.00	511,295	100.00	68,435,541	100.00	1,550,259	100.00

Al 31 de Diciembre de 2013

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	3,616,878	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
TOTALES (*) :			60,714,684	100.00	165,073	100.00	240,788	100.00	61,120,545	100.00	1,267,332	100.00

(**) Debidamente Garantizados

2. Clasificación de la cartera por:
2.1 Actividad Económica del Deudor
Al 31 de Diciembre de 2014

N°	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	TOTAL	PREV.PARA
		CONTING.	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	CARTERA	INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,332,159	0	20,812	1,352,971	26,211
2	CAZA, SILVICULTURA Y PESCA EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	0
3	MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	65,603	0	0	65,603	1,968
4	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	84,999	0	0	84,999	106
5	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0	7,129,644	0	87,654	7,217,297	190,789
6	CONSTRUCCION	0	252,495	0	0	252,495	6,938
7	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	3,532,787	2,097	39,564	3,574,448	85,502
8	HOTELES Y RESTAURANTES	0	18,654,897	184,275	87,502	18,926,674	373,151
9	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	4,778,823	28,875	67,383	4,875,081	148,136
10	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	13,693,596	29,274	126,641	13,849,512	314,354
11	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	366,271	7,187	0	373,458	7,298
12	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	4,907,729	95,426	27,276	5,030,431	130,252
13	EDUCACION	0	2,468,998	0	0	2,468,998	41,993
14	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	4,357,279	2,499	40249.9	4,400,027	100,566
15	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	4,309,362	401	14,213	4,323,975	90,233
16	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	131,915	0	0	131,915	3,581
17	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	120,095	0	0	120,095	3,006
18		0	1,387,561	0	0	1,387,561	26,175
TOTALES (*):		0	67,574,213	350,034	511,295	68,435,541	1,550,259

Al 31 de Diciembre de 2013

N°	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	TOTAL	PREV.PARA
		CONTING.	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	CARTERA	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

2.2 Destino del Crédito

Al 31 de Diciembre de 2014

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	844,666	0	20,812	865,478	21,016
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	2,809,774	0	68,035	2,877,810	77,333
6	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0	0	0	0	0	0
7	CONSTRUCCION	0	31,374,397	87,717	109,426	31,571,540	493,004
8	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	9,305,720	42,172	154,174	9,502,066	340,319
9	HOTELES Y RESTAURANTES	0	845,193	28,875	0	874,068	10,846
10	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	4,252,388	15,437	11,507	4,279,332	38,977
11	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,982,753	175,833	51,535	10,210,121	333,431
12	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	6,934,598	0	91,238	7,025,835	218,091
13	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	13,270	0	0	13,270	398
14	EDUCACION	0	101,881	0	0	101,881	3,283
15	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,077,659	0	4,568	1,082,227	12,826
16	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	8,089	0	0	8,089	20
17	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0	0
18	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	23,825	0	0	23,825	715
TOTALES (*):		0	67,574,213	350,034	511,295	68,435,541	1,550,259

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	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	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	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
TOTALES (*):		0	60,714,684	165,073	240,788	61,120,545	1,267,332

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

Al 31 de Diciembre de 2014

N°	CATEGORIA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	TOTAL	PREV.PARA
		CONTING.	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	Bs.	INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	CREDITOS (*)GTIA.PNAL	0	26,155,784	135,599	511,295	26,802,677	1,169,209
2	AUTOLIQUIDABLES	0	715,862	0	0	715,862	12,314
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	40,702,566	214,435	0	40,917,001	368,736
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
TOTALES (*)		0	67,574,213	350,034	511,295	68,435,541	1,550,259

Al 31 de Diciembre de 2013

N°	CATEGORIA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	CARTERA	TOTAL	PREV.PARA
		CONTING.	VIGENTE	VENCIDA	EJECUCION	Bs.	INCOBRAB. (139.00+251.01)
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
TOTALES (*)		0	60,714,684	165,073	240,788	61,120,545	1,267,332

(*) 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 2014

CATEGORIA	CARTERA	CARTERA	CARTERA		CARTERA		TOTAL		PREV.PARA			
	CONTING.	VIGENTE	%	VENCIDA	%	EJECUCION	%	Bs.	%	INCOBRAB. (139.00+251.01)	%	
A	0	67,334,076	99.64	0	0.00	0	0.00	67,334,076	98.39	967,784	62.43	
B	0	240,136	0.36	0	0.00	0	0.00	240,136	0.35	13,339	0.86	
C	0	0	0.00	308,263	88.07	0	0.00	308,263	0.46	40,209	2.59	
D	0	0	0.00	11,521	3.29	21,000	4.11	32,521	0.05	16,261	1.05	
E	0	0	0.00	30,250	8.64	9,144	1.79	39,394	0.06	31,515	2.03	
F	0	0	0.00	0	0.00	481,150	94.10	481,150	0.70	481,150	31.04	
TOTALES :		0	67,574,213	100.00	350,034	100.00	511,295	100.00	68,435,541	100.00	1,550,259	100.00

Al 31 de Diciembre de 2013

CATEGORIA	CARTERA	CARTERA	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	
TOTALES :		0	60,714,684	100.00	165,073	100.00	240,788	100.00	61,120,545	100.00	1,267,332	100.00

5. La concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes:

Al 31 de Diciembre de 2014

CATEGORIA	CARTERA			CARTERA			TOTAL			PREV.PARA	
	CONTING.	VIGENTE	%	VENCIDA	%	EJECUCION	%	Bs.	%	INCOBRAB. (139.00+251.01)	%
1 A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	3,353,210	4.96	0	0.00	0	0.00	3,353,210	4.90	20,771	1.34
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	9,280,031	13.73	0	0.00	0	0.00	9,280,031	13.56	51,653	3.33
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	8,241,139	12.20	0	0.00	0	0.00	8,241,139	12.04	71,644	4.62
OTROS	0	46,699,833	69.11	350,034	100.00	511,295	100.00	47,561,161	69.51	1,406,190	90.71
TOTALES :	0	67,574,213	100.00	350,034	100.00	511,295	100.00	68,435,541	100.00	1,550,259	100.00

Al 31 de Diciembre de 2013

CATEGORIA	CARTERA			CARTERA			TOTAL			PREV.PARA	
	CONTING.	VIGENTE	%	VENCIDA	%	EJECUCION	%	Bs.	%	INCOBRAB. (139.00+251.01)	%
1 A 10 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
TOTALES :	0	60,714,684	100.00	165,073	100.00	240,788	100.00	61,120,545	100.00	1,267,332	100.00

(*) 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-14	Dic-13	Dic-12
Cartera Vigente	67,466,165	60,578,237	54,633,398
Cartera Vencida	350,034	165,073	143,872
Cartera en ejecución	511,295	240,788	341,510
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	108,048	136,447	43,677
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	0	0	0
Cartera Reprogramada o Reestructurada en ejecución	0	0	0
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión Especifica para Incobrabilidad	1,550,259	1,267,332	1,573,692
Previsión Genérica para Incobrabilidad	1,618,580	1,606,633	1,366,385
Previsión para Activos Contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica (*)	646,572	605,834	580,862
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	734,744	568,836	984,955
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	0	257,962	0
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	8,569,390	7,633,073	6,987,108
Productos en Suspenso	120,783	71,144	77,793
Líneas de Créditos otorgadas	0	0	0
Líneas de Créditos otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos Castigados por Insolvencia	111,606	156,473	234,741
Número de prestatarios	1885	1788	1706

(*) 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 2014 por Bs. 108.047,65 en Estado Vigente; Cuyo Grado de Reprogramaciones es 0.16 % 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:	2014	2013	2012
Previsión Inicial	4,002,497	3,673,637	3,276,452
(-) Castigos	0	0	0
(-) Recuperaciones	-5,675	-78,268	-47,314
(+) Provisiones Constituidas	341,287	407,128	444,499
Prevision Final	4,338,110	4,002,497	3,673,637

-Al 31 de Diciembre 2014 se tiene el registro de provisiones específicas por Bs. -1.550.258,65

c) Inversiones Temporarias y Permanentes:

INVERSIONES TEMPORARIAS	2014	2013
	Bs.	Bs.
Caja de Ahorro Banco Ganadero M/N	14,505	208,442
Caja de Ahorro Banco Unión M/N	1,488,306	793,441
Caja de Ahorro Banco Nacional M/N	1,001,075	552,620
Caja de Ahorro Banco Bisa M/N	522,114	263,738
Caja de Ahorro Banco Económico M/N	698,714	265,593
Caja de Ahorro Banco Ganadero M/E	716,870	1,601,810
Caja de Ahorro Banco Unión M/E	457,286	382,146
Caja de Ahorro Banco Bisa M/E	817,972	716,899
Caja de Ahorro Banco Económico M/E	1,100,434	1,390,149
Inv. Disponibilid Restringida (Encaje Legal)M/N	1,959,442	1,781,513
Inv. Disponibilid Restringida (Encaje Legal)M/E	7,087,943	6,119,604
Productos Financieros Devengados	0	0
	15,864,662	14,075,954
INVERSIONES PERMANENTES	Bs.	Bs.
DPF COOP.QUILLACOLLO LTDA M/N (*)	0	200,000
DPF COOP.CACTRI LTDA M/N (*)	0	0
Acciones COMTECO	30,870	30,870
Certificados de Aportación en FEDECACC	2,500	2,500
PROD.DEVENG. P/COB. INV. PERMANENTES	0	1,089
Previsión Inversiones En Entidades. no Financieras	-15,877	-15,877
	17,493	218,582

La Cooperativa percibe por inversiones Temporarias en el Sistema Bancario, a una tasa de interés de Rendimiento promedio de 0.51 %.

Las Inversiones Permanentes al 31 de Diciembre de 2014 se mantiene por lo siguiente: se nos fue devuelto el capital más intereses del DPF constituido en Cooperativa Quillacollo Ltda por Bs. 200.000.- a 90 días plazo a 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	2014	2013
	Bs	Bs
Otras operaciones por intermed. Financiera (*)	197,510	114,304
Pago Anticipado del Imppto a las Transacciones (*)	164,866	367,652
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios M/N	7,219	5,844
Seguros Pagados por Anticipado ME (*)	16,705	15,314
Otros Pagos Anticipados M/N y M/E	2,549	1,477
Comisiones por Cobrar M/N y M/E (*)	52,434	38,317
Gastos judiciales por Recuperar M/N y M/E	4,541	4,152
Importes entregados en Garantía ServiRed M/N y M/E(*)	40,581	42,088
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/N y M/E(**)	24,822	36,814
Prev. P/otras ctas. Por cobrar	-7,408	-18,801
	503,819	607,161

(*)Al finalizar la Gestión 2014 las operaciones por Intermediación Financiera, Giros y Transferencias posee una disminuida demanda en los servicios resultado de las nuevas innovaciones de este mercado. Del saldo de Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones se viene disminuyendo por las compensaciones de IUE Gestión 2013 y se incluye la provisión para el 2014. Se tiene un incremento en la contratación de Seguros contratados por FORTALEZA debido al incremento de cobertura a nuestros bienes asegurados para las Gestiones 2014-2015, nuestras comisiones por Cobrar vienen tomando importancia por el incremento en los servicios de cobranza KANTUTANI, ENTEL y TUVES. Se mantiene Saldos conciliados con SERVIRED al 31 de Diciembre de 2014 conforme convenio firmado con esa entidad. Se efectuaron ajustes a nuestras Partidas Pendientes de Cobro así como las previsiones en aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

e) Bienes Realizables

La Composición de la cuenta es la siguiente

BIENES REALIZABLES	2014	2013
	Bs	Bs
Bienes recibidos en recuperación de créditos	5	5
Bienes Incorporados a partir de 01/01/2003	1	1
Excedidos en Plazo de Tenencia b. Inmuebles	4	4
Bienes Fuera de uso	73	21
Dentro del Plazo de Tenencia	73	21
Excedidos del Plazo de Tenencia	0	0
Bienes Incorporados a partir de 01/01/2003	-1	-1
(Previsión Devalor. Bienes fuera de uso	-4	-4
	73	21

Al cierre de la Gestión 2014 se efectuaron reclasificaciones de bienes de Uso a fuera de uso por 52 ítems incrementando a este rubro, cuyos saldos 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-14		Dic-13	
	Valores	Deprec.	Valores	Deprec.
	Actualiz.	Acumul.	Actualiz.	Acumul.
	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	585,544	0	585,544	0
Edificios	2,216,822	519,199	2,216,822	467,784
Mobiliario y Enseres	554,305	288,288	527,407	240,933
Equipo e instalaciones	459,438	319,559	458,924	284,067
Equipo de computación	766,504	605,831	870,799	669,147
Vehículos	89,792	75,504	82,484	67,577
Obras de Arte	1,994.35	0	804.35	0
	4,674,399	1,808,382	4,742,784	1,729,508
TOTAL BIENES DE USO	2,866,017		3,013,276	

(*) Las Depreciaciones cargadas a Resultados de los Ejercicios concluidos al 31 de Diciembre de 2014 es de Bs. 248.371,08 y al 31 de Diciembre de 2013 es Bs. 222.818,71 respectivamente.

g) Otros Activos

CONCEPTO OTROS ACTIVOS	2014 Bs.	2013 Bs.
CARGOS DIFERIDOS(*)		
Gastos de Organización	60,997	33,755
Amortizaciones Acumuladas	-40,565	-25,316
Costos Desarrollo de Sistema de Información	62,496	62,496
Amortizaciones Acumuladas	-62,496	-62,496
TOTAL CARGOS DIFERIDOS=	20,432	8,439
PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION		
Otras Partidas Pend.de Imputación M/N	0	54,389
TOTAL PART.PEND.IMPUTACION=	0	54,389
ACTIVOS INTANGIBLES		
Programas y Aplicaciones informáticas M/N (*)	208,618	142,498
Amortiz.Acum.progr. y aplic. Informaticas M/N	-74,245	-40,942
Programas y Aplicaciones informáticas M/E (*)	163,304	163,304
Amortiz.Acum.progr. y aplic. Informaticas M/E	-69,885	-34,824
TOTAL PART.PEND.IMPUTACION=	227,793	230,037
TOTAL OTROS ACTIVOS	248,225	292,865

(*) Las amortizaciones cargadas a Resultados al 31 de Diciembre de 2014 son: Gastos de Organización Bs. 15.249.- Del rubro Partidas Pendientes de Imputación de Agencia N°2 fueron reclasificados de acuerdo a trámite ASFI N° T- 21545, las amortizaciones en Programas y Aplicaciones Informáticas M/N y M/E se registra en Bs. 65.963,01 y comparativamente al 31 de Diciembre de 2013 las amortizaciones fueron: Gastos de Organización Bs. 8.438,52 , Programas y Aplicaciones Informáticas M/N y M/E totaliza en Bs. 53.812,58 .

Por tanto durante la Gestión 2014 se vienen amortizando los Gastos de Organización de nuestra Agencia N° 2 y se prosiguen con los cargos amortizables al sistema TIGER de uso para la Gestión de Riesgos de la Institución, Licencias de Windows y Office Server y Licencias INFORMIX , ESPIA adquiridos de la empresa AXON S.R.L.

(*) Al cierre de la Gestión 2011 se registro la ultima amortización en el rubro Cargos Diferidos (Costos Desarrollo de Sistema de Información) referido al Sistema Integrado Financiero (S.F.I.) y al cierre de la Gestión 2014 de Gastos de Organización de la Agencia N°1, los cuales concluyeron su ciclo de amortización.

h) Fideicomisos Constituidos

No Aplicable

i) Obligaciones con el Público

CONCEPTO	2014	2013	2012
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	Bs.	Bs.	Bs.
Cobranzas por Reembolsar M/N y M/E	30,233.25	19,837.33	14,868.45
Depósitos Caja de Ahorros M/N	18,189,293	16,867,673	13,849,814
Depósitos Caja de Ahorros M/E	9,085,071	9,202,821	9,875,578
Obligaciones c/público a plazo y DPF restring M/N y M/E	45,148,940	37,398,458	31,498,349
Depositos Restring. Cajas de Ahorro Ret.Judic. M/N y M/E (*)	17,098	8,465	3,764
Cargos Deveng. P/pag. Oblig. Publico M/N y M/E	830,188	553,844	405,920
	73,300,823	64,051,099	55,648,293

(*) Corresponde a una Adecuada apropiación de los Depósitos Restringidos por Ordenes Judiciales y las Retenciones Judiciales al 31 de Diciembre de 2014 en aplicación a MCEF-ASFI.

Se cuenta con un incremento en nuestras Obligaciones con el publico con respecto a la Gestión Pasada el cual demuestra nuestro compromiso con nuestros Socios Clientes y Usuarios de brindarles la oportunidad y seguridad financiera que se merecen.

A la conclusión la Gestión 2014 han prescrito cuentas de ahorro mayor a 10 años desde la última operación realizada en nuestra institución por un total de Bs. 4,432-, los mismos fueron reclasificados para su traspaso al T.G.N. en cumplimiento al Código de Comercio Art. 1308.-

j) Obligaciones con Instituciones Fiscales

CONCEPTO	2014	2013
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	Bs.	Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas Inactivas (*)	4,432	46
	4,432	46

(*) Corresponden a importes retenidos en cuentas de ahorro para su traspaso al T.G.N. en cumplimiento al Art.1308 del Código de Comercio

k) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

CONCEPTO	2014	2013
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT.FINANCIAMIENTO	Bs.	Bs.
D.P.F. Obligaciones de Ent.Fin..del Pais no suj. a enc. M/N y M/E(*)	1,436,513	1,366,553
Carg. Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de Pais M/N y M/E	8,779	8,161
	1,445,292	1,374,714

(*) La Cooperativa mantiene un DPF. con Cooperativa Abierta El Chorolque Ltda por Bs. 1.436.512,92 a 180 días plazo, tasa de interés 5%.

l) Otras Cuentas por Pagar

CONCEPTO	2014	2013
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	Bs.	Bs.
Acreeedores por intermediación Financiera M/N y M/E (*)	85,547	185,828
Acreeedores Fiscales por Reten. A Terceros M/N	11,435	12,352
Acreeedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad M/N (*)	20,806	329,198
Acreeed por Cargas Sociales por Retención a terceros M/N	19,883	17,409
Acreeed por Cargas Sociales a cargo de la Entidad M/N	26,140	26,260
Dividendos por pagar M/N (*)	786,630	569,215
Acreeedores por compras de Bienes y Servicios M/N y M/E	57,388	52,950
Acreeedores Varios M/N y M/E	158,567	173,018
Provision Para Primas M/N	65,744	125,729
Provisión Para Aguinaldos M/N	0	0
Provision para Indemnizaciones M/M (*)	541,158	413,556
Otras Provisiones p/Benef. Sociales (Ex Funcionarios)	24,533	15,540
Provision para IPBM Y PVA, Patentes y Otros (*)	37,133	172,106
Provision para Impuesto Sobre Utilidades de Empresas-IUE (*)	164,866	367,652
Provisiones P/Fondo Educacion s/g Estatuto	44,806	56,288
Provisiones P/Fondo Asistencia y Prev. Social (*)	220,277	179,151
Operaciones por Liquidar	1,000	1,000
	2,265,913	2,697,252

(*)Existe un decremento en la cuenta Acreeedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad, debido al Pago del Impuesto Sobre las Utilidades Gestión 2013, en el rubro Acreeedores por Intermediación Financiera se tiene una disminución a nuestras operaciones de Giros y Transferencias efecto de la innovación competitiva. Durante la Gestion 2014 se ha procedido con los pagos provisionados a Acreeedores Varios, el efecto de aumento en las cuentas: Dividendos por pagar y Provisiones para Fondo Asistencia y Previsión Social corresponde a la distribución de excedentes Gestión 2013 en aplicación Art. 18 incs a) de nuestro Estatuto aprobado en Asamblea Ordinaria de Socios. Las cuentas de Provision para Indemnizaciones aumenta por la contratación de nuevos funcionarios, de la Provisión de IPBM PVA, Patentes IUE y Otros Impuestos de la Gestión 2013 se han efectivizado en la Gestion 2014.

m) Provisiones

CONCEPTO	2014	2013
PREVISIONES	Bs.	Bs.
Provision Genérica Voluntaria p/Perdidas aun no Identificadas M/N y M/E	522,699	522,699
Provision Genérica Cíclica MN	646,572	605,834
	1,169,271	1,128,533

n) Valores en circulación

No aplicable

o) Obligaciones subordinadas

No aplicable

p) Obligaciones con empresas con participación estatal:

No aplicable

q) Ingresos y Gastos financieros

CONCEPTO	2014	2013
INGRESOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Productos por disponibilidades	0	0
Productos por inv. Temporarias	108,684	62,979
Productos por cartera vigente	8,470,380	7,518,376
Productos por cartera reprogramada vigente	15,088	11,017
Productos por cartera c-Atraso	0	0
Productos por cartera vencida	49,225	37,749
Productos por cartera en ejecución	34,697	65,931
Prod. Por inv. Permanentes	854	4,481
	8,678,927	7,700,533
GASTOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Cargos por oblig. Con el público	2,382,440	1,893,945
Cargos por oblig. Con Bancos y Ent.de Financiamiento	73,622	67,938
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	12,234	0
	2,468,296	1,961,884

De las operaciones por intermediación Financiera en cuanto a las tasas de Interés, se informa que durante la Gestión 2014 se cerró en promedio de tasas Efectiva - Activa 13,88 % y Pasiva 3,43 % , respecto a la Gestión 2013 cuyas tasas al cierre de ese periodo fue Promedio Efectiva Activa 13,82 % y Pasiva 3,19 % de cuyos márgenes son los resultados en ingresos y gastos, expuesto en los Estados Financieros.

r) Recuperación de activos financieros

CONCEPTO	2014	2013
RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Recup. Activos financieros castigados	15,217	236,312
Dismin.de Previs.p/Incobrab. De Cart. Prev. Ciclica y Ot.	507,797	903,795
	523,014	1,140,107

Al 31 de Diciembre de 2014 no se tuvo recuperaciones efectivas en Activos financieros castigados, sin embargo las colocaciones tuvieron un comportamiento aceptable en la disminución de Provisiones efecto de la Calificación de Cartera.

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros

CONCEPTO	2014	2013
CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC	Bs.	Bs.
Cargos Prev. Especifica p/incobrabil. De Cartera	734,744	568,836
Carg. por prev.generica p/Incob.de cartera p/fact/riesg/adic.	0	257,962
Cargos p/prev.generica p/Incob.de cartera por otros riesgos	11,948	0
Cargos por prevision para otras ctas por cobrar	29,914	12,313
Cargos p/previs.voluntarias p/perdidas futuras aun no identific.	0	370,000
Cargos por prevision generica ciclica	62,663	24,973
Castigo de Productos Financieros	350	0
	839,618	1,234,084

A partir del mes de Abril 2014 se inicia la aplicación de previsión de incobrabilidad de cartera por desastres naturales y otros.

t) Otros ingresos y gastos operativos

CONCEPTO	2014	2013
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	Bs.	Bs.
Comisiones por servicios (*)	311,478	253,693
Ganancia p/Operac. de cambio y arbitraje	70,940	90,419
Ingresos por bienes realizables	0	249,017
Ingresos operativos diversos	14,989	13,079
	397,407	606,208
OTROS GASTOS OPERATIVOS	Bs.	Bs.
Comisiones por servicios	53,566	41,276
	53,566	41,276

(*) Al 31 de Diciembre de 2014, la Cooperativa a través de los 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 de Moneygram, Servired, Multivision, Cobranza de Gas Domiciliario Y.P.F.B. y Tuves, Kantutani, Entel, logrando obtener mayor número de Clientes e incremento en ingresos por comisiones.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

CONCEPTO	2014 Bs.	2013 Bs.
Ingresos extraordinarios:		
Venta de Papel en Desuso Acumulado	0	69
Total Ingresos extraordinarios:	0	69
Ingresos de Gestiones Anteriores:		
Ajuste PREAVISOS y Otros de Acuerdo a L.G.T. Ex Funcionarios en el 2013 - pago finiquitos		3,860
Servicio Ventanilla Caja COMTECO-SEMAPA-SINTESIS -NUEVATEL Ajuste de comisiones Gest. 2012 (ajite el 2013) y (2014) respectivamente.	3,198	2,525
Reclasificacion incapacidad Temporal C.N.S.SEPT.Y OCT.2013 en el 2014	3,372	
Ajuste Dif. Provision Fdo. Protecc. Al Ahorrista 4to Trim. 2013 en el 2014	322	
Ajuste Dif. Provision IUE G-2012 Despues del Pago en el 2013		3,087
Total ingresos Gest.Anteriores	6,892	9,472
Gastos extraordinarios:	4,687	8,041
Gasto de Gestiones Anteriores:		
Ajte. Pag.p/Servicios Basicos y Otros Servicios Imprev. Gestion 2012 en el 2013 y del 2013 en la Gestion 2014	8,233	5,129
Tramite N° T-21545 ASFI, reclasificacion de gastos Agencia N°2	4,280	
Bienes de Uso Cumplim.Vida Util a la Gest.2012 Pag.Vacaciones Ex.Funcionarios Gest.2012 en el 2013		5,622
Pago y Regularización Impuestos Bienes Inmuebles, Patentes de Funcionamiento,Publicidad de la Cooperativa Gestion Gestion 2012 en el 2013 y de la Gestion 2013 en el Gestion 2014	6,422	5,019
Pago Servicio Horas Extras Batallon de Seguridad Fisica 2013 en el 2014	15,443	0
Ajuste Pago IUE Gestion 2013 en el 2014, Aplicación Anexo 7.-	12,378	0
Ajuste Anual Acotacion ASFI Gestion 2013 pago en el 2014	4,765	0
Gasto de Gest. Anteriores Bs:	51,520	15,770
Serv.Fdo.Ral.BCB.4to Trim. Gest.2012- en el 2013 y del 2013 en el 2014 , Amortización de Licencias SFI AXON Gestión 2013 en 2014	3,563	929
Tramite N° T-21545 ASFI, reclasificación de gastos Agencia N°2	22,867	0
Gasto de Gest. Anteriores M/E :	26,430	929
Total Gasto de Gestiones Anteriores:	77,950	16,699

(*) Al 31 de Diciembre de 2014 se produjo una administración regulativa a los rubros de Gastos de Gestiones Anteriores en ambas monedas, logrando una apropiación y reclasificaciones acorde al MCEF-ASFI

v) Gastos de Administración

CONCEPTO	2014	2013
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Bs.	Bs.
Gastos del personal y directivos	3,234,498	2,927,954
Servicios contratados	503,741	297,919
Seguros	64,803	57,957
Comunicaciones y traslados	241,895	216,438
Impuestos	121,670	166,462
Mantenimiento y reparaciones	84,083	45,545
Deprec. Y desv. De bienes de uso	248,371	222,819
Amortiz. Cargos Diferidos	81,212	62,251
Gastos Notariales y Judiciales	16,660	17,087
Alquileres	71,971	26,560
Energia Electrica, Agua y Calefaccion	65,487	54,171
Papeleria, Utiles y Materiales de Servicio	185,708	161,016
Suscripciones y Afiliaciones	2,032	1,966
Propaganda y Publicidad	136,239	84,690
Aportes Superint. de Bcos. y Ent. Fin.(ahora ASFI)	80,012	70,612
Aptes al Fdo.de Proteccion al Ahorrista Art.518 LEY 393	341,914	304,208
Aportes Otras Entidades	37,172	28,574
Otros gastos de administración-Diversos	288,950	225,132
	5,806,418	4,971,360

w) Cuentas Contingentes

No Aplicable

x) Cuentas de Orden

CONCEPTO	2014	2013
Cuentas de Orden	Bs.	Bs.
Documento y Valores de la Entidad	49,700,728	44,827,723
Lineas de Credito Obtenidas y No Utilizadas (*)	1,046,540	1,237,290
Garantias Hipotecarias (*)	152,130,601	137,467,935
Otras Garantias prendarias	0	0
Depositos en la entidad Financiera	1,391,314	1,107,236
Otras Garantias	20,580	0
Cuentas Incobrables Castigadas	357,626	403,871
Productos en suspenso	120,783	71,144
Otras cuentas de Registro (*)	39,192	0
	204,807,364	185,115,199

(*) Al cierre de la Gestión 2014 se han emitido boletas de garantía en favor de terceros haciendo uso de la Línea de Crédito con Garantía Quirografaria obtenida de Banco UNION S.A., también se han incrementado la cobertura por Bienes Asegurados a la renovación de nuestras pólizas de Seguros con la aseguradora FORTALEZA S.A. 2014-2015. Las Garantías Hipotecarias de nuestros Socios se incrementan por el valor de Bienes Inmuebles recibidos de acuerdo a los avalúos efectuados por peritos valuadores en cumplimiento a Ley de Servicios Financieros, en aplicación a la Carta Circular/ASFI/DNP/CC-6900/2014 Tramite N° T-634252 Créditos Castigados-Derecho al Olvido, se ha procedido a la reclasificación y apropiación contable señalada.

y) Fideicomisos

No aplicable

NOTA 9 PATRIMONIO

La estructura del Patrimonio es la siguiente:

CONCEPTO	2014	2013
PATRIMONIO	Bs.	Bs.
a) Capital Social	1,966,740	1,832,520
b) Donaciones no Capitalizables	984,130	984,130
c) Reservas	6,909,384	6,463,549
d) Resultados Acumulados	321,829	891,670
	10,182,083	10,171,869

- 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 2014 se cuenta con 65.558. - certificados de aportación detallados en el libro de Certificados de Aportación, durante la Gestión 2014 las devoluciones de certificados de aportación fueron mínimas en aplicación 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 2013, 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 2014.

CONCEPTO	2014	2013
RESERVAS	Bs.	Bs.
Reserva Legal	3,350,518	2,904,683
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	2,289,423
	6,909,384	6,463,549

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS

Al 31 de Diciembre de 2014 en cumplimiento a la Resolución SB 074/2002 de 05 de febrero aplicada a partir del 1º 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%	12,039,363	0.00	0
CATEGORIA II	Activos con Riesgo del 10%	0	0.10	0
CATEGORIA III	Activos con Riesgo del 20%	7,032,981	0.20	1,406,596
CATEGORIA IV	Activos con Riesgo del 50%	18,048,033	0.50	9,024,016
CATEGORIA V	Activos con Riesgo del 75%	2,277,067	0.75	1,707,801
CATEGORIA VI	Activos con Riesgo del 100%	48,970,369	1.00	48,970,369
TOTALES		88,367,813		61,108,782
10% sobre el activo computable				6,110,878
Patrimonio Neto				10,371,643
Excedente(deficit) Patrimonial				4,260,765
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				16.97

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de Diciembre del 2013 presentado en bolivianos, es el siguiente:

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
TOTALES		79,423,513		55,214,395
10% sobre el activo computable				5,521,439
Patrimonio Neto				9,420,508
Excedente(déficit) Patrimonial				3,899,069
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				17.06

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 sus Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2014 de forma consolidada.



Prof. Bernardo Joaquin Huerta Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Cesar Morales Guzmán
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



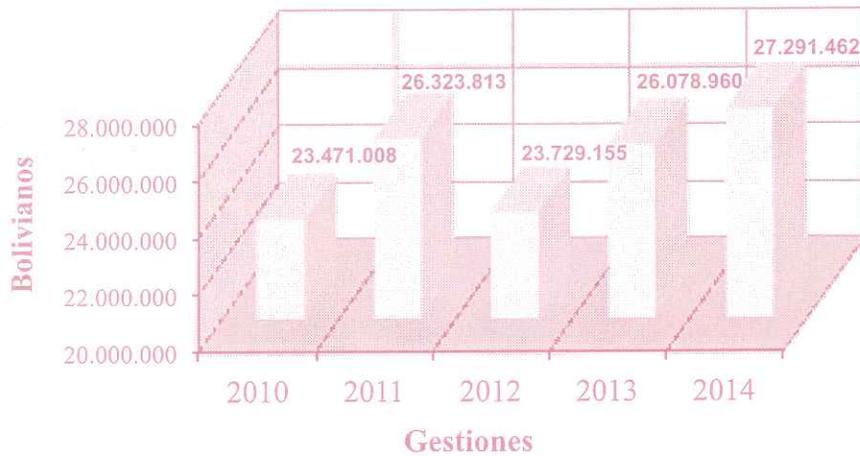
Lic. Iván Guzmán
GERENTE GENERAL



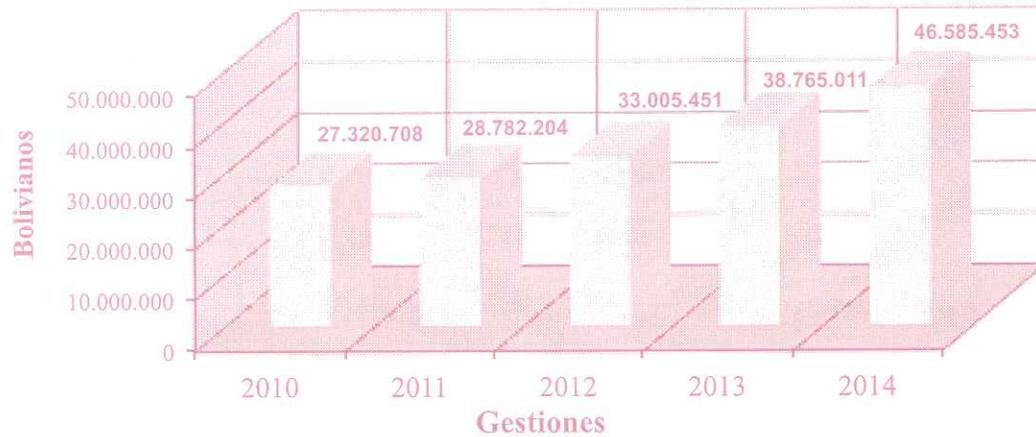
Lic. Moisés Solíz Mariscal
JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
Reg. CDC-1411-CNC-6631

ESTADISTICAS EVOLUCION DE CAPTACIONES

Caja de Ahorros



Depósitos a Plazo Fijo



Certificados de Aportación

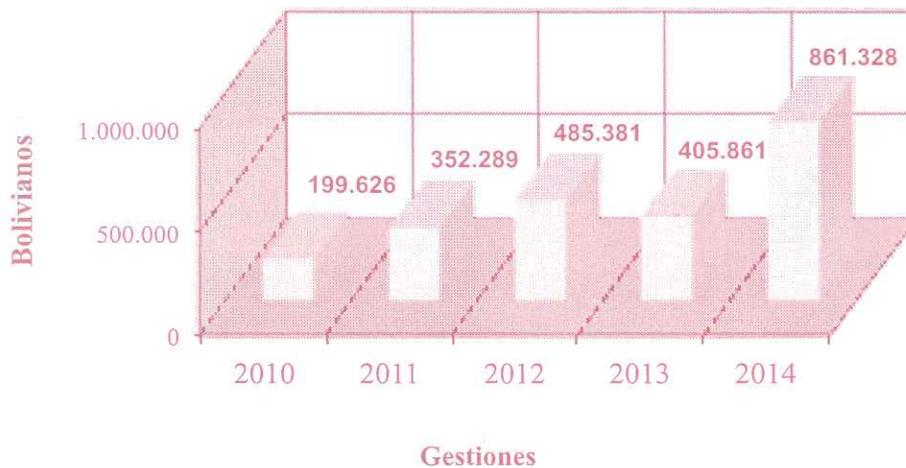


EVOLUCION DE CARTERA

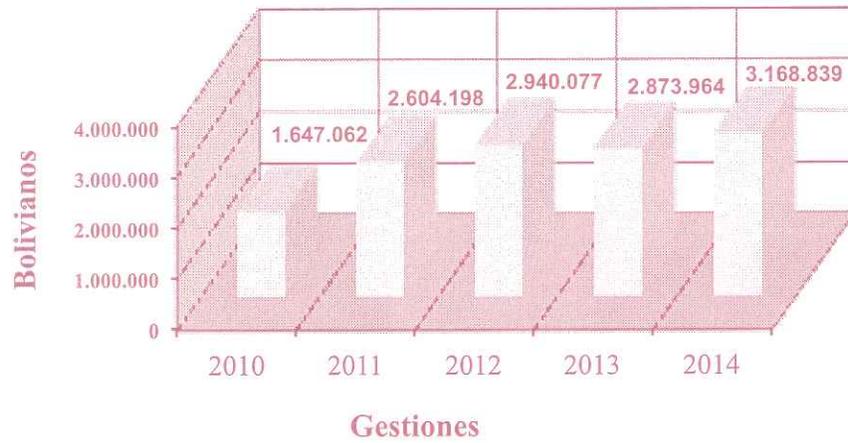
Préstamos



Préstamos en Mora (Contable)



Previsiones de Incobrabilidad



Indice de Mora



EVOLUCION DE RESULTADOS

Ingresos



Egresos

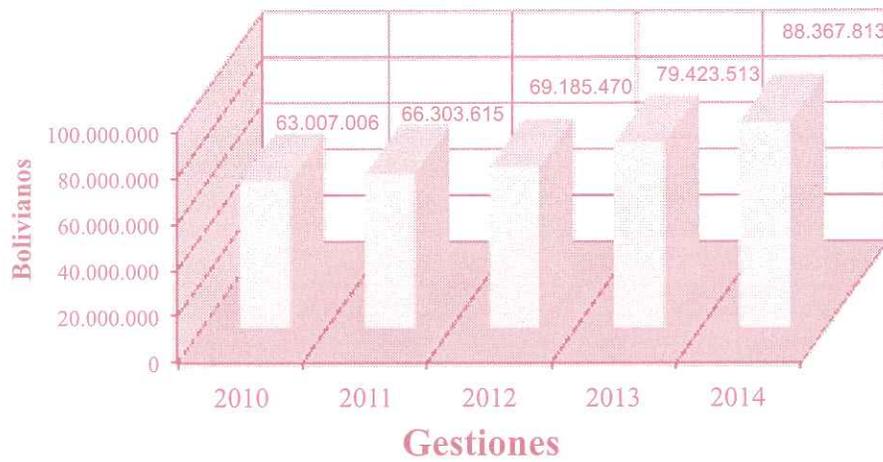


Excedentes

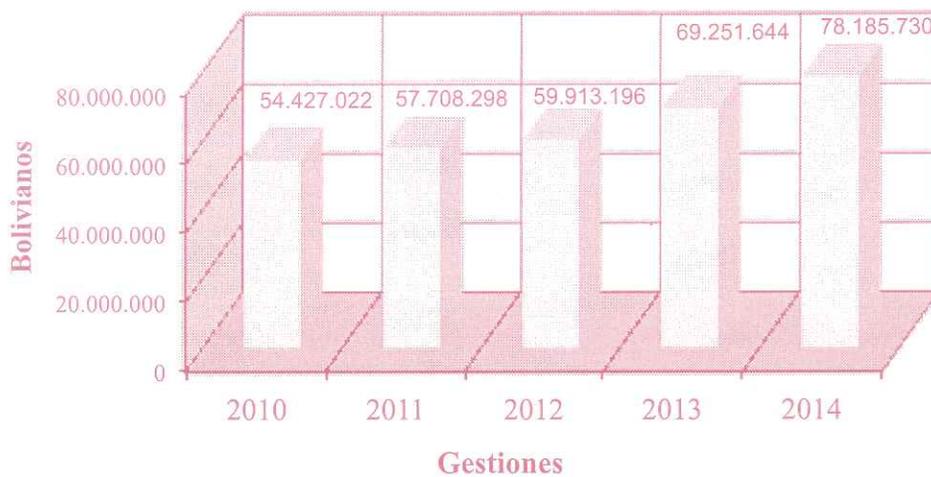


EVOLUCION DE SITUACION PATRIMONIAL

Activos



Pasivos



Patrimonio



BENCHMARKING SISTEMA DE INDICADORES TIGER

INDICADOR	LIMITE	ATC: 31/12/2014		ASFI: 31/12/2014			
		CJO	CACs	FFPs	MAPs	BCOs	
T : TENDENCIA							
T1. Evolución del Activo	>= Inflación	11,26%		11,83%	0	0	0
T2.A. Coeficiente de Adec. Patrimonial (CAP)	>=10.00%	16,97%		19,38%	12,20%	38,50%	12,34%
T8. Crecimiento Cartera Bruta	>=5.00%	11,97%		6,00%	16,50%	5,20%	59,00%
T9. Crecimiento Captaciones	>=5.00%	14,73%		4,00%	29,50%	2,70%	68,80%
T9.1. Crecimiento Cajas de ahorro	>=5.00%	4,65%		41,50%	31,00%	72,00%	35,50%
T9.2. Crecimiento DPFs	>=5.00%	21,60%		54,80%	66,10%	0,00%	33,60%
I : INFORMACION DE LIQUIDEZ							
I1. Liquidez Corto Plazo	20.00 - 40.00%	24,69%		78,90%	73,80%	38,30%	77,80%
G : GESTION DE CARTERA							
G1. Cartera Vigente	>=95.00%	98,74%		98,17%	99,98	98%	99,84%
G2.A. Cartera en Mora	<=5.00%	1,26%		1,80%	1,20%	2,00%	1,60%
G3. Proporción de la Cartera Reprogramada	<=1.50%	0,16%		2,54%	0		0
G4. Cartera Reprogramada Vigente	100.00%	100.00%		80,58%	0		0
G5. Previsión Total	>=1.00%	4,63%		7,09%	0		0
G9. Proporción de la Cartera Castigada	<=1.50%	0,22%		2,67%	0		0
E : ESTRUCTURA							
E1. Cartera Neta	70.00 - 80.00%	73,86%		70,17%			0
E4. Activos sin Rendimiento Financiero	<=10.00%	7,93%		4,88%			0
E5. Captaciones del Público	70.00 - 80.00%	83,62%		2,7	0,00%	0,00%	0,00%
E6. Reservas	>=10.00%	8,93%		8,30%			0
R : RENTABILIDAD							
R6. Margen de Intermediación	>=8.00%	7,42%		8,14%			0
R8.1. Resultado Neto	>=5.00%	0,38%		4,90%	17,50%	6,30%	254,70%
R9.1. Gastos Adm. C/Relación Margen	<=70.00%	93,31%		88,30%	68,00%	79,70%	64,00%
R9.2. Desempeño Financiero	>=1.50%	1,2		1,68			

CALIFICACION DE CARTERA 31 de Diciembre del 2014

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	CARTERA CONTINGENTE	IMPORTE TOTAL DE CARTERA (EN BOLIVIANOS)	%	PREVISION ESPECIFICA (EN BOLIVIANOS)
CATEGORIA A	67.334.076	0	0	0	67.334.076	98,39%	967.784
CATEGORIA B	240.137	0	0	0	240.137	0,35%	13.339
CATEGORIA C	0	308.263	0	0	308.263	0,45%	40.209
CATEGORIA D	0	11.521	20999,88	0	32.521	0,05%	16.261
CATEGORIA E	0	30.250	9144,26	0	39.394	0,06%	31.515
CATEGORIA F	0	0	481.150	0	481.150	0,70%	481.150
TOTALES CARTERA	67.574.213	350.034	511.295	0	68.435.541	100%	1.550.259

ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA GESTION 2014

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

DETALLE DE CUENTAS	PROYECCION 2014	EJECUCION 2014	DIFERENCIA	%
ACTIVOS PRODUCTIVOS	79.021.548,00	81.115.486,00	2.093.938,00	102,65
Prestamos Netos	65.432.453,00	65.266.701,00	(165.752,00)	99,75
Cartera Vigente	66.989.543,00	67.574.213,00	584.670,00	100,87
Cartera Vencida	785.189,00	350.033,00	(435.156,00)	44,58
Cartera en ejecucion	523.460,00	511.294,00	(12.166,00)	97,68
Prevision Prestamos Incobrables	(2.865.739,00)	(3.168.839,00)	(303.100,00)	110,58
Inversiones Temporarias	13.589.095,00	15.848.785,00	2.259.690,00	116,63
Inversiones Permanentes	-	-	-	0,00
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS	6.450.373,00	7.252.326,00	801.953,00	112,43
Disponibilidades	2.455.033,00	3.207.682,00	752.649,00	130,66
Cuentas por Cobrar	661.200,00	896.958,00	235.758,00	135,66
Bienes de Uso	2.786.626,00	2.866.016,00	79.390,00	102,85
Bienes Realizables	21,00	73,00	52,00	347,62
Otros Activos	547.493,00	281.597,00	(265.896,00)	51,43
TOTAL ACTIVO	85.471.921,00	88.367.812,00	2.895.891,00	103,39
PASIVOS CON COSTO	70.522.882,00	73.907.148,00	3.384.266,00	104,80
Obligaciones a la Vista	-	30.233,00	30.233,00	0,00
Obligaciones por Caja de Ahorro	25.583.314,00	27.274.364,00	1.691.050,00	106,61
Obligaciones por DPF	43.529.281,00	45.166.038,00	1.636.757,00	103,76
Obligaciones con Entid.de Financiamiento	1.410.287,00	1.436.513,00	26.226,00	101,86
PASIVOS SIN COSTO	3.760.764,00	4.278.580,00	517.816,00	113,77
Cargos Devengados por Pagar	756.887,00	838.966,00	82.079,00	110,84
Provisiones	1.053.490,00	1.173.701,00	120.211,00	111,41
Otras Cuentas por Pagar	1.950.387,00	2.265.913,00	315.526,00	116,18
PATRIMONIO	11.188.275,00	10.182.084,00	(1.006.191,00)	91,01
Capital Social	1.880.382,00	1.966.740,00	86.358,00	104,59
Reservas	7.678.650,00	6.909.385,00	(769.265,00)	89,98
Donaciones	984.130,00	984.130,00	-	100,00
Resultados del periodo	645.113,00	321.829,00	(323.284,00)	49,89
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	85.471.921,00	88.367.812,00	2.895.891,00	103,39
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS				
Ingresos por prestamos	9.055.390,00	8.569.390,00	(486.000,00)	94,63
Ingresos por inversiones	83.307,00	109.538,00	26.231,00	131,49
Ingresos por otros servicios	610.000,00	331.607,00	(278.393,00)	54,36
TOTAL INGRESO	9.748.697,00	9.010.535,00	(738.162,00)	92,43
Costo Financiero	2.682.790,00	2.382.440,00	(300.350,00)	88,80
Costo financiero financiamiento externo	76.365,00	73.622,00	(2.743,00)	96,41
Costo financiero sobre certificados de aport	-	-	-	0,00
Gastos operativos	6.144.429,00	5.806.418,00	(338.011,00)	94,50
Provisiones	200.000,00	316.605,00	116.605,00	158,30
Cargos por Diferencia de Cambio	-	18.898,00	18.898,00	0,00
Otros Gastos	-	75.745,00	75.745,00	0,00
Impuesto sobre las Utilidades	-	14.979,00	14.979,00	0,00
TOTAL GASTOS	9.103.584,00	8.688.707,00	(414.877,00)	95,44
UTILIDAD	645.113,00	321.828,00	(323.285,00)	49,89

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31/12/2015

Proyectado en Bs.

ACTIVO		PASIVO	
Disponibilidades	2.723.416	Obligaciones con el Publico	76.596.273
Inversiones Temporarias	13.707.718	Financ. Externo	1.884.287
		Otras Cuentas por Pagar	3.046.918
Cartera		Provisiones	1.400.000
Cartera Vigente	75.915.665	TOTAL PASIVO	82.927.478
Cartera Vencida	886.892		
Cartera en Ejecucion	591.262	PATRIMONIO	
Prevision para Incob.	-3.193.127	Capital Social	2.072.716
Otras Cuentas por Cobrar	74.200.692	Reservas	8.285.468
	612.874	Resultado de la Gestion	928.695
Bienes de Uso	2.747.092	TOTAL PATRIMONIO	11.286.879
Otros Activos	222.565		
TOTAL ACTIVO	94.214.357	TOTAL PAS.Y PATRIM.	94.214.357

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31/12/2015

Proyectado en Bs.

Ingresos Financieros	10.822.660
Gastos Financieros	-3.350.638
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	7.472.022
Otros ingresos Operativos	465.000
RESULTADO DE OPERACION BRUTO	7.937.022
Cargos de Incobrabilidad	-200.000
RESULT.FINANCI.DESPUES DE INCOBR.	7.737.022
Gastos de Administracion	-6.808.327
RESULTADO DE OPERACIÓN	928.695
UTILIDAD NETA ANTES DE IMPUESTOS	928.695



PERSONAL ADMINISTRATIVO



Ejecutivos



Oficina Central



PERSONAL ADMINISTRATIVO



Agencia 1



Agencia 2

NOMINA DEL 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
Sr. Boris Vladimir Zurita Villarroel	OFICIAL DE CREDITOS I a.i.
Sr. Edson Garcia Camacho	OFICIAL DE CREDITOS II
Lic. Pamela Ximena Rojas Foronda	OFICIAL DE MICROCREDITOS
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 CUMPLIMIENTO
Sra. Carla Fernandez Veizaga	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
Sr. Antonio Iriarte Arze	ASISTENTE DE CREDITOS I a.i.
Sr. Danny David Patiño Peredo	ASISTENTE DE CREDITOS II a.i.
Lic. Winsor Alvarado Zeballos	ASISTENTE DE MICROCREDITO a.i.
Sr. Luis Jhovany Zerda Guarachi	ASISTENTE DE CREDITOS AGENCIA N° 1 a.i.
Sra. Lisbet Helen Ponce Montaña	ASISTENTE DE CAPTACIONES a.i.
Sr. John Aramayo Torrico	ASISTENTE DE CAPTACIONES-PUNTO DE RECLAMO AGENCIA N°1
	ASISTENTE DE AGENCIA N°2 Y PUNTO DE RECLAMO a.i.
Sr. Aldo Gary Ortuño Soto	ASISTENTE DE ADM. Y FINANZAS a.i.
	SECRETARIA
Sra. Shirley Gamboa Garcia	CAJERA I CENTRAL a.i.
Sra. Marcela Perez Foronda	CAJERA II CENTRAL a.i.
Srta. Sandy Paniagua Paco	CAJERA III CENTRAL a.i.
Srta. Yessennya Butron Lora	CAJERA IV CENTRAL a.i.
Sra. Eliana Maida Balcazar	CAJERO V MOVIL a.i.
Srta. Laura Alvarez Jochatoma	CAJERA VI AGENCIA N°1 a.i.
Sr. Edgar J. Gonzales Ballesteros	CAJERA VII AGENCIA N°1 a.i.
Srta. Judith Cadima Montenegro	CAJERA VIII AGENCIA N°1 a.i.
Sra. Gaby Giovana Diaz Rojas	CAJERO IX AGENCIA N°2 a.i.
Srta. Paola Andrea Fuentes Hidalgo	CAJERA X AGENCIA N°2 a.i.
Srta. Cinthia Lopez Higuera	PORTERO-MENSAJERO
Srta. Sulma Rojas Orellana	SEGURIDAD OFICINA CENTRAL
Sr. Juan Carlos Mayta Rivero	SEGURIDAD AGENCIA N°1
Cbo. Benigno Mamani Santos	SEGURIDAD AGENCIA N°2
Cbo. Omar Mamani Apaza	SEGURIDAD OFICINA CENTRAL
Pol. Pastor Huaranca Zarate	SEGURIDAD AGENCIA N°1
Seg. Priv. Sr. Evaristo Ninaja Mollo	SEGURIDAD AGENCIA N°2
Seg. Priv. Sr. Sebastian Suturi Guzman	
Seg. Priv. Sr. Jhimmy W. Flores Moya	

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)"



OFICINA CENTRAL: Av. de La Patria N° 1961 (Jaihuayco) Telfs.: 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 Telfs.: 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