

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA

“SAN JOAQUIN LTDA.”

El Pulmón Financiero de Cochabamba



Memoria Anual 2015



CON LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO ASFI/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.10
Carta Informe del Inspector de Vigilancia	Pag.13
Dictamen del Auditor Independiente	Pag.15
Estado de Situación Patrimonial al 31/12/2015	Pag.16
Estado de Ganancias y Pérdidas al 31/12/2015	Pag.17
Estado de Flujo de Efectivo al 31/12/2015	Pag.18
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto al 31/12/2015.....	Pag.20
Notas a los Estados Financieros al 31/12/2015	Pag.21
Estadísticas (Cuadros Evolutivos)	Pag.47
Índice de Mora y Calificación de Cartera al 31/12/2015	Pag.49
Cuadro Indicadores Tiger	Pag.50
Estado de Ejecución Presupuestaria	Pag.51
Estado de Situación Patrimonial Proyectado al 2016	Pag.52
Estado de Ganancias y Pérdidas Proyectado al 2016	Pag.52
Personal Administrativo	Pag.53
Reglamento de Debate	Pag.54



DIRECTORIO



Consejo de
Administración



DIRECTORIO



Consejo de
Vigilancia

DIRECTORIO GESTIÓN 2015

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

LIC. BERNARDO JOAQUIN HUERTA FERRUFINO	PRESIDENTE
LIC. ALEX MARTIN ALMANZA BEDOYA	VICE-PRESIDENTE
SRTA. PATRICIA ROMAN TERAN	SECRETARIA
SR. JUAN VARGAS SERNA	VOCAL TITULAR
SRA. NINOSKA BLANCA JIMENEZ GUTIERREZ	VOCAL TITULAR
SR. EDWIN JONNY VASQUEZ MARTINEZ	VOCAL TITULAR

CONSEJO DE VIGILANCIA

LIC. CESAR MORALES GUZMAN	PRESIDENTE
SRA. MARIA CECILIA VARGAS VARGAS	VICE-PRESIDENTA
SRA. ELVIRA QUIROZ MERCADO	SECRETARIA
LIC. IVANNA MARLEN POL CAVERO	VOCAL SUPLENTE



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Hermanos socios:

Cumpliendo normas internas de la Cooperativa me es grato presentar el informe de labores desarrolladas por el Consejo de Administración a lo largo de la gestión 2015, cuya característica ha sido de revisión permanente de las operaciones, efecto del escenario económico financiero que está atravesando el país:

ECONOMÍA Y FINANZAS

En el 2015 a nivel mundial la economía y finanzas, continua en algunos países con tendencia a una recesión y en otros a una inflación, con la disminución del producto interno bruto en cada uno de ellos; también señalar como un factor de incidencia de este escenario en las economías de todos los países del mundo, la disminución del precio internacional del petróleo y otras materias primas, afectando del mismo modo a la economía boliviana.

Efecto de la crisis económica mundial, nuestro país al finalizar la gestión 2015, presenta una disminución en las reservas internacionales que alcanza a más de 14.000 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 mejores economías del continente latinoamericano.

Resaltar el crecimiento sostenido del Sistema Financiero Boliviano al 2015 en relación al 2014 en todos los rubros, con la excepción de la disminución del nivel de excedentes generados, efecto de la implementación de normas regulatorias establecidas en la Ley de Servicios Financieros.

El sistema Cooperativo Boliviano, regulado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero alcanza a 26 Cooperativas, las mismas siguen disminuyendo su participación al interior del sistema de intermediación financiero nacional, nuestra entidad participa del Sistema Cooperativo Nacional en el 1,44% incrementando un 3,59% con relación al 2014.

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 58 sesiones entre ordinarias y extraordinarias, acreditadas por el respectivo libro de actas.

Por motivos personales al finalizar la gestión 2015, presento su renuncia voluntaria a la vocalía de este Consejo, la Prof. Jannet Rojas Vda. De Bautista, habiendo asumida esa titularidad la Dra. Isabel Curi Riela primer suplente de este Consejo, sin embargo también por motivos personales renuncia a su calidad de consejera, por tal motivo el Consejo de Administración concluye la presente gestión solo con seis miembros titulares.

GESTIÓN ECONOMICA FINANCIERA

El Plan de Negocios y Presupuesto proyectado para la gestión 2015, tuvieron un grado de cumplimiento del 70% en el plan de negocios, y el 81% en el presupuesto por el déficit obtenido; cabe informar la conclusión del periodo de aplicación del plan estratégico 2013-2015 con resultados de haber alcanzado el 80% de cumplimiento

Los Estados Financieros registrados al 31 de diciembre del 2015, tienen el siguiente resumen:

- Total de Activos con un monto de 97.502,124.- Bs. Registrando el 10,34% de crecimiento en relación al 2014.
- Total de Cartera Bruta alcanza a 73.437.478.- Bs., habiendo tenido un crecimiento del 7,30% en relación al 2014 con la siguiente composición:

L I N E A	OPERACIONES	MONTO
H0-CREDITO HIPOTECARIO DE VIVIENDA	155,00	17.131.629.-
H1-CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANTIA HIPOTECARIA	76,00	1.873.476.-
H3-HIPOTECARIO DE VIVIENDA DE INTERES SOCIAL	3,00	419.711.-
M0-MICROCREDITO GARANTIA PERSONAL	597,00	13.629.619.-
M1-MICROCREDITO GARANTIA REAL	77,00	9.185.714.-
M7-MICROCREDITO AGROPECUARIO GAR. PERSONAL	1,00	2.856.-
M8-MICROCREDITO AGROPECUARIO GARANTIA REAL	2,00	187.730.-
N0-CREDITO DE CONSUMO	976,00	15.935.619.-
N1-CONSUMO GARANTIA REAL	185,00	15.071.124.-
T O T A L	2.072,00	73.437.478.-

- El índice de mora real es de 1,31%
- Se ha otorgado 836 operaciones de crédito por un monto de Bs.38.146.845, asimismo se ha tenido como contraparte una compra de cartera de otras entidades financieras por un monto de Bs. 1.528.743, que ha tenido su efecto en la falta de crecimiento y cumplimiento de metas de la cartera proyectada para la Gestión 2015
- La tasa de interés nominal promedio de los préstamos es del 13,87% anual, habiendo incrementado del 13,82% de la gestión 2014.
- Total captaciones asciende a 80.822.263.- Bs. en relación al 2014 denota un crecimiento del 11,57%.
- Los socios activos alcanzan a 7.978.- al 31 de diciembre de 2015.
- El coeficiente de Adecuación Patrimonial al 2015 registra el 16,05%.
- La tasa de interés promedio nominal para las captaciones alcanza al 3,66% anual habiendo incrementado del 3,43% registrado al 2014.
- Los resultados obtenidos al 31 de diciembre de 2015 alcanzan a un déficit de -95.279.- Bs., efecto de la contabilización de las provisiones genéricas para incobrabilidad de cartera por otros riesgos que fue de Bs. 488.243.-.

GESTIÓN DE RIESGOS

La gestión de los riesgos a los que enfrenta la Cooperativa durante el 2015, se efectuó a través de las acciones de supervisión del Comité de Gestión Integral de Riesgos y el área de Riesgos, basadas en un programa de trabajo, el mismo diseñado por el Ejecutivo del área, en ese marco se efectuó un seguimiento puntual a los indicadores financieros, este Comité de Gestión Integral de Riesgos ha tenido 42 sesiones de las cuales, 12 reuniones ordinarias se han considerado monitoreo y evoluciones mensuales a la gestión de los riesgos tanto de crédito, liquidez, mercado y operativo y 30 reuniones extraordinarias para considerar y evaluar los diferentes temas relacionados de: morosidad, revisión de políticas, reglamentos, manuales, planes de acción correctivos, estudio de las tasas de interés, las mismas estaban presididas por el Presidente del Consejo de Administración y la participación de la Srta. Secretaria del Consejo de Administración y ejecutivos de la Cooperativa.

La Cooperativa recibe supervisión permanente 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, Liquidez, Lavado de Dinero, conforme establece la normativa de ASFI sobre administración de riesgos.

Durante la gestión 2015, la Cooperativa ha recibido visitas de inspección por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) sobre Riesgo de Crédito, Riesgo Operativo, Liquidez, resultados de la misma han derivado en la constitución de la provisión genérica de cartera por otros riesgos por Bs. 488.243.-, asimismo en observaciones en cada una de los riesgos, a los cuales se ha presentado los planes de acción correctivas bajo cronograma de ejecución y responsables de los mismos.

A fin de gestionar y mitigar el riesgo de crédito y brindar un buen servicio de préstamos, el Consejo de Administración delega a instancias como ser Encargado de Créditos, Jefe de Productos y Servicios y el Comité Técnico de Créditos, la



responsabilidad de aprobar solicitudes de crédito según los montos solicitados, en este sentido el Comité Técnicos de Créditos presidida por el Gerente y las Jefaturas de área y el Encargado de Créditos, ha tenido 44 sesiones durante la gestión 2015 para considerar y aprobar las solicitudes de préstamos de los socios en algunos casos ha derivado al Consejo de Administración para su respectiva consideración y aprobación.

El cuadro de indicadores TIGER que se encuentra adjunto en la pag. 50, resume los riesgos asumidos por la Cooperativa; del mismo modo el riesgo crediticio, se encuentra expuesta en el cuadro de calificación de cartera al 31 de diciembre de 2015 en la pag. 49, con el nivel de provisiones específicas de incobrabilidad constituidos.

GOBIERNO CORPORATIVO

La gestión de Gobierno Corporativo al interior de la Cooperativa en la gestión 2015, como responsabilidad principal del Consejo de Administración, implementó las acciones estratégicas mediante la aplicación del Código de Gobierno Corporativo, Código de Ética Institucional y Reglamento Interno de Gobierno Corporativo, documentos aprobados por Asamblea de Socios, cuya finalidad es la de obtener una estructura organizacional sostenida y equilibrada entre todos los niveles de dirección, ejecución, operación, control y riesgos, ello permita un posicionamiento e imagen institucional de identificación con las partes interesadas como ser los socios y comunidad en las zonas de influencia que tiene la cooperativa tanto en su oficina central y agencias, para el cumplimiento de estas labores señaladas, el Consejo de Administración delega al Comité de Gobierno Corporativo, conformado por el Presidente y Vicepresidente del Consejo de Administración, la Gerencia y la Jefa Jurídica, habiendo tenido cinco reuniones a lo largo del 2015.

Informar que dentro de los lineamientos del Buen Gobierno Corporativo, se sigue actualizando 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.

Comunicar a los socios, que a la fecha, está en pleno proceso de adecuación el Estatuto de la Cooperativa en función a las disposiciones emitidas por la Ley General de Cooperativas y Ley de Servicios Financieros, radicando en la ASFI este trámite.

Como acciones del Gobierno Corporativo, resaltar las acciones desplegadas por cada uno de los miembros del Consejo de Administración a lo largo del 2015, conforme la responsabilidad asumida como tales al haber participado de las sesiones ordinarias y extraordinarias del propio Consejo y de los diferentes Comités de apoyo, con determinaciones que permitan la buena marcha de la Cooperativa, bajo los lineamientos estratégicos de una sana disciplina de gasto.

Cada uno de los miembros del Consejo de Administración, según la disponibilidad de tiempo, participó en 5 eventos de capacitación tanto internos y externos. Como labores regulares cada uno de los directivos realizó presentaciones de forma semanal en temas de principios y filosofía del Cooperativismo a fin de socializar a nuestros socios prestatarios, a lo largo de la gestión 2015.

Informar que la Cooperativa ha sido objeto de una inspección de ASFI sobre Gobierno Corporativo en la gestión 2015, habiendo sido objeto de varias observaciones, a los cuales se ha presentado un plan de acciones correctivas a la Autoridad.

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 continuo con la implementación de la Responsabilidad Social Empresarial con un cronograma de actividades realizados durante la gestión 2015 en base a la política de Responsabilidad Social Empresarial, para ello ha conformado el Comité de Responsabilidad Social Empresarial, presidida por el Vicepresidente del Consejo de Administración, la Secretaria del Consejo de Administración y los principales ejecutivos de la Cooperativa, la misma ha tenido 14 Reuniones, donde se ha evaluado todos los aspectos inherentes a las acciones emprendidas en materia de Responsabilidad Social Empresarial enmarcadas dentro los lineamientos de encarar temas relacionados a la sociedad, economía y medio ambiente, estando en pleno proceso de revisión por la consultora CADEXCO, dichos informes serán remitidas a la ASFI.

CONTROL DE LAVADO DE DINERO

La gestión de control de lavado de dinero, según normativa emitida por la Unidad de Investigación Financiera, ha sido encarada en la gestión 2015 a través del Comité de Cumplimiento UIF y el Responsable de Cumplimiento, este Comité ha sido presidida por el Presidente del Consejo de Administración y conformada por un director titular de ese Consejo y

los principales ejecutivos de la Cooperativa, habiendo realizado 10 reuniones, donde se ha considerado todos aquellos temas relacionados al control de lavado de dinero en base al Manual Interno de Prevención, Control, Detección y Reporte de Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos precedentes con enfoque basado en Gestión de Riesgos que dispone la Cooperativa, y todo el plan de trabajo bajo cronograma que ha ejecutado el Responsable de Cumplimiento a lo largo del 2015.

La Cooperativa ha recibido la inspección de ASFI sobre riesgo de lavado de dinero, los resultados de la misma han sido objeto de algunas observaciones, a los cuales se ha presentado un plan de acciones correctivas bajo cronograma a la Autoridad.

SEGURIDAD FISICA

Cumpliendo normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, referente a todos los procedimientos que deben implementar las entidades financieras sobre medidas de seguridad física que permitan principalmente velar por la seguridad de la Cooperativa y el valor de la vida humana de trabajadores y consumidores financieros, la Cooperativa ha implementado la Política de Seguridad Física según su tamaño y operaciones que presta a la comunidad, para ello ha delegado el Consejo de Administración esta responsabilidad en el Comité de Seguridad Física, presidida por el Vicepresidente del Consejo de Administración y conformada por un director titular de ese Consejo y los principales ejecutivos de la Cooperativa, la misma ha tenido 7 reuniones, donde se han evaluado todos los aspectos relacionados a la seguridad física, así como observaciones de ASFI en gestión operativa.

GESTION OPERATIVA

La gestión del Riesgo Operativo que enfrenta la Cooperativa, ha sido asumido a través de la elaboración de Políticas, Manuales y Reglamentos que permiten normar las actividades que realizan todas las áreas de la Cooperativa a fin de minimizar incumplimientos e inobservaciones o debilidades de control interno, la seguridad de la información y sistemas, a este efecto se ha reconfigurado a un Comité de Tecnologías de la Información, el Comité Informático Gerencial que se tenía anteriormente presidida por el Vicepresidente del Consejo de Administración, conformada por un director de ese Consejo y los principales ejecutivos, habiendo tenido 11 reuniones, donde se ha considerado todos los temas relacionados con riesgo operativo especialmente con seguridad de la información y sistemas para ello se dispuso un plan de inversión en tecnologías nuevas y renovación de equipos.

GESTION ADMINISTRATIVA

El grado de cumplimiento a las resoluciones de la última Asamblea de Socios es del 91.00% el restante se aplicara en la gestión 2016.

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

Continuamos con la prestación de servicios de giros y remesas internacionales a través de SERVIRED, MONEYGRAM, cobranza de facturas de ELFEC, SEMAPA, COMTECO, VIVA, TUVES HD, TIGO, ENTEL y pago de Bonos Juana Azurduy y Renta Dignidad.

En cumplimiento a normas legales se contrató en la gestión 2015 a la Consultora ABACO S.R.L., por decisión de la última Asamblea de Socios; resultado de dicho trabajo se tiene un dictamen de Auditoría Externa sin salvedades; aspecto que avala el trabajo realizado durante el 2015.

GESTIÓN LEGAL

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

Ante la Autoridad de Juego mantenemos el proceso de representación por la situación un tanto injusta e imparcial al habernos sancionado con multas de la promoción empresarial Máxima Responsabilidad en DPF's M.N. se ha llegado en última instancia a un proceso contencioso administrativo ante el Tribunal Supremo de Justicia de Sucre, como último recurso.

Las multas impuestas por ASFI han sido asumidas por los funcionarios responsables.



En el 2014 se origino 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, con obligaciones directas con la Cooperativa, sobre el particular se ha presentado los descargos correspondientes y se ha recibido una amonestación escrita por parte de ASFI.

En 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 veinte gestiones atrás, al respecto se ha presentado los descargos respectivos, habiendo en la gestión 2015 procedido al archivo respectivo de antecedentes sin ninguna sanción para la Cooperativa.

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 2015 se han organizado eventos educativos con cursillos de cooperativismo básico a socios prestatarios dictado por todos los miembros del Directorio, asimismo, se ha participado en 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 dos seminarios y material impreso y audiovisual, esta actividad es de carácter permanente.

PROYECCIONES

En cumplimiento a las normas Estatutarias, el Consejo de Administración ha aprobado el Plan Estratégico 2016-2018, asimismo el Presupuesto y Plan Empresarial 2016, previa discusión, evaluación y ajuste realizado en el Taller de Planificación Estratégica del mes de diciembre del 2015 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 6,00% en todas las operaciones, según plan estratégico 2016-2018
- Continuar con el servicio de créditos de vivienda de interés social con carácter obligatorio, conforme requisitos y condiciones a cumplir por los solicitantes.
- Generación de utilidades mínimas que permitan la sostenibilidad del 2016 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.
- Continuar con la innovación de los productos y servicios financieros de la Cooperativa.
- Actualizar Políticas de Gestión Integral de Riesgo, Seguridad Física, Seguridad de la Información y Responsabilidad Social Empresarial.
- Continuar con la aplicación de capacitación a socios en temas de cooperativismo y educación financiera que permitan el cumplimiento del plan de Educación Financiera, al Directorio y personal administrativo en temas económicos, financieros, gestión de riesgos.
- Consolidar servicios de cobranza.
- Estudio de apertura de tercera agencia y banca electrónica.

TRATAMIENTO DE DEFICIT GESTIÓN 2015

Al 31 de diciembre del 2015, el déficit alcanzado es de Bs. 95.278.-, conforme al Art. 27 inciso f) del Estatuto, la facultad de la Asamblea Ordinaria de Socios es poder considerar el tratamiento de esta pérdida, que según registros al mes de febrero 2016, se tiene un excedente de gestión de los dos primeros meses por Bs. 140.942.- que supera al déficit de la gestión 2015, por tanto se propone en aplicación al art. 44 de la Ley General de Cooperativas y 421 de la Ley de Servicios Financieros que dicho monto sea cubierto por la Reserva Legal acumulada de la Cooperativa y de esta manera tener una exposición clara de los estados financieros en la gestión 2016, libre de déficit.

PALABRAS FINALES

Agradecer a Dios Padre, Espíritu Santo, Jesucristo, Virgen María, todos los santos, espíritus de mis amados padres, el apoyo recibido por mis hermanos codirectores, la Gerencia General y Jefes de Áreas.

La gestión 2015 fue muy difícil, por diversos factores como ser la adecuación a la Ley 393 de Servicios Financieros, normativa regulatoria emitida por la ASFI, también señalar la visita de inspección en cuatro oportunidades, sobre Riesgo de Crédito, Lavado de Dinero, Operativo, Liquidez y Gobierno Corporativo, en las cuales detectaron aspectos que debemos aun mejorar especialmente en el control interno, situación que ha originado el registro de provisiones genéricas de incobrabilidad en un monto considerable, el que no pudimos revertir por diversas causas hasta la finalización del 2015.

Debemos seguir adelante, todos los directores con el apoyo de nuestros ejecutivos y planta de empleados, a fin de revertir los estados financieros negativos en positivos, como está sucediendo en los primeros meses del 2016.

Juntos y unidos saldremos adelante, solos jamás, que Dios los bendiga.

Muchas Gracias.



Prof. Bernardo Joaquín Huerta Ferrufino
PRESIDENTE



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTION 2015

Estimados Socios:

En cumplimiento al inciso f), Art. 50 del. Estatuto Orgánico, el Consejo de Vigilancia, como órgano de fiscalización con funciones y atribuciones, según lo dispuesto por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, presenta el Informe anual sobre las actividades desarrolladas en la Gestión 2015.

1. Conformación del Consejo de Vigilancia:

El Consejo de Vigilancia, para la Gestión 2015, estuvo conformado bajo la siguiente estructura:

Presidente	Lic. Cesar Morales Guzmán
Vicepresidente	Prof. Ma. Cecilia Vargas Vargas
Secretaria	Sra. Elvira Quiroz Mercado
Primer Suplente	Lic. Ivanna Marlen Pol Cavero

Según lo prescrito en Libro 3, Título IX, Capítulo I de la RNSF, fue designado como Inspector de Vigilancia el Presidente del Consejo, con atribuciones y responsabilidades, así como la participación en reuniones del Consejo de Administración, con derecho a voz pero no de voto. En el curso de la Gestión 2015 el Consejo de Vigilancia, llevo a cabo sus reuniones ordinarias y extraordinarias en un total de 53 reuniones con resultados de los acuerdos y discusiones plasmados en el Libro de Actas

2. Cumplimiento a Resoluciones de Asamblea:

Durante la Gestión 2015 el accionar del Consejo, estuvo dirigido al seguimiento de las Resoluciones del Consejo de Administración, asegurando que las mismas estén enmarcadas en el cumplimiento de las actividades programadas en el Plan Empresarial y verificando el cumplimiento de las normativas y regulaciones a las que la Cooperativa está sujeta.

- a. Para la realización de la Auditoría Externa Gestión 2015 se contrato a la Consultora Abaco SRL., seleccionada en asamblea, se verifico cumplimiento de la propuesta técnica, el resultado final de la Auditoría Externa, presento el Informe con Dictamen "razonable".
- b. Se procedió al pago de dietas al Directorio, en el monto de un mínimo salarial aprobado en Asamblea.
- c. Se ha efectuado la transferencia de fondos al Fondo de Reserva Legal, para el fortalecimiento del Capital Regulatorio.
- d. Se procedió al pago de dividendos a partir del mes de mayo 2015.

3. Actividades desarrolladas

En cumplimiento a la normativa de ASFI, el Consejo de Vigilancia, cumplió oportunamente con el envío de los informes semestrales, sobre la evaluación del movimiento económico de la Cooperativa, en el seguimiento a la superación de las observaciones de ASFI, Auditoría Externa e Interna, se evidencio que todavía existen observaciones que no fueron regularizadas.

Se realizo seguimiento al programa operativo y Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, presento un porcentaje satisfactorio de cumplimiento en las actividades programadas al 31/12/2015, cuyo trabajo se ha desarrollado con total independencia e idoneidad técnica.

Se realizo seguimiento y control, sin intervenir en la gestión administrativa, al cumplimiento de las normas de ASFI, los Manuales y Reglamentos Internos y el Código de Gobierno Corporativo, con resultados en Informes que fueron comunicados oportunamente al Consejo de Administración y la Gerencia General, para la adopción de medidas correctivas a las observaciones.

Se realizo seguimiento al cumplimiento de la norma referida a la emisión oportuna de información a la ASFI citamos encaje legal, posición de cambios, tasas de interés, la prevención, control y detección de ganancias ilícitas “UIF” y otra información requerida por ASFI.

En la Gestión 2015, la Cooperativa, realizo el castigo de 9 (nueve) operaciones de crédito por el monto de Bs. 134,101, previo la emisión de Informes por los Abogados Patrocinadores y documentación de respaldo según lo señalado por la normativa.

En el seguimiento a las acciones judiciales de la cartera en ejecución y evaluación al avance de los procesos a cargo de dos Abogados Recuperadores y Jefatura Jurídica, en la gestión no se tuvo una acción dinámica en la prosecución de las acciones judiciales por la carga procesal en los juzgados donde radican los procesos.

El Comité de Educación, realizo actividades en la promoción y capacitación de Socios, Directivos y Funcionarios, se realizo seguimiento al cumplimiento del Plan de Capacitación y Plan de Educación Financiera, verificado la participación en los cursos de cooperativismo por los Socios y los Talleres auspiciados por la Asociación Técnica de Cooperativas y ASFI.

Se realizo seguimiento al Libro de Actas de Directorio y Consejo de Administración, a efecto del seguimiento a las determinaciones adoptadas y actos administrativos realizados.

Se ha verificado el cumplimiento de las actividades de tipo social desarrolladas por el Comité de Responsabilidad Social Empresarial, bajo un cronograma, así mismo se Contrato a la Empresa Cadexco, para la evaluación al desempeño de las actividades de RSE se alcanzo un puntaje del 2.7 sobre 5 puntos, así mismo se reviso el envío del Informe Anual 2014 en fecha 20/04/2015.

En la Gestión 2015 se verifico la participación activa de los siguientes comités: Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física, Comité Técnico de Créditos, Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Tecnología de la Información, Comité de Etica, Comité de Cumplimiento de UIF, el Comité de Responsabilidad Social Empresarial, Comité de Emergencia y Comité Electoral, con reuniones desarrolladas sobre los diferentes temas que atañen a la buena marcha de la cooperativa.

4. Análisis a Gestión de Riesgos

A través del Comité de Gestión Integral de Riesgos, con responsabilidades en el diseño de políticas, metodologías y procedimientos para la gestión de los Riesgos Crediticio, Mercado, Liquidez y Operativo, proponiendo la aprobación de límites de exposición a los diferentes riesgos.

En la gestión se ha implementado y consolidado el sistema “Espía” para el control del lavado de dinero con monitoreo por el Oficial de Cumplimiento de UIF, de forma permanente la Unidad de Riesgos, ha gestionado la exposición a los diferentes riesgos con informes mensuales al Directorio. Así, mismo se ha implementado el Código de Gobierno Corporativo, el Código de Etica Institucional y el Reglamento de Gobierno Corporativo, documentos que fueron aprobados en asamblea que han permitido manejar la conducta y comunicación fluida estableciendo sanciones a decisiones del Directorio, que incurrieran en incumplimientos a la normativa de ASFI.

5. Análisis Financiero

Se ha participado activamente en el proceso de monitoreo mensual y evaluación al cumplimiento de objetivos y metas planteadas en el Plan Empresarial 2015, en su análisis presento

El **Total del Activo** presento por Bs. 97.502.124 muestra un crecimiento del 10.34% respecto a la gestión pasada. La **Cartera Bruta** presento por Bs. 73.437.478 nos muestra un crecimiento del 7.30%, al cierre de gestión se tuvo una mora real del 31%. La cartera de créditos cuenta con la cobertura de provisiones:

Previsión Específica para Incobrabilidad de Cartera	Bs. 1.554.970.98
Previsión Genérica p/Incobrab.de cartera p/factores de Riesgo adicional	Bs. 1.606.632.57
Previsión Genérica p/Incobrabilidad de Cartera p/otros Riesgos	Bs. 528.472.18
Total	Bs. 3.690.075.73

Presento incremento efecto del registro contable en fecha 29/07/2015 de la constitución de “Previsión genérica por otros riesgos” resultado de la evaluación por la Unidad de Control, detectando observaciones en cartera y recomendación de ASFI en su visita de inspección.

El **Total Captaciones**, presento por Bs. 80.822.263 con un crecimiento del 11.57%, en su composición presento a las cuentas más importantes:

Las **Cajas de Ahorro** presentaron por Bs. 30.238.277 nos muestra un crecimiento del 10.86% respecto a la gestión 2014.

Los **DPF** presentaron por Bs. 50,583,986 muestra un crecimiento del 11.99% respecto a gestión 2014.

Nuestro Coeficiente de Adecuación Patrimonial “CAP” al cierre de gestión presento el 16.05%.

Los resultados obtenidos han presentado saldo negativo en (Bs. 95.279) como efecto del registro de provisiones por otros riesgos, la compra de nuestra cartera por Entidades Bancarias y la baja colocación de cartera fueron factores que incidieron en los resultados en contra al cierre de gestión.

6. Visitas de Inspección de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero

En la Gestión 2015 se recibió las visitas de Inspección a los siguientes Riesgos de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo, Inspección a Riesgo de Crédito, Inspección Ordinaria de Riesgo Operativo, y la Inspección a Riesgo de Liquidez y Gobierno Corporativo, con resultados en Informes que fueron remitidos a la Cooperativa, adjunto la Matriz de Observaciones, al respecto la Gerencia, presento el Plan de Acción con las acciones correctivas planteadas a las observaciones de cada riesgo.

7. Sanciones y/o Multas de ASFI

La ASFI aplico multas a la Entidad, por envió de información fuera de tiempo y errónea, al respecto dichas sanciones fueron replicadas a los funcionarios responsables.

Al haberse incumplido el inciso c) del Art. 464 de Ley 393 de Servicios Financieros, referido a que un Directivo mantuvo una operación crediticia, la Instancia de Supervisión, requirió los descargos los mismos fueron evaluados con resultados en la aplicación de la sanción de “amonestación” a la entidad.

En relación a la promoción empresarial “Máxima Rentabilidad DPF MN”, la Autoridad de Juego “AJ”, sanciono a la Institución con 10.000 UFVs, a la fecha, la Cooperativa, una vez agotada las demás instancias, presento la demanda “Contencioso Administrativo” radicando la causa en el Tribunal Supremo de Justicia de Sucre.

Para concluir agradecemos a todos los socios por la confianza depositadas en nosotros, estén seguros de que se ha trabajado con responsabilidad dentro el marco de nuestras funciones para llevar a cabo la tarea de fiscalización.



Lic. Cesar Morales Guzmán
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME No. 01/2016

A la : AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO
De : Lic. Cesar Morales Guzmán
INSPECTOR DE VIGILANCIA
COOPERATIVA SAN JOAQUIN LTDA.
Ref : Informe Anual Gestión 2015
Fecha : Cochabamba, Febrero 27 del 2016

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. 2, de Sección 3, Capítulo I, Título IX del Libro 3 de RNSF del Reglamento de Funciones y Responsabilidades del Síndico, Inspector de Vigilancia y el Art. 439 de Ley de Servicios Financieros, presento el informe correspondiente a la gestión 2015 sobre las actividades cumplidas:

1. Se ha vigilado de forma permanente el cumplimiento por el Directorio de Ley 393 de Servicios Financieros, la Recopilación de Normas, el Estatuto Orgánico, las Políticas, Reglamentos, Manuales, el Código de Gobierno Corporativo, de Etica, el Reglamento de Gobierno Corporativo y demás normativas, así como su difusión.

2. En el proceso de fiscalización de la documentación contable, se ha participado en arquezos de caja sorprendidos, revisión de valores, bienes de uso, control mensual a límites técnicos y normas de ASFI, avance en los procesos judiciales a cargo de abogados recuperadores, en la revisión de cartera y previsión informar que se procedió al registro contable Tra.5144/2015 del 29/07/2015 en la Cuenta 139.09 "Previsión genérica p/incobrabilidad de cartera por otros riesgos" por deficiencias encontradas por la Unidad de Control en cartera y recomendación de ASFI.

3. Se realizó control al cumplimiento de funciones y responsabilidades por Auditoría Interna, la misma se ha desarrollado con independencia e idoneidad técnica, el Plan Anual 2015 se cumplió con un grado de avance del 98%, acorde a las actividades programadas.

En relación a la Consultora de Auditoría Externa, dio cumplimiento a la propuesta presentada, el personal planteado, cumplimiento al cronograma de trabajo, con la emisión del Informe Final con Dictamen "razonable"

En relación al trabajo desarrollado por la Gerencia, se contó con un Plan Empresarial con evaluación mensual a las proyecciones planteadas en reunión de monitoreo mensual, revisión de políticas, manuales operativos, reglamentos y organigrama y el manual de funciones que fueron aprobados por el Directorio.

4. Se participo con derecho a voz pero no de voto en las reuniones convocadas por el Consejo de Administración, tanto ordinarias como extraordinarias, con el objeto de conocer todos los temas de análisis y discusiones que hacen a la administración de nuestra cooperativa, asegurándome que las Resoluciones o Acuerdos adoptados se ajusten a las normas legales y estatutarias en vigencia.

5. Se realizó controles y seguimiento a las acciones correctivas a objeto de regularizar observaciones de las Inspecciones de ASFI a los Riesgos Crediticio, Operativo, Liquidez y Gobernabilidad, de Auditoría Externa y Auditoría Interna, con resultados de la permanencia todavía de observaciones pendientes de regularización.

6. Se reviso el cumplimiento de las Resoluciones de Asamblea, se verifico la contratación de la firma auditora seleccionada para la auditoría externa 2015, se verifico el pago de dietas aprobado en el monto de un mínimo salarial

con el descuento de Ley del RC-IVA e IT, se reviso la transferencia de fondos al Fondo de Reserva Legal, para el fortalecimiento del Capital Regulatorio y se verifico el pago de dividendos en el monto de Bs. 2.03 por Certificado de Aportación.

7. En lo referente a los Estados Financieros al 31/12/2015 en coordinación con Auditoría Interna, se procedió al análisis financiero de los principales rubros, informar que los saldos presentados son confiables en todo aspecto significativo la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa, fueron elaborados de acuerdo a principios de contabilidad y el manual de cuentas de ASFI. Al respecto cabe informar que los resultados de la gestión 2015 fueron afectados por la constitución de provisión en fecha 29/07/2015 en la "Cuenta 139.09" por recomendación de la Comisión de ASFI, por deficiencias detectadas en cartera por la Unidad de Control, aspecto que tuvo impacto en los resultados negativos al cierre de gestión.

8. Como parte de fiscalización se ha participado activamente en la fiscalización, asistencia a reuniones de Directorio, revisión de la documentación contable, se verifico la caución del Directorio en Cía. Fortaleza de Seguros, se analizo los EEFF y Resultados al 31/12/2015, revisiones al cumplimiento de normas de ASFI y normas internas, en situación de sanciones con multas de ASFI, las mismas fueron replicadas a los funcionarios responsables.

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



MGI ABACO S.R.L.

AUDITORES INDEPENDIENTES - CONSULTORES DE EMPRESAS

DICTAMEN DE AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Miembros del Consejo de Administración de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" LIMITADA**

Ciudad

- 1.- Hemos examinado el estado de situación patrimonial de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" LIMITADA** al 31 de diciembre de 2015, los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas 1 a 13 que se acompañan. La responsabilidad de la preparación y presentación de los referidos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros basados en nuestra auditoría. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014 de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" LIMITADA**, fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron el 30 de enero de 2015 una opinión favorable.
- 2.- Efectuamos nuestro examen de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI,⁴ para Servicios Financieros Libro 6º, Título I Auditoría Externa. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar sobre una base de pruebas selectivas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen nos proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.
- 3.- En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todo aspecto significativo la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" LIMITADA** al 31 de diciembre de 2015, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esa fecha de acuerdo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.
- 4.- De acuerdo con lo requerido por la Recopilación de Normas emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI; informamos que los estados financieros mencionados en el primer párrafo, provienen de los registros contables de la Cooperativa, llevados de conformidad con las disposiciones legales en vigencia.

MGI ABACO S.R.L.

Vic. Aud. Simón Belmonte Camberos
Mat. Prof N°s CAUB 0817, CDA 65-001

Cochabamba, 15 de febrero de 2016

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" LTDA.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	<u>NOTA</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
ACTIVO		Bs	Bs
Disponibilidades	8 a)	5.028.446	3.207.682
Inversiones Temporarias	8 c)	19.081.169	15.864.662
Cartera	8 b)	70.169.650	65.659.841
Cartera Vigente		72.448.138	67.466.165
Cartera Vencida		226.438	350.034
Cartera en Ejecución		633.755	511.295
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente		104.749	108.048
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida		24.399	0
		<u>73.437.478</u>	<u>68.435.541</u>
Productos Devengados por Cobrar Cartera		422.247	393.139
Previsión para Cartera Incobrable		-3.690.076	-3.168.839
Otras Cuentas por Cobrar	8 d)	249.992	503.819
Bienes Realizables	8 e)	32	73
Inversiones Permanentes	8 c)	17.493	17.493
Bienes de Uso	8 f)	2.787.605	2.866.017
Otros Activos	8 g)	167.737	248.225
TOTAL ACTIVO		<u>97.502.124</u>	<u>88.367.813</u>
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8 i)	81.532.161	73.300.823
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 j)	3.885	4.432
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento	8 k)	2.526.246	1.445.292
Otras Cuentas por Pagar	8 l)	2.128.959	2.265.913
Previsiones	8 m)	1.196.404	1.169.271
TOTAL PASIVO		<u>87.387.655</u>	<u>78.185.730</u>
PATRIMONIO			
Capital social		2.155.320	1.966.740
Aportes no Capitalizados		984.130	984.130
Ajustes al Patrimonio		0	0
Reservas		7.070.298	6.909.384
Resultados acumulados		-95.279	321.829
TOTAL DEL PATRIMONIO	9)	<u>10.114.469</u>	<u>10.182.083</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>97.502.124</u>	<u>88.367.813</u>
CUENTAS DE ORDEN	8 x)	<u>214.065.743</u>	<u>204.807.364</u>

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



Prof. Bernardo Joaquín Huerta Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Lic. César Morales Guzmán
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Iván Guzmán
GERENTE GENERAL



Lic. Moisés Solíz Mariscal
JEFE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS Y RR.HH.
Reg. CDC-1411-CNC-6631

FORMA J COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" LTDA.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014
 (Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2015	2014
		Bs	Bs
Ingresos financieros	8 Inc.q)-	9.453.190	8.678.927
Gastos financieros	8 Inc.q)-	-2.975.432	-2.468.296
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		6.477.757	6.210.631
Otros ingresos operativos	8 Inc.t)-	466.108	397.407
Otros gastos operativos	8 Inc.t)-	-64.804	-53.566
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		6.879.062	6.554.473
Recuperaciones de Activos Financieros	8 Inc.r)-	902.131	523.014
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de Activos Financieros	8 Inc.s)-	-1.604.783	-839.618
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		6.176.410	6.237.868
Gastos de Administración	8 Inc.v)-	-6.243.466	-5.806.418
RESULTADO DE OPERACION NETO		-67.056	431.450
Ajuste por diferencia de Cambio y Mantenim.de Valor		-1.747	-18.898
RESULTADO DESPUES DE AJUST.POR DIFER DE CAMBIO Y MANT.DE VALOR		-68.803	412.552
Ingresos extraordinarios	8 Inc.u)-	0	0
Gastos extraordinarios	8 Inc.u)-	-12.000	-4.687
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTE DE GEST.ANTERIORES		-80.803	407.865
Ingresos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	16.901	6.892
Gastos de Gestiones Anteriores	8 Inc.u)-	-31.377	-77.950
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTOS Y AJUSTE CONT. P.EFECT.INFLACION		-95.279	336.808
Ajuste Contable por Efecto de la Inflacion		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-95.279	336.808
IMPUESTO SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)		0	-14.979
RESULTADO NETO DE LA GESTION		-95.279	321.829

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



Prof. Bernardo Joaquín Huerta Ferruffino
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Lic. César Morales Guzmán
 PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Iván Guzmán
 GERENTE GENERAL



Lic. Moisés Solíz Mariscal
 JEFE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS Y RR.HH.
 Reg. CDC-1411-CNC-6631



FORMA C COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" LTDA.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2015 y 2014
 (Presentado en Bolivianos)

	NOTAS	2015	2014
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad -(Perdida) neta del ejercicio		-95.279	321.829
* Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no ha generado movimientos de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-29.108	-38.394
- Cargos Devengados no pagados	(2)	-146.605	276.343
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Previsión para Incobrables	(3)	0	0
- Previsión para desvalorización		539.498	283.482
- Provisión o provisiones para beneficios sociales		-122.472	-231.506
- Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar		0	0
- Depreciaciones y amortizaciones		220.021	78.874
- Otros	(4)	0	-89.168
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		366.055	601.460
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		1.080.954	70.577
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por Pagar			
Incremento (disminucion) neto de otros activos y pasivos			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas		235.567	114.734
- Bienes realizables-vendidos-		41	-52
- Otros activos-Partidas pendientes de imputacion-		73.678	56.633
- Otros cuentas por pagar-diversas y provisiones-		-14.482	-199.834
- Provisiones		27.133	40.738
Flujo neto de actividades de Operación -excepto actividades de intermediacion		1.768.947	684.255
Flujo de fondos en actividades de intermediacion:			
Incremento (disminucion) de captacion y obligaciones por intermediacion:			
<i>- Obligaciones con el publico:</i>			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	(5)	2.965.628	1.222.898
- Depositos a plazo hasta 360 dias	(5)	1.328.096	2.083.551
- Depositos a plazo por mas de 360 dias	(5)	4.084.218	5.666.931
<i>- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:</i>			
- A corto Plazo	(6)		
- A mediano y largo plazos			
<i>- Otras operaciones de intermediacion:</i>			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones Fiscales		-547	4.386
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera			

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

Incremento Disminucion de prestamos:

- creditos Colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)		
- A mediano y largo plazos mas de 1 año	(7)	-39.124.096	-38.760.392
- creditos recuperados en el ejercicio	(7)	34.122.159	31.445.396
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera			

Flujo neto en actividades de intermediacion

3.375.458 **1.662.771**

flujo de fondos en actividades de financiamiento:

(8)

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		188.580	134.220
- Pago de dividendos		-160.915	-356.668

flujo neto de actividades de financiamiento

27.665 **-222.448**

Flujo de fondos en actividades de inversion:

(8)

Incremento (disminucion) neto en:

- Inversiones Temporarias		-3.216.508	-1.788.708
- Inversiones Permanentes		0	201.089
- Bienes de Uso		-141.610	68.385
- Bienes Diversos			
- Cargos diferidos		6.811	-11.993

Flujo Neto en actividades de Inversion

-3.351.306 **-1.531.226**

Incremento (disminucion) de fondos durante el ejercicio

1.820.764 **593.352**

Disponibilidades al inicio del ejercicio

3.207.682 **2.614.330**

Disponibilidades al cierre del ejercicio

5.028.446 **3.207.682**

Las notas 1 al 8 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros



Prof. Bernardo Joaquín Huerta Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Lic. César Morales Guzmán
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Iván Guzmán
GERENTE GENERAL



Lic. Moisés Solíz Mariscal
JEFE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS Y RR.HH.
Reg. CDC-1411-CNC-6631



FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN JOAQUIN" LTDA.
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
 (Presentado en Bolivianos)

OPERACIONES	Capital Social	Aportes No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
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
Constitucion Reservas Voluntarias				445.835		445.835
Otros (Transferencia a provisiones)						0
Saldo al 31/12/2014	1.966.740	984.130	0	6.909.384	321.829	10.182.083
Resultados del Ejercicio					-95.279	-95.279
Distribución de Utilidades					-321.829	-321.829
Capitalización de aportes ,ajustes patrimonio y util.acumuladas						0
Aportes a Capitalizar						0
Donaciones no capitalizables						0
Suscripción de Capital	188.580					188.580
Donaciones Recibidas						0
Reexpresion Monetaria						0
Const.Reservas Obligatorias, Voluntarias				160.914		160.914
Otros (Ajuste por Reclasificacion al Pasivo)						0
Saldo al 31/12/2015	2.155.320	984.130	0	7.070.298	-95.279	10.114.469

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

Prof. Bernardo Joaquín Huerta Ferrufino
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. César Morales Guzmán
 PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Iván Guzmán
 GERENTE GENERAL

Lic. Moisés Solíz Mariscal
 JEFE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS Y RR.HH.
 Reg. CDC-1411-CNC-6631

FORMA E

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

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 la gestión 2015, determino la actualización del Organigrama, a fin de fortalecer las diferentes áreas de la Cooperativa especialmente el de Productos y Servicios y Recursos Humanos.

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 al 31 de Diciembre de 2015, es de 48 Empleados repartidos en una Gerencia General con el apoyo de una secretaria y mensajero, Auditoría Interna, Área de Riesgos con un Ejecutivo de Riesgos, un Analista de Riesgos y su Asistente, un Responsable de Cumplimiento, un Responsable de Seguridad de la Información, Área de Negocios con un Jefe de Productos y Servicios, Encargado de Créditos, un Asistente de Archivo y Catastro, cuatro Oficiales de Créditos y Recuperaciones, dos Oficiales de Microcréditos y Recuperaciones, un Oficial de Mercadeo, un Oficial de Captaciones y su Asistente, en Agencia N°1 un Responsable de Agencia, un Oficial de Créditos y un Asistente de Captaciones, tres Cajeros, en Agencia N°2 un Responsable de Agencia, un Oficial de Créditos y un Asistente y dos Cajeros. Área de Soporte con un Jefe de Administración y Finanzas, un Asistente de Administración y Finanzas, un Contador, Cuatro Cajeros, una Encargada de Sistemas y su Asistente, una Jefa Jurídica Legal, las contrataciones de: una Cajera de manera eventual para rotación de 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 21 de Marzo del 2015 se realizó la Asamblea Ordinaria de socios, correspondiente a la Gestión 2014, 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. 160.914,28
Fondo de Educación	Bs. 16.091,43
Fondo de Asistencia y Previsión Social	Bs. 16.091,43
Excedentes a Distribuir	Bs. 128.731,42
Total	<u>Bs. 321.828,56</u>

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 2,03 de excedente por Certificado de Aportación pagado hasta el 31 de Diciembre del 2013 y a prorrata según monto y tiempo de permanencia de los Certificados de Aportación pagados del 01 de Enero al 02 de Octubre de 2014, según establece el Art. 19 del Estatuto y el anexo 11 del capítulo III, Título I, del Libro 1 de la RNSF. 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. 160.914,28 que ha pasado a la Reserva Legal.

La administración de la cartera generó un crecimiento del 7,31 %, con relación a la Gestión 2014, al 31 de Diciembre de 2015 se expone un índice de mora contable de 1,20%

El sistema Financiero en su totalidad goza de confianza en el 2do. Semestre 2015, 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 1,31% 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, operativo y de mercado; en el primer caso es de forma disciplinada, en el segundo, tercer y cuarto caso está en plena implementación acorde a la nueva normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI y los lineamientos de BASILEA II y la Circular ASFI 153/2012 de 28 de Noviembre del 2012 emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, más 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 cumplió con este impuesto hasta el plazo previsto en el art. 13 (vigencia).

Al 31 de Diciembre del 2015, la Cooperativa ha dejado de prestar el servicio de Cajero Móvil a nivel organizativo de adecuación a la Ley de Servicios Financieros, la Ley General de Cooperativas y su Decreto Reglamentario y la RNSF, de su Estatuto el mismo ha sido concluido y se está presentando a la ASFI para su no objeción.

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 registró 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 181/2013y 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 préstamos 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 se dio inicio en 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 y actualizaciones con las circulares: ASFI-297/2015 de 07 de mayo de 2015, ASFI 339/2015 de 21 de Octubre de 2015, 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 Cooperativa toma conocimiento de las circulares ASFI/287 y ASFI 288/2015 emitidas en fecha 06 de marzo de 2015 referidos al Reglamento de Garantías no convencionales y modificaciones al reglamento para la evaluación y calificación de cartera de créditos.

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 Provisionarse hasta 51 meses consecutivos, misma que se completó 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 2015.

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 y aplica las circulares ASFI-298/2015 de fecha 07 de mayo de 2015 y la circular ASFI/233 emitida en fecha 09 de mayo de 2014 a cuyo

cumplimiento se refiere a las modificaciones al Reglamento para el control de Encaje Legal en Libro 2, Título II, Capítulo VIII, secciones 1 Art. 4 tasas de encaje legal, sección 2 art. 7 donde se establece cronograma para las Deducciones de Encaje Legal M/N y MNUFV y las modificaciones a tasas de Encaje en Efectivo y Títulos y Sección 3 Art. 2 Fondos en Custodia.

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 6 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 ítems se viene cumpliendo su amortización conforme establece el Manual de Cuentas para 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 Entidades Financieras.

Conforme establece la circular ASFI 193/2013, la Cooperativa efectuó durante la gestión 2015 inversiones en equipar como ser dos servidores que sirven de réplica en el SFI y el ESPIA, tres swichts administrables, tres firewalls JUNIPER y la reposición de un UPS APC, asimismo la reposición de equipos de computación y otros.

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 del presente Semestre.

h) Provisiones y Previsiones

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

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

i) Patrimonio Neto

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

j) Resultado del Ejercicio

Los registros de las operaciones activas y pasivas generan Gastos e Ingresos Financieros, son valuados de acuerdo a normas establecidas en el Manual de Cuentas Para Entidades Financieras; teniendo las siguientes tasas de interés promedio nominal Activa del 13,87% anual y 3,66% 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 son contabilizados por el método del devengado y en el caso de cuentas de ahorro sus intereses son capitalizados mensualmente.

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.

Asimismo la Cooperativa toma conocimiento de las modificaciones que se harán a la Ley 843, referente al AA-IUE Financiero (Alícuota Adicional del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas -12.5%) subiendo a la misma hasta un 22%, en caso de exceder el 6% del Coeficiente de Rentabilidad respecto del Patrimonio Neto.

Así mismo no se realizó la provisión del Impuesto Sobre Utilidades de Empresas para la Gestión 2015 debido a exposición negativa de resultados; la misma 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 PREPARACIÓN 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 hasta el plazo previsto Art. 13 (Vigencia) del decreto.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades.

Al finalizar el semestre, 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 2015, la Cooperativa mantiene la aplicación de los cambios en las Políticas y prácticas contables de la Entidad cuyo corte se inició 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 actualizando a la RNSF, de los que la cooperativa en función a sus Operaciones de Intermediación Financiera que permite la Ley de Servicios Financieros, viene aplicando las que le corresponde y toma conocimiento de aquellas que son para Bancos, Sociedades Controladoras de Grupos Financieros y Entidades de otro tipo.



NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2015 y 31 de Diciembre de 2014, la Cooperativa "San Joaquín" Ltda. En los activos sujetos a restricción presenta el siguiente detalle:

CONCEPTO	2015 Bs.	2014 Bs.
Encaje Efectivo Requerido M/N y M/E	4,206,116	1,785,067
Encaje Legal en Efectivo Constituido M/N y M/E	4,394,751	1,847,408
Títulos Cuotas Participación Fondo Ral M/N y M/E	12,288,558	9,047,385
Encaje Legal y Adicional Requerido M/N y M/E	12,535,708	9,433,665

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

CONCEPTO	2015 Bs.	2014 Bs.
A C T I V O		
CORRIENTE	45,773,656	38,450,535
Disponibilidades	5,028,446	3,207,682
Inversiones Temporarias	19,081,169	15,864,662
Cartera	21,414,049	18,874,372
Otras cuentas por Cobrar	249,992	503,819
Inversiones Permanentes	0	0
NO CORRIENTE	51,728,468	49,917,277
Cartera	48,755,601	46,785,469
Otras cuentas por Cobrar	0	0
Bienes Realizables	32	73
Inversiones Permanentes	17,493	17,493
Bienes de Uso	2,787,605	2,866,017
Otros Activos	167,737	248,225
TOTAL ACTIVO	97,502,124	88,367,813
P A S I V O		
CORRIENTE	62,326,625	55,943,769
Cobranzas por Reembolsar	26,316	30,233
Obligaciones con el Publico	57,641,219	52,197,900
Obligaciones con Instituciones Fiscales	3,885	4,432
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	2,526,246	1,445,292
Otras Cuentas por Pagar	2,128,959	2,265,913
NO CORRIENTE	25,061,030	22,241,961
Obligaciones con el Publico	23,864,626	21,072,690
Provisiones	0	0
Operaciones por liquidar	0	0
Provisiones	1,196,404	1,169,271
TOTAL PASIVO	87,387,655	78,185,730

Calce Financiero por plazos al 31 de Diciembre de 2015 :

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	97,502,124	13,381,611	3,115,692	3,041,909	7,851,670	11,952,324	18,926,879	39,232,039
DISPONIBILIDADES	5,028,587	2,968,935	276,212	269,625	405,885	434,542	337,857	335,531
INVERSIONES TEMPORARIAS	19,081,169	8,062,988	1,077,196	917,994	1,479,581	1,428,356	1,230,600	4,884,454
CARTERA VIGENTE	72,552,887	1,867,756	1,859,536	1,847,411	5,465,860	10,373,486	18,250,696	32,888,141
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	223,440	148,049	0	0	0	75,391	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	33,370	0	0	0	0	0	0	33,370
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	582,670	333,883	-97,252	6,879	500,344	-359,452	-892,274	1,090,543
ACTIVOS		13,381,611	3,115,692	3,041,909	7,851,670	11,952,324	18,926,879	39,232,039
PASIVOS	87,387,654	10,750,420	8,980,567	9,962,285	14,343,828	17,489,673	11,764,162	14,096,718
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	26,316	26,316	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORROS	30,238,277	3,275,155	4,493,854	4,493,854	4,493,854	4,493,854	4,493,854	4,493,854
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - A PLAZO	49,183,665	5,602,407	4,174,690	5,349,675	9,457,676	10,251,578	7,049,847	7,297,792
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	1,400,321	145,020	312,024	118,756	170,673	324,717	220,462	108,670
FINANCIAMIENTOS DE OTRAS ENT. FINANC. DEL PAIS	2,506,332	0	0	0	0	1,506,332	0	1,000,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,151,914	18,095	0	0	221,625	912,194	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	2,880,831	1,683,427	0	0	0	1,000	0	1,196,403
BRECHA SIMPLE (Activo+Cont-Pasivo)		2,631,191	(5,864,875)	(6,920,376)	(6,492,158)	(5,537,350)	7,162,717	25,135,321
BRECHA ACUMULADA		2,631,191	-3,233,684	-10,154,060	-16,646,218	-22,183,568	-15,020,851	10,114,470
ACTIVOS/PASIVOS		1.24	0.35	0.31	0.55	0.68	1.61	2.78

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 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
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.

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2015 y 31 de Diciembre de 2014 expresados en bolivianos incluyen su equivalente de saldos en moneda extranjera al tipo de cambio de Bs. 6,86 siendo como sigue:

ACTIVO	31/12/2015		31/12/2014	
	MONEDA		MONEDA	
	\$US	BS.	\$US	BS.
Disponibilidades	354,179	2,429,669	283,931	1,947,764
Inversiones Temporarias	2,025,966	13,898,124	1,484,039	10,180,505
Cartera	617,938	4,239,064	1,066,101	7,313,456
Otras cuentas por Cobrar	18,663	128,027	34,334	235,529
Inversiones Permanentes	2,550	17,493	2,550	17,493
Otros Activos	8,857	60,759	13,618	93,420
TOTAL ACTIVO ME	3,028,154	20,773,135	2,884,573	19,788,167
PASIVO				
Obligaciones con el publico	3,236,812	22,204,529	3,011,889	20,661,555
Otras Cuentas por Pagar	22,612	155,118	26,970	185,016
Previsión Gen.Volunt. p/ perd. fut. aun no identificadas	22,259	152,699	22,259	152,699
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento	0	0	0	0
TOTAL PASIVO ME	3,281,683	22,512,346	3,061,118	20,999,270
POSICION NETA DE PASIVOS	-253,529	-1,739,210	-176,545	-1,211,103

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 2015 y Comparativos, presenta los siguientes grupos:

a) Disponibilidades :

ACTIVO DISPONIBILIDADES	2015	2014
	Bs.	Bs.
Billetes Moneda Nacional	1,365,525	1,145,139
Billetes Moneda Extranjera	964,846	702,979
Banco Central de Bolivia Encaje Legal	2,362,532	1,143,860
Banco Ganadero M/N	23,790	2,691
Banco Unión M/N	68,653	67,038
Banco Nacional M/N	29,717	13,415
Banco Bisa M/N	11,957	10,617
Banco Económico M/N	12,666	3,571
Banco Ganadero M/E	26,885	13,579
Banco Unión M/E	22,531	15,365
Banco Nacional M/E	61,731	30,658
Banco BISA M/E	52,903	13,857
Banco Económico M/E	24,852	44,913
Previsión para Disponibilidades	-141	0
Totales	5,028,446	3,207,682

Al cierre del 2do Semestre- 2015 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, asimismo destacamos la fidelidad de nuestros consumidores financieros en nuestros productos de ahorros. 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 2015	GESTION 2014
Cartera Vigente	72,448,138	67,466,165
Cartera Vencida	226,438	350,034
Cartera en Ejecución	633,755	511,295
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	104,749	108,048
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida	24,399	0
TOTAL CARTERA	73,437,478	68,435,541
Productos Devengados por Cobrar Cartera	422,247	393,139
Previsión Específica para Cartera Incobrable	-1,554,971	-1,550,259
Previsión Genérica para Cartera Incobrable	-2,135,105	-1,618,580
TOTAL CARTERA NETA	70,169,650	65,659,841

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

Al 31 de Diciembre de 2015

CATEGORÍA	CARTERA CONTINGE NTE	%	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
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0	16,983,519	23.41	148,111	59.05	0	0.00	17,131,630	23.33	48,540	3.12
DE VIVIENDA S/GTIA.HIP.	0	0	1,873,476	2.58	0	0.00	0	0.00	1,873,476	2.55	59,062	3.80
HIP. DE VIVIENDA INTERES SOCIAL	0	0	419,711	0.58	0	0.00	0	0.00	419,711	0.57	525	0.03
MICROREDITO NO DG(**)	0	0	13,311,943	18.35	42,327	16.87	275,350	43.45	13,629,619	18.56	315,895	20.32
MICROREDITO DG (**)	0	0	9,185,714	12.66	0	0.00	0	0.00	9,185,714	12.51	27,551	1.77
MICROREDITO AGROPECUARIO NO DG (**)	0	0	2,856	0.00	0	0.00	0	0.00	2,856	0.00	0	0.00
MICROREDITO AGROPECUARIO DG (**)	0	0	187,730	0.26	0	0.00	0	0.00	187,730	0.26	0	0.00
DE CONSUMO NO DG (**)	0	0	15,565,102	21.45	12,112	4.83	358,405	56.55	15,935,619	21.70	846,103	54.41
DE CONSUMO DG (**)	0	0	15,018,837	20.70	48,287	19.25	0	0.00	15,067,124	20.52	257,294	16.55
DE CONSUMO DG (**)	0	0	4,000	0.01	0	0.00	0	0.00	4,000	0.01	0	0.00
TOTALES (*) :			72,552,887	100	250,837	100	633,755	100	73,437,478	100	1,554,971	100

Al 31 de Diciembre de 2014

CATEGORIA	CARTERA CONTINGE NTE	%	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
MICROREDITO DG (**)	0	0	6,813,471	10.08	0	0.00	0	0.00	6,813,471	9.96	27,330	1.76
MICROREDITO 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
MICROREDITO AGROPECUARIO DG (**)	0	0	223,687	0.33	0	0.00	0	0.00	223,687	0.33	0	0.00
MICROREDITO 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

(**) Debidamente Garantizados

2. Clasificación de la cartera por: 2.1 Actividad Económica del Deudor

Al 31 de Diciembre de 2015

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV.PARA INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,150,833	0	0	1,150,833	4,398
2	CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	45,833	0	0	45,833	1,375
3	EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	48,854	0	0	48,854	1,466
4	MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	63,748	0	0	63,748	80
5	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	7,801,169	17,191	120,677	7,939,037	210,085
6	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0	392,059	0	0	392,059	9,752
7	CONSTRUCCION	0	3,851,871	148,111	41,839	4,041,821	87,031
8	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	18,501,366	52,912	247,883	18,802,162	478,556
9	HOTELES Y RESTAURANTES	0	4,747,606	8,224	48,202	4,804,032	111,333
10	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	15,955,718	24,399	110,910	16,091,027	277,948
11	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	467,250	0	0	467,250	10,208
12	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	5,912,861	0	3,871	5,916,732	100,104
13	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	3,126,949	0	0	3,126,949	46,594
14	EDUCACION	0	4,406,185	0	40,250	4,446,435	101,522
15	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	4,127,442	0	14,213	4,141,655	81,675
16	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	350,954	0	5,910	356,864	7,910
17	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	19,250	0	0	19,250	578
18	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,582,938	0	0	1,582,938	24,358
TOTALES (*):		0	72,552,887	250,837	633,755	73,437,478	1,554,971

Al 31 de Diciembre de 2014

Nº	ACTIVIDAD ECONOMICA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV.PARA INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,332,159	0	20,812	1,352,971	26,211
2	CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	0	0	0	0	0	0
3	EXTRACCION DE PETROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	65,603	0	0	65,603	1,968
4	MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	84,999	0	0	84,999	106
5	INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	7,129,644	0	87,654	7,217,297	190,789
6	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0	252,495	0	0	252,495	6,938
7	CONSTRUCCION	0	3,532,787	2,097	39,564	3,574,448	85,502
8	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	18,654,897	184,275	87,502	18,926,674	373,151
9	HOTELES Y RESTAURANTES	0	4,778,823	28,875	67,383	4,875,081	148,136
10	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	13,693,596	29,274	126,641	13,849,512	314,354
11	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	366,271	7,187	0	373,458	7,298
12	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	4,907,729	95,426	27,276	5,030,431	130,252
13	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	2,468,998	0	0	2,468,998	41,993
14	EDUCACION	0	4,357,279	2,499	40,249	4,400,027	100,566
15	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	4,309,362	401	14,213	4,323,976	90,233
16	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	131,915	0	0	131,915	3,581
17	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	120,095	0	0	120,095	3,006
18	ACTIVIDADES ATIPICAS	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

2.2 Destino del Crédito

Al 31 de Diciembre de 2015

Nº	DESTINO CLASIFICADO	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV.PARA INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	AGRICULTURA Y GANADERIA	0	794,618	0	0	794,618	0
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	3,820,117	13,303	101,927	3,935,347	110,492
6	PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA , GAS Y AGUA	0	0	0	0	0	0
7	CONSTRUCCION	0	29,240,175	148,111	89,881	29,478,167	416,367
8	VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	9,470,255	57,311	226,330	9,753,896	365,241
9	HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,254,276	0	29,869	1,284,145	35,316
10	TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	7,248,910	0	42,589	7,291,499	73,317
11	INTERMEDIACION FINANCIERA	0	11,121,858	8,224	67,349	11,197,432	332,365
12	SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	0	8,092,690	23,888	65,332	8,181,910	200,453
13	ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	22,519	0	0	22,519	676
14	EDUCACION	0	62,227	0	0	62,227	1,925
15	SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	0	1,335,722	0	4,568	1,340,290	12,544
16	SERVICIO DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	84,333	0	5,910	90,243	6,121
17	SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0	0
18	ACTIVIDADES ATIPICAS	0	5,186	0	0	5,186	156
TOTALES (*) :		0	72,552,887	250,837	633,755	73,437,478	1,554,971

Al 31 de Diciembre de 2014

Nº	DESTINO CLASIFICADO	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREV.PARA 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

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

Al 31 de Diciembre de 2015

N°	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL Bs.	PREV.PARA INCOBRAB. (139.00+251.01)
1	CREDITOS (*)GTIA.PNAL	0	30,609,194	54,439	633,755	31,297,388	1,216,970
2	AUTOLIQUIDABLES	0	584,326	0	0	584,326	12,175
3	GARANTIA HIPOTECARIA	0	41,355,367	196,398	0	41,551,764	325,706
4	GARANTIA PRENDARIA	0	0	0	0	0	0
5	FONDO DE GARANTIA	0	0	0	0	0	0
	OTRAS GARANTIAS	0	4,000	0	0	4,000	120
TOTALES (*)		0	72,552,887	250,837	633,755	73,437,478	1,554,971

Al 31 de Diciembre de 2014

N°	CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	TOTAL Bs.	PREV.PARA 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

(*) 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 2015

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL Bs.	%	PREV.PARA INCOBRAB. (139.00+251.01)	%
A	0	72,475,114	99.89	0	0.00	0	0.00	72,475,114	98.69	896,421	57.65
B	0	77,773	0.11	148,111	59.05	0	0.00	225,884	0.31	8,369	0.54
C	0	0	0.00	100,360	40.01	0	0.00	100,360	0.15	15,243	0.98
D	0	0	0.00	2,366	0.94	0	0.00	2,366	0.00	1,183	0.08
E	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
F	0	0	0.00	0	0.00	633,755	100.00	633,755	0.86	633,755	40.76
TOTALES :	0	72,552,887	100.00	250,837	100.00	633,755	100.00	73,437,478	100.00	1,554,971	100.00

Al 31 de Diciembre de 2014

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL Bs.	%	PREV.PARA 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

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

Al 31 de Diciembre de 2015

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL Bs.	%	PREV.PARA INCOBRAB. (139.00+251.01)	%
1 A 10 MAYORES PRESTATARIOS	0	3,515,473	4.85	0	0.00	0	0.00	3,515,473	4.79	17,760	1.14
11 A 50 MAYORES PRESTATARIOS	0	9,661,052	13.32	0	0.00	0	0.00	9,661,052	13.16	62,370	4.01
51 A 100 MAYORES PRESTATARIOS	0	8,173,558	11.27	148,111	59.05	0	0.00	8,321,669	11.33	52,792	3.40
OTROS	0	51,202,804	70.57	102,726	40.95	633,755	100.00	51,939,284	70.74	1,422,049	91.45
TOTALES :	0	72,552,887	100.00	250,837	100.00	633,755	100.00	73,437,478	100.00	1,554,971	100.00

Al 31 de Diciembre de 2014

CATEGORIA	CARTERA CONTING.	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	TOTAL Bs.	%	PREV.PARA 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

(*) 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-15	dic-14	dic-13
Cartera Vigente	72,448,138	67,466,165	60,578,237
Cartera Vencida	226,438	350,034	165,073
Cartera en ejecución	633,755	511,295	240,788
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	104,749	108,048	136,447
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	24,399	0	0
Cartera Reprogramada o Reestructurada en ejecución	0	0	0
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión Especifica para Incobrabilidad	1,554,971	1,550,259	1,267,332
Previsión Genérica para Incobrabilidad	2,135,105	1,618,580	1,606,633
Previsión para Activos Contingentes	0	0	0
Previsión Cíclica (*)	673,705	646,572	605,834
Previsión por incobrabilidad de cartera por constituir	0	0	0
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	1,007,659	734,744	568,836
Cargos por previsión genérica para incobrabilidad	0	0	257,962
Productos por Cartera (Ingreso Financieros)	9,359,866	8,569,390	7,633,073
Productos en Suspense	135,690	120,783	71,144
Líneas de Créditos otorgadas	0	0	0
Líneas de Créditos otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos Castigados por Insolvencia	234,875	111,606	156,473
Número de prestatarios	2072	1885	1788

(*) 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 2015 por Bs. 129.147,45 en Estado Vigente y Vencido; Cuyo Grado de Reprogramaciones es 0.18% 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:	2015	2014	2013
Previsión Inicial	4,338,110	4,002,497	3,673,637
(-) Castigos	-134,101	0	0
(-) Recuperaciones	-3,510	-5,675	-78,268
(+) Provisiones Constituidas	685,981	341,287	407,128
Previsión Final	4,886,480	4,338,110	4,002,497

-Al 31 de Diciembre 2015 se tiene el registro de provisiones específicas por Bs.-1.554.970,98

c) Inversiones Temporarias y Permanentes:

INVERSIONES TEMPORARIAS	2015	2014
	Bs.	Bs.
Caja de Ahorro Banco Ganadero M/N	193,421	14,505
Caja de Ahorro Banco Unión M/N	1,357,509	1,488,306
Caja de Ahorro Banco Nacional M/N	567,642	1,001,075
Caja de Ahorro Banco Bisa M/N	147,853	522,114
Caja de Ahorro Banco Económico M/N	834,989	698,714
Caja de Ahorro Banco Ganadero M/E	1,396,010	716,870
Caja de Ahorro Banco Unión M/E	440,147	457,286
Caja de Ahorro Banco Bisa M/E	1,058,403	817,972
Caja de Ahorro Banco Económico M/E	796,637	1,100,434
Inv. Disponibilidad Restringida (Encaje Legal)M/N	2,081,631	1,959,442
Inv. Disponibilidad Restringida (Encaje Legal)M/E	10,206,927	7,087,943
Productos Financieros Devengados	0	0
Totales	19,081,169	15,864,662
INVERSIONES PERMANENTES	Bs.	Bs.
Acciones COMTECO	30,870	30,870
Certificados de Aportación en FEDECACC	2,500	2,500
PROD.DEVENG. P/COB. INV. PERMANENTES	0	0
Previsión Inversiones En Entidades. no Financieras	-15,877	-15,877
Totales	17,493	17,493

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

Las Inversiones Permanentes expuestas al 31 de Diciembre de 2015, corresponde a Entidades No Financieras que no generan ningún tipo de rendimiento.

d) Otras Cuentas por Cobrar

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2015	2014
	Bs	Bs
Otras operaciones por intermediación. Financiera (*)	92,992	197,510
Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones (*)	0	164,866
Anticipo por Compra de Bienes y Servicios M/N	30,726	7,219
Seguros Pagados por Anticipo ME (*)	18,745	16,705
Otros Pagos Anticipados M/N y M/E	2,749	2,549
Comisiones por Cobrar M/N y M/E	55,057	52,434
Gastos judiciales por Recuperar M/N y M/E	8,086	4,541
Importes entregados en Garantía ServiRed y alquileres M/N y M/E(*)	43,324	40,581
Otras Partidas Pendientes de Cobro M/N y M/E(*)	23,981	24,822
Previsión para otras cuentas por cobrar	-25,669	-7,408
	249,992	503,819

(*)Al finalizar el 2do Semestre 2015 las operaciones por Intermediación Financiera, Giros y Transferencias posee una disminuida demanda en estos servicios debido a la innovación de dinero vía electrónica. Del saldo de Pago Anticipado del Impuesto a las Transacciones se concluyó las compensaciones de IUE Gestión 2014. Se tiene un incremento en la contratación de Seguros contratados con FORTALEZA debido al incremento de cobertura a nuestros bienes asegurados para las Gestiones 2015-2016, nuestras comisiones por Cobrar vienen tomando importancia por el incremento en los servicios de cobranza KANTUTANI, ENTEL, TUVES, TIGO STAR, Se mantiene Saldos conciliados con SERVIRED al 31 de Diciembre de 2015 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	2015	2014
	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	32	73
Dentro del Plazo de Tenencia	32	73
Excedidos del Plazo de Tenencia	0	0
Bienes Incorporados a partir de 01/01/2003	-1	-1
(Previsión Desvalorización Bienes fuera de uso	-4	-4
Totales	32	73

Al cierre del 2do semestre 2015 se efectuó la venta de bienes fuera de uso conforme aprobaciones del Consejo de Administración, de cuyos saldos que se exponen en este inciso corresponden a un adecuado registro y aplicación al Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

f) Bienes de Uso y Depreciaciones Acumuladas

BIENES DE USO	dic-15		dic-14	
	Valores Actualiz.	Deprec. Acumul.	Valores Actualiz.	Deprec. Acumul.
	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	585,544	0	585,544	0
Edificios	2,216,822	570,615	2,216,822	519,199
Mobiliario y Enseres	580,457	338,625	554,305	288,288
Equipo e instalaciones	476,391	369,267	459,438	319,559
Equipo de computación	878,087	682,397	766,504	605,831
Vehículos	76,713	67,500	89,792	75,504
Obras de Arte	1,994.35	0	1,994.35	0
	4,816,008	2,028,403	4,674,399	1,808,382
TOTAL BIENES DE USO	2,787,605		2,866,017	

(*)Las Depreciaciones cargadas a Resultados de los Ejercicios concluidos al 31 de Diciembre de 2015 es de Bs. 233.991,88 y al 31 de Diciembre de 2014 es Bs.248.371,08 respectivamente.

g) Otros Activos

CONCEPTO OTROS ACTIVOS	2015 Bs.	2014 Bs.
CARGOS DIFERIDOS(*)		
Gastos de Organización	60,997	60,997
Amortizaciones Acumuladas	-47,375	-40,565
Costos Desarrollo de Sistema de Información	62,496	62,496
Amortizaciones Acumuladas	-62,496	-62,496
TOTAL CARGOS DIFERIDOS=	13,621	20,432
PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION		
Otras Partidas Pendientes de Imputación M/N	0	0
TOTAL PART.PEND.IMPUTACION=	0	0
ACTIVOS INTANGIBLES		
Programas y Aplicaciones informáticas M/N (*)	208,618	208,618
Amortización Acumulada Program. y aplic. Informáticas M/N	-115,261	-74,245
Programas y Aplicaciones informáticas M/E (*)	163,304	163,304
Amortización .Acumulada .Program. y aplic. Informáticas M/E	-102,545	-69,885
TOTAL PART.PEND.IMPUTACION=	154,116	227,793
TOTAL OTROS ACTIVOS	167,737	248,225

(*)Las amortizaciones cargadas a Resultados al 31 de Diciembre de 2015 son: Gastos de Organización Bs. 6.810,48 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. 73.677,12 y comparativamente al 31 de Diciembre de 2014 las amortizaciones fueron: Gastos de Organización Bs.15.249.-, Programas y Aplicaciones Informáticas M/N y M/E totaliza en Bs. 65.963,01

Por tanto al 31 de Diciembre de 2015 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 registró la última 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 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2015 Bs.	2014 Bs.	2013 Bs.
Cobranzas por Reembolsar M/N y M/E	26,315,51	30,233,25	19,837,33
Depósitos Caja de Ahorros M/N	19,733,332	18,189,293	16,867,673
Depósitos Caja de Ahorros M/E	10,504,944	9,085,071	9,202,821
Obligaciones c/público a plazo y DPF Restrिंग M/N y M/E	50,521,254	45,148,940	37,398,458
Depósitos Restrिंग. Cajas de Ahorro, DPFs Ret.Judic. M/N y M/E (*)	62,731	17,098	8,465
Cargos Deveng. P/pag. Oblig. Publico M/N y M/E	683,583	830,188	553,844
Totales	81,532,161	73,300,823	64,051,099

(*) Corresponde a una Adecuada apropiación de los Depósitos Restrिंगidos por Órdenes Judiciales y las Retenciones Judiciales al 31 de Diciembre de 2015 en aplicación a MCEF-ASFI.

Se cuenta con un incremento en nuestras Obligaciones con el público 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 del 2do semestre 2015 han prescrito cuentas de ahorro mayor a 10 años desde la última operación realizada en nuestra institución por un total de Bs. 3.885.- 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 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	2015 Bs.	2014 Bs.
Obligaciones a traspasar al TGN por cuentas Inactivas (*)	3,885	4,432
Totales	3,885	4,432

(*) 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 OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENT.FINANCIAMIENTO	2015 Bs.	2014 Bs.
Oblig.c/otras entidades financieras del país a mediano plazo M/N (*)	1,000,000	0
D.P.F. Obligaciones de Ent..Fin..del País no suj. a Enc. M/N y M/E(*)	1,506,332	1,436,513
Cargos Dev. P/pag. Oblig.Ent.Financ.de País M/N y M/E	19,915	8,779
Totales	2,526,246	1,445,292

(*) La Cooperativa mantiene un DPF. con Cooperativa Abierta El Chorolque Ltda por Bs. 1,506,331.52 a 360 días plazo, tasa de interés 5.%, durante el 2do semestre 2015 se ha procedido al financiamiento de Bs. 1.000.000.- bajo línea de Crédito vigente con Banco Unión S.A. a una tasa del 6% con plazo de 1825 días.

l) Otras Cuentas por Pagar

CONCEPTO OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2015 Bs.	2014 Bs.
Acreedores por intermediación Financiera M/N y M/E (*)	18,095	85,547
Acreedores Fiscales por Reten. A Terceros M/N	12,941	11,435
Acreedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad M/N (*)	33,265	20,806
Acreed por Cargas Sociales por Retención a terceros M/N	22,411	19,883
Acreed por Cargas Sociales a cargo de la Entidad M/N	29,464	26,140
Dividendos por pagar M/N	814,113	786,630
Acreedores por compras de Bienes y Servicios M/N y M/E	37,569	57,388
Acreedores Varios M/N y M/E	184,056	158,567
Provisión Para Primas M/N	0	65,744
Provisión Para Aguinaldos M/N	0	0
Provisión para Indemnizaciones M/M	687,568	541,158
Otras Provisiones p/Benef. Sociales (Ex Funcionarios)	0	24,533
Provisión para IPBM Y PVA, Patentes y Otros	36,495	37,133
Provisión para Impuesto Sobre Utilidades de Empresas-IUE	0	164,866
Provisiones P/Fondo Educación s/g Estatuto	40,957	44,806
Provisiones P/Fondo Asistencia y Prev. Social	211,025	220,277
Operaciones por Liquidar	1,000	1,000
Totales	2,128,959	2,265,913

(*)Existe un incremento en la cuenta Acreedores Fiscales por Impuestos a cargo de la Entidad, debido a que se agotó la compensación del Impuesto Sobre las Utilidades Gestión 2014, en el rubro Acreedores por Intermediación Financiera se tiene una disminución a nuestras operaciones de Giros y Transferencias efecto de la innovación de giros por vía telefónica móvil. Durante la Gestión 2015 se ha procedido con los pagos provisionados a Acreedores 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 2014 en aplicación Art. 18 incs a) de nuestro Estatuto aprobado en Asamblea Ordinaria de Socios. Las cuentas de Provisión para Indemnizaciones aumenta por la contratación de nuevos funcionarios, de la Provisión de IPBM IPVA, Patentes y Otros Impuestos de la Gestión 2014, se han efectivizado durante el 1er semestre 2015.

m) Provisiones

CONCEPTO PREVISIONES	2015 Bs.	2014 Bs.
Provisión Genérica Voluntaria p/Perdidas aun no Identificadas M/N y M/E	522,699	522,699
Provisión Genérica Cíclica MN	673,705	646,572
Totales	1,196,404	1,169,271

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	2015	2014
INGRESOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Productos por disponibilidades	0	0
Productos por inv. Temporarias	85,198	108,684
Productos por cartera vigente	9,231,433	8,470,380
Productos por cartera reprogramada vigente	14,091	15,088
Productos por cartera c-Atraso	0	0
Productos por cartera vencida	36,864	49,225
Productos por cartera en ejecución	77,479	34,697
Productos por inv. Permanentes	8,125	854
Totales	9,453,190	8,678,927
GASTOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Cargos por obligación Con el público	2,855,767	2,382,440
Cargos por obligación Con Bancos y Ent.de Financiamiento	98,629	73,622
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones Financieras	21,036	12,234
Totales	2,975,432	2,468,296

De las operaciones por intermediación Financiera en cuanto a las tasas de Interés, se informa que al 31 de Diciembre de 2015 se cerró en promedio de tasas Efectiva - Activa 13,87 % y Pasiva 3,66%, respecto a la Gestión 2014 cuyas tasas al cierre de ese periodo fue Promedio Efectiva Activa 13,88 % y Pasiva 3,43% de cuyos márgenes son los resultados en ingresos y gastos, expuesto en los Estados Financieros

r) Recuperación de activos financieros

CONCEPTO	2015	2014
RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS	Bs.	Bs.
Recuperación Activos financieros castigados	12,426	15,217
Dismin.de Previs.p/Incobrab. De Cart. Prev. Ciclica y Ot.	889,705	507,797
Totales	902,131	523,014

Al 31 de Diciembre de 2015 no se tuvo recuperaciones efectivas en Activos financieros castigados, sin embargo las colocaciones tuvieron un comportamiento aceptable y el aumento de Provisiones por Calificación de Cartera se aplicaron conforme RNSF-ASFI.



s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros

CONCEPTO	2015	2014
CARGOS POR INCOBR. Y DESV. DE ACTIVOS FINANC	Bs.	Bs.
Cargos Previsión Especifica p/incobrabilidad De Cartera	1,007,659	734,744
Cargos por previsión genérica p/Incob.de cartera p/fact/riesg/adic.	0	0
Cargos p/prev. genérica p/Incob. de cartera por otros riesgos (*)	516,525	11,948
Cargos por previsión para otras ctas por cobrar	35,065	29,914
Cargos p/previs. voluntarias p/perdidas futuras aun no identific.	0	0
Cargos por previsión genérica cíclica	44,930	62,663
Castigo de Productos Financieros	463	350
Perdidas por Disponibilidades	141	0
Totales	1,604,783	839,618

A partir del mes de Abril 2014 se inició la aplicación de previsión de incobrabilidad de cartera por desastres naturales y otros, (*) asimismo al 31 de Diciembre de 2015 en aplicación a recomendación de ASFI e informes: GER 121/15, AI 41/2013 y AI 27/2014 de Auditoria Interna, se efectuó la previsión genérica voluntaria de Bs. 488.243.-

t) Otros ingresos y gastos operativos

CONCEPTO	2015	2014
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	Bs.	Bs.
Comisiones por servicios	390,957	311,478
Ganancia p/Operaciones de cambio y arbitraje	56,685	70,940
Ingresos por bienes realizables	87	0
Ingresos operativos diversos	18,380	14,989
Totales	466,108	397,407
OTROS GASTOS OPERATIVOS	Bs.	Bs.
Comisiones por servicios	64,804	53,566
Totales	64,804	53,566

(*) Al 31 de Diciembre de 2015, la Cooperativa 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, Tigo Star, 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	2015 /Bs.	2014/Bs.
Ingresos extraordinarios:		
Total Ingresos extraordinarios:	0	0
Ingresos de Gestiones Anteriores:		
Servicio Ventanilla Caja COMTECO-SEMAPA-SINTESIS -NUEVATEL Ajuste de comisiones Gestión 2013 en el 2014 y del 2014 en el 2015 respectivamente.	5,276	3,198
Reclasificación incapacidad Temporal C.N.S.SEPT.Y OCT.2013 en el 2014	0	3,372
Ajuste Diferencia Provisión Fdo. Protección Al Ahorrista 4to Trimestre '2013 en el 2014	0	322
Ajuste cobro Excedentes COMTECO Gestiones pasadas y Regularizaciones Informe II-INFORME ASFI/DSRI/R-164786/2012	3,536	0
Ajuste Hoja de colecta Gestiones Anteriores y otros según estado de cuentas al 31/12/2014	8,089	0
Total ingresos Gestiones Anteriores	16,901	6,892
	12,000	4,687
Gastos extraordinarios:		
Gasto de Gestiones Anteriores:		
Ajte. Pag.p/Servicios Básicos y Otros Servicios Imprevistos Gestión 2013 en el 2014 y del 2014 en la Gestión 2015	6,323	8,233
Tramite N° T-21545 ASFI, reclasificación de gastos Agencia N°2	0	4,280
Pago y Regularización Impuestos Bienes Inmuebles, Patentes de Funcionamiento, Publicidad de la Cooperativa Gestión 2013 en el 2014 y de la Gestión 2014 en el Gestión 2015	15,708	6,422
Pago Servicio Horas Extras Batallón de Seguridad Física 2013 en el 2014	0	15,443
Ajuste Pago IUE Gestión 2013 en el 2014, Aplicación Anexo 7.-y pago Servicio Legal Dra. Tatiana Espinoza Gest.2014	3,960	12,378
Ajuste Anual Acotación ASFI Gestión 2013 en el 2014 y del 2014 ajuste de pago en el 2015	4,008	4,765
Gasto de Gestiones Anteriores Bs:	29,998	51,520
Serv.Fdo.Ral.BCB.4to Trim. Gest.2013- en el 2014 y del 2014 en el 2015 .	1,379	3,563
Tramite N° T-21545 ASFI, reclasificación de gastos Agencia N°2 del 2013 en el 2014	0	22,867
Gasto de Gestiones Anteriores M/E :	1,379	26,430
Total Gasto de Gestiones Anteriores :	31,377	77,950

(*) Al 31 de Diciembre de 2015 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	2015	2014
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Bs.	Bs.
Gastos del personal y directivos	3,593,996	3,234,498
Servicios contratados	509,609	503,741
Seguros	69,226	64,803
Comunicaciones y traslados	224,456	241,895
Impuestos	260,244	121,670
Mantenimiento y reparaciones	55,654	84,083
Depreciación y desvalorización de Bienes de Uso	233,992	248,371
Amortización Cargos Diferidos	80,488	81,212
Gastos Notariales y Judiciales	26,280	16,660
Alquileres	72,356	71,971
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	76,084	65,487
Papelería, Útiles y Materiales de Servicio	236,054	185,708
Suscripciones y Afiliaciones	2,041	2,032
Propaganda y Publicidad	57,349	136,239
Aportes Superint. de Bcos. y Ent. Fin.(ahora ASFI)	90,502	80,012
Aptes al Fdo.de Protección al Ahorrista Art.518 LEY 393	397,325	341,914
Aportes Otras Entidades	25,200	37,172
Otros gastos de administración-Diversos	232,611	288,950
Totales	6,243,466	5,806,418

w) Cuentas Contingentes

No Aplicable

x) Cuentas de Orden

CONCEPTO	2015	2014
Cuentas de Orden	Bs.	Bs.
Documento y Valores de la Entidad	55,362,702	49,700,728
Líneas de Crédito Obtenidas y No Utilizadas (*)	164,730	1,046,540
Garantías Hipotecarias	156,567,039	152,130,601
Otras Garantías prendarias	0	0
Depósitos en la entidad Financiera	1,292,376	1,391,314
Otras Garantías	10,290	20,580
Cuentas Incobrables Castigadas	486,400	357,626
Productos en suspenso	135,690	120,783
Otras cuentas de Registro (*)	46,515	39,192
Totales	214,065,743	204,807,364

(*) Al cierre del 2do Semestre 2015 se han emitido boletas de garantía en favor de terceros, y se efectuó un segundo desembolso 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. 2015-2016. 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	2015	2014
PATRIMONIO	Bs.	Bs.
a) Capital Social	2,155,320	1,966,740
b) Donaciones no Capitalizables	984,130	984,130
c) Reservas	7,070,298	6,909,384
d) Resultados Acumulados	-95,279	321,829
Totales	10,114,469	10,182,083

- 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 2015 se cuenta con 71.844.-certificados de aportación detallados en el libro de Certificados de Aportación, durante la Gestión 2015 las devoluciones de certificados de aportación fueron mínimas en aplicación al Manual de uso y tenencia de Certificados de aportación.
- Las donaciones no Capitalizables son los fondos transferidos por el Consejo Mundial de Cooperativas WOCCU a favor de la institución para fortalecimiento del Patrimonio.
- 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 2014, 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 2015.

CONCEPTO	2015	2014
RESERVAS	Bs.	Bs.
Reserva Legal	3,511,433	3,350,518
Reservas p/otras disp. Estatutarias no distribuibles	67,795	67,795
Reserva para Ajuste Global del Patrimonio no Distribuibles	806,478	806,478
Otras Reservas No Distribuible	395,170	395,170
Reservas Voluntarias no Distribuibles	2,289,423	2,289,423
Totales	7,070,298	6,909,384

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS

Al 31 de Diciembre de 2015 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%	16,981,461	0.00	0
CATEGORIA II	Activos con Riesgo del 10%	0	0.10	0
CATEGORIA III	Activos con Riesgo del 20%	7,128,154	0.20	1,425,631
CATEGORIA IV	Activos con Riesgo del 50%	17,416,672	0.50	8,708,336
CATEGORIA V	Activos con Riesgo del 75%	2,634,654	0.75	1,975,991
CATEGORIA VI	Activos con Riesgo del 100%	53,341,182	1.00	53,341,182
	TOTALES	97,502,124		65,451,140
10% sobre el activo computable				6,545,114
Patrimonio Neto				10,504,585
Excedente(déficit) Patrimonial				3,959,471
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				16.05

La ponderación de activos en función al riesgo al 31 de Diciembre del 2014 presentado en bolivianos, es el siguiente:

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(déficit) Patrimonial				4,260,765
Coeficiente de Suficiencia Patrimonial				16.97

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 2015 de forma consolidada.



Prof. Bernardo Joaquin Huerta Ferrufino
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Cesar Morales Guzmán
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA



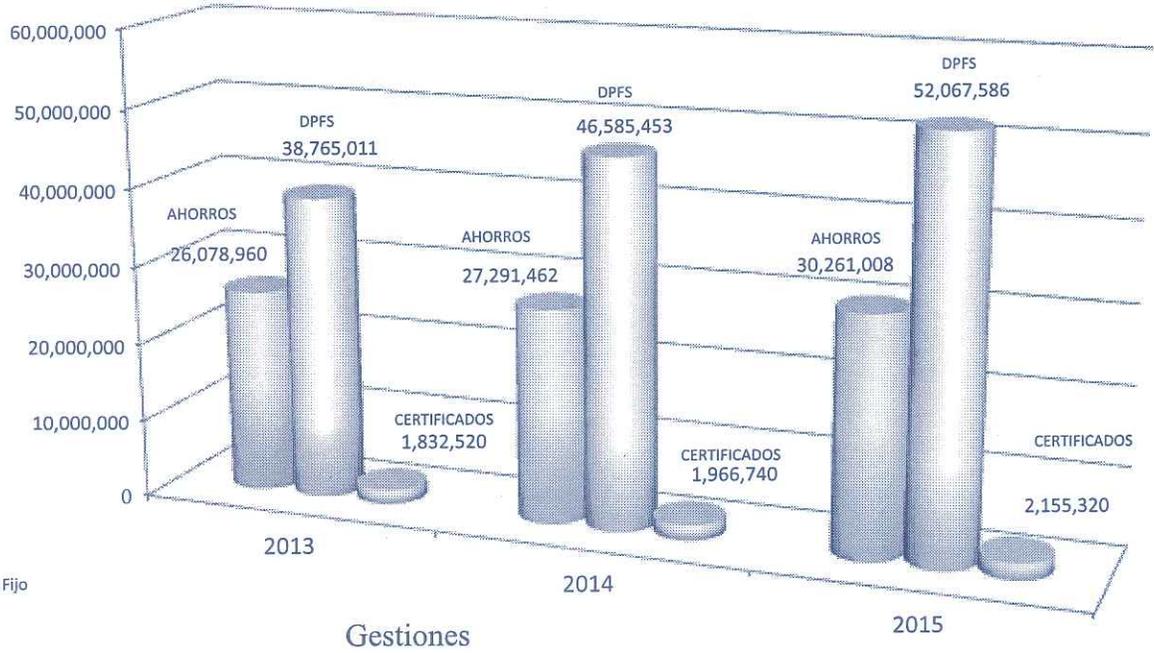
Lic. Iván Guzmán
GERENTE GENERAL



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

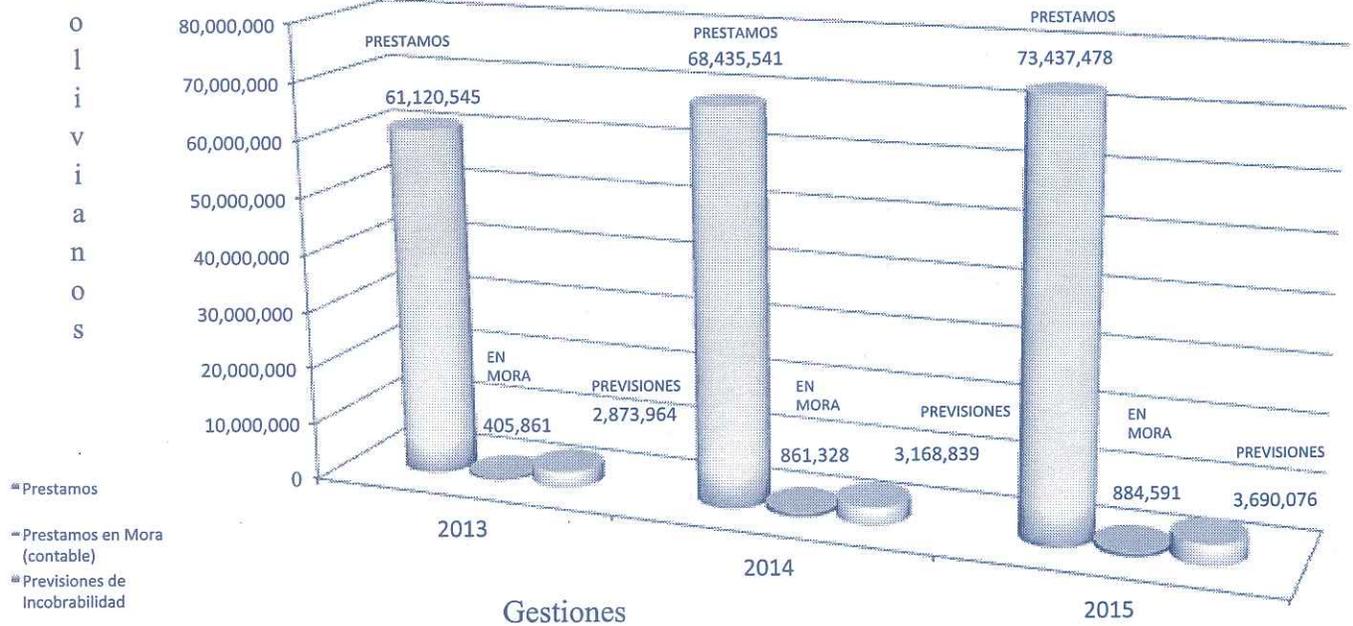
EVOLUCION DE CAPTACIONES

B
O
l
i
v
i
a
n
o
s



EVOLUCION DE CARTERA

B
O
l
i
v
i
a
n
o
s

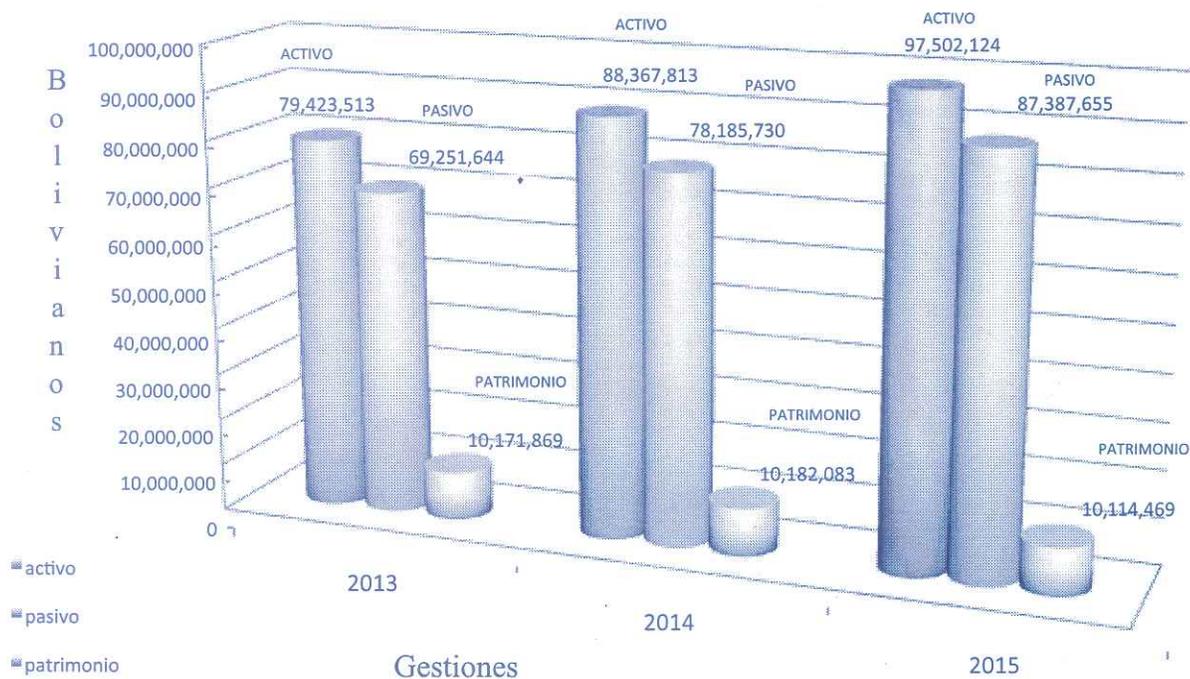




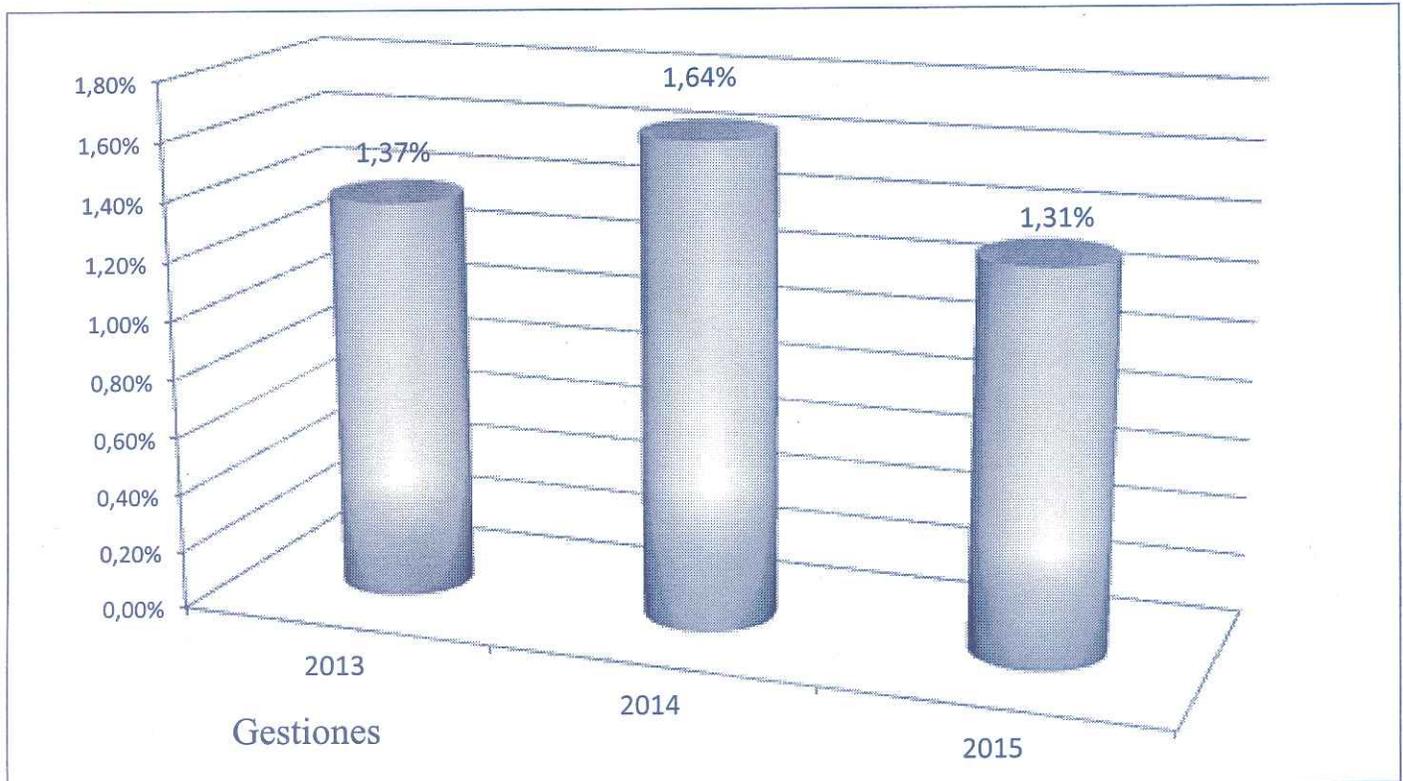
EVOLUCION DE RESULTADOS



EVOLUCION DE SITUACION PATRIMONIAL



INDICE DE MORA Y CALIFICACION DE CARTERA AL 31/12/2015
INDICE DE MORA REAL



CALIFICACION DE CARTERA
31 de Diciembre del 2015

CATEGORIA	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	CARTERA CONTINGENTE	IMPORTE TOTAL DE CARTERA (EN BOLIVIANOS)	%	PREVISION ESPECIFICA (EN BOLIVIANOS)
A	72.475.114	0	0	0	72.475.114	98,69%	896.421
B	77.773	148.111	0	0	225.884	0,31%	8.369
C	0	100.360	0	0	100.360	0,14%	15.243
D	0	2.366	0	0	2.366	0	1.183
E	0	0	0	0	0	0	0
F	0	0	633.755	0	633.755	0,86%	633.755
TOTALES CARTERA	72.552.887	250.837	633.755	0	73.437.478	100,00%	1.554.971

BENCHMARKING SISTEMA DE INDICADORES TIGER

INDICADOR	LIMITE	ATC: 31/12/2015		ASFI: 31/12/2015			
		CJO		CACs	BPYs	EFVs	BMUs
T : TENDENCIA							
T1. Evolución del Activo	>= Inflación	6.10%		6.24%	3.32%	4.01%	20.02%
T2.A. Coeficiente de Adec. Patrimonial (CAP)	>=10.00%	16,44%					
T8. Crecimiento Cartera Bruta	>=5.00%	6.80%		5.50%	5.73%	4.51%	19.62%
T9. Crecimiento Captaciones	>=5.00%	6.27%		6.99%	5.73%	3.72%	21.88%
T9.1. Crecimiento Cajas de ahorro	>=5.00%	1.10%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
T9.2. Crecimiento DPFs	>=5.00%	10.87%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
I : INFORMACION DE LIQUIDEZ							
I1. Liquidez Corto Plazo	20.00 -	26.44%		33.83%	21.31%	33.26%	44.84%
G : GESTION DE CARTERA							
G1. Cartera Vigente	>=95.00%	98.72%		98.11%	98.22%	98.15%	98.53%
G2.A. Cartera en Mora	<=5.00%	1.28%		1.89%	1.78%	1.85%	1.47%
G3. Proporción de la Cartera Reprogramada	<=1.50%	0.44%		2.77%	1.51%	0.68%	1.31%
G4. Cartera Reprogramada Vigente	100.00%	91.40%		87.55%	88.38%	75.12%	83.96%
G5. Previsión Total	>=1.00%	6.09%		5.60%	3.49%	4.90%	2.65%
G9. Proporción de la Cartera Castigada	<=1.50%	1.02%		2.47%	2.61%	0.98%	3.08%
E : ESTRUCTURA							
E1. Cartera Neta	70.00 -	75.03%		69.06%	79.51%	70.39%	58.66%
E4. Activos sin Rendimiento Financiero	<=10.00%	9.40%		15.36%	10.09%	8.86%	22.07%
E5. Captaciones del Público	70.00 -	77.40%		77.49%	75.90%	72.77%	80.25%
E6. Reservas	>=10.00%	12.02%		7.63%	1.14%	6.66%	1.20%
R : RENTABILIDAD							
R6. Margen de Intermediación	>=8.00%	8.49%		7.72%	8.35%	4.53%	5.40%
R8.1. Resultado Neto	>=5.00%	0.77%		0.53%	0.92%	0.95%	1.16%
R9.1. Gastos Adm. C/Relación Margen Intermediación	<=70.00%	86.95%		90.37%	80.22%	90.79%	81.32%
R9.2. Desempeño Financiero	>=1.50%	1.23		1.26	1.47	1.42	1.66

ATC : COMITE TECNICO

ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA GESTION 2015

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

BALANCE GENERAL REFORMULADO	Proyeccion	Ejecucion	Variacion	%
ACTIVOS CON RENDIMIENTO	88,203,725	88,812,695	608,970	100.69
Inversiones Temporarias	13,912,111	19,081,169	5,169,058	137.16
Inversiones Permanentes	0	-15,877	-15,877	0.00
Cartera Neta	74,291,614	69,747,403	-4,544,211	93.88
Cartera Vigente	75,964,050	72,448,138	-3,515,912	95.37
Cartera Vencida	900,415	226,438	-673,977	25.15
Cartera en Ejecucion	600,276	633,755	33,479	105.58
Cartera Reprogramada Vigente	0	104,749	104,749	0.00
Cartera Reprogramada Vencida	0	24,399	24,399	0.00
Prevision Total	-3,173,127	-3,690,076	-516,949	116.29
Prevision Especifica	-1,566,499	-2,083,444	-516,945	133.00
Prevision Generica Riesgo Adicional	-1,606,632	-1,606,632	0	100.00
ACTIVOS SIN RENDIMIENTO	6,354,794	8,689,429	2,334,635	136.74
Disponibilidades	2,772,263	5,028,446	2,256,183	181.38
Otras Cuentas Por Cobrar	612,874	672,239	59,365	109.69
Bienes Realizables	73	32	-41	43.84
Bienes de Uso	2,747,091	2,787,605	40,514	101.47
Otros Activos	222,493	201,107	-21,386	90.39
TOTAL ACTIVO	94,558,519	97,502,124	2,943,605	103.11
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVOS CON COSTO	80,280,183	83,354,909	3,074,726	103.83
Obligaciones a la Vista	0	26,315	26,315	0.00
Obligaciones por Caja Ahorro	29,900,300	30,238,277	337,977	101.13
Obligaciones por DPF	48,866,947	50,583,986	1,717,039	103.51
Oblig. con Entidad. de Financiamto	1,512,936	2,506,331	993,395	165.66
PASIVOS SIN COSTO	4,028,192	4,032,745	4,553	100.11
Cargos Deveng. x Obligac. c/ Publico	900,000	683,583	-216,417	75.95
Cargos Deveng. Entidad. de Financmto	10,599	19,915	9,316	187.90
Otras Cuentas por Pagar	1,915,966	2,128,959	212,993	111.12
Previsiones	678,928	673,704	-5,224	99.23
Previsiones Futuras Perdidas	522,699	522,699	0	100.00
Obligaciones Instituciones Subordinadas	0	3,885	3,885	0.00
PATRIMONIO	10,250,144	10,114,470	-135,674	98.68
Capital Social	2,118,111	2,155,320	37,209	101.76
Donaciones no Capitalizables	984,130	984,130	0	100.00
Reservas	7,043,740	7,070,298	26,558	100.38
Resultados Acumulados	104,163	-95,278	-199,441	-91.47
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	94,558,519	97,502,124	2,943,605	103.11

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

ESTADO DE RESULTADOS REFORMULADO	Proyeccion	Proyec.Acuml.	Ejecucion Acuml.	%
INGRESOS	11,357,320	11,357,320	9,833,457	87
Productos por Disponibilidades	0	0	0	0
Productos por Inversiones Temporarias	88,026	88,026	85,198	97
Productos por Cartera	10,798,959	10,798,959	9,359,866	87
Productos por Inversiones Permanentes	5,335	5,335	8,125	152
Otros Ingresos	0	0	0	
Ingresos Otras Fuentes Neto	465,000	465,000	380,268	82
COSTOS	3,279,147	3,279,147	2,956,157	90
Cargos por Obligaciones Publico	3,198,037	3,198,037	2,855,767	89
Cargos Obligaciones Instituciones Fiscales	0	0	0	
Cargos Obligaciones Entidades Financiamiento	81,110	81,110	98,629	122
Cargos Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Cargos por Diferencia de Cambio	0	0	1,761	0
MARGEN DE INTERMEDIACION	8,078,173	8,078,173	6,877,300	85
GASTOS ADMINISTRATIVOS	6,891,668	6,891,668	6,243,463	91
Gastos en Personal	3,778,326	3,778,326	3,340,846	88
Gastos Gobernanza	233,448	233,448	253,150	108
Gastos Administrativos	2,879,894	2,879,894	2,649,467	92
Incobrabilidad	-1,082,342	-1,082,342	-702,641	65
Recuperacion Activos Financieros	0	0	889,705	0
Recuperacion Cartera Castigada	0	0	12,436	0
Cargos x Incobrabilidad y Desvalorizacion de Activos	-1,082,342	-1,082,342	-1,604,782	148
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	104,163	104,163	-68,804	-66
Ingresos/Gastos Extraordinarios/Gestiones Anteriores	0	0	-26,474	0
Impuestos Utilidades	0	0	0	0
RESULTADO NETO	104,163	104,163	-95,278	-91



ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL AL 31/12/2016

(proyectado en Bs.)

<u>ACTIVOS CON RENDIMIENTO</u>	<u>93,249,930</u>	<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
Disponibilidades	0	<u>PASIVOS CON COSTO</u>	<u>86,899,806</u>
Inversiones Temporarias	19,135,505	Obligaciones a la Vista	
Fondos Ral	0	Obligaciones por Caja Ahorro	30,555,000
Inversiones Permanentes	0	Obligaciones por DPF	54,426,848
Cartera Neta	74,114,425	Oblig.con Entidad. de Financiamto	1,917,958
Cartera Vigente	76,567,381		
Cartera Vencida	911,608	<u>PASIVOS SIN COSTO</u>	<u>4,723,481</u>
Cartera en Ejecucion	607,738	Cargos Deveng. x Obligac. c/ Publico	850,000
Cartera Reprogramada Vigente	0	Cargo Entidades Fiscales	
Cartera Reprogramada Vencida	0	Cargos Deveng.Entidad. de Financmto	30,000
Cartera Reprogramada Ejecucion	0	Otras Cuentas por Pagar	2,370,782
Prevision Total	-3,972,302	Previsiones	950,000
<i>Prevision Especifica</i>	-2,365,670	Previsiones Futuras Perdidas	522,699
<i>Prevision Generica Riesgo Adicional</i>	-1,606,632	Obligaciones Instituciones Subordinadas	0
<i>Prevision Especifica Adicional</i>			
ACTIVOS SIN RENDIMIENTO	8,769,095	PATRIMONIO	10,395,738
Disponibilidades	5,399,274	Capital Social	2,285,226
<i>Encaje Legal</i>		0 Donaciones no Capitalizables	984,130
Otras Cuentas Por Cobrar	612,874	Reservas	7,294,557
Bienes Realizabels	32	Resultados Acumulados	-168,175
Bienes de Uso	2,536,923		
Otros Activos	219,992	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	102,019,025
TOTAL ACTIVO	102,019,025		

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS AL 31/12/2016

(proyectado en Bs.)

INGRESOS	10,800,581
Productos por Disponibilidades	0
Productos por Inv. Temporarias	108,706
Productos por Cartera	10,167,607
Productos por Inv. Permanentes	39,268
Otros Ingresos	
Ingresos Otras Fuentes Neto	485,000
COSTOS	2,983,596
Cargos por Obligaciones Publico	2,861,928
Cargos Obligaciones Inst Fiscales	0
Cargos Obligac.Entid.de Financiamiento	121,668
Cargos Obligaciones Subordinadas	0
Cargos por Difer. De Cambio	0
MARGEN DE INTERMEDIACION	7,816,985
GASTOS ADMINISTRATIVOS	7,120,437
Gastos en Personal	3,750,454
Gastos Gobernanza	282,000
Otros Gastos Administrativos	3,087,983
Impuestos Utilidades	
Incobrabilidad	-650,000
Recuperacion Activos Financieros	0
Recuperacion Cartera Castigada	0
Cargos x Incobrabilidad y Desv. Activos	-650,000
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	46,548
Ingresos/Gastos Extraord/Gest Anteriores	0
Impuestos Utilidades	0
RESULTADO NETO	46,548



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	EJECUTIVO DE RIESGOS
Dra. Patricia Sandra Arnez Zapata	JEFA JURIDICO LEGAL
Lic.Moises Fredy Soliz Mariscal	JEFE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS Y RR.HH.
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 RECUPERACIONES
Sr. Juan Carlos Enriquez Jimenez	CONTADOR
Lic. Patricia Quinteros Cuellar	AUDITOR JUNIOR a.i.
Lic. Giovanna Arandia Capriles	ANALISTA DE RIESGOS a.i.
Lic.Pamela Ximena Rojas Foronda	RESPONSABLE DE AGENCIA N°1 a.i.
Lic. Elsa Teresa Urey Vargas	RESPONSABLE DE AGENCIA N°2
Ing. Sandra Vera Salguero	RESPONSABLE DE SEGURIDAD DE LA INFORMACION
Cr.Juan Jose Lizarazu Enriquez	RESPONSABLE DE CUMPLIMIENTO
Sr. Boris Vladimir Zurita Villarroel	OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES I
Sra. Angelica Adriazola Balderrama	OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES II a.i.
Sr. Edson Garcia Camacho	OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES III
Sr. Edgar J. Gonzales Ballesteros	OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES IV a.i.
Sr. Danny David Patiño Peredo	OFICIAL DE MICROCREDITOS Y RECUPERACIONES I
Sr. Luis Jhovany Zerda Guarachi	OFICIAL DE MICROCREDITOS Y RECUPERACIONES II
Lic. Winsor Alvarado Zeballos	OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES AGENCIA N°1
Sr.Aldo Gary Ortuño Soto	OFICIAL DE CREDITOS Y RECUPERACIONES AGENCIA N°2
Lic. Saul Parrado Perez	OFICIAL DE MERCADEO
Sra.Carla Fernandez Veizaga	OFICIAL DE CAPTACIONES Y PUNTO DE RECLAMO
Sra. Marcela Perez Foronda	SECRETARIA
Sr. Wilian Miguel Torrico Delgadillo	ASISTENTE DE SISTEMAS
Srta. Judith Cadima Montenegro	ASISTENTE DE RIESGOS a.i.
Sra.Shirley Gamboa Garcia	ASISTENTE DE ADMINISTRACION Y FINANZAS
Sr. John Aramayo Torrico	ASISTENTE DE CAPTACIONES-PUNTO DE RECLAMO AGENCIA N°1
Sr.Antonio Iriarte Arze	ASISTENTE DE CAPTACIONES Y PUNTO DE RECLAMO AGENCIA N°2
Sra. Lisbet Helen Ponce Montaña	ASISTENTE DE CAPTACIONES OFIC.CENTRAL a.i.
Sra. Luzberth Ventura Gutierrez	CAJERA I CENTRAL a.i.
Sr. Richard Luis Arnez Salvatierra	CAJERO II CENTRAL a.i.
Srta. Yessennya Butron Lora	CAJERA III CENTRAL
Cra. Silvia Jaimes Prado	CAJERA IV CENTRAL a.i.
Srta. Paola Andrea Fuentes Hidalgo	CAJERA V AGENCIA N° 1 a.i.
Srta. Sandy Paniagua Paco	CAJERA VI AGENCIA N° 1 a.i.
Srta. Miriam Siles Fuentes	CAJERA VII AGENCIA N°1 a.i.
Srta. Sulma Rojas Orellana	CAJERA VIII AGENCIA N° 2 a.i.
Srta. Cinthia Lopez Higuera	CAJERA IX AGENCIA N° 2 a.i.
Sr. Juan Carlos Mayta Rivero	PORTERO-MENSAJERO
Cbo.Benigno Mamani Santos	SEGURIDAD OFICINA CENTRAL
Cbo.Omar Mamani Apaza	SEGURIDAD AGENCIA N° 1
Pol. Pastor Huaranca Zarate	SEGURIDAD AGENCIA N° 2
Seg. Priv. Sr. David Lifonzo Yucra	SEGURIDAD OFICINA CENTRAL
Seg. Priv. Sr. Franz Flores Lopez	SEGURIDAD AGENCIA N° 1
Seg. Priv. Sr. Evo Camaque Patiño	SEGURIDAD AGENCIA N° 2

REGLAMENTO DE DEBATE

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



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



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. – 17:00 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: cjo_agencia@coop-sanjoaquin.com

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