

MEMORIA ANUAL 2015



VISIÓN INSTITUCIONAL

“Queremos ser una de las mejores instituciones financieras cooperativas, en el mediano plazo, con un servicio personalizado de alta calidad a nivel departamental para el desarrollo integral y bienestar de la comunidad”



MISIÓN INSTITUCIONAL

“Somos una institución financiera que brinda un servicio personalizado de calidad a través del ahorro y crédito, apoyando al bienestar social de nuestros socios y consumidores financieros, comprometidos con la Responsabilidad Social Empresarial”

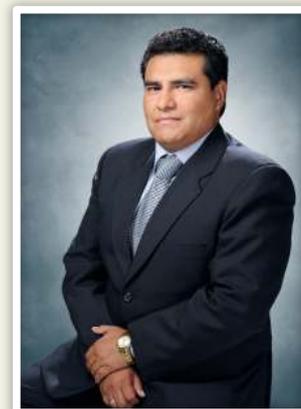


CONTENIDO

■ MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN _____	5
■ CONSEJEROS PERSONAL EJECUTIVO PERSONAL ADMINISTRATIVO _____	7
■ INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2015 _____	13
■ INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA GESTIÓN 2015 _____	19
■ INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA GESTIÓN 2015 ____	24
■ DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS GESTIÓN 2015 _____	29
■ CUADROS ESTADÍSTICOS GESTIÓN 2015 _____	57



MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Distinguidos Socios:

En cumplimiento a lo establecido en el Estatuto de la Cooperativa y a nombre del Consejo de Administración que presido, tengo el honor de presentar la Memoria Anual de la gestión 2015, la cual contiene las actividades desarrolladas y los Estados Financieros auditados con el correspondiente Dictamen.

Es importante destacar el trabajo realizado, enfrentando siempre los nuevos retos que nos ha tocado vivir, en cuanto a la adecuación de la normativa de Gobierno Corporativo con un enfoque basado en Riesgos.

En el camino siempre encontraremos tropiezos y observaciones, siendo menester de la Administración encararlos y superarlos como lo hemos venido haciendo.

Con el propósito de ayudar a nuestra gente a alcanzar sus metas y sueños dotando de las herramientas económicas para una mejor calidad de vida de nuestros Socios, resaltando uno de los principios cooperativos "Compromiso con la Comunidad", dentro nuestro plan de Responsabilidad Social Empresarial.

Mencionar también el trabajo realizado en cuanto a la capacitación de nuestros Socios y consumidores financieros. La Formación de nuevos líderes mes tras mes con cursos y talleres de capacitación en cuanto a liderazgo y normativa.

El compromiso continúa y la tarea de seguir "Dejando Huellas" en las vidas y acción económica de nuestros Socios y Socias seguirá siendo el horizonte que persiga la visión de los hombres y mujeres que conducen nuestra Cooperativa.

Agradezco a Dios por guiarme, a ustedes señores Socios por su confianza, a los Consejeros que me acompañaron en esta gestión por el trabajo desarrollado, asimismo al plantel de funcionarios por el compromiso y dedicación a la Institución.

Muchas Gracias...

A handwritten signature in dark ink, featuring a large, stylized initial 'N' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Ing. Nelson Grágeda Fernández
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONSEJEROS
PERSONAL EJECUTIVO
PERSONAL ADMINISTRATIVO



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Alfredo Mendoza Llanos
 Ramiro Alcala Quispe
 Juan Carlos Santa Cruz
 Nelson Grágeda Fernández
 Ana María Urquidi Vargas
 Luis Roberto Balderrama Hinojosa
 Armando Noe Flores Vera

Primer Vicepresidente
 Segundo Vocal
 Secretario
 Presidente
 Tercer Vocal
 Primer Vocal
 Segundo Vicepresidente

CONSEJO DE VIGILANCIA



Gladys Mendieta Choque
 Edgar Rodrigo Andrade
 Oscar Hilaya Lujan

Secretaria
 Presidente
 Vocal

PERSONAL EJECUTIVO



Karina Heidy Pardo Valenzuela
Cidar Enrique Prado Teran
Ruth Carmen Caero Gutierrez
Robinson Salas Molina
Julio Adolfo Zapata Vasquez
Juan German Paz Soldan García

Asesora Legal
Sub Gerente de Riesgos
Jefa De Auditoria Interna
Gerente General
Sub Gerente de Finanzas
Sub Gerente Comercial

PERSONAL ADMINISTRATIVO OFICINA CENTRAL



Primera Fila

Edson Montaña Tola Jhovany • Omar Sergio Díaz Espada • Jorge Israel Vásquez Velasco • Ricardo Ricalde Sullka
Silverio Flores Moga • Hugo Aquilino Vásquez Rojas • Bernardo Ergueta Guarachi • Martin Mamani Choque
Max Hector Canedo Reynoso • Napoleón Mallcu Mendoza • Carlos Alberto Vargas Lazo • Miguel Andrés Carranza Vega
Miguel Mamani Simón.

Segunda fila

Walter Vladimir López Azero • Yuddy Ariel Delgadillo Vargas • Rolfi Mauricio Miranda Pacheco • Ana Luisa Lazarte Najera • Janeth
Tania Valdiviezo Caballero • Jhanira Jhelen Escobar Morales • Carina Camacho Cuaquira • Luciana Lilian Inturias Teran
Esdenka Oliva Rojas Frontanilla • Sonia Garnica Illisca • Elga Mary Mercado Suarez • Morelia Coaquira Vargas
Jimena Beatriz Arellano Huarachi • Saul Alberto Guardia Torrez • Juan Mauricio Orihuela Ortiz • Raul Alberto Santos Hurtado.

Tercera fila

Evelyn Nataly Chavez Prado • Patricia Fatima Flores Martinez • Jenny Torrico Pérez del Cerro • Susi Senayda Espinoza Castro
Melina Pedrazas Torrico de Velasco • Celia Pérez Foronda • Ilce Lazarte Rojas • Jimena Quinteros Pereira
Cintya Jimena Terceros Mercado • Eloisa Marca Paredes • Karina Florero Arce • Karla Ivone Miranda Jaldin

PERSONAL ADMINISTRATIVO AGENCIAS



Michael Marco Barrientos Soria • Isabel Pardo • Faviana Konig Villarroel • Carlos Eduardo Ancasi Garnica



Fernando German Fernandez Guzmán • Maya Vanessa Iporre Quiroz • Mariela del Carmen Rodríguez Fernández
William Henry Sejas Cavero



Vanesa Joana Hinojosa Rivero • Carlos Gonzalo Calvet Soto • Edson Tapia Salazar
Daniel Jorge Michel Villarroel

AGENCIA LORETO



Lesly Leonela Arzabe Rojas • Claudia Patricia Soria Rojas • Jeanni Marilin Grageda Amaya
Mauricio Fabian Uribe Miguez • Wilber Rios Ovando • Cristian Gustavo Orellana Pictor • Juan Carlos Granado Zelada

AGENCIA SACABA



Angel Fernando Castellon Claire • Miguel Angel Butron Salazar • Veronica Jhaneth Cerezo Cerezo
Ronald Bryan Quinteros Fernandez • Fernando Escobar Contreras

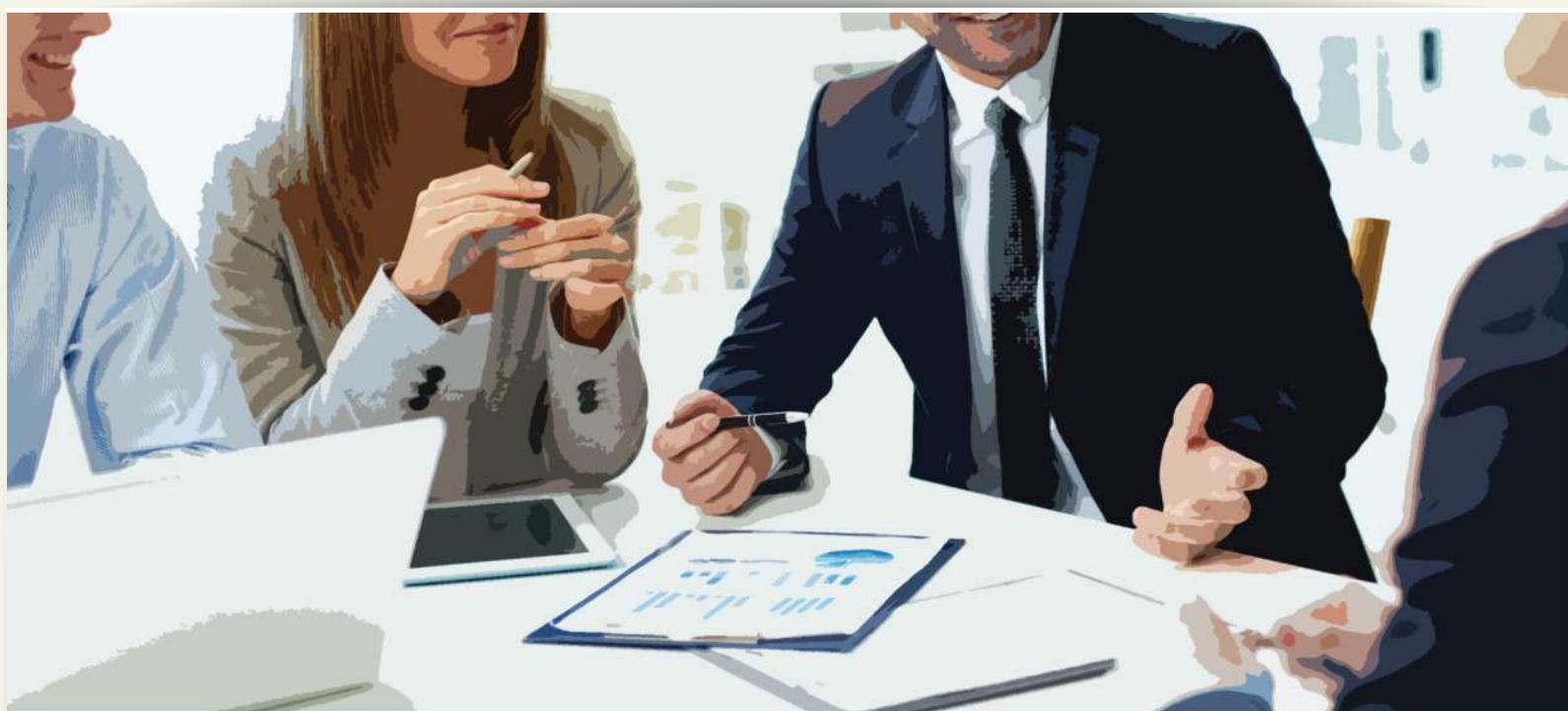
OFICINA FERIA
VILLA PAGADOR

Juan Carlos Marza Santos • Boris Rosendo Osorio Prado • Ivan Torres Cavero • Richard Rafael Valdivia Lopez

AGENCIA
VILLA TUNARI

Eudis Ledezma Agreda • Vanessa Sator Villaruel • Nelson Muñoz Pereira • Ramiro Mario Ordoñez Bohorquez • Amilkar Cuellar Paz
Nino Cruz Gonzales

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2015



INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2015

Distinguidos Socios en cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" Ltda. y a nombre del Consejo de Administración que presido, tengo el honor de presentar la Memoria Anual de la gestión 2015, la cual contiene las actividades desarrolladas y los Estados Financieros auditados con el correspondiente Dictamen.

Mencionar el trabajo realizado por consejeros, ejecutivos y funcionarios de nuestra Institución; enfrentando siempre los nuevos retos que nos ha tocado vivir en cuanto a la adecuación a la normativa de Gobierno Corporativo con enfoque basado en Riesgos y el mercado financiero dinámico de nuestro País.

Como parte de la adecuación se ha realizado modificaciones a nuestro Estatuto, reglamentos del Comité de Nominaciones y Electoral, adecuación e implementación de políticas, códigos y reglamentos de buen gobierno corporativo; en base a observaciones del ente fiscalizador, con el propósito de mejorar día a día en la administración y el fortalecimiento constante.

Destacar también la participación de cada uno de los consejeros en los distintos comités que fueron reformulados de acuerdo a las nuevas exigencias, dando prioridad a la formación de nuevos líderes con cursos - talleres mensuales de liderazgo y normativa que involucran el conocimiento específico para los Socios que tienen el compromiso de asumir los cargos de consejeros de nuestra prestigiosa Institución.

Se fortaleció la capacitación de nuestros Socios con cursos dinámicos en diversos rubros, también se impartió capacitación a nuestros consumidores financieros en el ámbito de la Educación Financiera dentro el plan de Responsabilidad Social Empresarial.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Presidente	Nelson Grágeda Fernández
Primer Vicepresidente	Alfredo Mendoza Llanos
Segundo Vicepresidente	Armando Noe Flores Vera
Secretario	Juan Carlos Santa Cruz
Primer Vocal	Luis Roberto Balderrama Hinojosa
Segundo Vocal	Ramiro Alcala Quispe
Tercer Vocal	Ana María Urquidi Vargas
Primer Vocal Suplente	Alberta Adela Rojas Alave
Segundo Vocal Suplente	José Luis Mamani Alvarez

LABORES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Las labores desarrolladas por el Consejo de Administración se enmarcaron en el cumplimiento de las funciones, deberes, atribuciones y responsabilidades según lo establece el Estatuto Orgánico de nuestra Institución, el reglamento de funciones del Consejo de Administración y la

Normativa vigente que nos regula.

Se realizaron monitoreos mensuales y trimestrales, a las diversas áreas con el fin de dar cumplimiento al Plan Operativo trazado y el logro de metas.

Se llevaron adelante las reuniones ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración de acuerdo a estatuto, para tratar y resolver temas que involucra la administración.

Se Implementaron, revisaron, modificaron, adecuaron y aprobaron políticas, reglamentos y manuales que coadyuvan en el fortalecimiento del sistema de control interno.

Se realizaron modificaciones al Estatuto Orgánico Institucional de acuerdo a las directrices básicas de un buen gobierno corporativo, con base en la Ley de Servicios Financieros y la ley General de Cooperativas. Dicho documento se encuentra en revisión por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Seguimiento al grado de cumplimiento de las observaciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, como también de Auditoría Externa e Interna.

Se impartieron diversos cursos dentro el plan de Responsabilidad Social Empresarial en Educación Financiera para Socios y consumidores financieros.

Se elaboro el Plan Operativo Anual con la visión de enfrentar los nuevos desafíos de la presente gestión, enmarcados en el crecimiento y fortalecimiento constante; como también los lineamientos dentro el Plan Estratégico, con la participación de funcionarios y consejeros.

En cumplimiento a los deberes y obligaciones del Consejo de administración, cada consejero presento su informe individual de Gestión.

INFORME COMITES:

Se conformaron los Comités, que como brazos operativos del Consejo de Administración colaboran en la administración, describiendo sus actividades de la siguiente manera:

COMITÉ DE EDUCACIÓN Y PREVISION SOCIAL COMISIÓN I:

Conformación del Comité:

Presidente	Arq. Alfredo Mendoza Llanos
Secretario	Ctr. Juan Carlos Santa Cruz
Vocal	Sr. Ramiro Alcalá Quispe

Actividades desarrolladas:

Se elaboró el plan de trabajo de acuerdo al tratamiento de todos los temas de carácter social, educativo, salud y formación de líderes que vayan en beneficio de los socios de la Cooperativa.

Se realizaron encuestas en dos oportunidades en distintas fechas a los socios, los mismos solicitaron la continuidad de la atención de fisioterapia y kinesiología, en base a éstas encuestas, se implementó un equipo de Electroterapia para una mejor atención en beneficio de los socios en especial de los socios de la tercera edad.

A continuación se detallan los cursos realizados:

CURSOS DE CAPACITACIÓN PARA NUEVOS LÍDERES CON ENFOQUE EN:

- Gobierno corporativo y gobernabilidad.
- Ley de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, Normativa de ASFI.
- Educación Financiera.
- Responsabilidad Social y Empresarial.
- Nuevas Tecnologías TICs (Tecnología de la Información y Comunicación).
- Cooperativismo y roles de la responsabilidad de consejeros y composición de los consejos, normas y reglamentos estatutarios.
- Prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.
- Derechos y obligaciones del consumidor financiero y funcionamiento del punto de reclamo.

COMITÉ DE EDUCACIÓN Y PREVISION SOCIAL: COMISIÓN II:

Conformación del Comité:

Presidente	Dr. Armando Noé Flores Vera
Secretaria	Lic. Ana María Urquidi Vargas
Vocal	Dr. Luis Roberto Balderrama H.

El Comité de Educación y Previsión Social – Comisión II, trabajo con la visión de brindar a nuestros Socios cursos de capacitación, enfocados en un aprendizaje productivo, que se detalla de la siguiente manera:

- Curso de Electricidad Domiciliaria Básica.
- Curso de Medio Ambiente y Reciclado.
- Curso de Reparación de Celulares.
- Curso de Software de Teléfonos Celulares.
- Curso de Comida Navideña.

ASPECTOS LEGALES

INFORME TRIBUNAL DE HONOR

Informar que en la Asamblea Ordinaria efectuada en fecha 26 de marzo de 2015, no se ha podido conformar el Tribunal de Honor, motivo por el cual se puso en consideración de la Asamblea que sea el Comité Electoral el que convoque a los socios meritorios a conformar este Tribunal, moción que fué aprobada por asamblea, pese al trabajo realizado por el Comité Electoral no se han presentado socios interesados para ocupar estos cargos, motivo por el cual no fué posible conformar el Tribunal de Honor.

PALABRAS FINALES

Estimados Socios, luego de enfrentar diversos cambios que son inherentes a la actividad

financiera que involucra nuevos retos, subsanando observaciones de las instancias de control y fiscalización, se ha concluido la gestión con resultados alentadores frente a la coyuntura económica que vivimos y la que se nos avecina, pero con mucho trabajo por delante para el engrandecimiento de nuestra prestigiosa Institución.

Muchas Gracias...

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'N' followed by a series of loops and a long horizontal stroke.

Ing. Nelson Grágeda Fernández
PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

INFORME
DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
GESTIÓN 2015



INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS

DISTINGUIDOS SOCIOS:

En sujeción al art. 96, inciso e) del Estatuto Orgánico de la Cooperativa, así como disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero; el Consejo de Vigilancia presenta este informe sobre las actividades realizadas durante la gestión 2015.

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE VIGILANCIA:

Presidente	Edgar Rodrigo Andrade
Secretaria	Gladys Mendieta Choque
Vocal titular	Oscar Hllaya Lujan (*)
Suplente	Aydee Virginia Chugar Zubieta

ACTIVIDADES REALIZADAS

- Los directores del Consejo de Vigilancia, fueron reasignados a los diferentes comités del Consejo de Administración, quienes asistieron como observadores a las reuniones que fueron convocadas, controlando que dentro las actividades que realizan se enmarquen a la normativa interna que rige a la Institución, a los Estatutos, las normativas y demás disposiciones legales que regulan las actividades y funcionamiento de nuestra Cooperativa, con el objetivo de cumplir la función de fiscalización, sin intervenir en la gestión administrativa.
- En cumplimiento al Estatuto Orgánico de la Cooperativa, el Consejo de Vigilancia efectuó reuniones ordinarias de manera semanal, y extraordinarias, en las que se fueron analizando y aprobando los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, con el propósito de verificar el cumplimiento de la normativa interna, ASFI y otras relacionadas en vigencia, que posteriormente fueron remitidas al Consejo de administración y Gerencia General a objeto de que subsanen y adopten las medidas correctivas o preventivas según los casos.
- En cumplimiento al Estatuto de la Cooperativa y la Recopilación de Normas para Servicios Financieros establecido en su Libro 1, Título I, Capítulo III, Sección 7, Las evaluaciones realizadas entre otras fueron las siguientes:
 - Se verificó mediante diferentes informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna, que los bienes del activo, pasivo y patrimonio se encuentren debidamente registrados, salvaguardados y que la información contable sea completa oportuna y veraz.
 - Mediante la secretaria de actas del Consejo, se elaboró el libro de actas.
 - Se elevó al Consejo de Administración y Gerencia General, copia de los acuerdos, del Consejo de Vigilancia, y los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna para que actúen y tomen decisiones pertinentes.
 - Se revisó y analizó al cierre de gestión los Estados Financieros, verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias relacionadas a la Cooperativa, elevando un informe al Consejo de Administración, para su conocimiento y adopción de medidas pertinentes.

(*) Presentó renuncia febrero 2016.

- Inspecciones de Control interno a las diferentes agencias.
 - Se aprobó el Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría interna, y se remitió a la ASFI.
 - Se informó de manera semestral a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, sobre el grado de cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, y el grado de regularización de las observaciones y recomendaciones emitidas por ASFI, Auditores Externos y Auditoría Interna. Estableciendo en el último informe semestral, que del 100% de observaciones a las cuales se realizó seguimiento, el 23% de las mismas se encuentran con plan de acción para ser regularizadas.
 - Se emitieron y remitieron informes a ASFI, de acuerdo a instrucciones recibidas de este ente fiscalizador, en las fechas establecidas.
 - Se realizó seguimiento trimestral al cumplimiento del Plan de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, presentando un porcentaje de cumplimiento del 100% al 31 de diciembre 2015.
 - Asimismo se emitió un informe de auditoría interna relacionada con las actividades del Comité de Nominaciones gestión 2015, emergente del mismo se concluye con deficiencias en el cumplimiento de sus actividades.
 - Por otra parte, se cuenta con el informe de la auditoría realizada al cumplimiento de actividades del Comité de Nominaciones gestión 2014, informado ya en la Asamblea de marzo 2015. Del cual se ha presentado la denuncia respectiva al Tribunal de Honor respecto a los directores involucrados, encontrándose pendiente.
 - Los directores de nuestro Consejo presentaron sus informes de gestión, donde informan sobre el cumplimiento de sus funciones y recomendaciones.
 - Se informa que la Institución fue pasible de sanciones por parte de ASFI, en su mayoría por envío fuera de plazo de ciertos reportes, cuyas multas fueron asumidas por los respectivos funcionarios responsables.
 - Se realizó seguimiento a las resoluciones emitidas por esta magna Asamblea de Socios, donde se evidenció que los directores realizaron la devolución por concepto de canastones más impuestos, excepto un ex director y un director en funciones.
- Por otra parte, se informa que no se dio cumplimiento a la propuesta realizada por el Consejo de Administración referido al proyecto del centro de salud. Sin embargo se informa que en fecha 18 de febrero de 2016 el Consejo de Administración, resuelve contratar los servicios de un médico preventivo para la atención a socios.
- Se informa también que se solicitó auditoría a la adquisición de bienes en deshuso por directores en la gestión 2011, evidenciando que hubo conflicto de intereses en dos directores en vigencia y un ex director, debido a que al momento de adquisición formaban parte del Comité de Activo Fijo.
 - Mediante la Unidad de Auditoría Interna, se ha emitido el informe UAI/114/2015 que contiene observaciones al incumplimiento de la normativa de Gobierno Corporativo de ASFI, misma que a la fecha se encuentra con un plan de acción que contienen las acciones correctivas correspondientes para regularizar dichas observaciones.

AUDITORIA EXTERNA GESTIÓN 2015

La Auditoría Externa Financiera por la gestión 2015, estuvo a cargo de la firma BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.; quienes presentaron como resultado un Dictamen en Limpio.

AUDITORIA DE SISTEMAS 2015

Asimismo, se contrató los servicios de la Consultora CIE SRL., para la ejecución de la Auditoria de Sistemas, de cuyo resultado se han formulado observaciones y recomendaciones de control interno para su posterior regularización mediante Gerencia General, cuyo seguimiento del mismo será efectuado por la Unidad de Auditoría Interna, en la presente gestión.

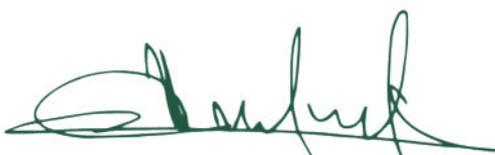
INSPECCIONES DE LA ASFI

En la gestión 2015, recibimos visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, con las siguientes inspecciones:

- Inspección ordinaria de Riesgo de Lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo con corte al 30 de abril 2015.
- Inspección ordinaria de Riesgo de Gobierno Corporativo con corte al 31 de julio de 2015.
- Inspección ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 30 de septiembre 2015.

En conocimiento de las dos últimas inspecciones, la Cooperativa procedió a la elaboración de un Plan de Acción con el propósito de regularizar las observaciones, mismos que fueron remitidos a ASFI para su aprobación y posterior seguimiento por la Unidad de Auditoria Interna; referido a la primera inspección, el plan de acción ya fue objeto de seguimiento por dicha Unidad, estableciendo que una acción correctiva fue implementada de manera parcial.

POR EL CONSEJO DE VIGILANCIA



Lic. Aud. Edgar Rodrigo Andrade
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

INFORME ANUAL DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Dando cumplimiento al artículo 103, inciso d) del Estatuto de la Cooperativa, concordante con el "Reglamento de Funciones y Responsabilidades del Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno" establecido en el inciso e) del artículo 1, y el artículo 2 de la Sección 3, Capítulo I, Título IX del Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros se emite el presente informe correspondiente a la gestión 2015.

1. (a) Acciones efectuadas por el Directorio u Órgano equivalente para el cumplimiento de lo dispuesto en la LSF, sus reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada;

El Consejo de Administración realizó monitores mensuales y trimestrales donde tomaron conocimiento y adoptaron resoluciones respecto al cumplimiento del Plan Operativo y Estratégico; reuniones ordinarias donde aprobaron la normativa actualizada, tomaron conocimiento de los informes de Auditoría Interna, Externa y ASFI, mismas que contenían observaciones de incumplimiento tanto a LSF, reglamentos, demás disposiciones legales y estatutos de la entidad supervisada e instruyeron a Gerencia General adoptar las acciones correctivas para ser regularizadas.

2. (b) Resultados de la fiscalización realizada sobre los aspectos contables de la entidad supervisada;

Con relación a los estados financieros de la institución, se informa que la firma de auditoría BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L., ha prestado servicios de auditoría externa por la gestión 2015, concluyendo con un Dictamen Limpio, por lo que sobre la base del mismo se establece que no existen aspectos significativos que puedan afectar los estados financieros de la gestión 2015 y al contenido del proyecto de la memoria anual.

3. (c) Grado de cumplimiento de la normativa y disposiciones legales, así como de las responsabilidades y funciones del Auditor Interno, Gerencia General, Directorio, Auditores Externos y Calificadora de Riesgo

El grado cumplimiento de la normativa y disposiciones legales por parte de la institución, durante la gestión 2015 fue razonable.

El cumplimiento de las responsabilidades y funciones de la Unidad de Auditoría Interna fue satisfactoria, habiéndose evidenciado el 100% de cumplimiento de su Plan Anual de Trabajo por la gestión 2015; advirtiendo también que el Consejo de Vigilancia efectuó el seguimiento correspondiente al cumplimiento de dicho plan de manera trimestral, asimismo realizó evaluaciones periódicas a la idoneidad, técnica, cumplimiento de responsabilidades y funciones de dicha Unidad, obteniendo resultados satisfactorios.

El grado de cumplimiento tanto de la Gerencia General y directorio, fue razonable.

Asimismo, se informa que los Auditores Externos y Calificadora de Riesgos efectuaron su trabajo de acuerdo a contrato.

4. (d) Observaciones que no fueron resueltas por la administración en los plazos comprometidos

De acuerdo a la revisión realizada por mi persona al informe UAI/006/2016 emitido por la Unidad de Auditoría Interna, referido a la EVALUACIÓN DE LOS SISTEMAS DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN, CONTROL Y REPORTE DE LEGITIMACIÓN DE

GANANCIAS ILÍCITAS (UIF), CON UN ENFOQUE BASADO EN GESTIÓN DE RIESGOS, CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO SEMESTRE DE 2015 se ha evidenciado que la siguiente observación no fue implementada en su integridad en el plazo establecido en el Plan de Acción:

Nº	Ref. en Informe	Observación	Acción Correctiva	Plazo de Implementación	Área Responsable y Nombre del Funcionario	SEGUIMIENTO de AUDITORIA INTERNA AL 31/12/2015	COMENTARIO DEL RESPONSABLE DEL AREA EVALUADO	PLAZO DE REGULIZACIÓN y RESPONSABLE DESIGNADO
2.3		Administración del RLDT						
1	a.	La Metodología expuesta en el Anexo 10 no es consistente con sus documentos de respaldo. Asimismo, la misma fue realizada en base a información parcial y no la totalidad de los datos almacenados en la Base de Datos de la Cooperativa.	Dentro lo que es la corrección y adecuación del manual interno de prevención se realizara la corrección correspondiente. Se replanteara la metodología con los datos actuales; estableciendo uniformidad en todos los documentos.	dic.-15	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, COMITÉ DE CUMPLIMIENTO Y FUNCIONARIA RESPONSABLE ANTE LA UIF	Parcialmente Implementado. En el Manual Interno de Prevención aprobado por el Consejo de Administración en fecha 29/12/2015 se estableció matrices según factor, considerando datos actualizados. Sin embargo aun no se realizó la actualización de datos en el sistema AMLC COMPLIANCE para la emisión de los reportes de riesgos con datos actualizados.	Mediante carta Cite OC/UA1 01/2016 de fecha 04/01/2016 emitido por la Responsable de la UIF manifiesta que solicitara al proveedor la carga de las nuevas matrices, dentro del sistema AMLC COMPLIANCE, así mantener uniformidad en los documentos.	29/02/2016 Responsable de la UIF

La observación antes señalada corresponde al plan de acción formulado para regularizar observaciones establecidas por ASFI en INFORME/ASFI/DSR II/R-106553/2015 de fecha 03/07/2015 referido a la inspección ordinaria con corte al 30 de abril de 2015 - RIESGO DE LAVADO DE DINERO Y/O FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.

Se informa también que mediante la revisión que efectuó mi persona al informe UAI/007/2016 emitido por la Unidad de Auditoría Interna referido al SEGUIMIENTO A LAS ACCIONES CORRECTIVAS EFECTUADAS PARA REGULARIZAR LAS OBSERVACIONES de AUDITORIA EXTERNA, AUDITORIA DE SISTEMAS, AUDITORIA INTERNA y ASFI, se estableció que 31 observaciones se encuentran pendientes de subsanar, mismas que cuentan con planes de acción para su regularización respectiva; de dichas observaciones el 42% corresponden a observaciones de los auditores externos y el 58% a la Unidad de Auditoría interna.

5. Idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo, entidades calificadoras de riesgo

Se Informa que los funcionarios de la Unidad de Auditoría Interna, se desempeñan con idoneidad técnica e independencia. Asimismo, considero que los honorarios que perciben son razonables.

Por otra parte, considerando como base el informe emitido por la empresa consultora BAC S.R.L., se establece que el informe de Auditoría Financiera Gestión 2015, fue producto de un trabajo realizado con idoneidad técnica e independencia. Respecto a los honorarios de dicho Consultor, se determina que los mismos se encontraban establecidos dentro los márgenes del mercado, de acuerdo al resto de propuestas recibidas.

Con relación a la Calificadora de Riesgo, se cuenta con un contrato vigente desde fecha 27 de diciembre de 2011 con AESA RATINGS S.A., cuyos informes emitidos se basan en la idoneidad técnica e independencia correspondiente de los responsables; respecto a sus honorarios, se considera que los mismos son razonables.

6. (f) Medidas realizadas para el cumplimiento de las atribuciones y deberes establecidos en el Artículo 335° del Código de Comercio

- (1y2)) Con el propósito de fiscalizar la administración de la Cooperativa sin intervenir en la gestión administrativa, asistí a las reuniones efectuadas por el Consejo de Administración y los comités a los cuales fui delegado, donde tomé conocimiento de las acciones realizadas por la Institución tanto a nivel administrativo como a nivel de control interno, fiscalizando que todas las acciones se encuentren enmarcadas en las normativas internas relacionadas a la Institución.
- (3) Mediante los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna he conocido de las observaciones de control interno que se han establecido como resultado de las revisiones realizadas a los estados de cuentas de los diferentes rubros contables y realización de arqueos, mismos que no fueron causal de afectación a la situación patrimonial.
- (5) Durante mi gestión no he conocido de algún hecho que pueda afectar significativamente la situación patrimonial de la Cooperativa.
- (8) Mediante notas por escrito se ha exigido al Consejo de Administración, el cumplimiento de las leyes, reglamentos y resoluciones de la Asamblea de Socios.

7. Asimismo, se han conocido los informes emitidos por la Unidad de Auditoría Interna durante la gestión 2015, así como los informes emitidos por los auditores externos y ASFI, exigiendo al Consejo de Administración mediante el Consejo de Vigilancia la implementación de las medidas correctivas a las observaciones emitidas por dichos entes, en los plazos que establece el Manual de Procedimientos para Seguimiento a la Regularización de Observaciones de Auditoría Interna implementado por la Institución, y los plazos dispuestos por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

8. Por otra parte, como Inspector de Vigilancia realicé seguimiento a los procesos judiciales administrativos a cargo de abogados internos y externos.

9. La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en la gestión 2015 nos requirió información respecto a diferentes aspectos, la cual fue atendida dentro los plazos solicitados.

10. Apego de las políticas, procedimientos y operaciones de la entidad a la Ley 393 de Servicios Financieros

Las políticas, procedimientos y operaciones de la Cooperativa se encuentran enmarcadas tanto en la Ley de Servicios Financieros como en la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de manera razonable.

11. Infracciones a la Ley de Servicios Financieros, reglamentos, estatutos de la entidad y demás disposiciones legales

Se evidenciaron multas impuestas por ASFI, sobre todo por retrasos en el envío de información a dicho ente, mismos que fueron cubiertos por los funcionarios responsables.

12. Inspecciones de la ASFI

En la gestión 2015, recibimos visita de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, con las siguientes inspecciones:

- Inspección ordinaria de Riesgo de Lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo con corte al 30 de abril 2015.

- Inspección ordinaria de Riesgo de Gobierno Corporativo con corte al 31 de julio de 2015.
- Inspección ordinaria de Riesgo Operativo con corte al 30 de septiembre 2015.

En conocimiento de las dos últimas inspecciones, la Cooperativa procedió a la elaboración de un Plan de Acción con el propósito de regularizar las observaciones, mismos que fueron remitidos a ASFI para su aprobación y posterior seguimiento por la Unidad de Auditoría Interna; referido a la primera inspección, el plan de acción ya fue objeto de seguimiento por dicha Unidad, estableciendo que una acción correctiva fue implementada de manera parcial.

13. Finalmente se informa que no se planteó un procedimiento específico para solucionar la observación efectuada por ASFI mediante la carta ASFI/DSR II/R-113865/2015, en su numeral 3.



Lic. Edgar Rodrigo Andrade
INSPECTOR DE VIGILANCIA CACSA Ltda.

DICTAMEN Y ESTADOS FINANCIEROS GESTIÓN 2015





Parque Excombatientes N° 1820
 Edif. "Saint Patrick" Of. N° 1
 Telf.: (951-4) 441 5627 Fax: (591-4) 441 5628
 www.bac-srl.com bac-srl@supernet.com.bo
 P.P. Box 3374
 Cochabamba - Bolivia

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Hemos examinado los estados de situación patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" Ltda. al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas 1 a 13 que se acompañan. Estos estados financieros son de responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, referidas a Auditoría Externa. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Consideramos que nuestros exámenes proporcionan una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todo aspecto significativo la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "San Antonio" Ltda. al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia.

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

..... (Socio)
Lic. Aud. Wálter Villarroel Fernández
 MAT PROF CAU.B. No. 2761
 MAT PROF CAU.C. No. 96 – C67
 Cochabamba, 3 de febrero de 2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN ANTONIO" LTDA.
 NIT: 1009405028
 Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
 Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
 (Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8.a)	22.044.291	26.158.875
Inversiones temporarias	8.b)	35.525.063	31.599.812
Cartera	8.c)	212.272.927	199.128.974
Cartera vigente		222.145.853	210.515.659
Cartera vencida		285.735	557.647
Cartera en ejecución		4.785.429	4.076.704
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		653.680	102.832
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		0	0
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		0	0
Productos devengados por cobrar cartera		1.351.428	1.254.971
Previsión para cartera incobrable		-16.949.198	-17.378.839
Otras cuentas por cobrar	8.d)	971.759	6.420.560
Bienes realizables	8.e)	205.710	155.408
Inversiones permanentes	8.c)	87.465	87.465
Bienes de uso (Neto)	8.f)	3.495.546	3.902.509
Otros activos	8.g)	1.224.531	1.295.295
Total del Activo		<u>275.827.292</u>	<u>268.748.898</u>
PASIVO			
Obligaciones con el público	8.i)	199.386.484	185.527.002
Obligaciones con Bancos y Entidades Fisnanc ieras	8.k)	8.065.333	13.545.011
Otras cuentas por pagar	8.l)	7.975.151	7.026.900
Previsiones	8.m)	2.455.114	2.211.593
Total del Pasivo		<u>217.882.082</u>	<u>208.310.506</u>
PATRIMONIO			
Capital social	9	15.929.920	14.971.280
Aportes no capitalizados	9	8.033.702	8.033.702
Reservas	9	31.404.690	29.152.585
Resultados acumulados	9	2.576.898	2.502.325
Total del Patrimonio		<u>57.945.210</u>	<u>54.659.892</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>275.827.292</u>	<u>262.970.398</u>
Cuentas de orden	8.x)	<u>890.744.073</u>	<u>504.198.267</u>

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



Lic. Raul Santos Hurtado
 Contador CACSA Ltda.



Lic. Robinson Salas Molina
 Gerente Gral. CACSA Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN ANTONIO" LTDA.
NIT- 1009405028
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
Ingresos financieros	8.q)	26.244.399	25.547.319
Gastos financieros	8.q)	-6.077.545	-5.577.073
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		20.166.854	19.970.246
Otros ingresos operativos	8.t)	1.148.848	1.076.726
Otros gastos operativos	8.t)	-183.763	-344.768
RESULTADO DE OPERACION BRUTO		21.131.939	20.702.204
Recuperacion de activos financieros	8.r)	3.000.861	3.748.378
Cargos por incobrabilidad de activos financieros	8.s)	-2.322.216	-3.482.878
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		21.810.584	20.967.704
Gastos de administración	8.v)	-18.691.638	-18.462.774
RESULTADO DE OPERACION NETO		3.118.945	2.504.930
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		0	0
RESULTADO DESPUES DE AJUSTES POR DIFERENCIA Y MANTENIMIENTO DE VALOR		3.118.945	2.504.930
Ingresos extraordinarios	8.u)	6.663	4.682
Gastos extraordinarios		0	0
RESULTADO NETO ANTES DE AJUSTES GESTIONES ANTERIORES		3.125.608	2.509.612
Ingresos de gestiones anteriores	8.u)	421.452	104.994
Gastos de gestiones anteriores	8.u)	-325.937	-112.282
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTES CONTABLES POR EFECTO DE LA INFLACION		3.221.123	2.502.325
Ajuste contable por efecto de la Inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		3.221.123	2.502.325
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas		-644.225	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		2.576.898	2.502.325

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


Lic. Raul Santos Hurtado
Contador CACSA Ltda.


Lic. Robinson Salas Molina
Gerente Gral. CACSA Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "SAN ANTONIO" LTDA.
10 FEB. 2016

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN ANTONIO" LTDA.

NIT- 1009405028

Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por los ejercicios terminados el 31 diciembre de 2015 y 2014
 (Expresado en bolivianos)

	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad neta (pérdida) del ejercicio	2.576.898	2.502.325
Partidas que han afectado el resultado neto del periodo, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	-96.457	-33.780
- Cargos devengados no pagados	597.190	-97.185
Previsiones para cartera incobrables	-429.641	129.175
- Previsiones para incobrables Otras cuentas por cobrar	-21.278	3.945
- Reversion de Previsiones para desvalorización	17.818	144.800
- Provisiones o Previsiones para beneficios sociales	938.757	214.429
- Depreciaciones y amortizaciones	181.795	646.798
- Otros	-250.220	-2.091.447
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	3.479.227	1.419.060
Prod. cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	0	0
Incremento (disminución) neto otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversos	-308.421	-100.887
Obligaciones con el público	0	0
Bienes realizables - vendidos	-32.484	10.548
Otros activos - partidas pendientes de imputación	9.634	84.624
Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	243.380	-611.998
Flujo neto en actividades de operación	3.391.336	801.347
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones:		
Obligaciones con el público - vista y en cajas de ahorros	-25.127	4.652.522
Depositos a plazo hasta 360 días	1.419.949	3.668.661
Depositos a plazo por mas de 360 días	11.867.470	887.606
Obligaciones con el público restringidas	0	0
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento a corto pla:	-5.479.678	3.701.205
Incremento (disminución) de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio a Corto plazo	-90.340	-128.720
Créditos colocados en el ejercicio a Mediano y Largo plazo	-85.118.378	-87.586.511
Créditos recuperados en el ejercicio	72.590.863	73.800.125
Flujo neto en actividades de Intermediación	-4.835.241	-1.005.112
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Cuenta de los socios:		
Aportes de capital	958.640	844.533
Pago de dividendos	0	36.053
Flujo neto en actividades de Financiamiento	958.640	880.586
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Incremento (disminución) neto en:		
Inversiones temporarias	-3.925.250	-1.080.754
Inversiones permanentes	0	0
Bienes de uso	-5.167	-117.357
Bienes diversos	70.764	103.091
Cargos Diferidos	0	0
Flujo neto en actividades de Inversión	-3.829.319	-1.095.020
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio	-4.114.584	-418.199
Disponibilidad al inicio del ejercicio	26.158.875	26.577.074
DISPONIBILIDADES AL CIERRE DEL EJERCICIO	22.044.291	26.158.875

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


 Lic. Paul Santos Hurtado
 Contador CACSA Ltda.


 Lic. Robinson Salas Molina
 Gerente Gral. CACSA Ltda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "SAN ANTONIO" LTDA.
NIT- 1009405028
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Saldos al 01 de enero de 2014	53,303,251	14,126,747			35,859,496	3,317,007
Aportes de capital	844,533	844,533				
Traspaso a reservas s/g estatuto certificados						
Traspaso a reservas s/g Estatuto (voluntarias)	(12)				663,389	(663,401)
Traspaso a reservas s/g Estatuto (Legal)					663,401	(663,401)
Traspaso a los Fdos. De Prev. Y Educ. Social	(331,701)					(331,701)
Distribucion de utilidades a dividendos por pag.	(1,658,504)					(1,658,504)
Resultado neto del Ejercicio	2,502,325					2,502,325
Saldos al 31 de diciembre de 2014	54,659,892	14,971,280			37,186,287	2,502,325
Saldos al 01 de enero de 2015	54,659,892	14,971,280			37,186,287	2,502,325
Aportes de capital	958,640	958,640				
Traspaso a reservas s/g estatuto certificados						
Ajuste Reservas voluntarias	12				12	
Traspaso a reservas s/g Estatuto (voluntarias)					500,465	(500,465)
Traspaso a reservas s/g Estatuto (Legal)					500,465	(500,465)
Traspaso a los Fdos. De Prev. Y Educ. Social	(250,232)					(250,232)
Distribucion de utilidades Capitalizacion a Rese					1,251,162	(1,251,162)
Resultado neto del Ejercicio	2,576,898					2,576,898
Saldos al 31 de diciembre de 2015	57,945,210	15,929,920			39,438,392	2,576,898

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


Lic. Raul Santos Hurtado
Contador CACSA Ltda.


Lic. Robinson Salas Molina
Gerente Gral. CACSA Ltda.

COMISIO DE AUDITORES
AUDITORIA CONTABLE
10 FEB. 2016
COCHABAMBA BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Presentado en bolivianos)

NOTA 1 ORGANIZACION

a) La Cooperativa de Ahorro y Crédito "San Antonio" Ltda. es una Institución Financiera no Bancaria, de responsabilidad limitada, con un fondo social variable y de duración indefinida, constituida en fecha 9 de febrero de 1962, con personería jurídica otorgada mediante Resolución No. 00324 por el Consejo Nacional de Cooperativas el 4 de junio de 1964, inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo el registro No. 301, también cuenta con la autorización de funcionamiento de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras ahora (ASFI) conforme a Resolución SB/255/93 del 10 de diciembre de 1993, y la correspondiente Licencia de Funcionamiento según la circular SB/034/94 del 17 de mayo 1994. El domicilio legal de la central de la Cooperativa "San Antonio Ltda." está ubicada en la calle Tarata No E-0352 zona Sur de la ciudad de Cochabamba.

Sus operaciones siguen criterios amparados en la Constitución Política del Estado, disposiciones de la ley 393 de Servicios Financieros, Ley General de Cooperativas, Ley del Banco Central de Bolivia N° 1670 del 31 de octubre de 1995, las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, sus normas para Servicios Financieros y otras disposiciones conexas

Los objetivos principales que estimulan el funcionamiento de la Cooperativa de acuerdo a sus estatutos son:

- Promover el desarrollo integral de su masa societaria, con un enfoque económico y social mediante la ejecución de operaciones de financiamiento.
- Otorgar créditos de acuerdo a las reglamentaciones existentes fomentando el progreso de la pequeña y mediana empresa.
- Ayudar, estimular y garantizar el ahorro voluntario a través de una próspera dirigencia.
- Impulsar el bienestar social a través de una acción cooperativa.
- Obtener financiamiento para el logro de fines y objetivos socioeconómicos.

Al 31 de diciembre de 2015, los servicios y operaciones de CACSA Ltda., en Cochabamba se efectúan a través de su oficina central, sus seis Agencias y un punto ferial ubicado en Villa Pagador, de estas cuatro se encuentran en la ciudad de Cochabamba y dos son provinciales, cuatro de estos puntos están ubicados en la Zona Sur, y uno en la zona norte de la ciudad y los dos puntos rurales ubicados en la Localidad de Sacaba y Villa Tunari provincia Chapare del Departamento de Cochabamba

Al 31 de diciembre de 2015 la Cooperativa San Antonio Ltda. Cuenta con 88 empleados para el desarrollo de sus operaciones.

b) En el marco de la Ley No. 393 de Servicios Financieros y las normas que regulan el sistema la Cooperativa mantiene un saludable nivel económico frente a la competencia del mercado financiero.

La Cooperativa planificó sus actividades en un marco de prudencia y disciplina financiera que ha permitido mantener niveles de rentabilidad razonables, como institución eminentemente social.

La Cooperativa "San Antonio" Ltda., comenzó la gestión 2015 con 262.97 millones de bolivianos como activo total, una cartera bruta de 215.25 millones de bolivianos, con un saldo en las obligaciones con el público de 185.53 millones de bolivianos y un patrimonio de 54.66 millones de bolivianos. A la fecha el Activo incremento su saldo a Bs. 275.83 millones que representa el 4.89% de incremento, la Cartera Bruta incremento a Bs. 227.87 Millones y los depósitos del público a Bs. 199.39 Millones.

La Cooperativa muestra un cumplimiento de 97.12% de cumplimiento del POA en el Activo para el periodo, la Cartera Bruta de Créditos 98.78% de cumplimiento y los depósitos alcanzaron un cumplimiento de 99.59% del

presupuesto para la presente gestión.

El riesgo crediticio es administrado adecuadamente, manteniendo un índice de morosidad de 2.23% en lo que respecta a la cartera vencida y cartera en ejecución al 31 de diciembre del 2015. Las provisiones específicas y las genéricas constituidas para posibles contingencias, cubre abundantemente el riesgo de pérdida.

La gestión 2015 se caracterizó por la estabilidad cambiaria como años anteriores, sin embargo la Cooperativa mantiene una Posición Cambiaria Corta dentro márgenes racionales que permiten controlar el Riesgo por Tipo de Cambio.

Nuestras operaciones y servicios se han mantenido durante el periodo sin variación ni efectos en los resultados.

La Cooperativa cuenta con un Patrimonio Neto suficiente para enfrentar los desafíos del mercado, un CAP de 27.35% al 31 de diciembre 2015. Su capitalización responde a los aportes de los socios a través de la compra de los certificados de aportaciones, la constitución de reservas realizada el mes de mayo de los excedentes de la gestión 2014, según dispone el Estatuto.

No existen puntos de importancia que tengan consecuencia en la gestión de la Cooperativa.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, las Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), o la utilización de las Normas Internacionales de Contabilidad en ausencia y/o concordancia de tratamientos y disposiciones en Bolivia.

El tratamiento contable de los bienes adjudicados como partida no monetaria como así las partidas no monetarias son consideradas de acuerdo al Manual de Cuentas para Servicios Financieros de la ASFI en forma distinta al tratamiento considerado por los PCGA adoptados y emitidos por el Colegio de Auditores de Bolivia.

Las cifras correspondientes a la gestión 2014 que se reflejan en los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 no han sido re-expresados según las Normas emitidas por el Colegio de Auditores de Bolivia, enmarcándose en normativas de la ASFI y solo sirven de análisis para efectos comparativos.

Bases de presentación de los estados financieros

a) La Cooperativa preparó y presentó sus estados financieros al 31 de diciembre de 2015 de acuerdo con lo dispuesto por el Manual de Cuentas, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Contabilidad Generalmente Aceptados de Bolivia y otras disposiciones complementarias de la ASFI. Los estados financieros en la gestión presente no se re expresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/597/2008, indicando que las cifras de los estados financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser re expresadas a moneda constante de fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI y los estados financieros se presentan en las formas requeridas.

Los estados financieros están presentados en moneda nacional, los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente a la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2015 al T/C es Bs. 6.86 por 1.- dólar.

b) Los saldos de cartera revelados incluyen el capital adeudado más los productos financieros devengados al cierre del periodo.

Los intereses correspondientes a las operaciones de crédito vigentes se reconocen y se aplican a resultados conforme se devengan; no se devengan los créditos vencidos o en ejecución, la acumulación de intereses se suspende en el momento en que los créditos son calificados en las categorías "C" adelante, efectuándose el procedimiento de acuerdo con el Manual de Cuentas para Servicios Financieros y según sus categorías establecidas en la RNSF.

La previsión correspondiente a riesgo crediticio es estimada en forma mensual según lo dispuesto en el Anexo de evaluación y calificación de cartera emitida por la ASFI

Al 31 de diciembre de 2015 además de la previsión específica que dispone la normativa, la Cooperativa mantiene una previsión genérica obligatoria instruida por la ASFI en gestiones anteriores cuyo monto alcanza a \$us 799.032.-, adicionalmente mantenemos otra previsión genérica voluntaria en MN por Bs 3,964,804.29 y en ME dé \$us 36.579,84.

Por otro lado al 31 de diciembre de 2015, se tiene una previsión cíclica en moneda nacional de Bs 1,716,677.38.- y en moneda extranjera \$us 26.126,62

c) La Cooperativa a la fecha no cuenta con títulos o valores que tengan vencimiento mayor a treinta días respecto de su emisión o adquisición, sin embargo cuando se tiene estas son registradas como inversiones permanentes, las inversiones cuyo vencimiento es menor o igual a treinta días se clasifican como inversiones temporarias adecuándose en todo caso al criterio de renovaciones futuras para su clasificación. Los productos de estas inversiones son devengados al cierre del ejercicio clasificándose en el rubro al que pertenecen las inversiones que las han originado.

d) Los bienes realizables (bienes adjudicados) que la Cooperativa tiene se exponen de acuerdo al Manual de Cuentas para Servicios Financieros, dichos bienes no son actualizados y además se tiene constituida el 100% de previsión por el tiempo transcurrido, con excepción de los bienes adjudicados la gestión 2015, concordante con la disposición legal establecida por el 461° de la Nueva Ley No. 393 de Servicios Financieros.,

Por otro lado, la fecha aplicada para el cómputo del plazo de tenencia y la constitución de las provisiones de los bienes adjudicados o bienes recibidos en dación de pago corresponde a la suscripción de la minuta emitida por el Juez a cargo para el primer caso y la fecha de suscripción del protocolo ante Notario de Fe Pública para el segundo caso.

e) Los bienes de uso no son actualizados, su depreciación es calculada aplicando el método de la línea recta de acuerdo a los años de vida útil con porcentajes anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

Inmuebles (Edificio)	2,5%
Muebles y Enseres	10,0%
Equipos e Instalaciones	12,5%
Equipos de computación	25,0%
Vehículos	20,0%

f) La valuación de otros activos como ser: Papelería, útiles y materiales de limpieza se encuentran al costo histórico de adquisición y no se deprecian, los bienes alquilados que se encuentran clasificados en este rubro correspondiente a la parte del edificio se valúan de acuerdo a las normas establecidas por la ASFI.

g) No aplican los aspectos de fideicomiso en la Cooperativa, en la presente gestión 2015

h) La provisión para beneficios sociales del personal de la Cooperativa se constituye de acuerdo a la Ley General del Trabajo, la institución cumple con la responsabilidad de indemnizar a los empleados que son despedidos por diversas circunstancias en apego a la Ley y disposiciones laborales vigentes, cancelando los beneficios de aguinaldo y de primas sobre utilidades.

Para hacer frente a las obligaciones se ha constituido provisiones en porcentajes sobre el total de planilla de sueldos y salarios, aguinaldos, primas, e indemnizaciones, llevados contra el gasto en el estado de resultados de la gestión y gestiones pasadas, estas mismas fueron actualizadas en la proporción correspondiente a las disposición del D.S. 2346 del 1 de mayo del 2015 del Incremento salarial para la presente gestión 2015.

Por otro lado las provisiones son consideradas de acuerdo al Anexo 1 de cartera de créditos emitido por la ASFI.

i) El patrimonio de la Cooperativa y las cuentas no monetarias en el presente periodo no han sido reajustadas según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV) de acuerdo al pronunciamiento y lineamientos de la norma contable 3 y 6 del Colegio de Auditores de Bolivia, medida que responde a disposiciones del regulador (ASFI) mediante carta circular SB/0585/2008 del 27 de agosto de 2008 y circular SB/0594/2008 del 25 de noviembre de 2008, invariable a la fecha.

j) Los resultados del periodo también obedecen a normativas de la ASFI descritas en el párrafo anterior. Los

intereses financieros percibidos por créditos son registrados en el sistema sobre base de lo devengado, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados en las categorías descritas en el inciso b) con anterioridad. Las comisiones ganadas por servicio prestados en el cobro de facturas son contabilizadas por método de lo devengado.

k) No existe relevancia sobre disposiciones legales en el tratamiento contable durante el periodo.

l) La Cooperativa no participo de absorciones o fusiones con otras entidades dentro del periodo de la gestión 2015, como tampoco se tomó conocimiento de situaciones de esta naturaleza en el sistema.

NOTA 3 CAMBIOS DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Durante el periodo 2015 no han existido cambios importantes en las políticas y prácticas contables relevantes que afecten la situación patrimonial de la Cooperativa referente con las políticas y prácticas contables de la gestión 2014.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Los activos restringidos que la Cooperativa posee a la fecha de cierre corresponde a los saldos de Encaje Legal en moneda nacional y extranjera y/o constituidos mediante cuotas de participación en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL) invertidos por el Banco Central de Bolivia en el exterior en ME y el interior del país en MN de acuerdo al manual de cuentas para Servicios Financieros.

	2015 Bs	2014 Bs
Banco Central de Bolivia		
Cuenta encaje entidades no bancarias MN	3,211,877	74,673
Cuenta encaje entidades no bancarias ME	4,834,598	6,756,748
	8,046,475	6,831,421
Cuotas de participación Fondo RAL.		
Afectados a encaje legal MN	5,546,106	5,075,657
Afectados a encaje legal ME	23,033,554	23,175,617
	28,579,660	28,251,274

Análisis Encaje Legal requerido y Constituido

	Efectivo MN	Título MN
Encaje Legal Requerido total al 31/12/2015	5,844,536	5,661,183
Encaje Legal Constituido total al 31/12/2015	6,079,157	5,546,106
	Efectivo ME	Título ME
Encaje Legal Requerido total al 31/12/2015	6,047,051	22,888,911
Encaje Legal Constituido total al 31/12/2015	7,733,991	23,033,554

De acuerdo a la normativa vigente se tiene que el Encaje Legal requerido en efectivo en moneda nacional es Bs 5.844.536.- a consecuencia de las deducciones que se dan dentro el reglamento de Encaje y el constituido por nuestra institución es el monto de Bs 6.079.157.- muy por encima del monto requerido

Asimismo se tiene un monto de Bs 5.661.183.- como Encaje Requerido en MN en Títulos y un constituido de Bs 5.546.106.- el cálculo para los traspasos entre nuestros encajes en títulos y encajes en efectivo es efectuado por medio del BCB.

Del mismo modo se tiene de acuerdo la normativa vigente un Encaje Legal requerido en efectivo en moneda extranjera de Bs 6.047.051.- y el constituido es de Bs 7.733.991.- diferencia constituida a causa de un mayor porcentaje que conservamos en promedio mayor al 40% como Fondos en Custodia, según dispone el Reglamento de Encaje Legal y mayor porcentaje del 60% constituido en el BCB, como previsión para el Encaje Adicional y el nuevo requerimiento a producirse el próximo 4 de agosto de la presente gestión.

De la misma manera, se tiene un requerimiento de Bs 22.888.911.- como Encaje Requerido en ME en Títulos y

constituido por la Cooperativa de Bs 23.033.554.- diferencia compensable con el encaje en efectivo.

Cabe mencionar que los montos de encaje en moneda extranjera se incrementan a consecuencia de la normativa que eleva el porcentaje de Encaje Legal Adicional en Moneda Extranjera según plan que prevé la aplicación del 45% como encaje adicional a toda la captación en moneda extranjera, después de agosto del año 2016.

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

ACTIVO

Activo Corriente

	2015
Disponibilidades	17,245,734.13
Inversiones Temporarias	14,218,623.63
Cartera Vigente	33,587,625.16
Cartera Vencida	-
Cartera en ejecución	-
Productos financieros devengados por cobrar	1,348,105.42
Previsión Cartera Incobrable	(1,189,635.78)
Otras cuentas por cobrar anticipos	795,086.63
Otras cuentas por cobrar diversas	531,482.34
Prev. Para otras Ctas. Por Cob.	(413,977.55)
Inversiones permanentes	-
Productos Inversiones Permanentes	-
Otros Activos Bienes Diversos	52,028.39
Total Activo Corriente	66,175,072.37

Activo No Corriente

Disponibilidades	4,798,557
Inversiones temporarias	21,306,439
Cartera	
Cartera vigente	189,211,908
Cartera vencida	285,735
Cartera en ejecución	4,785,429
Productos financieros devengados por cobrar	3,322
Previsión Cartera Incobrable	(15,759,562)
Otras cuentas por cobrar anticipos	-
Otras Cuentas por cobrar diversas	-
Prev. Para otras Ctas. Por Cob.	
Bienes Realizables	205,710
Inversiones Permanentes	146,633
Prev. Inv. Permanentes	
Bienes de Uso	3,495,546
Otros Activos	1,172,503
Total Activo No Corriente	209,652,219
TOTAL ACTIVO	275,827,292

PASIVO

Pasivo Corriente

Obligaciones con el público C.P.	92,690,396
Obligaciones con Bancos y otras entidades	4,000,000
Cargos devengados por pagar	1,550,747
Otras cuentas por pagar diversas	1,050,349
Provisiones y Otras Previsiones	1,033,699
Partidas Pendientes de imputación	-
Total Pasivo Corriente	100,325,191

Pasivo No Corriente

Obligaciones con el público L.P.	104,727,948
Obligaciones con Bancos y otras entidades	4,000,000
Cargos devengados con el Pub.	-
Cargos devengados por pagar	482,726
Otras Cuentas por Pagar diversas	276,297
Provisiones y Otras Previsiones	7,840,277
Partidas Pendientes de imputación	229,643
Total Pasivo No Corriente	117,556,891
Total Pasivo	217,882,082

PATRIMONIO

Capital social	15,929,920
Reservas	39,438,392
Resultados del periodo	2,576,898
Total patrimonio	57,945,210
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	275,827,292

NOTA 5 (continuación)

ACTIVO

Activo Corriente

	2014
Disponibilidades	24,188,516.00
Inversiones temporarias	17,423,396.00
Cartera Vigente	42,249,872.00
Cartera Vencida	-
Cartera en ejecución	-
Productos financieros devengados por cobrar	1,254,971
Previsión Cartera Incobrable	(3,848,977)
Otras cuentas por cobrar anticipos	311,420
Otras cuentas por cobrar diversas	578,065
Prev. Para otras Ctas. Por Cob.	(435,256)
Inversiones permanentes	146,633
Productos Inversiones Permanentes	-
Otros Activos Bienes Diversos	9,987,563
Total Activo Corriente	91,856,203

Activo No Corriente	
Disponibilidades	1,970,359
Inversiones temporarias	14,176,416
Cartera	154,838,757
Cartera vigente	168,368,619
Cartera vencida	0
Cartera en ejecución	0
Productos financieros devengados por cobrar	
Previsión Cartera Incobrable	(13,529,862)
Otras Cuentas por cobrar diversas	128,663
Total Activo No Corriente	171,114,195
TOTAL ACTIVO	262,970,398
PASIVO	
Pasivo Corriente	
Obligaciones con el público C.P.	133,766,436
Cargos devengados por pagar	1,106,593
Otras cuentas por pagar diversas	944,925
Provisiones y Otras Provisiones	7,935,219
Partidas Pendientes de imputación	220,009
Total Pasivo Corriente	143,973,182
Pasivo No Corriente	
Obligaciones con el público L.P.	63,839,355
Cargos devengados con el Pub.	359,629
Otras Cuentas por Pagar diversas	138,340
Provisiones	-
Partidas Pendientes de imputación	-
Total Pasivo No Corriente	64,337,324
Total Pasivo	208,310,506
PATRIMONIO	
Capital social	14,971,280
Reservas	37,186,287
Resultados del periodo	2,502,325
Total patrimonio	54,659,892
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	262,970,398

VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A + 720 DIAS	TOTAL
ACTIVO	28,024,861	4,314,575	3,825,506	11,547,123	18,463,009	30,698,988	178,953,231	275,827,292
Disponibilidades	14,778,061	452,940	297,780	877,469	839,485	805,194	3,993,363	22,044,291
Inversiones Temporarias	8,975,111	1,024,526	661,524	1,826,130	1,731,333	1,808,174	19,498,265	35,525,063
Cartera	2,945,374	2,917,578	2,908,334	8,502,138	16,314,201	28,870,919	160,340,990	222,799,533
Otras Ctas. X Cobrar	531,482	-	-	-	-	-	-	531,482
Inversiones Permanentes	-	-	-	-	-	-	146,633	146,633
Otras Operaciones Activas	794,832	80,469	42,132	341,386	422,010	785,298	5,026,019	5,219,710
PASIVO	19,562,258	13,652,295	8,903,984	29,228,822	28,977,831	25,286,839	92,270,052	217,882,082
Oblig. Con el Publi.	1,166,535	165,000	171,700	315,457	1,193,303	264,289	1,008,340	4,284,623
Finan. Ent. Financieras del Pais	-	500,000	-	2,500,000	1,000,000	1,500,000	2,500,000	8,000,000
Otras ctas. X Pagar	907,809	-	-	4,200	138,341	276,297	-	1,326,646
Otras Operaciones Pasivas	290,503	212,178	189,296	922,693	969,776	280,606	8,272,041	11,137,092
Obligaciones con el Publico-Vista	400							400
Obligaciones con el Publico-ahorro	2,964,030	2,964,030	2,964,030	5,133,850	7,260,361	10,267,700	71,702,140	103,256,140
Obligaciones con el Publico-a plazo	14,232,981	9,811,088	5,578,958	20,352,623	18,416,051	12,697,948	8,787,531	89,877,181
ACT/PAS	1.43	0.32	0.43	0.40	0.64	1.21	1.94	1.27

CALIFICACIÓN DE CARTERA EN MONTOS ES LA SIGUIENTE

Categoría	cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Ejecucion	Total Cartera	Previsiones
A	221,028,091.05	-	-	221,028,091.05	2,549,189.28
B	1,085,735.09	-	-	1,085,735.09	46,487.32
C	211,016.86	159,771.77	-	370,788.63	34,381.92
D	-	29,255.09	30,941.63	60,196.72	72,052.55
E	20,999.90	70,827.05	103,793.43	195,620.38	312,122.83
F	456,690.46	25,881.09	4,650,693.89	5,133,265.44	3,692,299.86
TOTALES	222,802,533.36	285,735.00	4,785,428.95	227,873,697.31	6,706,533.76

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre de 2015 no existen sociedades afiliadas o vinculadas que estén relacionadas con la Cooperativa San Antonio Ltda.

NOTA 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El cálculo de la posición cambiaria en moneda extranjera al cierre del 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

El cálculo de la posición cambiaria en moneda extranjera al cierre del 31 de diciembre de 2015 es el siguiente:

ACTIVO	\$us	Bs
Disponibilidades	1,211,076	8,307,978
Inversiones temporarias	3,724,382	25,549,264
Cartera	1,386,952	9,514,490
Otras cuentas por cobrar	32,578	223,487
Inversiones permanentes	12,750	87,465
Total	6,367,738	43,682,684
PASIVO		
Obligaciones con el público	7,193,286	49,345,939
Otras cuentas por pagar	87,629	601,137
Previsiones	30,027	205,983
Total	7,310,941	50,153,058
POSICIÓN NETA PASIVA	(943,203)	(6,470,374)

El cálculo de la posición cambiaria en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2014 para fines comparativos es el siguiente:

ACTIVO	\$us	Bs
Disponibilidades	1,926,081	13,212,917
Inversiones temporarias	3,645,928	25,011,064
Cartera	2,615,643	17,943,308
Otras cuentas por cobrar	41,932	287,654
Inversiones permanentes	12,750	87,465
Total	8,242,334	56,542,409
PASIVO		
Obligaciones con el público	8,937,522	61,311,403
Otras cuentas por pagar	83,109	570,129
Previsiones	48,266	331,102
Total	9,068,897	62,212,634
POSICIÓN NETA PASIVA	(826,563)	(5,670,225)

El tipo de cambio contable al cierre del ejercicio 2014 y 2015 es de Bs 6.86 por cada \$us 1, emitido por el Banco Central de Bolivia, valor asignado para la compra de la divisa extranjera. Este tipo de cambio se ha utilizado para el cálculo de comparación entre ambas gestiones

NOTA 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

	2015	2014
	Bs	Bs
Billetes y monedas MN	3,102,608	2,885,230
Billetes y monedas ME	2,899,393	3,343,928
Cuenta Encaje Legal Efectivo MN	3,211,877	74,673
Cuenta Encaje Legal Efectivo ME	4,834,598	6,756,748
Bancos y Corresponsales del País MN	7,421,828	9,986,055
Bancos y Corresponsales del País ME	573,987	3,112,241
Total	22,044,291	26,158,875

b) Cartera directa

	2015	2014
	Bs	Bs
Cartera Vigente	222,799,533	210,618,491
Cartera Vencida	285,735	557,647
Cartera en Ejecución	4,785,429	4,076,704
Total cartera vigente y en mora	227,870,697	215,252,842
Previsión para incobrables	(16,949,198)	(17,378,839)
Total cartera	210,921,499	197,874,003
Productos financieros	1,351,428	1,254,971
Total	212,272,927	199,128,974

1. Composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad

TIPO DE CREDITO	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDO	EJECUCION	PREVISION
CRED. CONSUMO DEB. GARANTIZADO C		44,076,621.52		416,587.51	910,741.08
CREDITO DE CONSUMO		50,952,488.06	172,159.35	1,971,356.06	3,648,602.41
CREDITO DE VIVIENDA SIN GARANT		82,672.69		30,941.63	17,951.00
CREDITO HIPOTECARIOS DE VIVIEN		44,296,533.83		324,751.32	264,796.22
CREDITO PYME AGROP. CALIF POR		333,469.92			0.00
CREDITO PYME CALIF. POR DIAS DE		6,236,741.63	21,975.79	52,571.23	248,539.91
MICROCREDITO AGROPECUARIO		83,471.13		42,866.07	42,963.23
MICROCREDITO AGROPECUARIO CON		156,533.55			144.88
MICROCREDITO INDIVIDUAL		13,418,532.11	69,893.76	1,698,530.41	1,850,914.94
MICROCREDITO INDIVIDUAL DEB. GA		63,162,469.04	21,706.10	247,824.73	267,442.96
Total General		222,799,533.48	285,735.00	4,785,428.96	7,252,096.63

2. LA CLASIFICACION DE CARTERA POR:

2.1. Actividad económica del Deudor

ACTIVIDAD DEL DEUDOR	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDO	EJECUCION	PREVISION
A - AGRICULTURA Y GANADERIA		5,687,495.87	30,487.96	138,836.92	184,781.75
B - CAZA SILVICULTURA Y PEZCA		402,482.76			1,223.98
E - INDUSTRIA MANUFACTURERA		11,893,311.07	52,068.28	591,406.32	659,270.31
F - PRODUCCION Y DISTRIBUCION DE ENERGIA ELECTRICA GAS Y AGUA		896,405.60			1,588.34
G - CONSTRUCCION		9,716,660.23	21,539.26	211,257.73	302,291.93
H - VENTA AL POR MAYOR Y MENOR		60,062,871.81	67,264.52	1,653,439.68	2,042,716.73
I - HOTELES Y RESTAURANTES		16,413,386.97	2,007.03	374,041.98	464,635.49
J - TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES		30,858,143.76	11,823.14	1,125,746.84	1,264,445.54
K - INTERMEDIACION FINANCIERA		590,409.24			12,576.10
L - SERVICIOS INMOVILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUI		18,738,767.61			157,395.84
M - ADMINISTRACION PUBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA		636,613.55	1,564.90	19,121.62	31,601.06
N - EDUCACION		649,754.38		10,037.09	20,562.09
O - SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES		60,740,653.64	98,979.91	618,674.71	2,018,361.08
Q - SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES		17,218.42			516.55
Z - ACTIVIDADES ATIPICAS		5,495,358.57		42,866.07	90,129.84
Total general		222,799,533.48	285,735.00	4,785,428.96	7,252,096.63

2.2. Destino de Crédito

DESTINO DEL CREDITO	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDO	EJECUCION	PREVISION
A - AGRICULTURA Y GANADERIA		1,091,203.75		42,866.07	51,713.26
B - CAZA SILVICULTURA Y PEZCA		223,608.31			1,000.39
E - INDUSTRIA MANUFACTURERA		6,412,620.42		119,555.82	153,496.92
G - CONSTRUCCION		63,580,491.98	50,548.04	873,177.10	1,099,312.39
H - VENTAL AL POR MAYOR Y MENOR		105,151,925.40	206,736.82	2,849,583.48	4,423,769.97
I - HOTELES Y RESTAURANTES		2,861,029.43		40,656.79	53,599.51
J - TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES		2,854,556.32	5,368.84	214,451.36	255,831.08
K - INTERMEDIACION FINANCIERA		8,735,976.66		319,218.26	402,856.42
L - SERVICIOS INMOVILIARIOS EMPRESARIALES Y DE ALQUI		29,710,806.95	23,081.30	274,896.33	730,877.40
N - EDUCACION		102,915.86		3,143.32	6,668.65
O - SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES		2,074,398.40		47,880.43	72,970.64
Total general		222,799,533.48	285,735.00	4,785,428.96	7,252,096.63

3. LA CLASIFICACIÓN DE CARTERA POR TIPO DE GARANTÍA.

Etiquetas de fila	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDO	EJECUCION	PREVISION
BM2		1,429,856.32			39,663.69
HI1		156,699,011.60	43,681.89	1,041,734.79	1,651,241.99
IPN		62,404,582.75	242,053.11	3,743,694.17	5,507,235.65
IPQ		2,266,082.87			53,955.30
Total general		222,799,533.54	285,735.00	4,785,428.96	7,252,096.63

4. LA CLASIFICACIÓN DE CARTERA SEGÚN LA CALIFICACIÓN DE CRÉDITOS.

CALIFICACION	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDO	EJECUCION	PREVISION
A		221,028,091.17			2,549,189.41
B		1,085,735.09			51,811.65
C		211,016.86	159,771.77		50,885.47
D			29,255.09	30,941.63	30,098.40
E		20,999.90	70,827.05	103,793.43	121,069.42
F		453,690.46	25,881.09	4,650,693.90	4,449,042.28
Total general		222,799,533.48	285,735.00	4,785,428.96	7,252,096.63

5. LA CONCENTRACIÓN CREDITICIA POR NÚMERO DE CLIENTES.

CONCENTRACION	CONTINGENTE	VIGENTE	VENCIDO	EJECUCION	PREVISION
1 a 10 Mayores		7,619,616.68			64,252.23
11 a 50 Mayores		19,900,950.09			87,291.78
51 a 100 Mayores		18,381,460.42			91,315.74
Otros (Resto)		176,897,506.30	285,735.00	4,785,428.96	7,009,236.88
Total general		222,799,533.49	285,735.00	4,785,428.96	7,252,096.63

6. EVOLUCIÓN DE CARTERA EN LAS ÚLTIMAS TRES GESTIONES (En miles de bolivianos)

	2015 Bs	2014 Bs	2013 Bs
Cartera vigente	222,146	210,516	197,874
Cartera vencida	286	558	317
Cartera en ejecución.	4,785	4,077	2,965
Cartera reprogramada vigente	654	103	182
Cartera reprogramada vencida	-	-	-
Cartera reprogramada en ejec.	-	-	-
Cartera Contingente	-	-	-
Prev. Especif. para incobrabil.	(7,252)	(6,673)	(5,954)
Prev. Genérica para incobrabil.	(9,697)	(10,706)	(11,296)
Previsión Cíclica	1,896	1,891	1,993
Prev. Por Incob. Cartera p/Const.	-	-	-
Cargos por prev. Espec. p/Incob.	1,102	2,697	2,676
Cargos p/prev. Genérica p/Incob	893	502	265
Productos por cartera (Ing.Fin)	25,948	25,081	24,036
Productos en suspenso	1,563	1,244	842
Líneas de crédito otorgadas	-	-	-
Líneas de cred. Otorg. y no utiliz.	55,481	46,052	38,087
Créditos castig. por Insolvencia	2,605	2,776	3,415
No. prestatarios unitarios *	4,070	4,215	4,386

* En unidades

La cartera reprogramada al 31 de diciembre de 2015 es de Bs 653.680,08 que representa una participación referente al total de cartera del 0.28%, la cual se encuentra en estado vigente.

Límites legales establecidos en normas legales (de la Ley N° 393 o DS N°2400 y N°24439)

La Cooperativa se encuentra dentro el marco de los límites establecidos en las normas del párrafo anterior.

CONCILIACIÓN DE PREVISIONES DE CARTERA

CONCEPTO	dic-15	dic-14	dic-13
Previsión Inicial	19,270,133.31	19,242,190.00	19,262,619.00
(-) Castigos acumulados	2,042,601.81	2,042,601.81	2,042,601.81
(-) Recuperaciones acumuladas	1,800,424.28	1,574,301.00	1,380,781.00
(+) Provisiones Constituidas	3,417,996.89	3,644,846.12	3,402,953.81
Previsión Final	18,845,104.11	19,270,133.31	19,242,190.00

c) Inversiones temporarias y permanentes

	2015 Bs	2014 Bs
Caja de ahorro Bancos en MN.	2,714,713	203,830
Caja de ahorro Bancos en ME	168,531	168,529
Participación en Fdo. De Inv. MN	1,714,979	1,309,262
Participación en Fdo. De Inv. ME	2,347,179	1,666,917
Inv. de disponibilidad restringida	-	-
Encaje Legal Títulos MN	5,546,106	5,075,657
Encaje Legal Títulos ME	23,033,554	23,175,617
	35,525,063	31,599,812

Las tasas en cajas de ahorro en MN oscilan entre el 0,50%, 0,75%, 0,90%, 1,5%, 2,5% y ME 0,05%, por otra parte las tasas en los fondos de inversión Safi unión oscilan de forma variable entre 0,38%, 0,66%, 2,59% de Safi BNB al 1,50% y en el Encaje Legal estas son también variables.

Inversiones permanentes

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Depósitos a Plazo Fijo Bancos	(1) -	-
Productos por cobrar Dep. a P.F	-	-
Certif. de Aportación Comteco	(2) 146,633	146,633
Prev. Certif. de Aportación Comteco	(59,168)	(59,168)
	<u>87,465</u>	<u>87465</u>

- (2) Se refiere a 17 líneas telefónicas valuadas en \$us 21.375.- por compra directa y adjudicaciones en recuperación de deudas por préstamos, las mismas están provisionadas por un monto de \$us 8.625 con lo que alcanzan un valor de mercado de \$us 750.- contablemente.

d) Otras cuentas por cobrar

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pago Anticipo. Impto. Transacc.	(1) 644,225	135,908
Seguros pagados por anticipado	(2) 150,862	160,417
Otros pagos anticipados	(3) -	15,095
Comisiones por cobrar	(4) 108,571	148,167
Gastos por recuperar	(5) 52,508	84,294
Gastos judiciales a Recuperar	(6) 60,915	84,257
Garantías por recuperar	(7) 27,440	39,788
Otras partidas pendientes de cobro MN	(8) 228,631	254,540
Otras partidas pendientes de cobro ME	(9) 53,417	95,682
Total cuentas diversas	1,326,569	1,018,148
Previsión para otras cuentas por cobrar	(10) (285,663)	(376,088)
Previsión para otras cuentas por cobrar	(69,147)	-
	<u>971,759</u>	<u>642,060</u>

(1) Saldo del monto previsión de la gestión 2015

(2) Saldo a descargar por pago de seguros a la Compañía Aseguradora La Boliviana Cia. Cruz de Seguros y Reaseguros S.A. , por concepto del seguro de Todo Riesgo de Daños a la Propiedad, Responsabilidad Civil Gral., Responsabilidad Civil de Junta Directiva y Administradores, Bancaria y Accidentes Personales, a consumir en los siguiente meses de la gestión 2016.

(3) No se tiene otros pagos anticipados

(4) Corresponde a comisiones pendiente de cobro de ELFEC Bs 30.997.03, SEMAPA BS 22.755.56, COMTECO Bs 12.982.54, ENTEL Bs 559, Renta dignidad Bs 30.462, YPFB (GAS) Bs 10.815.28 del último mes Gestión 2015.

(5) Corresponde a gastos judiciales realizados en moneda nacional para la recuperación de créditos morosos y que a la fecha se encuentran pendientes de recuperación, esta cuenta se encuentra totalmente provisionado, dicha cuenta se detalla en el Anexo 4.12.

(6) Importe que corresponde a gastos judiciales efectuados en moneda extranjera en las demandas judiciales de créditos a recuperar, esta cuenta esta provisionada en un 100%, dicha cuenta se detalla en el Anexo 4.12.

(7) El saldo corresponde por concepto de Boletas de garantía para el cobro de servicios de facturación de Comteco 4 puntos c/u a \$us 1.000.-

(8) Corresponde a deudas del señor Henry Enríquez, ex funcionario con una demanda ante la justicia por manipular cuentas durante la gestión 1996 y 1997 Bs 190,116.17.- e importes menores por retiro de dinero de ex-directores Bs 4.400.- y que están provisionados, caso Miguel Arandia P. Bs 2,018.63.- se encuentra totalmente provisionado, Moneygram Bs 1.400, Sr Sr. José Rafael Gutiérrez Bs 2,160.00, ,Multa ASFI por designar Bs 300.- ,Autoridad del Juego Bs 20.436.40, Alejandra Erika Tarifa Solis Bs 6.999.74, Alberta Adela Rojas Alave Bs 800.-

(9) Corresponde a alquileres por cobrar de ambientes del sótano del Edificio que la Cooperativa San Antonio posee como patrimonio Bs 5.632.06; deudas de ex directivos Bs 2,058.-, Abogados Paz M. Yapura Bs 2,744.00.-, José Rafael Gutiérrez Bs 3,430.00.- y Moneygram ME Bs 39.553.02.

(10) Saldos provisionados al 100%

e) Bienes realizables

	2015	2014
	Bs	Bs
Inmuebles adjudicados	(1) 373,685	341,200
Previsión por desvalorización	(168,025)	(185,842)
Mobiliario, equipos y vehículos fuera de uso	(2) 50	50
	205,710	155,408

(1) Corresponde al saldo de 5 bienes registrado como bienes realizables adjudicados en recuperación de créditos, cuatro provisionados al 100% (excedidos del plazo de tenencia como así los incorporados a partir de 1 de enero del 2003) , dos (2) bienes inmuebles adjudicados el mes de diciembre 2013 y un (1) bien inmueble adjudicado el mes de diciembre 2015.

(2) Corresponde a 50 bienes que se encuentran sin uso u obsoletos inventariados y provisionados en el 100% con registro de valor de 1.

f) Bienes de uso y depreciación acumulada

Cuenta	dic-15			dic-14
	Valor Actual	Deprec. Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	1,044,660.00	-	1,044,660.00	1,044,660
Edificios	5,230,354	4,238,037	992,318	1,056,361
Mob. y Enseres	1,715,092	1,035,462	679,630	702,195
Eq. e Instalaciones	1,428,774	913,599	515,175	636,947
Eq.de computación	2,167,031	1,940,580	226,451	403,989
Vehículos	209,491	175,098	34,392	55,437
Obras de Arte	2,920	-	2,920	2,920
Total	11,798,323	8,302,776	3,495,546	3,902,509

La depreciación efectuada en el periodo fue realizada por el método de la línea recta y con los porcentajes de acuerdo a los principios adoptados por el Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras de la ASFI.

g) Otros activos

	2015	2014
	Bs	Bs
Bienes alquilados Edificio CACSA	(1) 1,172,503	1,248,451
Papelería y material de servicio	(2) 52,028	46,844
Gastos de Organización		-
	1,224,531	1,295,295

(1) Parte del edificio que posee la Cooperativa que se encuentra clasificado como alquilado Bs 3.046.709,33 depreciación de Bs1.874.206,66

(2) Saldo correspondiente a Stock de material de escritorio Bs 52.028.39.-

h) Fideicomisos Constituidos

No se tiene cuentas.

i) Obligaciones con el Público

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Giros y transferencias por pagar	400	-
Depósitos en caja de ahorros	102,745,800	102,862,001
Dep. en caja de ahorros inactivas	510,340	419,666
Depósitos a Plazo Fijo	89,877,181	77,743,899
Cargos devengados por pagar obligaciones	1,968,140	1,370,950
Depósitos en caja retenidos	635,718	424,999
Depósitos afectados en Garantía	3,648,905	2,705,487
	<u>199,386,484</u>	<u>185,527,002</u>

Evolución de Depósitos del Público (En Bs)

	dic-15	dic-14	dic-13
Dep. a plazo fijo	93,526,086	80,449,386	76,041,625
Caja de ahorros	103,891,858	103,706,666	98,783,905
Dep. del publico	<u>197,417,944</u>	<u>184,156,052</u>	<u>174,825,530</u>

j) Obligaciones con instituciones fiscales

No se tiene ninguna deuda ni cuenta abierta para estos efectos.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La Cooperativa obtuvo un desembolso el 05/11/2015 por Bs 6.000.000.- de la Línea de Crédito contratada con el Banco Unión SA., a un plazo de 36 meses, amortizable trimestralmente, a la tasa de interés anual de 7% por un año, ajustable a la TRE después del año, cuyo saldo al cierre de la gestión 2015 es de Bs. 6.000.000.

La misma cuenta refleja la captación de un DPF con la Cooperativa Concepción por Bs. 2.000.000.- a un plazo de 180 días y a una tasa de 4.5% anual.

Y los cargos devengados por pagar obligaciones con Bancos y entidades de financiamiento es de Bs 65.333.-

Con lo que la Cuenta de Obligaciones con Bancos y Entidades de financiamiento concluye al 31/12/2015 con un saldo de Bs. 8.065.333.-

l) Otras cuentas por pagar

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Acreed. Fisc.p/retenc. a terceros	(1) 31,903	67,584
Acreed.fisc.p/imptos. Entidad	(1) 734,738	91,645
Acreed. p/cargas soc. Retenc.	(1) 69,200	117,211
Acreed. p/cargas soc. entidad	(1) 71,968	66,567
Dividendos por pagar	(2) 138,341	138,341
Acreedores por servicios	(3) 4,200	18,481
Acreedores varios	(4) 276,297	583,437
Provisión para primas y Ag.	474,491	444,922
Provisión para indemnizaciones	2,236,832	1,885,099
Provisión para impuesto a la propiedad de bienes	(5) 150,000	140,000
Provisión para otros impuestos	(5) 28,101	40,000
Provisión Fondo de Educ. y Prev. Soc.	(5) 2,878,646	2,753,885
Otras provisiones	(6) 650,793	459,720
Otras partidas pendientes de imputación	(6) 229,643	220,009
	<u>7,975,151</u>	<u>7,026,900</u>

(1) Saldo correspondiente a impuestos retenidos a terceros, IT retenciones Bs. 2.529.11, RC-IVA clientes Bs. 22.965.70, ITF Bs 2.358.70, IUE retenciones Bs 4.049.41, Impuesto a las transacciones Bs 76.870.67, Impuesto al IVA Bs 9.730.02, Impuesto IUE Bs. 644.224.52 y el Impuesto a la Moneda Extranjera Bs 3.913.10.-, Cargas Sociales a terceros Bs 69.199.59, Cargas Sociales por la entidad Bs 71.967.99.-

(2) El saldo corresponde a dividendos declarados que a la fecha no fueron cobrados por los socios que se encuentran pasivos (gestiones 2008 Bs. 20.481.52, 2010 Bs34.322.62, 2012 Bs 47.482.97, 2013 Bs 36.053.53).

(3) Saldo por pagar a Seguros de fidelidad, Incendio y Aliados, Accidentes personales y Responsabilidad Civil

(4) El saldo corresponde a adeudos por:

JUSTO OSCAR TRIGO CASTRO	-3,900.00
FREDY SAHONERO BALDERRAMA	-296.8
AMELIA T. TERCEROS VARGAS	-203.72
PAZ MANUEL YAPURA	-2,788.00
ROLANDO RAMOS GUTIERREZ	-3,500.00
BCO.UNION P/ TRIBUTOS FISCALES	-6,965.18
AGUAYO BRAVO JUAN	-45.1
ALVARADO ALVAREZ CARLA RO	-364.46
ALVARADO CAMACHO ARIEL FE	-209.1
ALVAREZ VELASCO EMILDA	-418.2
ANACHURI BALDIVIESO JHONN	-139.4
ANAGUA ROBERTO COLQUE DE	-45.1
ANDIA JUAN PABLO	-209.1
ARANCIBIA ARAOZ ROBERTO A	-120.51
AREVALO CALICHO LEONCIO	-451.8
BARRIENTOS DEISY CAMACHO	-209.1
BURGOA GARCIA BENJAMIN	-348.5
BUTRON BERTHA MAYORGA DE	-679.78
CALAHUANA ROMAY JOSE LUIS	-69.7
CAMACHO CAMACHO RONALD	-139.4
CASTELLON VASQUEZ JAIME E	-69.7
CHOQUE FLORES VICTOR	-804.06
CHOQUE ROCHA HUGO	-610.01
CHURQUI JULIA MOLLE DE	-139.4
CORDOVA BAUTISTA CELIDA	-209.1
CORRALES NUÑEZ RUFINA	-364.67
CRUZ LUGONES FELIX	-348.5
CUAQUIRA MEDINA NANCY HIL	-139.4
CUISAGUANA CUELLAR CLEMEN	-278.8
ESPINOZA FILIBERTO	-184.22
FERNANDEZ CARDONA MARIA A	-540.45
FERNANDEZ CARLOTA ROCHA D	-45.17
FERNANDEZ VARGAS NESTOR	-259.91
FERRUFINO AGUILAR MOISES	-720.91
FUENTES FUENTES FLORENTIN	-487.9
GOMEZ LUCANA PAULINA	-348.5
GOMEZ TAMBINI ERNESTINA L	-248.13
GUTIERREZ MA.TERESA CAMACHO DE	-209.1
HERBAS JULIETA MIRTHA	-539.83
HONOR ESCOBAR AVIGAIL	-418.2
HURTADO HORTENCIA ESPINOZ	-194.74
IRIARTE ARNEZ HUMBERTO	-418.2
IRIARTE PINTO FROILAN FRE	-449.7
IRIARTE SERAFINA SOLIZ MA	-139.4
LAGUNA URIA PATRICIA MILE	-69.7
LAMAS VILLEGAS HUGO	-69.7
LEDEZMA TAPIA HILARION	-334.28
LONDOÑO CORTEZ LUZ DARY	-440.43
LOPEZ MOYA ROBERTO	-591.06

LOREDO BARCO DAVID	-428.66
MARENO ANGELICA LOZADA VD	-348.5
MERIDA VEGA ANGEL	-278.8
MERINO CRUZ MIGUEL	-278.8
MIRANDA MEJIA ROSALIA	-139.4
MONTANO AYLLON ROSSEMARY	-598.79
OLGUIN RODRIGUEZ JUAN	-69.7
OROZCO LAZARTE ALEJANDRO	-187.56
ORTIZ ESCOBAR EXEQUIEL	-45.1
PARDO RIVERA ELSA	-418.2
PATINO BELTRAN RUDY ANGEL	-100.51
PEREZ LOBO LUIS RAUL	-516.2
PEREZ SEJAS CARLOS DAVID	-529.09
PORTUGAL ROCABADO PATRICI	-69.7
ROCA BADO REVOLLO MILTON C	-102.04
ROCHA DIAZ MARCELINO	-69.7
RODRIGUEZ NOGALES NORA	-147.14
RODRIGUEZ VICTORIA AYZA L	-209.1
SANCHEZ FERRUFINO GALIA I	-45.1
SANTIESTEBAN SILVIA MURIL	-44.75
SEIAS VARGAS MARIA LUISA	-69.7
SEMPERTEGUI ANGELICA BALL	-790.96
SOLANO VIGABRIEL ARACELI	-173.13
SUCRE ROXANA	-492.57
TAPIA COLQUE SANTOS	-180.59
TAPIA MORALES JOSE RAMIRO	-69.7
TERCEROS RIENI TORRICO DE	-139.4
VALVERDE JUDITH FRANCISCA	-122.11
VARGAS PANTOJA EFRAIN	-278.8
VEIZAGA ESCOBAR ROMULO	-139.4
VEIZAGA FLORES ESPERANZA	-494.87
VILLALBA MUNOZ FELIX	-76.67
VILLALTA SANCHEZ LUIS CAR	-541.01
VILLARROEL BENIGNA PORTUG	-261.86
VILLARROEL MARIA SUSANA M	-613.22
VILLEGAS GALLO ENRIQUE	-139.4
VIRACA ROCHA JHOVANA	-139.4
ZANABRIA ILDA NINA DE	-209.1
ZAPATA VARGAS FLORENCIO	-498.98
LEONARDO VENTURA ALVARADO	-10,818.03
LUIS EDUARDO VILLARROEL C.	-57
BCO ECOMOMICO CHEQUES PENDI.	-3,002.32
BCO BNB /TRIBUTOS FISCALES	-78
AXON S.R.L.	-3,325.00
PEDRO DAVID QUISPE MENDOZA	-392
BANCO NACIONAL PTMOS.EMPLEADOS	-26,232.57
SEGURIDAD DECURION	-5,208.00
GESTION DE RIESGOS S.R.L.	-3,906.00
MIRIAM LOURDES QUINO SANABRIA	-90.35

BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING	-18,800.00
LUZ EMA VELASCO OPORTO	-985.75
JOSUE ROMAN GONZALES ARANCIBIA	-8,350.00
MARY ALEGRE COPA	-473.38
INFOCRED BIC S.A.	-4,178.47
GILDA MALDONADO GUZMAN	-600
CIE S.R.L.	-13,720.00
ENTEL-INTERNET	-725
ESTEFANY R. RODRIGUEZ BEJARANO	-355.2
SINTESIS S.A.	-1,304.96
EULALIA MORANTE MAMANI	-315.73
EMILIANA LLANOS	-357.14
BRINKS BOLIVIA S.A.	-2,257.90
NUEVA TEL PCS DE BOLIVIA S.A.	-3,859.00
JAUREGUI RADA RODRIGO	-1,000.00

UNDESCOOP LTDA.	-1,715.00
DANIEL GUTIERREZ VILA	-914.64
BCO.UNION P/ TRIBUTOS FISCALES	-534.88
WILFREDO VELASQUEZ DURAN	-1,592.50
122 LOCAL 22 (MIRIAN SOTO)	-273.85
GUSTAVO R. MAMANI FLORES	-43,912.42
JULIO MIGUEL TORRICO ALBINO	-37,044.00
BCO ECOMOMICO CHEQUES PENDI.	-1,433.81
MIRIAM LOURDES QUINO SANABRIA	-205.8
ROMINA FAUSTA SULLCANI	-648.82
DEV. PRIMAS SEGURO DESGRAVAMEN	-179.05
MARIA OLGA LAGRAVA DE SANCHEZ	-3,402.56
JUAN DAVID LLAVES MONTANO	-20,580.00
JOSE LUIS PRADO	-7,408.80
3 LOCAL 3 (VANESA VALLEJOS)	-878.08
24 LOCAL 24 (MIRIAN SOTO)	-1,756.16

(5) Correspondiente a la provisión destinada para el pago de patentes de la gestión 2015 Bs 28.101 y fondos por concepto de distribución de utilidades en el porcentaje según estatutos a fondos de Educación Bs 1,571,674.56 y de Previsión Social Bs 1,306,971.68.- que hasta la fecha se han incrementado

(6) Provisión para gastos de asamblea gestión 2015 Bs 206.250, provisión gastos de comunicación telefónica por diciembre 2015 Bs. 26.693, provisión acotaciones ASFI Bs. 102.720,59, provisión pago encuadernado de documentación, otros Bs. 70.315.- y provisión pago al Fondo de Protección al Ahorrista Bs. 244.814.- como así saldos ajustados de la cuenta activa cobro de seguro de desgravamen hipotecario Bs. 229,642.86.-

m) Previsiones

Se tiene un monto de Bs1.895.906.- como provisión cíclica al 31 de diciembre de 2015 el mismo concepto al 31 de diciembre de 2014 era de Bs1.891.294.-

n) Valores en circulación

No se tiene saldos en estas cuentas.

o) Obligaciones subordinadas

No se tiene saldos en estas cuentas.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

No se tiene saldos en estas cuentas.

q) Ingresos y gastos financieros

La composición al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es la siguiente:

Ingresos Financieros

	2015	2014
	Bs	Bs
Productos por disponibilidades	(1) 7,151	314
Intereses por inversiones		
Productos por inv.Temporarias.	(2) 289,492	465,505
Productos en cartera Vigente	(3) 25,305,643	24,504,511
Productos en cartera Vencida	145,217	200,327
Productos en cartera ejecucion	496,897	376,661
Prod. Por inversiones permanentes	(4) -	-
Total Ingresos Financieros	26,244,399	25,547,319

Gastos financieros

Intereses con el público Ahorros y DPFs	(5)	5,787,050	4,960,340
Intereses y obligaciones con Bancos	(6)	290,496	616,733
Total Gastos Financieros		6,077,545	5,577,073
Total Ingresos Financieros netos		20,166,854	19,970,246

(1) Corresponden a intereses generados en cuentas corrientes bancarias.

(2) Corresponde a los intereses percibidos en cuentas de caja de ahorro, Fdos. de inversión que la Cooperativa mantiene en el Sistema Financiero como así de inversiones en el Fdo. RAL.

(3) Corresponde a intereses generados por productos en préstamos amortizables vigentes, vencidos y en ejecución, las tasas según la política actual de créditos de nuestra institución es del 12.5% para líneas de crédito para vivienda con garantías hipotecarias y del 12.5% para líneas de crédito de consumo y microcrédito, asimismo una tasa del 17.5% al 21% para créditos quirografarios dependiendo si son dependientes o independientes y para mini créditos con garantía quirografaria el 21%, quirografaria con custodia de documentación original (derecho propietario) es del 17.5%, para créditos con garantía de depósitos a plazo fijo la tasa es del 11%, para créditos con garantía de una línea telefónica es del 13.5%, para créditos para vivienda con garantía hipotecaria es del 12.5%, para créditos con garantía hipotecaria para otros destinos es del 12.5% credikochala 12.%.

TASA	TEAC A 48 MESES	TEAC A 72 MESES	TEAC A 120 MESES	TEAC A 180 MESES
	1440 Días= 4 años	2160 Días= 6 años	3600 Días= 10 años	5400 Días= 15 años
10%	10.44885	11.19054	11.14539	11.07859
10.5%	10.94871			
11%	12.24426	12.20309	12.13024	12.06263
12%	13.23541	13.19156	13.11598	13.04826
14%	15.21769	15.16917	15.99014	15.02315
14.5%	15.71333	15.66399	15.58411	15.51765
15%	16.20923	16.15897	16.07838	16.01237
15.5%	16.70511	16.65379	16.57256	16.50993
16%	17.20809	17.15387	17.07069	17.00516
17%	18.19997	18.14425	18.06048	17.99620
18%	19.19200	19.13495	19.05073	18.98807
19%	20.18430	20.12593	20.04151	19.98080
21%	22.16949	22.10892	22.02488	21.96786

(5) Corresponde a intereses adeudados y erogados por captaciones en caja de ahorros y depósitos a plazo fijo que la Cooperativa mantiene con el público, a una tasa del 2.5 % MN y 0.03% en ME por ahorros e intereses en DPFs en MN del 0.25% a 30 días, 2% a 60 días, 3.50% a 90 días, 4.5% a 180 días, 4.75% a 360 días, 5% a 390 días, 5,5% a 540 días, 6% a 720 días, 6.5% a 1080 días, 7.% a 1440 días .

Por otro lado las tasas efectivas pasivas para los plazos y tasas nominales se muestran en el siguiente cuadro, demostrando las incidencias que tienen de acuerdo a los plazos:

BOLIVIANOS		
Vigencia	Tasa de interes	teac
30	0.25	0.25034
60	2.00	2.01843
90	3.50	3.55673
180	4.50	4.59394
360	4.75	4.8548
390	5.00	5.11626
540	5.50	5.64082
540	5.75	5.90392
540	6.00	6.16777
720	6.00	6.16777
1080	6.50	6.69714
1080	7.00	7.22908
1080	7.50	7.76329
1440	7.00	7.22908
1440	7.25	7.49581
1800	7.50	7.76329

DOLARES		
Vigencia	Tasa de interes	teac
30	0.00	0
30	0.01	0.01001
180	0.50	0.50111
360	0.80	0.80289
390	1.00	1.00467
720	2.00	2.01843
1080	2.50	2.52881
1080	3.50	3.55673
1080	4.00	4.07416

(6) Corresponde al devengado de intereses por la línea de crédito otorgado por el Banco Unión a una tasa del 7% anual

r) Recuperación de activos financieros

La composición al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es la siguiente:

	2015	2014
	Bs	Bs
Recuperación de capital e intereses		
Créditos castigados	344,846	302,232
Recuperaciones de Otros conceptos	-	-
Recuperación por disminución de previsión para incob. de cartera	(1) 2,656,015	3,446,146
	<u>3,000,861</u>	<u>3,748,378</u>

(1) Corresponde a las disminuciones que ha tenido la institución en los diferentes conceptos como ser previsión específica, genérica y cíclica en su moneda nacional y extranjera (dólar).

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es la siguiente:

	2015	2014
	Bs	Bs
Cargos por previsión específica por incobrabilidad cartera	1,101,937	2,697,433
Cargos por previsión genérica de Cartera con riesgo adicional	893,241	501,747
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	50,713	13,215
Cargos por previsión cíclica	276,325	270,391
Perdidas por inv. temporarias		93
Castigo de productos financieros		-
	<u>2,322,216</u>	<u>3,482,878</u>

t) Otros ingresos y otros gastos operativos

La composición al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es la siguiente:

Otros Ingresos operativos

		2015	2014
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Comisiones varias	(1)	667,104	655,629
Operaciones de cambio	(2)	106,544	143,741
Ingreso por bienes realizables		86,583	-
Ingresos operativos diversos	(3)	288,617	277,356
		<u>1,148,848</u>	<u>1,076,726</u>

(1) Corresponde al ingreso de comisiones por el cobro de servicios Institucionales, ELFEC Bs 342,821.54, SEMAPA Bs 31,941.87, COMTECO Bs 138,589.76, ENTEL Bs. 4,850.25 y BONO DE RENTA DIGNIDAD Bs. 98,503.85, YPFB Bs 50,396.36, MONEYGRAM Bs 5,182.29.

(2) Ingreso corresponde a la venta de Dólar.

(3) Corresponde a ingresos por honorarios jurídicos por juicios Bs 11.496.36 contra prestatarios morosos, ingresos por alquileres locales comerciales Bs 236.054.25, servicios varios Bs 409.31, recuperación del crédito fiscal Bs 23.594.95 y otros ingresos menores facturados Bs 17.062.23.

Otros Gastos Operativos

		2015	2014
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Comisiones diversas	(1)	37,778	61,336
Costo de venta bienes recibidos en recuperacion de creditos		907	
Costo de mantenimiento bienes realizables	(2)	-	4,551
Constitucion de prevision por tenecia	(3)	68,765	155,349
Perdida por inversiones	(4)		32
Depreciación de bienes alquilados	(5)	75,948	75,948
Perdida por operaciones de cambio	(6)	45	20,320
Compensac. del IT a través del IUE y otros			24,773
Otros gastos operativos diversos	(6)	319	2,460
		<u>183,763</u>	<u>344,768</u>

(1) Corresponde a cobro de comisiones por mantenimiento de cuenta de valoración Fondo Ral cobradas por el Encaje Legal.

(2) Gasto correspondiente a cancelaciones de pago de impuestos y transferencia de inmuebles adjudicados.

(3) Previsión inmuebles adjudicados

(4) Inversiones en SAFIs

(5) Corresponde a depreciación de inmueble alquilado en el sótano de la institución.

(6) Corresponde a diferencias por redondeo y diferencias de cambio

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es la siguiente:

		2015	2014
		<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Ingresos extraord. y de gestiones anteriores			
Ingresos extraordinarios	(2)	6,663	4,682
Ingresos de gestiones anteriores.	(2)	421,452	104,994
		<u>428,115</u>	<u>109,676</u>
Gastos extraord. y de gestiones Anteriores			
Gastos extraordinarios		-	-
Gastos de gestiones ant.	(1)	325,937	112,282
		<u>325,937</u>	<u>112,282</u>

(1) Corresponde a las cancelaciones de gastos en tránsito de la gestión 2014 por publicaciones en prensa, consulta de infocred, comunicaciones, servicio de seguridad extraordinario, pago patentes e impuestos de la gestión 2014, seguros, y otros menores.

(2) Corresponde a excedentes de Comteco, regularización de saldo, devolución de la Caja petrolera, devolución de canastones y venta de activos en desuso, venta de papel.

v) Gastos de administración

La composición al 31 de diciembre de 2015 y 2014 de los saldos y cuentas que componen este rubro son:

	2015	2014
	Bs	Bs
Gastos de personal	9,713,356	9,491,556
Servicios contratados	2,181,184	2,083,868
Seguros	282,957	249,589
Comunicación y traslados	402,325	414,195
Impuestos	561,261	1,160,208
Mantenimiento y reparaciones	97,962	230,557
Deprec. y desvaloriz. de bienes de uso	596,290	639,355
Amortización cargos diferidos	-	-
Otros gastos de administración	(1) 4,856,303	4,193,446
	18,691,638	18,462,774

(1) Otros gastos de Administración

La composición al 31 de diciembre de 2015 y 2014 de los saldos y cuentas que componen este rubro son

		2015	2014
		Bs	Bs
Gastos notariales y judiciales	(1)	20,271	22,143
Alquileres	(2)	624,896	583,864
Energía eléctrica agua y calefacción	(3)	232,967	235,460
Papelería útil y material de escritorio	(4)	264,730	249,236
Suscripciones y afiliaciones	(5)	35,749	38,976
Propaganda y publicidad	(6)	167,518	126,814
Aportes superintendencia de bancos	(7)	361,488	253,743
Donaciones	(8)	3,700	7,155
Aportes fondos de garantías de depósitos	(9)	971,761	903,015
Gastos de comunicación	(10)	32,687	44,207
Diversos	(11)	2,140,537	1,728,832
		4,856,303	4,193,446

(1) Corresponde a gastos de asesoría legal en: reconocimiento de firma, testimonios, cartas notariadas, escritura pública, compra de timbres, apertura de libros, poderes notariados, documentos legalizados.

(2) Corresponde a las Cancelaciones alquiler de los ambientes de nuestras 6 agencias y un punto ferial.

(3) Corresponde a las Cancelaciones de servicios básicos de los ambientes de nuestras agencias y central

(4) Corresponde a las Cancelaciones de adquisiciones, gastos de material de escritorio y computación.

(5) Corresponde a las Cancelaciones a funcionarios de post. Empleo, pre empleo y cancelaciones a ATC.

(6) Corresponde a las cancelaciones por propaganda a en vivo radio fides, radio, radio centro Cochabamba, calendarios, volantes, compra para promoción sorteo, bip ticos, jingles, estiques, banners, letrero luminoso.

(7) Corresponde a las Cancelación a acotaciones aportes a la Autoridad de supervisión al sistema Financiero "ASFI".

(8) Corresponde a las Donación para pintado de la parroquia San Antonio, y entrega de víveres para la parroquia.

(9) Corresponde a los Traspasos al FRF, traspasos entre cuentas

(10) Corresponde a las Convocatorias en periódico para publicación de nuevos cargos, pre aviso, comunicaciones a socios, convocatorias a auditoria externas, publicaciones a nuevos postulantes directores, avisos religiosos, publicación de Estados Financieros

(11) Corresponde a gastos de limpieza, compra de periódicos, compra de insumos, visado de cheques, compra de chequeras, comisiones SAFIS, compra de víveres, gastos de aniversario, gastos generales de adquisiciones.

w) Cuentas Contingentes

No se tienen saldos en estas cuentas.

x) Cuentas de Orden

La composición de los saldos al 31 de diciembre de 2015 y 31 de diciembre de 2014 de las cuentas que componen este rubro son:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Garantías hipotecarias	261,530,331	223,215,426
Depósitos en la Entidad Financiera	1,965,430	1,231,803
Otras garantías	-	13,500
Líneas de crédito no utilizadas	55,481,182	46,051,591
Valores en custodia	567,202,186	229,268,876
Créditos castigados por insolvencia	2,604,789	2,775,911
Productos en suspenso	1,563,389	1,244,394
Otras cuentas de registro	396,766	396,766
	<u>890,744,073</u>	<u>504,198,267</u>

y) Fideicomisos

No se tiene saldos en estas cuentas.

NOTA 9 PATRIMONIO NETO

La composición del grupo patrimonial al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es el siguiente

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Fondo social	15,929,920	14,971,280
Reservas	39,438,392	37,186,287
Utilidades Acumuladas	-	-
Utilidades del periodo	2,576,898	2,502,325
	<u>57,945,210</u>	<u>54,659,892</u>

El Fondo Social está compuesto de certificados de aportación de los socios activos y pasivos según los estatutos de la Cooperativa.

La naturaleza de las reservas que presenta la Cooperativa se encuentran enmarcadas en las disposiciones estatutarias y normativas de la ASFI como la clasificación del Manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras, estas reservas están compuestas de la siguiente manera:

Reserva Legal por Bs11,470,671.91 Otras Reservas obligatorias por Bs12,299,161.60 y Reservas Voluntarias por Bs15,668,558.04.-

Por otro lado la Institución hace distribución de las utilidades en los siguientes porcentajes 20% Reserva Legal, 20% a Reserva Voluntaria, 50% a la distribución de dividendos siempre y cuando sea con la aprobación de la asamblea de socios como así enmarcándose a las normas, para el cálculo

correspondiente, por otro lado el 5% de estas utilidades se distribuye al Fondo de Educación y otro 5% al Fondo de Asistencia y Previsión Social.

El Capital social se ha incrementado en un monto neto de Bs 985.640 en el periodo 2015 llegando a un total de 199.124 certificados de aportación a la fecha, el costo de cada certificado de aportación es de Bs 80 c/u existiendo certificados de gestiones anteriores con costos distintos mismos que se valuaban a la par de dólar.

NOTA 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

De acuerdo a la Resolución SB/140/97 la ponderación de activos por riesgo se presenta como sigue:

Código	Nombre	Saldo Activo	2015	2014
			Bs Activo Computable	Bs Activo
Computable				
Categ.I	Act. con riesgo 0%	44.025.810	0	0
Categ.II	Act. con riesgo 10%	0	0	0
Categ.III	Act. con riesgo 20%	10.879.059	2.175.812	2.694.131
Categ.IV	Act. con riesgo 50%	44.327.048	22.163.524	21.620.760
Categ.V	Act. con riesgo 75%	0	0	0
Categ.VI	Act. con riesgo 100%	176.595.375	176.595.375	164.225.070
TOTALES		<u>275.827.292</u>	<u>200.934.711</u>	<u>188.539.961</u>
	10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE		20.093.471	18.853.996
	PATRIMONIO NETO (S.B.E.F.)		54.955.352	51.778.539
	EXCEDENTE/(DÉFICIT) PATRIMONIAL		34.861.881	32.924.543
	COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL		27.35 %	27.46 %

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Durante el periodo no se han presentado contingencias para la entidad.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

La Cooperativa no ha tenido hechos posteriores que afecten los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2015.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa al 31 de diciembre de 2015 no tiene sucursales, filiales etc. que se deban consolidar.

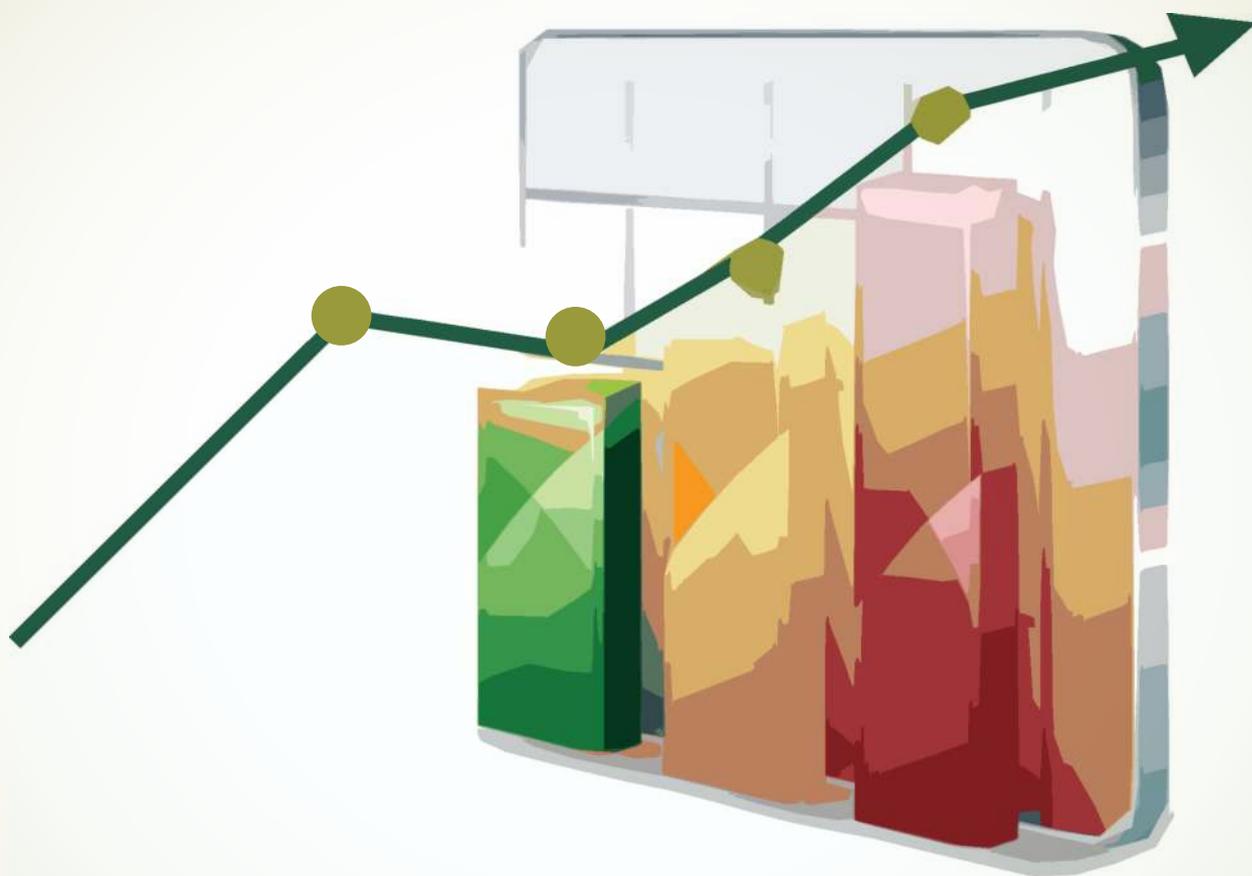


LIC. RAUL A. SANTOS HURTADO
CONTADOR GENERAL

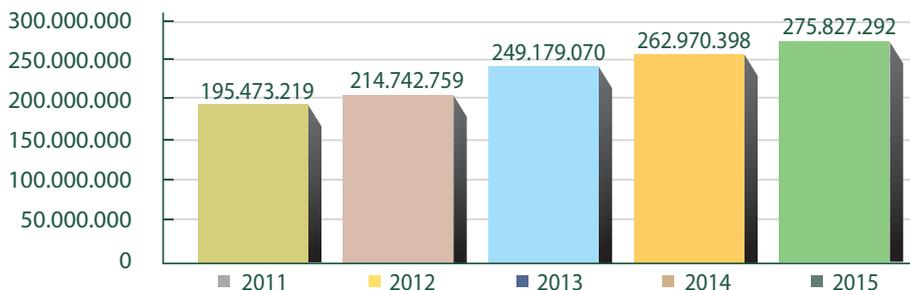


LIC. ROBINSON SALAS MOLINA
GERENTE GENERAL

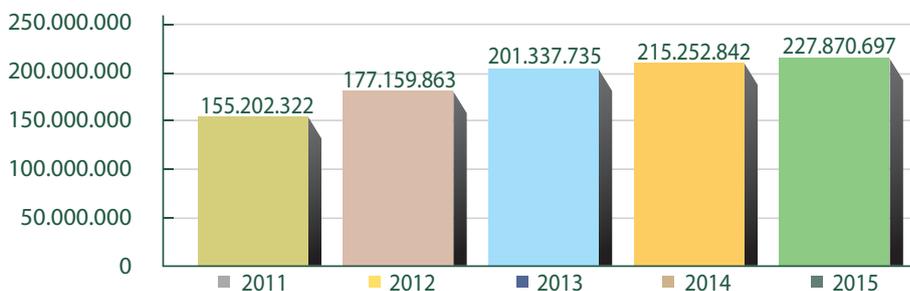
CUADROS ESTADÍSTICOS GESTIÓN 2015



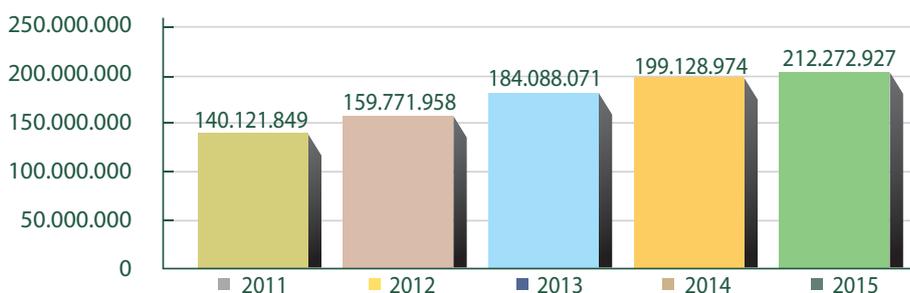
ACTIVO	
AÑO	ACTIVO
2011	195.473.219
2012	214.742.759
2013	249.179.070
2014	262.970.398
2015	275.827.292



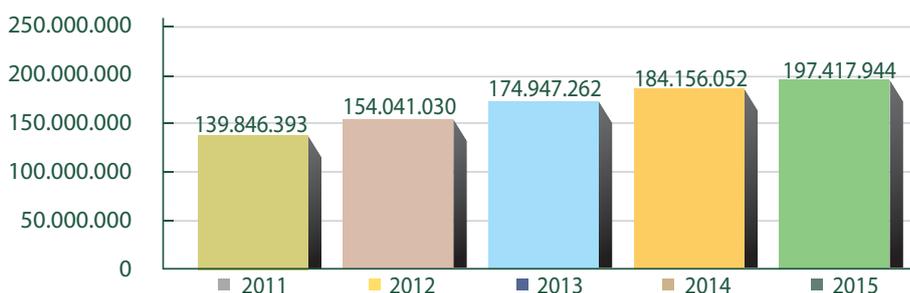
CARTERA BRUTA	
AÑO	CARTERA BRUTA
2011	155.202.322
2012	177.159.863
2013	201.337.735
2014	215.252.842
2015	227.870.697



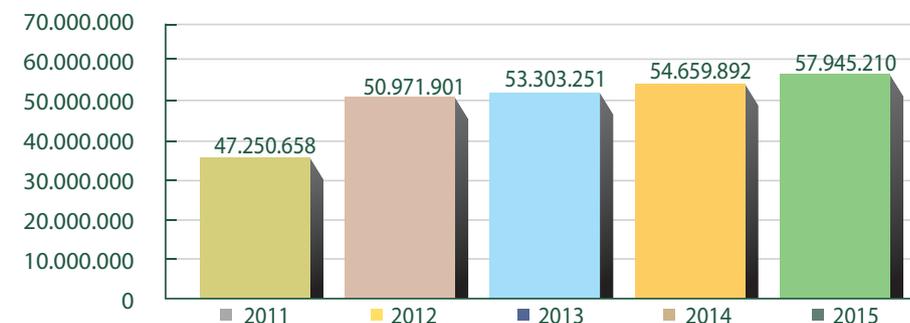
CARTERA NETA	
AÑO	CARTERA NETA
2011	140.121.849
2012	159.771.958
2013	184.088.071
2014	199.128.974
2015	212.272.927



CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS	
AÑO	CAPTACIÓN DE DEPÓSITOS
2011	139.846.393
2012	154.041.030
2013	174.947.262
2014	184.156.052
2015	197.417.944

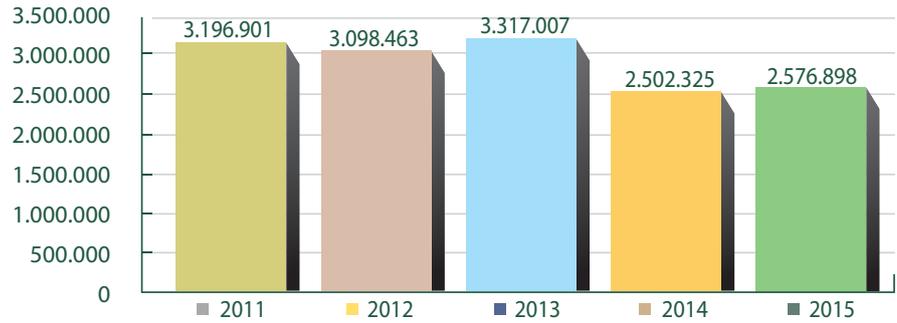


PATRIMONIO	
AÑO	PATRIMONIO
2011	47.250.658
2012	50.971.901
2013	53.303.251
2014	54.659.892
2015	57.945.210



RESULTADOS

AÑO	RESULTADOS
2011	3.196.901
2012	3.098.463
2013	3.317.007
2014	2.502.325
2015	2.576.898

**MOROSIDAD DE CARTERA DE CRÉDITOS**

AÑO	MOROSIDAD CONTABLE
2011	2,61
2012	2,32
2013	1,63
2014	2,15
2015	2,23

**PREVISIÓN**

AÑO	PREVISION
2011	15.080.473
2012	17.387.906
2013	17.249.664
2014	17.378.839
2015	16.949.198

