



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" LTDA.
NIT 1023861027
Villazón - Bolivia

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2012 y 2011
(Expresado en bolivianos)

FORMA I

	<u>NOTA</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 Inc.a)	5,999,304	6,619,098
Inversiones Temporarias	8 Inc.c)	9,014,985	8,516,827
Cartera neta	8 Inc.b)	64,487,467	59,036,737
Cartera Vigente	8 Inc.b)	66,300,664	60,667,214
Cartera Vencida	8 Inc.b)	26,761	154,440
Cartera en ejecución	8 Inc.b)	415,843	199,495
Cartera reprogramado o reestruct. Vigente	8 Inc.b)	439,359	635,558
Cartera reprogramado o reestruct. Vencida		0	0
Cartera reprogramado o reestruct. En Ejecución		0	0
Prod. Financ. Deveng. Cobrar Cartera	8 Inc.b)	455,445	434,089
(Previsión Cartera Incobrable)	8 Inc.b)	(3,150,605)	(3,054,058)
Otras cuentas por cobrar	8 Inc.d)	945,972	1,127,062
Bienes Realizables	8 Inc.e)	100	100
Inversiones Permanentes	8 Inc.c)	98,854	91,813
Bienes de Uso	8 Inc.f)	2,334,426	2,209,602
Otros activos	8 Inc.g)	274,894	223,523
Total del Activo		83,156,002	77,824,760
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
	8 inc. x)	97,121,073	105,990,715
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 Inc.i)	52,413,152	49,843,377
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 Inc.j)	21	30
Obligac. con bancos y entidades financ.	8 Inc.k)	98,822	98,812
Otras cuentas por pagar	8 Inc.l)	3,591,291	2,995,943
Previsiones	8 Inc.m)	2,015,889	2,014,521
Total del Pasivo		58,119,174	54,952,683
PATRIMONIO			
Capital Social	9	3,877,352	3,533,201
Aportes no capitalizados	9	1,184,746	1,184,746
Reservas	9	17,204,565	14,974,585
Resultados acumulados	9	2,770,165	3,179,545
Total del Patrimonio		25,036,827	22,872,078
Total del Pasivo y Patrimonio		83,156,002	77,824,760
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
	8 inc. x)	97,121,073	105,990,715

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

Hno. Richard Jesús Osina Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Cra. Rosa Virginia Banda de Saiquita
GERENTE GENERAL

Cra Lucia Lourdes Ramos Ortega
CONTADORA



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" LTDA.
NIT N° 1023861027
Villazón - Bolivia

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre del 2012 y 2011
(Expresado en bolivianos)

FORMA J

	NOTA	2012	2011
Ingresos financieros	8 Inc.q)	11,049,935	10,435,247
(-) Gastos financieros	8 Inc.q)	<u>(1,340,956)</u>	<u>(1,264,134)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		9,708,979	9,171,113
Otros Ingresos operativos	8 Inc.t)	148,933	472,544
(-) Otros Gastos operativos	8 Inc.t)	<u>(99,481)</u>	<u>(6,475)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		9,758,431	9,637,182
Recuperaciones de activos financieros	8 Inc.r)	515,115	755,835
(-) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 Inc.s)	<u>(636,767)</u>	<u>(1,181,262)</u>
RESULTADO DE OPERACION DESPUÉS DE INCOBRABLES		9,636,779	9,211,754
(-) Gastos de Administración	8 Inc.v)	<u>(6,898,270)</u>	<u>(5,938,100)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		2,738,509	3,273,654
(-) Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>(18)</u>	<u>(48,764)</u>
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MTTTO DE VALC		2,738,491	3,224,890
Ingresos extraordinarios	8 Inc.u)	0	1,681
(-) Gastos extraordinarios	8 Inc.u)	<u>0</u>	<u>(31,030)</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIOR		2,738,491	3,195,540
Ingresos de gestiones anteriores	8 Inc.u)	35,293	36,170
(-) Gastos de gestiones anteriores	8 Inc.u)	<u>(3,619)</u>	<u>(52,165)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INF		2,770,165	3,179,545
Ajuste contable por efecto de la inflación		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		2,770,165	3,179,545
Impuesto sobre las utilidades de las empresas IUE		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTIÓN		2,770,165	3,179,545

Las notas que se acompañan son parte integrante de los estados financieros

Hno. Richard Jesús Osina Aramayo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Sr. Omar Sandro Aucapiña Montecinos
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Cra. Rosa Virginia Banda de Saiquita
GERENTE GENERAL

Cra Lucia Lourdes Ramos Ortega
CONTADORA

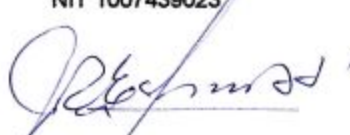
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Presidente y miembros del Directorio de la
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ABIERTA "MONS. FELIX GAINZA" LTDA.**
Villazón

1. Hemos examinado el estado de situación patrimonial de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONS. FELIX GAINZA" LTDA.**, al 31 de diciembre de 2012 y 2011, y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, así como las notas a los estados financieros 1 al 13 que se acompañan, por el ejercicio terminado en esas fechas. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia General de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad, es expresar una opinión sobre dichos estados financieros, basados en nuestra auditoría. Los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2011 fueron examinados por nuestra firma de auditores, según informe de enero 30 de 2012 donde expresamos opinión sin salvedades sobre dichos estados.
2. Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.
3. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo, presentan razonablemente en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "MONS. FELIX GAINZA" LTDA.**, al 31 de diciembre de 2012 y 2011, los resultados de sus operaciones, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia y normas emitidas por la ASFI.
4. De acuerdo con requerimientos de la Entidad Fiscalizadora (ASFI), informamos que los estados financieros al 31 de diciembre de 2012 y 2011 mencionados en el primer párrafo, surgen de los registros contables de la Entidad, los que son llevados de conformidad con disposiciones legales en vigencia.

CIE ASOCIADOS SRL.
NIT 1007439023



LIQ. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)
MAT. PROF. N° CAUB - 0873
COLEGIO DEPTAL CBBA - 79 A57
Cochabamba, enero 20 de 2013