



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

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Expresado en bolivianos)

FORMA I

	<u>NOTA</u>	<u>2,016</u>	<u>2,015</u>
ACTIVO			
Disponibilidades	8 Inc.a)	7,303,409.74	7,512,317.00
Inversiones Temporarias	8 Inc.c)	12,308,560.19	9,646,969.49
Cartera neta	8 Inc.b)	80,687,334.53	73,624,275.95
Cartera Vigente	8 Inc.b)	82,969,585.91	76,078,992.86
Cartera Vencida	8 Inc.b)	644,125.10	162,929.23
Cartera en ejecución	8 Inc.b)	241,830.44	172,250.29
Cartera reprogramado o reestruct. Vigente	8 Inc.b)	175,425.52	236,502.40
Cartera reprogramado o reestruct. Vencida		0.00	0.00
Cartera reprogramado o reestruct. En Ejecución		0.00	0.00
Prod. Financ. Deveng. Cobrar Cartera	8 Inc.b)	627,236.63	514,177.17
(Previsión Cartera Incobrable)	8 Inc.b)	(3,970,869.07)	(3,540,576.00)
Otras cuentas por cobrar	8 Inc.d)	548,355.82	326,248.98
Bienes Realizables	8 Inc.e)	332.00	333.00
Inversiones Permanentes	8 Inc.c)	33,815.72	33,814.82
Bienes de Uso	8 Inc.f)	2,205,143.25	2,303,505.55
Otros activos	8 Inc.g)	272,979.98	700,659.52
Total del Activo		<u>103,359,931.23</u>	<u>94,148,124.31</u>
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
	8 inc. x)	<u>136,158,417.35</u>	<u>130,361,612.58</u>
PASIVO			
Obligaciones con el público	8 Inc.i)	64,457,680.10	60,439,222.32
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8 Inc.j)	4,055.27	178.05
Obligac. con bancos y entidades financ.	8 Inc.k)	3,052,318.75	0.00
Otras cuentas por pagar	8 Inc.l)	4,400,782.00	4,003,149.20
Previsiones	8 Inc.m)	2,131,014.73	2,036,320.79
Total del Pasivo		<u>74,045,850.85</u>	<u>66,478,870.36</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	9	4,716,043.81	4,493,953.02
Aportes no capitalizados	9	1,184,746.07	1,184,746.07
Reservas	9	22,044,204.30	21,436,689.34
Resultados acumulados	9	1,369,086.20	553,865.52
Total del Patrimonio		<u>29,314,080.38</u>	<u>27,669,253.95</u>
Total del Pasivo y Patrimonio		<u>103,359,931.23</u>	<u>94,148,124.31</u>
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			
	8 inc. x)	<u>136,158,417.35</u>	<u>130,361,612.58</u>

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic.Elba Nérida Burgoa Avilés
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
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 2016 y 2015
(Expresado en bolivianos)

FORMA J

	NOTA	2016	2015
Ingresos financieros	8 Inc.q)	14,184,885.06	11,668,487.83
(-) Gastos financieros	8 Inc.q)	<u>(2,007,294.41)</u>	<u>(1,603,911.18)</u>
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		12,177,590.65	10,064,576.65
Otros Ingresos operativos	8 Inc.t)	64,427.24	49,420.22
(-) Otros Gastos operativos	8 Inc.t)	<u>(24,156.36)</u>	<u>(30,895.27)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		12,217,861.53	10,083,101.60
Recuperaciones de activos financieros	8 Inc.r)	421,892.69	558,812.83
(-) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8 Inc.s)	<u>(932,645.59)</u>	<u>(844,242.13)</u>
RESULTADO DE OPERACION DESPUÉS DE INCOBRABLES		11,707,108.63	9,797,672.30
(-) Gastos de Administración	8 Inc.v)	<u>(10,401,808.78)</u>	<u>(9,297,418.52)</u>
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1,305,299.85	500,253.78
(-) Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		<u>(1.52)</u>	14.49
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MTO DE VALOR		1,305,298.33	500,268.27
Ingresos extraordinarios	8 Inc.u)	8,311.86	47,287.71
(-) Gastos extraordinarios	8 Inc.u)	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1,313,610.19	547,555.98
Ingresos de gestiones anteriores	8 Inc.u)	64,224.35	41,101.39
(-) Gastos de gestiones anteriores	8 Inc.u)	<u>(8,748.34)</u>	<u>(34,791.85)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		1,369,086.20	553,865.52
Ajuste contable por efecto de la inflación		0.00	0.00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1,369,086.20	553,865.52
Impuesto sobre las utilidades de las empresas IUE		0.00	0.00
RESULTADO NETO DE LA GESTION		<u>1,369,086.20</u>	<u>553,865.52</u>

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Elba Nélide Burgoa Avilés
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
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 FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Presentado en bolivianos)

	<u>2,016</u>	FORMA C <u>2,015</u>
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (perdida) neta del ejercicio	1,369,086.20	553,865.52
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados		
Inversiones Temporarias	0.00	0.00
Cartera	(113,059.46)	(67,547.92)
Cargos devengados no pagados	356,560.80	269,384.50
Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
Previsiones para incobrables y activos contingentes		
Cartera	430,293.07	239,594.48
Otras cuentas por Cobrar	4,531.10	(2,155.19)
Previsiones para desvalorización	0.00	(8,104.00)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	118,596.38	(82,286.61)
Provisiones Voluntarias	0.00	0.00
Prevision Genérica Ciclica	94,693.94	62,610.44
Otras Provisiones	0.00	0.00
Previsión para para partidas pendientes de imputación	0.00	0.00
Por Intermediación Financiera	11,128.45	3,354.71
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación Bienes de uso	359,302.10	(725,643.31)
Amortiz.seguros		
Otros		
Aportes No Capitalizables	0.00	0.00
Ajuste Global al Patrimonio	0.00	0.00
Reserva Legal	387,705.88	941,835.08
Otras Reservas Obligatorias	0.00	0.00
Resultados Acumulados	(553,865.52)	(1,158,109.77)
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio		
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de prestamos		
Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		
Otras cuentas por Cobrar		
Obligaciones con el público		
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		
Otras obligaciones		
Otras cuentas por Pagar	(10,021.99)	(6,463.64)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por Cobrar pagos anticipados, diversas	(226,637.94)	99,601.22
Bienes Recibidos en recuperación de créditos	0.00	8,106.00
Bienes Fuera de Uso	1.00	(247.00)
Otros Bienes Realizables	0.00	0.00
Obras en Construcción	0.00	0.00
Otros activos partidas pendientes de imputación	0.00	0.00
Otras cuentas por pagar diversas provisiones	277,929.96	(313,706.41)
Diversas		
Previsiones		
Flujo neto en actividades de operación	2,506,243.97	(185,911.90)
Flujo de fondos en actividades de intermediación		
Incremento disminución de captaciones y obligaciones por intermediación	0.00	0.00



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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Presentado en bolivianos)

	<u>2,016</u>	<u>FORMA C</u> <u>2,015</u>
Obligaciones con el público	4,361,015.47	3,718,146.79
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	0.00	0.00
Depósitos a plazo hasta 360 días	0.00	0.00
Depósitos a plazo por mas de 360 días	0.00	0.00
Depositos a plazo restringidas	(699,118.49)	189,871.94
Obligaciones Fiscales Traspasadas al TGN	3,877.22	178.05
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	3,037,500.00	0.00
A corto plazo		
A mediano y largo plazo		
Cargos deveng.p/pagar oblig.c/bancos y ent.de financiam.obligaciones con Ent. Financieras	14,818.75	0.00
Otras operaciones de intermediación		
Depósitos en cuentas corrientes de traspaso		
Cuotasde Participación Fondo RAL de traspaso		
Obligaciones con instituciones fiscales		
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera		
Incremento disminución de colocaciones		
Créditos otorgados en el ejercicio	0.00	0.00
a corto Plazo		
a mediano y largo plazo mas de un año	(7,380,292.19)	(5,518,024.18)
Créditos recuperados en el ejercicio	0.00	0.00
Otas cuentas por Cobrar por intermediación financiera	0.00	549.21
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>(662,199.24)</u>	<u>(1,609,278.19)</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos		
Obligaciones con el FONDESIF		
Obligaciones con el BCB excepto financiamiento para créditos		
Títulos valores en circulación		
Obligaciones subordinarios	0.00	0.00
Cuentas de los accionistas		
Aportes de capital	222,090.79	208,804.27
Aportes no capitalizables	219,809.08	0.00
Pago de dividendos	0.00	0.00
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>441,899.87</u>	<u>208,804.27</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión		
Incremento disminución neto en:		
Inversiones temporarias		
Inversiones en Entidades Financieras del País	(3,222,536.94)	3,332,304.04
Inversiones en otras entidades no Financieras	136,652.16	136,644.28
Inversiones de Disponibilidad Restringida	424,294.08	284,498.82
Inversiones en disponibilidades	0.00	0.00
Inversiones permanentes	(0.90)	(14.62)
Bienes de uso	(260,939.80)	764,058.93
Bienes diversos	108,195.48	(28,625.46)
Cargos diferidos	197,012.21	(38,041.10)
Activos Intangibles	122,471.85	1,010.97
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(2,494,851.86)</u>	<u>4,451,835.86</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	<u>(208,907.26)</u>	<u>2,865,450.04</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio	7,512,317.00	4,646,866.96
Disponibilidades al cierre del ejercicio	7,303,409.74	7,512,317.00



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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Presentado en bolivianos)**

2,016

**FORMA C
2,015**

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

Prof. Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Elba Nélide Burgoa Avilés
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry Huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Cra Lucia Lourdes Ramos Ortega
CONTADORA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"MONSEÑOR FÉLIX GAINZA" LTDA.
NIT. 1023861027**

FORMA D

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 Y 2015
(Presentado en bolívianos)**

OPERACIONES	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 01 de enero de 2015	4,285,148.75	1,184,746.07	20,494,854.26	1,158,109.77	27,122,858.85
Resultados del Ejercicio				553,865.52	553,865.52
Distribución de Utilidades			941,835.08	(1,158,109.77)	(216,274.69)
Capitalización de aportes ajustes al patrimonio y Utilidades Acumuladas	234,985.00	0.00	0.00		234,985.00
Aportes a capitalizar					0.00
Donaciones no capitalizables					0.00
Otros (Disminuciones capital social y reservas durante el periodo)	(26,180.73)				(26,180.73)
Disminución por reexpresión					0.00
					0.00
Saldos al 31 de diciembre de 2015 (9)	4,493,953.02	1,184,746.07	21,436,689.34	553,865.52	27,669,253.95
Saldos al 01 de enero de 2016	4,493,953.02	1,184,746.07	21,436,689.34	553,865.52	27,669,253.95
Aumentos por reexpresión			0.00		0.00
Resultados del Ejercicio				1,369,086.20	1,369,086.20
Distribución de Utilidades			607,514.96	(553,865.52)	53,649.44
Capitalización de aportes ajustes al patrimonio y Utilidades Acumuladas	253,920.00	0.00	0.00		253,920.00
Aportes a capitalizar					0.00
Donaciones no capitalizables					0.00
Otros (Disminuciones capital social y reservas) durante el periodo	(31,829.21)				(31,829.21)
Saldos al 31 de diciembre de 2016 (9)	4,716,043.81	1,184,746.07	22,044,204.30	1,369,086.20	29,314,080.38

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

Prof Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Elba Nélide Burgoa Avilés
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Henry huber Montecinos Lopez
GERENTE GENERAL

Cra Lucia Lourdes Ramos Ortega
CONTADORA

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
“MONSEÑOR FÉLIX GAINZA” LTDA.
Villazón - Bolivia

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015

Nota 1 ORGANIZACIÓN

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Monseñor Félix Gainza” Ltda., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social, número de asociados variable y duración indefinida, fundada el 06 de julio de 1968 bajo el denominativo de Cooperativa de Ahorro y Crédito “San Bartolomé” Ltda., con domicilio en la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, obtuvo su personería jurídica de la Dirección Nacional de Cooperativas, mediante Resolución de Consejo No. 00809 de 27 de noviembre de 1968. Con posterioridad y por Resolución de la Asamblea General de socios, se cambió su denominación al de Cooperativa de Ahorro y Crédito “Monseñor Félix Gainza” Ltda., cambio que fue autorizado por la Dirección Nacional de Cooperativas, según Resolución de Consejo No. 01361 de 27 de febrero de 1973; su duración es indefinida y tiene licencia de funcionamiento SB/012/2000, su domicilio legal es la ciudad de Villazón, Provincia Modesto Omiste del Departamento de Potosí, cuenta con una agencia en la ciudad de Yacuiba, Provincia Gran Chaco del Departamento de Tarija y otra en la localidad de Uyuni, Provincia Antonio Quijarro del Departamento de Potosí.

Los Objetivos para los cuales fue creada la Institución, de acuerdo a sus estatutos, son:

- Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- Recibir depósitos en cuentas de ahorro y a plazo fijo.
- Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- Otorgar créditos a sus asociados.
- Prestar otros servicios permitidos por la ASFI y demás disposiciones en vigencia.

En función a su magnitud operativa, la Institución cuenta con 44 funcionarios en oficina central y agencias, lo cual está en constante revisión de acuerdo al incremento o disminución de operaciones.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

En la gestión, la Cooperativa viene desarrollándose en un medio económico y social estable mejorando la situación con relación a la gestión pasada tal como lo muestran nuestros Estados Financieros. Como resultado de este hecho, se incrementó el total de activo producto del crecimiento de nuestras captaciones.

En el mercado financiero, pese a los competidores que existen en la región, la Cooperativa por las características y la fidelidad de nuestros socios hacia nuestra Entidad, aun cuenta con mercados potenciales donde desarrollamos nuestras actividades.

En la presente gestión, la Cooperativa, en cumplimiento a normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI, desarrolla una gestión integral de riesgos con la actualización de políticas enmarcadas en la regulación y sanas prácticas orientadas a identificar, medir, monitorear, mitigar, controlar y divulgar los riesgos que se encuentran relacionados a las operaciones del negocio, riesgo crediticio, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo operativo.

Consecuentemente la gestión de riesgo de crédito se basa en evaluaciones ex-ante y ex-post de la cartera, haciendo hincapié en la capacidad de pago y en la oportuna identificación del deterioro de los créditos para tomar medidas oportunas en casos de morosidad, las políticas crediticias están orientadas a la atención de segmentos de mercado diversificados, pretendiendo de esta manera mantener una diversificación del riesgo crediticio.

Para la gestión del riesgo del mercado la cooperativa mantiene una tecnología, a través de la cual se controla el riesgo por tasa de interés y de riesgo cambiario, tomando en cuenta los límites se controla la exposición al riesgo, manteniendo la solvencia y la rentabilidad durante la presente gestión. En consideración al riesgo de mercado con respecto al tipo de cambio, la Cooperativa, orientó el Plan Empresarial y las Metas Empresariales a incentivar y en definitiva seguir incrementando los créditos en moneda nacional y reducir la cartera en moneda extranjera, y siendo consecuentes con esta medidas de bolivianización en lo que respecta a las captaciones se aplicaron tasas diferenciadas por monedas. Incentivando con diferentes medidas las captaciones y colocaciones en moneda nacional teniendo como resultado crecimientos significativos.

En la actualidad la cooperativa sigue formando parte de la Asociación Técnica de Cooperativas (ATC).

Nota 2 NORMAS CONTABLES

Los principios contables aplicados en la Cooperativa, son los siguientes:

a. Base de Presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “MONSEÑOR FELIX GAINZA” Ltda., han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos por el manual de cuentas de la ASFI.

Estos lineamientos normativos mencionados en el párrafo precedente concuerdan con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia.

Al 31 de diciembre de 2016 se da cumplimiento a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de la Autoridad del Sistema Financiero

Los Estados Financieros surgen de los registros contables de la Entidad y corresponden a operaciones realizadas entre los periodos: del 01 de enero de 2016 al 31 de diciembre 2016, consolidando sus operaciones en función a normas establecidas para este efecto.

La cooperativa mantiene sus registros contables en bolivianos, las operaciones en moneda extranjera son contabilizadas al tipo de cambio oficial de compra vigente a la fecha de realización y actualizadas en función de la variación de la cotización oficial para la compra del dólar estadounidense.

CRITERIOS DE VALUACIÓN

Los principales principios y prácticas contables aplicados en la preparación de los estados financieros por la Cooperativa, fueron:

Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera son re expresados toda vez que existe una variación del boliviano respecto al tipo de cambio oficial de compra del dólar estadounidense. Los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre del ejercicio, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, fue de Bs6.86 por \$us 1.

Las diferencias de cambio resultantes de este procedimiento -(si hubiese variación del dólar estadounidense respecto al boliviano)- de actualización de los rubros monetarios, son registradas en los resultados del ejercicio en las cuentas "Cargos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor" y "Abonos por diferencia de cambio y mantenimiento de valor ", según corresponda, los rubros no monetarios no fueron actualizados al 31/12/2016 por aplicación de la circular SB/585/2008.

b. Cartera

Los saldos de cartera incluyen el capital prestado más los productos financieros devengados al cierre del ejercicio. La previsión específica para cartera incobrable se encuentra calculada y registrada en función a la calificación y evaluación individual de los prestatarios, efectuada en la Cooperativa, aplicando criterios establecidos en la Recopilación de Normas emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Para el cálculo de la provisiones específicas por préstamos otorgados con garantías hipotecarias, se aplica el coeficiente según la fórmula: $Previsión = R (P-050 \times M)$.

Para los préstamos otorgados sin garantías reales, será según la evaluación y calificación individual de los prestatarios, aplicando las categorías y porcentajes establecidos en el Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF emitido por la ASFI, siendo los siguientes:

Créditos en MN o MNUFV							
CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al Sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
	A	0%	0.25%	0.25%	3%	0.25%	1.5%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

Créditos en ME o MNMV							
CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
	A	2.5%	1%	2.5%	7.0%	2.5%	5%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

(1) Esta categoría contempla: a) Créditos hipotecarios de vivienda, b) Créditos hipotecarios de vivienda de interés social y c) Créditos de vivienda de interés social sin garantía hipotecaria.
(2) Se encuentran en esta categoría: a) Créditos de vivienda sin garantía hipotecarios, b) Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria debidamente garantizados.

La previsión específica para cartera incobrable registrada al 31 de diciembre de 2016 es de Bs1.702.941,67, la constitución de la previsión genérica para cartera incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional es Bs2.255.922,78 y la previsión genérica par incobrabilidad de cartera por otros riesgos es Bs12.004,62, que se considera suficiente para cubrir las pérdidas que pudieran producirse en la recuperación de los créditos existentes. La previsión genérica para incobrabilidad de cartera por factores de riesgo adicional se calcula de acuerdo a instructivo de la ASFI.

c. Inversiones temporarias y permanentes

Las inversiones temporarias están compuestas por depósitos en caja en ahorros y participación en fondos comunes de valores en otras instituciones financieras del país, en moneda nacional y dólares estadounidenses, cuyos intereses se capitalizan en forma mensual. Están expresadas a su valor nominal actualizado en función a las variaciones en la cotización oficial del dólar estadounidense.

Las cuotas de participación en los fondos de disponibilidad restringida (Fondo RAL), se valúan al valor del costo actualizado en función de las variaciones en la cotización del dólar estadounidense.

Las inversiones permanentes de la institución a la fecha de cierre contempla un Depósito a Plazo Fijo en Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta San José de Bermejo y las participaciones en entidades de servicios sin fines de lucro que se encuentran registradas a su valor nominal confirmado por el Ente Emisor, y actualizadas en función de la variación en la cotización oficial del dólar estadounidense respecto a la moneda nacional. La Cooperativa cuenta con tres certificados de aportación en la Cooperativa de Teléfonos Automáticos Villazón Ltda. (COTEVI).

d. Bienes realizables

Los bienes realizables se registran al valor de adquisición y de adjudicación, los mismos no son actualizados y se previsionan al 100%, por tratarse de adjudicaciones efectuadas por créditos castigados en su generalidad, cuyo procedimiento se encuentra establecido en el manual de bienes adjudicados de la Institución.

e. Bienes de uso

Los bienes de uso se encuentran valuados a sus valores de adquisición, los mismos no fueron re expresados al cierre del ejercicio, al igual que la correspondiente depreciación acumulada, la depreciación del periodo es calculada por el método de línea recta, aplicando para ese efecto, tasas anuales consideradas en el D.S. 24051 las mismas se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes al final de su vida útil estimada.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones, son cargados a los resultados del ejercicio en que se incurren y las renovaciones y mejoras que extienden la vida útil de los bienes, son incorporadas al costo del correspondiente activo.

El costo y la depreciación acumulada de los bienes de uso vendidos o retirados, son eliminados de las respectivas cuentas y la utilidad o pérdida resultante, se afecta a los resultados del ejercicio en que se incurre.

f. Otros activos

Está constituido por:

- Papelería, útiles y materiales de servicio, valuados a su costo de adquisición, el mismo está registrado al valor de adquisición y el método utilizado para la valuación de inventarios es el Promedio Ponderado.
- Cargos diferidos, los cuales se registran a su valor de adquisición, mismos que no fueron actualizados por considerarse como rubros no monetarios, la amortización se efectúa de acuerdo a lo señalado en el D.S. 24051 en cuatro años.
- Partidas pendientes de imputación, las cuales corresponden al devengamiento de ingresos por cobros de comisiones ganadas en el mes de diciembre, por la prestación de servicios y otros.
- Activos intangibles, los cuales se registran a su valor de adquisición, mismos que no fueron actualizados por considerarse como rubros no monetarios, registro efectuado en cumplimiento al manual de cuentas vigente de la ASFI.

g. Fideicomisos constituidos

La Cooperativa a la fecha no cuenta con este tipo de operaciones.

h. Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones del activo y pasivo de las cuentas que componen el Estado de Situación Patrimonial, se contabilizan dando cumplimiento a normas establecidas por la ASFI, descritas, para el efecto, en el Manual de Cuentas, Circulares específicas y regulaciones legales vigentes.

- ❖ De conformidad con la legislación laboral vigente, la provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal en relación de dependencia, siendo acreedores a la indemnización por el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad, beneficio que se reconoce automáticamente transcurrido los noventa días de servicio en la Cooperativa. La provisión a la fecha de cierre asciende a Bs837.784,77 que cubre la totalidad de la contingencia.
- ❖ La provisión para otras cuentas por cobrar se constituye en un 100%, para saldos con una antigüedad mayor a 330 días, y su cálculo ha sido constituido en función a lo establecido en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.
- ❖ La institución tiene constituido provisión genérica voluntaria para futuras pérdidas no identificadas cuyo monto asciende al 31 de diciembre de 2016 a Bs1.292.986,97 la misma que cumple con la circular ASFI 033/2010 del 3 de febrero de 2010.

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3° de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, al 31/12/2016 se encuentra constituida en un 100% y fue de acuerdo a los lineamientos establecidos en la normativa vigente, constituyéndose según el tipo de crédito y moneda:

Créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcréditos

CATEGORIA	% de provisión		
	VIVIENDA	CONSUMO	Microcrédito y PYME calificado por días mora
Créditos directos y contingentes en MN y MNUFV	1.05%	1.45%	1.10%
Créditos directos y contingentes en ME y MNMV	1.80%	2.60%	1.90%

Teniendo constituido al 31 de diciembre de 2016 Bs825.470,05.

i. Patrimonio neto

El patrimonio neto existente al inicio y cierre de periodo, no contempla actualizaciones, en la gestión se capitalizó a la Reserva Legal el importe por la distribución de las utilidades acumuladas de la gestión 2015.

j. Resultados del ejercicio

Productos financieros y comisiones

Los productos financieros ganados son registrados por el método del devengado sobre la cartera vigente, excepto los correspondientes a aquellos créditos calificados en las categorías: deficiente (D), dudosos (E) y perdidos (F) que se reconocen como ingresos por el método de lo percibido.

Los productos financieros ganados por las inversiones temporarias son registrados en función al método del devengado y percibido.

Los productos financieros ganados sobre la cartera en mora se reconocen como ingresos por el método de lo percibido, al momento de su recepción.

Los ingresos por comisiones de servicios prestados por la institución se registran en función al método del devengado.

Gastos financieros

Los cargos financieros provenientes de captaciones del público (depósitos a plazo fijo) y otras operaciones de financiamiento, se calculan y contabilizan por el método del devengado en función al tiempo transcurrido. Las cajas de ahorro son capitalizadas en forma mensual.

La diferencia generada entre los rubros de ingresos y gastos en la gestión 2016 nos permitió obtener un resultado positivo.

k. Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

No existe relevancia alguna sobre el tratamiento contable de las disposiciones legales durante la gestión.

l. Absorciones o fusiones de otras entidades

No se dieron absorciones o fusiones de otras entidades en la gestión 2016 en nuestra Institución.

Nota 3 CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

- ❖ Para la presentación de Estados Financieros al 31 de diciembre de 2016, las cifras de los Estados Financieros de la gestión 2015, para efectos de comparación, no fueron re expresados, esto en cumplimiento a la carta circular de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero SB/IEN/604/2008.
- ❖ Dando cumplimiento, inicialmente, a la carta circular SB/590/2008 de fecha 14 de octubre del 2008 y posteriormente en cumplimiento al Capítulo IV, Título II del Libro 3º de la RNSF se procedió a la constitución de las provisiones cíclicas, con el objeto de que la institución mantenga un nivel prudencial de sus provisiones.

- ❖ La Cooperativa, en cumplimiento al Título II RIESGO CREDITICIO, del Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros procedió a la calificación y evaluación de la cartera de créditos

Nota 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2016, la Cooperativa cuenta con partidas de activo sujetas a restricciones; son inversiones temporarias correspondientes a montos de encaje legal que la cooperativa ha constituido en el Fondo de Requerimiento de Activos Líquidos (Fondo RAL).

Este reporte refleja los siguientes saldos, al 31 de diciembre 2015 y 2016

al 31 de Diciembre 2015												
				ENCAJE EN EFECTIVO				ENCAJE EN TITULOS				
Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/ Deduce	Req. Total	Constit.	Requer. Normal	Adiciona/ Deduce	Req. Total	Constituido	
MONEDA NACIONAL												
31-12-15	95,077	0	39,689,708	2,476,460	0	2,476,460	3,806,705	2,381,382	0	2,381,382	2,332,816	
PROMEDIO	95,077	0	39,689,708	2,476,460	0	2,476,460	3,806,705	2,381,382	0	2,381,382	2,332,816	
MONEDA EXTRANJERA												
31-12-15	12,591	328,027	7,829,550	1,069,850	0	1,069,580	2,956,023	652,606	3,697,485	4,350,091	4,397,404	
PROMEDIO	12,591	328,027	7,829,550	1,069,850	0	1,069,580	2,956,023	652,606	3,697,485	4,350,091	4,397,404	

al 31 de Diciembre 2016												
				ENCAJE EN EFECTIVO				ENCAJE EN TITULOS				
Fecha	O.S.E. 100%	O.S.E. Titulos	O.S.E.	Req. Normal	Adiciona/ Deduce	Req. Total	Constit.	Requer. Normal	Adiciona/ Deduce	Req. Total	Constituido	
MONEDA NACIONAL												
31-12-16	126,402.34	0.00	40,562,201.41	2,560,134.42	0.00	2,560,134.42	3,733,355.59	2,433,732.08	0.00	2,433,732.08	2,442,939.55	
PROMEDIO	126,402.34	0.00	40,562,201.41	2,560,134.42	0.00	2,560,134.42	3,733,355.59	2,433,732.08	0.00	2,433,732.08	2,442,939.55	
MONEDA EXTRANJERA												
31-12-16	16,204.49	240,063.43	5,440,236.94	750,636.47	0.00	750,636.47	2,852,798.38	454,424.02	3,345,622.79	3,800,046.81	3,862,986.45	
PROMEDIO	16,204.49	240,063.43	5,440,236.94	750,636.47	0.00	750,636.47	2,852,798.38	454,424.02	3,345,622.79	3,800,046.81	3,862,986.45	

También al 31.12.2016, la Cooperativa mantiene importes registrados en la sub cuenta 112.05 Cuenta Encaje: 112.05.1.01 Cuenta Encaje Legal en Moneda Nacional por Bs.2.445.489,46 y 112.05.2.01 Cuenta Encaje Legal en Moneda Extranjera por \$us.331.097,87 equivaliendo a Bs.2.271.331,39, estos fondos son constituidos en el Banco Central de Bolivia, por aplicación del Reglamento de Encaje Legal.

Así mismo en la subcuenta 143.08"Importes entregados en garantía" se encuentran registradas tres Boletas de Garantía por un importe total de Bs. 60.600: una por el servicio de pago de la Renta Dignidad por Bs. 40.000.- constituida a un plazo de 1095 días misma que tiene como fecha de vencimiento el 05/10/2019, otra Boleta de Garantía por el servicio de cobro de facturas telefónicas por Bs.15.000.- constituida a un plazo de 720 días misma que tiene como fecha de vencimiento el 12/10/2017 y por último una tercera Boleta de Garantía por la suma de Bs5.600.- por el servicio de cobro de facturas de SEPSA, a un plazo de 360 días con fecha de vencimiento el 17.08.2017.

Nota 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El estado de situación patrimonial condensada de activos y pasivos corrientes y no corrientes, al 31 de diciembre 2015 y 2016 es el siguiente:

DETALLE	31/12/2016 Bs.	31/12/2015 Bs.
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	7,303,410	7,512,317
Inversiones Temporarias	12,308,560	9,646,969
Cartera neta Corriente	22,174,909	20,063,425
Otras cuentas por cobrar	548,356	326,249
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	42,335,235	37,548,960
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera neta no Corriente	58,512,425	53,560,851
Bienes realizables	332	333
Inversiones permanentes	33,816	33,815
Bienes de uso	2,205,143	2,303,506
Otros activos	272,980	700,660
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	61,024,696	56,599,164
TOTAL ACTIVO	103,359,931.23	94,148,124.31
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el publico corriente	34,252,558	32,146,909
Obligaciones con instituciones fiscales	4,055	178
Obligaciones con bancos y entidades financieras	3,052,319	-
Otras cuentas por pagar	4,400,782	4,003,149
Previsiones	2,131,015	2,036,321
TOTAL PASIVO CORRIENTE	43,840,729	38,186,557
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el publico no corrientes	30,205,122	28,292,313
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	30,205,122	28,292,313
TOTAL PASIVO	74,045,850.85	66,478,870.36
TOTAL PATRIMONIO	29,314,080	27,669,254
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	103,359,931	94,148,124

CALCE FINANCIERO.- El reporte al 31 de diciembre 2015 y 2016 es el siguiente:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

RUBRO	SALDO INICIAL	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	A más 720 días
Disponibilidades	7,512,316	3,494,890	324,823	272,340	543,936	713,755	744,923	1,417,649
Inversiones Temporarias	9,646,970	3,638,794	309,840	275,784	512,293	682,100	837,659	3,390,500
Cartera Vigente	76,315,495	1,765,253	1,766,070	1,741,857	5,133,343	9,656,902	16,975,317	39,276,753
Otras Cuentas por Cobrar.	66,074	2,061	0	0	0	45,600	18,413	0
Inversiones Permanentes	33,754	0	0	0	7,000	0	0	26,754
Otras Operaciones Activas	573,514	507,847	3,713	134	1,355	395,042	-3,413	-331,164
ACTIVOS	94,148,123	9,408,845	2,404,446	2,290,115	6,197,927	11,493,399	18,572,899	43,780,492
Oblig.con el público restringidas	1,872,532	722,677	456,869	0	128,500	234,486	275,000	55,000
Otras cuentas por pagar	1,802,628	1,802,628	0	0	0	0	0	0
Otras operaciones pasivas	5,197,465	298,325	79,053	71,593	352,913	957,102	1,270,116	2,168,362
Obligaciones con el público - vista	2,162	2,162	0	0	0	0	0	0
Oblig.con el público - ahorro	26,414,873	1,150,916	1,150,916	1,150,916	1,993,445	2,819,157	3,986,889	14,162,635
Oblig. con el público - a plazo	31,189,211	4,989,554	2,849,616	2,329,779	5,447,303	6,720,613	3,923,473	4,928,873
PASIVOS	66,478,870	8,966,262	4,536,454	3,552,288	7,922,161	10,731,358	9,455,478	21,314,870
ACTIVOS / PASIVOS	1.42	1.05	0.53	0.64	0.78	1.07	1.96	2.05

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

RUBRO	SALDO INICIAL	30 días	60 días	90 días	180 días	360 días	720 días	A más 720 días
Disponibilidades	7,303,410	3,238,721	174,608	220,449	647,143	1,029,762	689,345	1,303,381
Inversiones Temporarias	12,308,560	6,664,810	151,661	209,692	629,464	919,804	582,992	3,150,136
Cartera Vigente	83,145,011	1,917,423	1,938,457	1,930,188	5,660,424	10,728,417	18,650,547	42,319,555
Otras Cuentas por Cobrar.	74,770	6,226	0	0	0	20,600	7,944	40,000
Inversiones Permanentes	33,754	0	0	0	7,000	0	0	26,754
Otras Operaciones Activas	494,426	589,824	-34,709	-38,055	299,463	-158,869	-390,306	227,079
ACTIVOS	103,359,931	12,417,004	2,230,017	2,322,274	7,243,494	12,539,714	19,540,523	47,066,905
Obligaciones con el público - vista	2,162	2,162	0	0	0	0	0	0
Oblig.con el público - ahorro	26,139,024	1,172,682	1,172,682	1,172,682	2,031,145	2,872,472	4,062,290	13,655,071
Oblig. con el público a plazo	35,826,075	5,543,233	1,741,396	1,529,545	5,334,858	10,566,288	8,144,702	2,966,054
Oblig. con el público restringidas	1,173,413	369,004	25,000	241,322	152,191	325,897	60,000	0
Financiam. ent.financieras del país	3,037,500	0	0	0	537,500	2,500,000	0	0
Otras cuentas por pagar	2,091,686	2,091,686	0	0	0	0	0	0
Otras operaciones pasivas	5,775,990	338,675	61,278	50,410	468,068	1,134,657	425,864	3,297,040
PASIVOS	74,045,851	9,517,442	3,000,356	2,993,958	8,523,762	17,399,313	12,692,856	19,918,165
ACTIVOS / PASIVOS	1.40	1.30	0.74	0.78	0.85	0.72	1.54	2.36

En concordancia a normas regulatorias el calce de plazos se distribuye en siete bandas temporales en función de los plazos residuales de vencimiento o de exigibilidad contractualmente pactados, sin efectuar estimaciones acerca de cobros o pagos anticipados.

Las fuentes de financiamiento, principalmente, se basan en la captación de recursos provenientes de los socios y clientes de la institución.

Los porcentajes determinados en el calce entre activos y pasivos al 31 de diciembre 2016 indican a 30, días 1,30; a 60 días 0,74; a 90 días 0,78; a 180 días 0,85; a 360 días 0,72; a 720 días 1,54; y a más de 720 días 2,36 en relación al total. Y el porcentaje total es de 1,40, concluyéndose la existencia de razonabilidad en el manejo financiero de la entidad.

Nota 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 31 de diciembre 2016 la Cooperativa no registra operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

Nota 7 POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

El estado de situación patrimonial al 31 de diciembre 2015 y 2016, expresado en bolivianos incluye saldos equivalente en dólares estadounidenses, resultando la posición frente al riesgo de cambio la siguiente:

POSICION EN MONEDA EXTRANJERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

T/C. 6.86

ACTIVO	EQUIVALENTE	
	\$us.	Bs.
Disponibilidades	430,907	2,956,023
Inversiones Temporarias	709,044	4,864,039
Cartera	355,441	2,438,325
Otras cuentas por cobrar	10,256	70,358
Inversiones Permanentes	3,900	26,754
Otros Activos	0	0
TOTAL ACTIVO	1,509,548	10,355,500
PASIVO	EQUIVALENTE	
	\$us.	Bs.
Obligaciones con el público	1,549,821	10,631,771
Obligaciones con Instituciones Fiscales	0	0
Obligaciones en Bancos y Entidades Financieras	0	0
Otras cuentas por pagar	17,213	118,081
Previsiones	87,444	599,865
TOTAL PASIVO	1,654,478	11,349,717
POSICIÓN NETA ACTIVA	-144,930	-994,218

POSICION EN MONEDA EXTRANJERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

T/C. 6.86

ACTIVO	EQUIVALENTE	
	\$us.	Bs.
Disponibilidades	415,860	2,852,798
Inversiones Temporarias	594,376	4,077,416
Cartera	173,609	1,190,957
Otras cuentas por cobrar	8,136	55,816
Inversiones Permanentes	3,900	26,754
Otros Activos	0	0
TOTAL ACTIVO	1,195,881	8,203,741
PASIVO	EQUIVALENTE	
	\$us.	Bs.
Obligaciones con el público	1,101,259	7,554,634
Obligaciones con Instituciones Fiscales	419	2,877
Obligaciones en Bancos y Entidades Financieras	0	0
Otras cuentas por pagar	18,496	126,881
Previsiones	85,527	586,716
TOTAL PASIVO	1,205,701	8,271,108
POSICIÓN NETA ACTIVA	-9,820	-67,367

Los activos y pasivos en moneda extranjera, fueron convertidos a bolivianos al tipo de cambio oficial de compra vigente al 31 de diciembre 2015 y 2016 de Bs6,86 por \$us.1.

Nota 8 COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los grupos expuestos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 y 2016, presentan la siguiente composición de cuentas:

a. Disponibilidades

El efectivo tanto en caja como en bancos en M/N y M/E, son fondos de libre disponibilidad para la entidad, el detalle es el siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Billetes monedas M/N	2,005,122	1,968,736
Billetes monedas M/E	581,467	894,317
Cuenta encaje legal efectivo M/N	2,445,489	2,587,558
Cuenta encaje legal efectivo M/E	2,271,331	2,061,706
TOTAL	7,303,410	7,512,317

b. Cartera directa y contingente.

1. La composición por tipo de crédito, estado y provisiones por incobrabilidad del rubro al 31 de diciembre 2016 es la siguiente:

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION ESPECIFICA
EMPRESARIAL	-	-	-	-	-
PYME	-	-	-	-	-
MICROCREDITOS D.G.	-	11,695,092	193,289	-	129,084
MICROCREDITOS NO D.G.	-	9,178,482	78,457	137,154	186,002
DE CONSUMO D.G.	-	3,971,605	102,952	45,971	109,562
DE CONSUMO NO D.G.	-	37,569,671	80,515	58,705	1,231,963
DE VIVIENDA	-	20,273,054	188,912	-	33,435
DE VIVIENDA S/GTIA HIP.	-	457,108	-	-	12,894
TOTALES		83,145,011	644,125	241,830	1,702,942

2. La clasificación de la cartera por actividad económica del deudor y destino del crédito, al 31 de diciembre 2016 es:

- 2.1 La clasificación de cartera por actividad económica del deudor, estado y provisiones por incobrabilidad al 31 de diciembre 2016 es:

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION ESPECIFICA
AGRICULTURA Y GANADERIA	-	790,410	-	-	2,560
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO CRUDO Y GAS NATURAL	-	25,166	-	-	755
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	1,765,566	24,383	-	36,799
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	1,680,778	-	10,448	38,152
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGIA, GAS Y AGUA	-	524,297	-	-	3,280
CONSTRUCCIÓN	-	2,526,819	-	-	56,225
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	30,130,853	254,461	137,388	571,199
HOTELES RESTAURANTES	-	3,273,266	36,381	52,635	106,685
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	11,061,227	31,584	-	154,174
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	1,727,295	-	-	51,819
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	7,313,615	40,378	-	86,551
ADMINISTRACIÓN, PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	-	5,838,101	-	3,592	139,660
EDUCACIÓN	-	11,869,036	256,938	27,064	339,734
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	4,153,254	-	10,704	103,581
SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMÉSTICO	-	21,438	-	-	744
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRA TERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	443,890	-	-	11,023
TOTALES		83,145,011	644,125	241,830	1,702,942

2.2 La clasificación de cartera por destino del crédito, estado y provisiones por incobrabilidad al 31 de diciembre 2016 es:

DESTINO DEL CRÉDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION ESPECIFICA
AGRICULTURA Y GANADERÍA	-	722,935	-	-	536
CAZA, SILVICULTURA Y PESCA	-	-	-	-	-
EXTRACCIÓN DE PETRÓLEO Y GAS NATURAL	-	-	-	-	-
MINERALES METÁLICOS Y NO METÁLICOS	-	282,559	-	-	4,181
INDUSTRIA MANUFACTURERA	-	549,352	-	10,448	10,448
PRODUCCIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE ENERGIA, GAS Y AGUA	-	228,765	-	-	-
CONSTRUCCIÓN	-	22,470,538	188,912	10,704	90,534
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	-	48,380,629	418,832	168,044	1,446,422
HOTELES Y RESTAURANTES	-	1,154,696	36,381	52,635	66,808
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	-	4,663,122	-	-	6,991
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-
SERVICIOS INMOBILIARIOS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER	-	2,683,019	-	-	7,321
ADMINISTRACIÓN, PÚBLICA, DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL	-	15,540	-	-	466
EDUCACIÓN	-	296,336	-	-	8,649
SERVICIOS SOCIALES, COMUNALES Y PERSONALES	-	1,697,521	-	-	60,586
SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIOS	-	-	-	-	-
SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ÓRGANOS EXTRATERRITORIALES	-	-	-	-	-
ACTIVIDADES ATÍPICAS	-	-	-	-	-
TOTALES	-	83,145,011	644,125	241,830	1,702,942

3. La clasificación de la cartera según el tipo de garantía, estado y provisiones por incobrabilidad al 31 de diciembre de 2016 es:

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION ESPECIFICA
CREDITOS AUTOLIQUIDABLES	-	404,222	-	-	-
GARANTIA HIPOTECARIA	-	38,780,551	485,153	45,971	286,192
GARANTIA PERSONAL	-	43,960,238	158,972	195,859	1,416,750
TOTALES	-	83,145,011	644,125	241,830	1,702,942

4. La clasificación de la cartera según la calificación de créditos por categorías, estado y provisiones por incobrabilidad al 31 de diciembre de 2016 es:

CALIFICACION DE CREDITOS	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION ESPECIFICA
CATEGORIA "A"	-	82,160,780	24,098	-	1,244,437
CATEGORIA "B"	-	871,147	188,912	-	36,224
CATEGORIA "C"	-	52,789	116,896	-	28,658
CATEGORIA "D"	-	44,564	102,952	-	48,020
CATEGORIA "E"	-	-	17,978	-	14,382
CATEGORIA "F"	-	15,731	193,289	241,830	331,220
TOTALES	-	83,145,011	644,125	241,830	1,702,942

5. La clasificación de la cartera por concentración crediticia, estado y provisiones por incobrabilidad al 31 de diciembre de 2016 es:

CONCENTRACION DE CREDITOS		CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION ESPECIFICA
1 A 10 MAYORES CREDITOS	-	6,848,356	-	-	27,833
11 A 50 MAYORES	-	11,807,794	-	-	20,794
51 A 100 MAYORES	-	8,442,050	382,201	-	128,668
RESTO DE PRESTAMOS	-	56,046,811	261,924	241,830	1,525,647
TOTALES	-	83,145,011	644,125	241,830	1,702,942

6. La evolución de la Cartera de Créditos a diciembre de las tres últimas gestiones es como sigue:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.	dic-14 Bs.
CARTERA VIGENTE	82,969,586	76,078,993	70,308,877
CARTERA VENCIDA	644,125	162,929	338,427
CARTERA EN EJECUCION	241,830	172,250	190,961
CARTERA REPROGRAMADA VIGENTE	175,426	236,502	294,386
CARTERA REPROGRAMADA VENCIDA	0	0	0
CARTERA REPROGRAMADA EJECUCION	0	0	0
CARTERA CONTINGENTE	0	0	0
PREVISIÓN ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	-1,702,942	-1,284,653	-1,302,577
PREVISIÓN GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	-2,267,927	-2,255,923	-1,998,404
PREVISION CICLICA	825,470.05	730,776.11	668,165.67
CARGO PREVISION ESPECIFICA PARA INCOBRABILIDAD	776,853	475,285	242,328
CARGO PREVISION GENERICA PARA INCOBRABILIDAD	19,916	257,519	0
PRODUCTOS P/CARTERA (INGRESOS FINANCIEROS)	14,150,372	11,626,811	11,316,959
PRODUCTOS EN SUSPENSO	63,789	28,949	67,520
LINEAS DE CREDITO OTORGADAS Y NO UTILIZADAS	5,187,050	4,560,321	3,824,711
CREDITOS CASTIGADOS POR INSOLVENCIA	888,013	899,543	1,170,286
NUMERO DE PRESTATARIOS	1785	1653	1646

7. En el periodo comprendido entre el 31 de diciembre 2015 y 31 de diciembre 2016 no se efectuaron reprogramaciones en la cartera de créditos y los créditos reprogramados existentes se mantuvieron en estado vigente, lo que repercutió positivamente en el resultado neto hasta la fecha.
8. Los límites legales preestablecidos en la entidad, se fundan en normas legales señaladas en el Art. 456° de la Ley N° 393 o D.S. 24000 y D.S. 24439. Los límites legales en la Cooperativa en marco de la normativa vigente se encuentran señalados en la Política General de Créditos.
9. La evolución de las provisiones en las tres últimas gestiones, es como sigue:

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA			
(139+251+253+255)			
CONCEPTO	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2014
Provisión inicial	5,564,339	5,262,134	5,269,880
(-) Castigos	-	-	-
(-) Recuperaciones	(797,496)	(969,622)	(707,188)
(+) Provisiones Constituidas	1,322,483	1,271,827	699,441
(+) Actualizaciones	-	-	-
Provisión Final	6,089,326	5,564,339	5,262,134

c. Inversiones Temporarias y permanentes

La Cooperativa tiene inversiones temporarias en entidades fiscalizadas por la ASFI, por estas inversiones el rendimiento no es significativo debido a las tasas de interés que estas mantienen, las tasas de las entidades financieras son variables

Asimismo la Cooperativa, en cumplimiento a normativa vigente, constituye el encaje legal en el Banco Central de Bolivia.

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	Tasa Promedio 2016	dic-16 Bs.	Tasa Promedio 2015	dic-15 Bs.
Caja de Ahorro MN (1)		5,788,204		2,450,114
Caja de Ahorro ME (2)		177,556		293,109
Inversion en otras Entidades no Financieras ME	0.25%	36,874	0.58%	173,526
Cuotas de participacion fondo RAL a encaje legal M/N	-0.0548%	2,442,940	0.1374%	2,332,816
Cuotas de participacion fondo RAL a encaje legal M/E	0.0725%	3,862,986	0.001%	4,397,404
Productos devengados p/inversiones temporarias		0		0
TOTAL		12,308,560		9,646,969

(1) (2) Depósitos en caja de ahorros M.N. y M.E. al 31 de diciembre 2016:

DETALLE	Tasa M/N	Importe Bs. (M/N)	Tasa M/E	Importe Bs. (M/E)
Fomento a Iniciativas Economicas FIE S.A. (Uyuni)	1.54%	5,446	0.15%	4,057
Banco Unión S.A. (Uyuni)	0.15%	1,889,293	0.01%	31,112
Banco Unión S.A. (Villazón)	0.15%	1,246,063	0.01%	74,395
Banco Unión S.A. (Renta Dignidad)	0.15%	2,078,785	0.01%	0
Fomento a Iniciativas Economicas FIE S.A. (Villazón)	1.54%	6,248	0.15%	7,516
Banco Unión S.A. (Yacuiba)	0.15%	562,370	0.01%	60,475
TOTAL		5,788,204		177,556

La composición de las inversiones permanentes es la siguiente:

DETALLE	Tasa 2016	dic-16 Bs.	Tasa 2015	dic-15 Bs.
Inversiones en Entidades no Financieras				
Acción Telefónica COTEVI	No Aplica	26,754	No Aplica	26,754
Inversiones de Disponib. Restringida				
DPF Cooperativa San José de Bermejo (Western)	2.30%	7,000	2.30%	7,000
Productos deveng. por cobrar Entidades Financieras		62		61
TOTAL		33,816		33,815

d. Otras Cuentas por Cobrar

La composición del grupo es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs	dic-15 Bs
Por intermediación financiera	0	0
Pago anticipado del Impuesto a las Transacciones	373,713	180,019
Anticipo por compra de Bienes y Servicios	52,001	15,299
Seguros pagados por anticipado	37,808	60,008
Otros Pagos Anticipados	18,007	8,263
Comisiones por cobrar	4,488	1,993
Gastos judiciales por recuperar	7,944	3,413
Importes Entregados en Garantía	60,600	60,600
Otras partidas pendientes de cobro	1,738	68
Previsión para otras cuentas por cobrar	-7,944	-3,413
Total	548,356	326,249

e. Bienes Realizables

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Bienes recibidos en recuperación de créditos	0	0
Otros bienes realizables	0	0
Bienes fuera de uso	332	333
(-) Previsión por desvalorización	0	0
TOTAL	332	333

En al cierre de la gestión 2016 la Cooperativa no mantiene bienes recibidos en recuperación de créditos.

f. Bienes de Uso y Depreciación Acumulada

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16			Valor Neto	
	Valor Actual.	Depreciación Acumulada	Valor Residual	Dic-2015	Bs.
Terrenos	71,814		71,814		71,814
Edificios	1,833,898	-909,308	924,590		970,438
Mobiliario y Enseres	1,137,735	-720,962	416,773		426,838
Equipo e Instalaciones	1,141,188	-561,347	579,841		506,683
Equipo de Computación	1,210,145	-1,069,649	140,496		225,518
Vehículos	357,904	-286,275	71,629		102,216
TOTAL	5,752,684	-3,547,541	2,205,143		2,303,506

g. Otros activos

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
BIENES DIVERSOS		
Papelería útiles y material de Servicio	181,497	274,266
Otros Bienes	82,834	98,260
CARGOS DIFERIDOS		
Gastos de Organización	56,240	56,240
(-) Amortiz. Acumulada Gastos de Organización	-56,240	-56,240
Sistema de energía eléctrica regulada y comercial	169,806	169,806
(-) Amort. Acum.Red Energía Eléctrica Regulada	-169,806	-30,158
Sistema de Red de Datos	102,572	80,984
(-) Amortización Acumulada Red de Datos	-102,572	-23,620
PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACION		
Otras partidas pendientes de Imputación	0	0
(-) Previsión para partidas pendientes de imputación	0	0
ACTIVOS INTANGIBLES (Otros cargos diferidos)		
Sistema informático SFI	251,712.19	251,712
(-) Amortización Acumulada SFI	-251,712.19	-251,712
Licencias windows y office	179,524.06	179,524
(-) Amortización acumulada licencias windws y office	-179,524.06	-148,829
Sistema de control Biométrico	17,425.00	17,425
(-) Amortización Acumulada Sistema de control Biométrico	-17,425.00	-17,425
Sistema de Recursos Humanos	7,109.40	7,109
(-) Amortización Acumulada Sistema de Recursos Humanos	-7,109.40	-7,109
Licencia de software antivirus	78,114.96	67,115
(-) Amortiz. Acumulada licencia software antivirus	-69,465.59	-58,484
Licencias de software Tiger	24,743.49	24,743
(-) Amortización acumulada software Tiger	-24,743.49	-24,743
Licencias software filas virtuales	21,210.01	21,210
(-) Amortización Acumulada software filas virtuales	-21,210.01	-21,210
Licencias software firewall juniper	12,787.60	12,788
(-) Amortización Acumulada software firewall juniper	-12,787.60	-12,788
Licencia Software uso informix	141,324.89	141,325
(-) Amortización acumulada licencia software uso informix	-141,324.89	-141,325
Sistema integrado papeles de trabajo (SIPA)	6,516.99	6,517
(-) Amort.acum.sistema integrado papeles de trabajo (SIPA)	-6,516.99	-6,517
Página WEB Cooperativa Gainza	4,760.00	4,760
Amort. Acum página WEB Cooperativa Gainza	-4,760.00	-4,760
Programa AMLC Compliance UIF	67,462.00	67,462
(-)Amortización Acum.Programa AMLC Compliance	-67,462.00	-30,920
Licencia Firewall Físico	84,706.35	84,706
(-) Amortización Acum. Licencia Firewall Físico	-84,706.35	-29,453
TOTAL	272,980	700,660

h. Fideicomisos constituidos

La Cooperativa a la fecha no cuenta con este tipo de operaciones.

i. Obligaciones con el Público

La composición del rubro, en las tres últimas gestiones, es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.	dic-14 Bs.
Giros y transferencias por pagar MN	200	200	200
Giros y transferencias por pagar ME	1,962	1,962	1,962
Depósitos en cajas de ahorro MN	22,752,680	21,818,571	20,502,700
Depósitos en cajas de ahorro ME	2,692,194	3,808,451	5,629,773
Depósitos en cajas de ahorros clausuradas por inactividad M/N	203,719	232,423	72,062
Depósitos en cajas de ahorros clausuradas por inactividad M/E	490,431	555,428	182,720
Obligaciones con el público a plazo MN	31,584,391	25,086,217	17,664,978
Obligaciones con el público a plazo ME	4,241,684	6,102,994	9,833,704
Retenciones Judiciales MN	126,402	95,077	81,905
Retenciones Judiciales ME	16,204	12,591	8,485
Depósitos a plazo afectados en garantía MN	1,022,360	1,756,423	1,388,031
Depósitos a plazo afectados en garantía ME	8,447	8,441	204,238
Cargos devengados por pagar a plazo MN	1,213,293	818,540	500,492
Cargos devengados por pagar a plazo ME	103,712	141,905	190,568
TOTAL	64,457,680	60,439,222	56,261,819

j. Obligaciones con Instituciones Fiscales

La composición de este rubro es el siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES		
Obligaciones a traspasar al TGN (M/N)	1,178	178
Obligaciones a traspasar al TGN (M/E)	2,877	0
TOTAL	4,055	178

Corresponde a cuentas de ahorro con antigüedad de más de 10 años sin que hubiera movimiento, y estas deben ser traspasadas al Tesoro General de la Nación de acuerdo a normas vigentes.

k. Obligaciones con Bancos y Entidades Financieras

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Depósitos en a plazo fijo de entidades financieras del país MN	3,037,500	0
Depósitos en a plazo fijo de entidades financieras del país MN	0	0
Cargos deven.p/pagar oblig.c/otras ent.fincieras del país MN	14,819	0
Cargos deven.p/pagar oblig.c/otras ent.fincieras del país ME	0	0
TOTAL	3,052,319	0

Es por la constitución de tres depósitos a plazo fijo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "El Chorolque" Ltda., con plazo de: Bs 537.500.- a 180 días y Bs2.500.000.- a 360 días.

l. Otras Cuentas por Pagar

La composición del rubro es la siguiente

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Acreedores varios por intermediación financiera		
Cuentas por pagar intereses DPFs. Feriados	4	0
Cuentas por pagar SEPSA	10,524	5,759
Cuentas por pagar ENTEL S.A.	2,207	1,325
Cuentas por pagar Renta Dignidad	25,400	37,150
Cuentas por pagar Solicitudes de Crédito	618	708
Cuentas por pagar por Inscripciones	280	310
Cuentas por pagar p/libretas, cert. d/DPF y extractos	2,021	2,217
Cuentas por pagar Nuevatel	545	0
Acreedores varios por depósitos no identificados MN (1)	1,842	0
Acreedores varios por depósitos no identificados ME (1)	15,158	0
Diversas		
Acreedores fiscales por retención a terceros	13,733	12,904
Acreedores fiscales por impuestos a cargo de la entidad	423,063	230,098
Acreedores por cargas sociales retenidos a terceros	37,857	37,066
Acreedores por cargas sociales a cargo de la institución	49,771	48,731
Comisiones por pagar	0	1,079
Dividendos por pagar	896,654	1,091,785
Acreedores por compra de bienes y servicios	535,081	260,376
Acreedores varios	76,930	73,118
Provisiones		
Provisión para primas	298,830	197,202
Provisión para vacaciones	10,910	0
Provisión para indemnización	837,785	819,343
Prov.p/impuesto a la propiedad de bienes inub.y	5,750	0
Provision fondos de Educacion, asistencia y prevision social	1,120,511	1,136,728
Otras Provisiones	35,100	37,016
Partidas Pendientes de Imputación		
Otras partidas pendientes de imputación	210	10,232
TOTAL	4,400,782.00	4,003,149

(1) Corresponde, en gran parte, a depósitos realizados por socios, a cuentas de ahorros de la cooperativa, que a la fecha no se identificaron la procedencia ni los créditos a los cuales imputarse con certeza.

m. Provisiones

La composición de este rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Previsión Generica Voluntaria	1,292,987	1,292,987
Previsión Generica Ciclica	825,470	730,776
Otras provisiones	12,558	12,558
TOTAL	2,131,015	2,036,321

n. Valores en circulación

La institución al 31 de diciembre 2016 no cuenta con valores en circulación.

o. Obligaciones subordinadas

La institución al 31 de diciembre 2016 no cuenta con obligaciones subordinadas.

p. Obligaciones con empresas con participación estatal

La institución al 31 de diciembre 2016 no cuenta con obligaciones con empresas con participación estatal.

q. Ingresos y gastos financieros

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
<u>Ingresos financieros</u>		
Productos por inversiones temporarias(1)	34,350	41,518
Productos por cartera vigente (2)	14,034,328	11,490,360
Productos por cartera vencida (2)	80,622	46,444
Productos en Cartera en ejecución (2)	35,422	90,007
Productos inversiones permanentes (3)	164	158
Total Ingresos Financieros	14,184,885	11,668,488
<u>Gastos financieros</u>		
Intereses obligaciones por cuentas de ahorro (4)	434,464	404,495
Intereses obligaciones con el público p/DPF (4)	1,424,689	1,093,811
Intereses obligaciones con el público restringidas (4)	64,629	78,472
Intereses oblig.con otras entidades financieras del país a plazo (5)	52,319	0
Cargos por otras cuentas por pagar y comisiones financieras (6)	31,194	27,133
Total gastos financieros	2,007,294	1,603,911

(1) Corresponde a los intereses percibidos en cuentas de caja de ahorro que la Cooperativa mantiene en el sistema financiero como así de inversiones en el fondo RAL.
 (2) Corresponde a intereses generados por préstamos amortizables vigentes, vencidos y en ejecución, La tasa de interés promedio activa al 31.12.16 es de 18,54% anual, las tasas son revisadas y ajustadas periódicamente estableciéndose estas en base a políticas institucionales, comportamiento del mercado financiero y plan empresarial diferenciándose por moneda y tipo de producto (3) Corresponde a productos devengados por inversiones en DPF en la cooperativa San José de Bermejo, inversión a una tasa del 2,30% anual, (4) Corresponde a intereses generados por adeudos en captaciones de cajas de ahorro y DPFs que la cooperativa mantiene. La tasa de interés pasiva promedio de las captaciones en cajas de ahorro es de 1,75% anual y en depósitos a plazo fijo es de 4.64% anual, al 31.12.16, , siendo revisadas y ajustadas periódicamente determinándose estas en base a políticas institucionales, comportamiento del mercado financiero y plan empresarial diferenciándose por moneda, tipo de producto y plazos, en el caso de los D.P.F.s , (5) Corresponde a intereses por los depósitos a plazo fijo constituidos en nuestra entidad por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "EL Chorolque" Ltda., (6) Corresponde a las comisiones que se pagan por la administración de las cuentas de encaje y comisiones en las cuentas de inversiones temporarias.

r. Recuperación de Activos Financieros

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Recuperación de activos financieros castigados	18,916	14,512
Recuperación de otros conceptos	100	109
Disminución de Prev.p/incobrabilidad de cartera,de prev.genérica voluntaria p/pérdidas futur.aún no identif.,de prev.genérica cíclica,de prev. p/otras ctas.p/cobrar, de prev.p/act.conting.y de prev.p/ctas.de orden.	400,777	544,193
Disminución de previsión de partidas pendientes de Imputación	2,100	0
TOTAL	421,893	558,813

s. Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		
Cargos por previsión específica por incobrabilidad de cartera	776,853	475,285
Cargos por previsión genérica por incobrabilidad de cartera	-	257,519
Cargos p/prev. genérica p/incobrabilidad de cartera p/otros riesgos	19,916	-
Cargos por previsión para otras cuentas por cobrar	6,622	4,037
Cargos por Prev.genérica.cíclica	126,905	107,402
Castigo de productos por cartera	251	-
Pérdidas por partidas pendientes de imputación	2,100	-
TOTAL	932,646	844,242

t. Otros ingresos y gastos operativos

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Otros Ingresos Operativos		
Comisiones por servicios	45,391	28,671
Ganancia p/operaciones de cambio y arbitraje	15,472	16,210
Ingresos por bienes realizables	479	1,314
Ingresos operativos diversos	3,086	3,225
Total Otros Ingresos Operativos	64,427	49,420
Otros Gastos Operativos		
Costo de bienes realizables	1	10
Pérdida por operaciones de cambio y arbitraje	24,131	30,866
Otros gastos operativos diversos	25	19
Total Gastos Operativos	24,156	30,895

u. Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Ingresos extraordinarios	8,312	47,288
Gastos extraordinarios	0	0
Ingreso de gestiones anteriores	64,224	41,101
Gastos gestiones anteriores	8,748	34,792

v. Gastos de administración

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Gastos de personal	5,941,612	5,672,640
Servicios contratados	523,328	488,698
Seguros	342,549	436,902
Comunicaciones y traslados	445,615	444,995
Impuestos	444,819	377,443
Mantenimiento y reparación	58,142	38,125
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	366,020	413,524
Amortización por cargos diferidos	352,072	117,880
Otros gastos de administración (1)	1,927,653	1,307,213
TOTAL	10,401,809	9,297,419

(1) La composición de Otros gastos de administración al 31.de diciembre 2016 es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.
(1) OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	
Gastos notariales y judiciales	20,005
Alquileres	161,525
Energía eléctrica, agua y calefacción	55,756
Peplaría útiles y material de servicio	249,967
Gastos de representación	4,215
Aportes a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero	93,457
Aporte otras entidades	26,203
Multas ASFI	8,400
Aportes Fondo de Protección al Ahorrista	302,030
Gastos en publicaciones y comunicados de prensa	12,347
Diversos	993,748
Gastos de aniversario y agasajos	3,178
Gastos de Asamblea	120,000
Gastos de mercadeo	732,988
Otros gastos varios	78,899
Fotocopias, encuadernación e imprenta	58,683
TOTAL	1,927,652.93

w. Cuentas Contingentes

Al 31 de diciembre 2016 la Cooperativa no registra operaciones contingentes.

x. Cuentas de orden

La composición del rubro es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Garantías Recibidas		
Garantía hipotecaria	101,923,643	95,658,088
Depósitos en la Entidad Financiera	1,022,151	1,841,290
Bienes embargados	7,078	7,078
Cuentas de Registro		
Lineas de credito otorgadas y no utilizadas	5,187,050	4,560,321
Documentos y valores de la entidad	24,337,597	24,630,363
Créditos castigados por insolvencia	888,013	899,543
Cuentas castigadas por otras cuentas por cobrar	323,264	323,379
Productos en suspenso	63,789	28,949
Otras cuentas de registro	2,405,832	2,412,603
TOTAL	136,158,417	130,361,613

y. Patrimonios autónomos

Al 31 de diciembre 2016 la Cooperativa no registra patrimonios autónomos.

Nota 9 PATRIMONIO

Patrimonio neto

La composición del patrimonio neto es la siguiente:

DETALLE	dic-16 Bs.	dic-15 Bs.
Capital Social (1)	4,716,044	4,493,953
Aportes no Capitalizados (2)	1,184,746	1,184,746
Reservas (3)	22,044,204	21,436,689
Resultados del Periodo	1,369,086	553,866
Resultado Acumulado		
TOTAL	29,314,080	27,669,254

(1) Capital social

El capital social está constituido por Certificados de Aportación, que son los aportes realizados por los socios, de conformidad con los estatutos de la cooperativa y disposiciones vigentes, debiendo cada socio adquirir anualmente por lo menos un certificado de aportación, cuyo valor nominal de cada certificado es de Bs 30.-.

(2) Aportes no capitalizados

Los aportes no capitalizados están constituidos de la siguiente manera:

DETALLE	dic-16 Bs.
Unidad educativa	68,593
Fondo de Desarrollo Campesino	101,229
Consejo Mundial de Cooperativas (*)	1,014,924
TOTAL	1,184,746

(*) Corresponde a una donación de Bs.863.017,26 con destino al fortalecimiento patrimonial y Bs.151.907,08 correspondiente también a una donación para la apertura de la Agencia en la Ciudad de Uyuni, estas dos donaciones fueron efectuadas por el Consejo Mundial de Cooperativas.

(3) Reservas

Las reservas están constituidas de la siguiente manera:

DETALLE	dic-16 Bs.
Reserva Legal (*)	17,662,371
Reserva por Ajuste global del patrimonio no distribuido (**)	3,383,252
Otras reservas no distribuibiles (***)	778,772
Reservas Voluntarias no distribuibiles (****)	219,809
TOTAL	22,044,204

(*) Las reservas en la institución se constituyen en base a los resultados positivos al cierre de cada gestión, en cumplimiento a lo establecido en el estatuto de la Cooperativa, los mismos que serán distribuidos de la siguiente forma:

Reserva legal	70%
Fondo de Educación	5%
Fondo de asistencia y previsión social	5%
Excedentes de percepción a distribuir	20%

(**) Esta reserva contempla también el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/IEN/2332/2007 de fecha 17/10/2007, ratificada por la carta circular SB/IEN/556/2007 de fecha 28/12/2007, referida al ajuste por la capitalización de las partidas no monetarias que mantienen su valor intrínseco, en la cuenta Reservas por Ajuste Global del Patrimonio no Distribuable, de las utilidades generadas en la gestión 2007.

(***) Esta reserva contempla el registro contable efectuado en cumplimiento a la carta circular SB/585/2008 de fecha 27/08/2008 referida a la reversión de resultados negativos al 31/08/08.

(****) Esta reserva contempla los dividendos no cobrados de la gestión 2010 y transferidos en cumplimiento a Resolución de Asamblea General de Socios, gestión 2010 Bs219.809,08

Nota 10 PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

En aplicación de las disposiciones emitidas por la ASFI en el Libro 3°, Título VI, Capítulo I, a continuación se detalla el cálculo del coeficiente de suficiencia patrimonial a través de la ponderación de los activos y contingentes, en función a su riesgo:

CÓDIGO	NOMBRES	%	SALDO ACTIVO Bs.	31/12/2016 ACTIVO COMPUTABLE
Categoría I	Activo con Riesgo de	0%	13,609,336	-
Categoría II	Activo con Riesgo de	10%	-	-
Categoría III	Activo con Riesgo de	20%	5,965,760	1,193,152
Categoría IV	Activo con Riesgo de	50%	16,817,682	8,408,841
Categoría V	Activo con Riesgo de	75%	627,934	470,950
Categoría VI	Activo con Riesgo de	100%	66,339,219	66,339,219
TOTALES			103,359,931	76,412,163
	10% MÍNIMO			7,641,216
	CAPITAL REGULADORIO			29,052,277
	EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL			21,411,061
	COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL			38.02%

La solvencia patrimonial al 31 de diciembre 2016 es la siguiente:

DETALLE	CAP AL 31/12/2015	CAP ACTUAL	CAP AJUSTADO ACTUAL
Capital Regulatorio	28,232,224	29,052,277	29,052,277
Activos Ponderados	70,542,003	76,412,163	76,412,163
RTC	0	0	67,367
Ratio	40.02%	38.02%	37.99%

De acuerdo al cuadro expuesto se tiene que al 31 de diciembre de 2016, la entidad mantiene una suficiencia patrimonial del 38.02%, porcentaje que se encuentra enmarcado en las disposiciones vigentes de la Ley de Servicios Financiero informar además que el Coeficiente de Adecuación Patrimonial Ajustado al 31 de diciembre de 2016 es del 37,99%. El porcentaje de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre de 2015 fue del 40.02%.

Nota 11 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre 2016, no existen operaciones que no hayan sido contabilizadas, de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la Entidad.

Nota 12 HECHOS POSTERIORES

No ocurrieron hechos posteriores entre la fecha de cierre de gestión y hasta la fecha del presente informe, que pudieran afectar significativamente los estados financieros al 31 de diciembre 2016.

Nota 13 CONSOLIDACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa al 31 de diciembre 2016 no cuenta con filiales o subsidiarias que requiera consolidación

Prof Jorge Borda Sivila
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Elba Nélda Burgoa Avilés
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA

Lic. Huber Montecinos López
GERENTE GENERAL.

Cra. Lucía Lourdes Ramos Ortega
CONTADORA



MGI ABACO S.R.L.

AUDITORES INDEPENDIENTES – CONSULTORES DE EMPRESAS

DICTAMEN DE AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Miembros del Consejo de Administración de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” LIMITADA**
Villazón – Potosí

- 1.- Hemos examinado el estado de situación patrimonial de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” LIMITADA** al 31 de diciembre de 2016, los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por el ejercicio terminado en esa fecha y las Notas a los Estados Financieros 1 a 13 que se acompañan. Estos estados financieros son de responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados financieros basados en nuestra auditoría. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” LIMITADA**, fueron examinados por otros auditores independientes, quienes emitieron el 24 de febrero de 2016 opinión favorable.
- 2.- Efectuamos nuestro examen de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI; para Servicios Financieros Libro 6°, Título I Auditoría Externa. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar sobre una base de pruebas selectivas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen nos proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.
- 3.- En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todo aspecto significativo la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA “MONSEÑOR FELIX GAINZA” LIMITADA** al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esa fecha de acuerdo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI.



MGI ABACO S.R.L.

- 4.- De acuerdo con lo requerido en la Recopilación de Normas emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI; informamos que los estados financieros mencionados en el primer párrafo, provienen de los registros contables de la Cooperativa, llevados de conformidad con las disposiciones legales en vigencia.

MGI ABACO S.R.L.

Lic. Aud. Simón Belmonte Camberos
Mat.Prof N^{os} CAUB 0817, CDA 65-001

Cochabamba, 20 de febrero de 2017