



Memoria Anual 2015

Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad R.L.



52 AÑOS

EN LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS
DE CALIDAD



ESTA ENTIDAD SE ENCUENTRA SUPERVISADA BAJO LA REGULACIÓN DE LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI)

 → **CONTENIDO** 

- (●) Misión, Visión y Valores Institucionales.
- (●) Informe del Presidente del Consejo de Administración.
- (●) Informe de Gobierno corporativo.
- (●) Informe de Responsabilidad Social Empresarial Gestión 2015.
- (●) Dictamen del Auditor Independiente.
- (●) Estados Financieros y Auditados al 31/12/2015.
- (●) Notas a los Estados Financieros al 31/12/2015.
- (●) Proyecciones - Plan y Presupuesto Empresarial 2016.
- (●) Informe Consejo de Vigilancia.
Presentación y aprobación de la terna de consultoras para la Auditoría Externa/2016
- (●) Informe Inspector de Vigilancia.
- (●) Datos Estadísticos.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



VICEPRESIDENTE DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
ING. FELIX A. GUTIERREZ MORENO



PRESIDENTA DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PROF. YAMARA MELGAR VACA



SECRETARIA DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PROF. IRMA SUÁREZ JORGE



1ER VOCAL TITULAR DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
LIC. ROSA MARÍA RODAS RODAS



2DA. VOCAL TITULAR DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PROF. CARMEN ELFI CANDIA MANSILLA

CONSEJO DE VIGILANCIA



VICEPRESIDENTA DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA
LIC. NIKIRKA JUSTINIANO NAVIA



PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA
LIC. DONALD ARIAS YUCAMALES



SECRETARIA DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA
LIC. MARGOTH MORENO CHÁVEZ

PERSONAL EJECUTIVO



GERENTE GENERAL
SRA. MARY AIXA MUÑOZ CUÉLLAR



GERENTE COMERCIAL
LIC. CARLA LORENA
ARTEAGA TABORGA



GERENTE DE ADM. Y FINANZAS
LIC. ELIDA VACA RIVERO



AUDITORA INTERNA
LIC. FABIOLA ISABEL
VARGAS CHÁVEZ



GERENTE DE RIESGO
LIC. RAÚL FRANCO
GUASDE



ASESOR JURÍDICO Y LEGAL
DR. ADRIAN PERCY
SUÁREZ GUZMÁN



CONTADORA GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA
YAUNE



ADM. DE SISTEMAS Y TECNOLOGÍA
SR. BISMARCK CUÉLLAR
DÁVALOS

PERSONAL DE LA OFICINA CENTRAL



AGENCIAS PROVINCIALES



RURRENABAQUE



SAN BORJA



SANTA ANA



ITÉNEZ



SAN IGNACIO

MISIÓN

Institución sólida y segura, que presta ayuda a la sociedad en condiciones justas acorde con su responsabilidad social, para mejorar su bienestar económico y social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y al pago puntual.

VISIÓN

Institución Financiera manteniendo solidez sostenida, en armonía con su entorno social, económico y medio ambiental, con adecuada estructura organizacional, recursos humanos idóneos y tecnología moderna en productos y servicios para satisfacer la necesidad de los socios, clientes y la colectividad.

VALORES INSTITUCIONALES.-

RESPONSABILIDAD

Los RRHH de CACTRI efectuamos nuestro trabajo con honradez, transparencia, oportunidad y puntualidad, reconociendo y respondiendo por las acciones y decisiones ejecutadas.

SOLIDARIDAD.

Los RRHH de CACTRI desempeñamos nuestras labores para que los servicios logren impacto social, cuidando los intereses de socios, clientes y la comunidad, manteniendo relaciones de colaboración con las partes interesadas.

COMPROBAMOS

Los RRHH de CACTRI trabajamos convirtiendo en nuestros los objetivos de la cooperativa, actuando con responsabilidad con la sociedad, la economía y el medio ambiente.

RESPETO

En la Cooperativa se considera, estima y reconoce el valor a todos los socios practicando, un trato y una comunicación sincera, oportuna y justa.

HONESTIDAD

En el trato ético y profesional hacia socios, clientes, empleados, directivos y la comunidad a la que enfocamos nuestros productos y servicios para que todos los actos de la Cooperativa sean transparentes, justos y ecuánimes.

**INFORME DE LA PRESIDENTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” R.L.
CORRESPONDIENTE A LA GESTIÓN 2015**

Distinguidos y apreciados socios:

En representación del Consejo de Administración presento a ustedes distinguidos socios, mi saludo fraternal y afectuoso, agradeciéndoles por su valiosa presencia en esta Asamblea General anual ordinaria, en la que les daremos a conocer el informe de las actividades desarrolladas por el Consejo, sobre la situación económica, financiera y social de nuestra Cooperativa.

En fecha 22 de Marzo de 2015 se realizó la Asamblea general anual ordinaria de socios, en la que se eligieron tres consejeros titulares y dos suplentes; dos de ellos por renuncia al haber sido observados por ASFI y la tercera que también fue observada, pero que ya cumplía su mandato. En la reorganización interna realizada en fecha 30 de Marzo de 2015, el Consejo de Administración quedó conformado de la siguiente manera:

Presidenta	Prof. Yamara Melgar Vaca
Vicepresidente	Ing. Felix A. Gutierrez Moreno
Secretaria	Prof. Irma Suárez Jorge
Vocal Tit.	Lic. Rosa María Rodas Rodas
Vocal Tit.	Prof. Carmen Elfi Candia Mansilla
Vocal Sup.	Lic. Freddy Cuéllar Vaca
Vocal Sup.	Sr. Fernando Atoyay Amabeja

I. ACTIVIDADES DESARROLLADAS

En la gestión/2015, el Consejo de Administración ha sesionado 88 veces, entre reuniones ordinarias, y extraordinarias en su mayoría; mensualmente se ha reunido conjuntamente con el Consejo de Vigilancia, para realizar el monitoreo de los Estados Financieros, ejecución presupuestaria, plan estratégico anual y trienal, con los indicadores financieros de riesgos. En estas reuniones se han aprobado y actualizado Políticas, Reglamentos, Manuales de procedimientos, que se constituyen en herramientas importantes para desarrollar las actividades de la Cooperativa. Asimismo, se han revisado y analizado los informes que emiten las diferentes áreas responsables del control interno, de Auditoria Interna, Externa y de Riesgos, de reportes a ASFI, límites técnicos legales y Seguridad Informática.

Todos los Consejeros recibieron capacitación para ejercer sus cargos, en temas financieros y de educación Cooperativa mediante el Sistema de Capacitación Permanente SICAP. Este sistema de capacitación ha sido actualizado en la gestión y se aplicará para consejeros en ejercicio y candidatos, antes de la Asamblea anual ordinaria. La capacitación está a cargo de los ejecutivos, bajo la dirección de la Gerencia General.

En la aplicación de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), se ha ejecutado de acuerdo a la planificación aprobada por el Consejo y que se inició con la capacitación de todo el personal, para reforzar los conocimientos sobre el tema, para aplicar de mejor manera la estrategia, se formaron los equipos de voluntarios con Consejeros y Funcionarios, iniciando la programación relacionada con los niños de áreas periurbanas, dentro de un proceso que logre que desarrollen la cultura de la lectura.

En el mes de Julio/2015 se llevó a cabo un conjunto de actividades, referidos a la Educación Financiera, en talleres del RSE, con el siguiente contenido: - Calidad en atención al cliente, código de ética y derechos humanos, rol de ASFI, inclusión financiera, servicios financieros y complementarios, seguridad al realizar operaciones financieras, créditos destinados a capital de trabajo e inversión, manejo contable básico para pequeños comerciantes, entre otros, que serán detallados en informe específico. Lo importante, es que se logró gran afluencia de participantes, ya que fueron abiertos al público en general.

Con los grupos de voluntarios se participó en actividades de elaboración de artesanías y manualidades de un grupo de ancianos de la Parroquia de San Francisco de nuestra ciudad, compartiendo sus actividades y en su feria de venta de sus productos. El material fue financiado por la Cooperativa.

De la misma forma, se lo hizo con las señoras de la cárcel de mujeres, donde se elaboran artesanías y manualidades, que culminó con su feria en el mes de Septiembre/2015, en las instalaciones de la misma cárcel. La Cooperativa financió parte de los materiales que utilizaron.

Otra actividad que desarrollaron los grupos de voluntarios del RSE, en el tema medioambientalista, fue la arborización en la Escuelita Santos Noco, ubicada en la zona del Cabildo Indigenal, que abarcó hasta la Avenida principal de la zona.

En coordinación directa con la CNS, se desarrolló la campaña del Papanicolau, abierta a todas las mujeres, es decir, no sólo para las funcionarias, sino para todas las mujeres que lo requerían.

Cabe resaltar, en estas actividades de educación y culturización, el apoyo diligente y generoso de entidades públicas, como ENDE, Alcaldía, Agua y principalmente la CNS, en los talleres de Salud Pública y Primeros Auxilios, con su personal de Médicos, Paramédicos y Enfermeras. A todos ellos nuestros más sincero agradecimiento.

La programación y actividades del RSE, acompaña a este informe, el informe detallado del Comité de RSE, dirigido por la Consejera Prof. Carmen Elfi Candia Mansilla. De la misma forma, el informe de Gobierno Corporativo.

II. EVALUACIÓN DEL DESEMPEÑO FINANCIERO

Evaluados los resultados financieros al 31/12/2015, se verifica que el Activo de la Cooperativa logró un crecimiento del 4.70% habiendo alcanzado el 92,70 del proyectado.

El Coeficiente de Adecuación Patrimonial (CAP) se registró en 19.59% inferior al proyectado, habiendo alcanzado en su ejecución el 97.66%.

La Cartera de Crédito creció respecto al año 2014, en Bs2.000.000.- aproximadamente, manteniendo la proporción del 81.94% frente a 80.53% proyectado. La calidad de esta cartera refleja una mora de 2.12% inferior a la proyección y concentrada en créditos calificados en las categorías E y F con cobertura adecuada de previsiones de 5.84% respecto al total de cartera. Esta cartera fue fondeada con Captaciones del Público que respecto al año 2014, se ha incrementado y tiene una relación con el Activo de 80.72% frente al 80.53% proyectado, como resultado de una buena liquidez que está colocada en cartera.

El resultado a Diciembre de 2015 se refleja en un resultado negativo, con relación de los activos promedio

de 0.06% muy por debajo de la media proyectada para la gestión de 0.52%, que refleja montos reales de la gestión.

La Solvencia Financiera de la Cooperativa es sólida y está apoyada en un fuerte Coeficiente Patrimonial que está adecuado a las Leyes y Normativa para el Sistema Financiero y para cumplir las metas proyectadas en el Plan Trienal. También es importante mencionar los inconvenientes que enfrenta la Cooperativa debido a la competencia, por la compra de cartera, reflejada en las tendencias de crecimiento de la cartera en la gestión, que si bien ha tenido un crecimiento con relación a la pasada gestión/2014, esto se ha dado desde el mes de Septiembre, que nos permitió llegar a la proyección deseada. Es bueno resaltar el control permanente de los límites de riesgos y mitigarlos, para que la Cooperativa no incurra en pérdidas inesperadas.

Del análisis del Plan Empresarial 2015, a sus principales componentes ejecutados, como ser: las cuentas principales del Activo Total registrado en 99,65%, Cartera Total en 101.47% y el Pasivo Total en 99.28%, Obligaciones con el Público en 98.30, Patrimonio en 101,59% de cumplimiento, se aprecia que la Cooperativa alcanzó crecer en sus principales indicadores, siendo los más relevantes los indicadores de Cartera y el Activo Total. El alcance del Plan ha sido ejecutado en el 99.67% de las metas.

Del análisis del Presupuesto de Ingreso y Gastos, en sus principales componentes, se puede apreciar lo siguiente:

Los Ingresos Financieros (Intereses de cartera e Inversiones) la ejecución alcanzó al 89.54% de lo presupuestado para la gestión, es decir, menores ingresos que los logrados en la gestión 2014; mientras que los Gastos Financieros se ejecutaron en 91.35% inferior al presupuestado. Los gastos de administración alcanzaron al 93.74% del presupuestado. No existen partidas del presupuesto de la gestión con mayor ejecución.

El resultado de la gestión refleja una pérdida que alcanzó el -11.26% del proyectado para la gestión.

Del análisis de Crecimientos del Plan Trienal 2014 – 2016, a sus principales componentes, como ser las cuentas principales del Activo Total que se registraron en 97.18%, Cartera Total 97.73%, Pasivo Total 96,61%, Obligaciones con el Público 96.50% y el Patrimonio en 100,21%; se aprecia que la Cooperativa tiene un avance considerable en la ejecución del Plan, que logró alcanzar el 97% de cumplimiento, que consideramos todavía insuficientes, por lo cual, en la gestión 2016, nos hemos propuesto ejecutar acciones para mejorar estos indicadores, entre las mas importantes, las siguientes:

- Incremento del volumen de cartera en Oficina Central y Agencias, direccionada a consumo y microcrédito comercial, lo que ayudará a mejorar el nivel de ingresos presupuestado, para cubrir el costo de las captaciones, previsiones y, que estos ayuden a mejorar los resultados.
- Control y seguimiento a los sistemas de cobranza de cartera en Oficina Central, para mantener y mejorar el nivel de morosidad y su recuperación, bien sea a través de reprogramación de deudas, aplicando la política de recuperaciones.
- Control y seguimiento del presupuesto del presupuesto de la gestión/2016, a fin de detectar con oportunidad los desvíos que puedan darse.
- Mejorar los niveles de recuperación de cartera castigada.
- Ejecutar campañas de captaciones para retener e incrementar los ahorros.
- Ejecutar campañas de colocación de cartera en instituciones públicas y privadas, organizaciones

de productores, agrupaciones, etc.

A continuación la Gerencia General, con el Equipo de Ejecutivos hará la presentación de los Estados Financieros Auditados, Indicadores Financieros y las Proyecciones/2016, los cuales reflejan la situación financiera de la Cooperativa, en términos absolutos.

III. ASPECTO ADMINISTRATIVOS Y LEGALES

En lo que se refiere al Proyecto de reforma del Estatuto, se ha tenido que revisar nuevamente, incorporando las observaciones efectuadas por ASFI, y se ha vuelto a remitir con las correcciones y enmiendas recomendadas en 18 puntos, esperamos con ello muy pronto contar con la resolución, para continuar con el proceso de aprobación por la Asamblea extraordinaria. Mientras tanto, se está aplicando el Estatuto vigente y la Normativa vigente sobre la administración de la Cooperativa.

En esta gestión, también el Consejo aprobó las políticas, reglamentos, manuales y herramientas para que el Oficial de Seguridad Informática, desarrolle su trabajo de aplicación y control que dispone la Normativa.

En cuanto a la Seguridad Física, se ha planificado concluir en la gestión 2016, todo el tema de seguridad en la Oficina Central y Agencias, aunque ya hemos avanzado bastante.

En lo que se refiere a la gestión 2015, ASFI emitió cargos por Multas, 4 veces por un monto total de Bs60.400 por retrasos en el envío de información que juntamente con los descargos, los pagos fueron aplicados al personal o área correspondiente.

IV. AUDITORIA EXTERNA

De la terna presentada por el Consejo de Vigilancia a la anterior Asamblea general anual ordinaria de socios, se seleccionó a la Consultora AUDINACO S.R.L. quienes practicaron la Auditoria externa y emitieron su dictamen, sin salvedades.

V. PALABRAS FINALES

En primer lugar, agradecemos a Dios por la fortaleza y sabiduría que nos dio para conducir nuestra Cooperativa, a ustedes queridos hermanos cooperativistas por su fidelidad y lealtad con su cooperativa, a las señoritas consejeras y consejeros que me acompañaron y trabajaron con voluntad y dedicación como un gran equipo, a la Gerencia General, Gerencias y Jefes de área que desarrollaron su trabajo con profesionalismo y dedicación.



PRESIDENTA DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PROF. YAMARA MELGAR VACA
CACTRI R.L.



SECRETARIA DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PROF. IRMA SUÁREZ JORGE
CACTRI R.L.

INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO GESTION 2015

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD – “CACTRI R.L.”

INTRODUCCIÓN

En aplicación a las disposiciones contenidas en el Libro 3º, Titulo I, Capítulo II, Sección 7, Artículo 3, de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF), sobre Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo, se tiene: El Consejo de administración en fecha 30 de diciembre de 2013 aprueba el documento que contiene las medidas para un buen gobierno corporativo en la Cooperativa, el mismo que es ratificado en la Asamblea General de Socios de fecha, 30 de marzo de 2014, para su aplicación a partir de la gestión 2014, En fecha, 07 de Julio de 2014, el Consejo de Administración modifica la composición de los comité, para un mejor funcionamiento operativo. A nombre del Comité de Gobierno Corporativo me permito presentar el presente informe para su consideración por esta magna Asamblea a cuyo efecto se tienen las siguientes puntualizaciones:

El objetivo de CACTRI como sociedad Cooperativa especializada, para realizar operaciones de intermediación financiera, regulada como entidad financiera, es realizar actividades establecidas por Ley N° 393 de Servicios Financieros y promover el desarrollo económico y social de sus socios y de la Comunidad donde desarrolla sus actividades, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas, como objeto social único.

MISIÓN

La misión de la Cooperativa, está enmarcada en la misión del cooperativismo de ahorro y crédito internacional; su misión es:

“Institución sólida y segura que presta servicios financieros de calidad a socios, clientes y la comunidad en condiciones justas, para satisfacer sus necesidades, mejorando su bienestar económico y social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y pago puntual”.

VISIÓN

“Ser una entidad financiera reconocida por la calidad de sus productos y servicios financieros, su adecuada estructura organizacional, la integridad de sus recursos humanos, tecnología moderna y por su contribución al desarrollo del país”.

1. IDENTIFICACION DE LA INSTITUCIÓN

Nombre o Razón Social	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad – CACTRI R.L.
Personería Jurídica	Resolución No. 288 e inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas con el No. 0311 de fecha 16 de mayo de 1964.
Licencia de Funcionamiento	Resolución No. 007/2000 de fecha, 26 de Abril de 2000.
Domicilio Legal	C/ Cochabamba No. 100, Trinidad-Beni-Bolivia

2. GESTIÓN A LA QUE CORRESPONDE EL INFORME

Este informe tiene como propósito comunicar la estructura de gobierno corporativo de la Cooperativa, en relación con las mejores prácticas de gobierno que realizan los diferentes órganos y sus comités de apoyo, correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015.

a) Estructura Organizativa de las Instancias Directivas y la Alta Gerencia

El régimen de gobierno en la Cooperativa CACTRI, en el marco de la Ley N° 356 Ley General de Cooperativas, la normativa de regulación y supervisión vigente y el Estatuto Orgánico de la Cooperativa, lo componen:

- La Asamblea General de Socios
- EL Consejo de Administración
- El Consejo de Vigilancia
- EL Inspector de Vigilancia
- EL o la Gerente General.

La asamblea general de socios, Es la autoridad máxima de la Cooperativa, sus decisiones y acuerdos obligan a los socios presentes y ausentes, siempre que hayan sido tomados en conformidad con las disposiciones legales vigentes y el propio Estatuto; las asambleas pueden ser de carácter ordinario y extraordinario, es en estas instancias que los socios habilitados ejercen sus derechos políticos (de elegir y ser elegidos) y sus derechos patrimoniales, fue realizada en fecha 22 de Marzo de 2015.

El Consejo de administración, Es el órgano directivo de los planes y normas generales acordados por la Asamblea General de Socios y tendrá la administración y representación de la sociedad. Delega sus funciones ejecutivas de administración en un Gerente o Gerentes especiales, con facultades expresamente señaladas en un poder específico.

El Consejo de Administración está integrado por cinco (5) miembros titulares y dos (2) suplentes, elegidos por la Asamblea General, entre los socios hábiles de acuerdo al reglamento electoral, estatuto orgánico y normativa vigente. Órgano de Administración que internamente tiene la siguiente estructura:

Cargo	Nombre	Fecha de Elección	Fecha de Finalización	Vigente
Presidente(a)	Prof. Yamara Melgar Vaca	22.03.15	22.03.18	Si
Vicepresidente(a)	Ing. Félix A. Gutiérrez Moreno	31.03.13	31.03.16	Si
Secretario(a)	Prof. Irma Suarez Jorge	30.03.14	30.03.17	Si
Primer Vocal Titular	Lic. Rosa María Rodas Rodas	22.03.15	22.03.18	Si
Segundo Vocal Titular	Prof. Carmen Elfi Candía Mansilla	22.03.15	22.03.18	Si
Primer Suplente	Lic. Freddy Cuellar Vaca	22.03.15	22.03.16	Si
Segundo Suplente	Sr. Fernando Atoyay Amabeja	22.03.15	22.03.16	Si

En cuanto al ejercicio de sus funciones, responsabilidades, remuneraciones y otros temas relativos a esta instancia de Gobierno es preciso señalar lo siguiente:

3. PERIODICIDAD Y NUMERO DE REUNIONES

En aplicación del Estatuto, el Consejo de Administración se reúne ordinariamente por lo menos una vez al mes y extraordinariamente cuando sea necesario.

En la gestión 2015, se realizaron 88 sesiones de las cuales: 23 reuniones ordinarias, 51 reuniones extraordinarias y 14 reuniones conjuntas con el Consejo de Vigilancia

4. CONTROL Y SEGUIMIENTO A LA SITUACION ECONOMICA Y FINANCIERA

Como parte de su responsabilidad en la gestión 2015, el Consejo de Administración mensualmente ha realizado control y seguimiento a la situación económica y financiera, a la ejecución del plan operativo y estratégico de la Cooperativa.

5. CONTROL Y SEGUIMIENTO A LAS OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES DE LA ASFI, AUDITORIA INTERNA Y EXTERNA

En la gestión 2015, se tomaron conocimiento de los informes de inspección y seguimiento de ASFI, como de los informes y observaciones de auditoría interna y externa, aprobándose los respectivos planes de acciones para subsanar las deficiencias de control interno encontradas, documentos que contienen las acciones correctivas a ejecutarse, estableciéndose plazos y responsables.

6. CONTROL Y GESTION DE RIESGOS

En la gestión 2015, el Consejo de Administración recibió y conoció del Comité de Gestión Integral de riesgos 58 Informes que fueron analizados por la gerencia de riesgo, a los fines de adoptar las medidas correctivas que permitan minimizar la exposición de riesgos de la institución y evitar eventuales pérdidas o incumplimientos a las normas.

La función de riesgos en la Cooperativa se organiza y desarrolla estableciendo procedimientos y normas específicas para cada tipología de riesgo que establece ASFI, a través de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

El Consejo de Administración aprueba la estrategia, políticas y procedimientos de gestión de riesgos. En concreto, la estrategia que aprueba el Consejo incluye, al menos la estructura básica de límites por áreas geográficas, tipos de riesgos, etc.

7. REMUNERACIONES Y POLITICA DE GASTOS

Con la finalidad de establecer el monto de la remuneración de los Consejeros en la gestión 2015, se puso en consideración de la Asamblea General de Socios la partida de gastos de los Consejos, que incluye viáticos y dietas a pagarse, de los cuales se deducen los impuestos de Ley.

8. ESTRUCTURA ORGANIZATIVA DE LA ALTA GERENCIA

Con la finalidad de cumplir los fines y objetivos al interior de la Cooperativa se cuenta con un equipo de profesionales que forman parte de la alta gerencia como instancia administrativa y operativa, misma que tiene la siguiente estructura:

Cargo	Nombre	Formación Académica	Vigente
Gerente General	Mary Aixa Muñoz Cuellar	Secretaria Ejecutiva	Si
Gerente de Riesgo	Raul Franco Guasde	Lic. Adm. de Empresas	Si
Gerente de Administración y Finanzas	Elida Vaca Rivero	Lic. Contadora Publica	Si
Gerente Comercial	Carla Lorena Arteaga Taborga	Lic. Contador Publico	No

b) Estructura y Principales Funciones de los Comités Implementados por la Cooperativa

Una de las atribuciones del Consejo de Administración es Conformar y disolver Comités y Comisiones específicas conformadas por el mismo Consejo de Administración, que sean convenientes para una mejor administración de la cooperativa; asimismo, la normativa de regulación y supervisión establece que para el mejor cumplimiento de sus funciones, el Consejo de Administración puede constituir comités especializados, adicionales a los que se establecen en la normativa emitida por ASFI, para el mejor cumplimiento de sus funciones, sin que esto implique delegar sus responsabilidades.

Los comités establecidos por la normativa de regulación y supervisión son: Comité de Gobierno Corporativo, Comité de Gestión Integral de Riesgos, Comité de Seguridad Física y Comité de Tecnología de la Información; adicionalmente, para atender los asuntos relacionados con la educación, previsión social y aspectos relacionados con la responsabilidad de la Cooperativa con la sociedad y el medio ambiente, el Consejo de Administración crea el Comité de Responsabilidad Social Empresarial.

Miembros del Comité

Directores Consejo de Administración	C O M I T E S				
	Tecnología de la información	Seguridad Física	Resp. Social Empresarial	Gestión Integral Riesgos	Gobierno Corporativo
Presidente				Presidente	Presidente
Vicepresidente	Presidente				Vicepresidente
Secretario		Presidente			
Vocal Titular 1					Secretario
Vocal Titular 2			Presidente		
Total Directores	1	1	1	1	3

Conformación

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial está conformado por el Vocal Titular 2 del Consejo de Administración, que será quien lo presida, el Gerente General que fungirá como Vicepresidente de este comité y el Secretario de este Comité que será designado de entre los ejecutivos miembros; asimismo, serán miembros de este comité de la parte Ejecutiva: el Gerente de Administración y Finanzas, Gerente Comercial, Gerente de Riesgo, Asesor Legal y el funcionario de Responsabilidad Social Empresarial.

El Comité debe llevar un registro en actas de los temas y acuerdos tratados en sus reuniones.

Periodicidad de Reuniones

Las reuniones ordinarias se efectuaran una vez al mes, los días y horas que no afecten la reunión ordinaria del Consejo de Administración.

Organización y Funcionamiento

Las reglas comunes establecidas por el Consejo de Administración para el funcionamiento de este Comité, son las siguientes:

1. Los comités están integrados por directivos del Consejo de Administración, que deberán adquirir conocimientos y preparación para desempeñarse en las áreas específicas que correspondan a cada Comité.
2. El mandato de los directivos designados en cada Comité es por un año; que será renovado con los directivos que anualmente conforman el Consejo de Administración.
3. La presencia de algún(os) Ejecutivo(s) de la Alta Gerencia y/o funcionarios, no establecida en algún comité, será designado por el Gerente General, en función de la especialidad de los asuntos a tratar en cada Comité; esta presencia tiene carácter informativo y propositivo con postura neutral y basado en normativa interna y normativa externa solo con derecho a voz, debiendo los directivos de cada comité analizar, evaluar y acordar las propuesta(s) de decisión para exponerlas en reuniones ordinarias o extraordinarias al Consejo de Administración, instancia responsable de analizar previamente y aprobar mediante resolución sus decisiones.
4. El rol de los comités es informativo, propositivo y consultivo, para que se desarrollen las actividades del Consejo con efectividad por la especificidad y especialidad en temas concretos.
5. Formaran quórum, para el inicio de reuniones, con la presencia de dos de sus miembros.
6. Los acuerdos en los comités se efectuaran por simple mayoría de votos.
7. Cada comité podrá acordar la realización de reuniones extraordinarias, cuya fecha y hora será acordada por el Presidente de dicho comité con sus miembros integrantes.
8. Los directores individualmente en los comités, así como en los consejos, por control interno y evitar conflictos de intereses, no tienen labores operativas, por lo cual no deben interferir, involucrarse, ni intervenir en la gestión operativa, cuya responsabilidad recae en la Alta Gerencia, por lo cual los requerimientos de información o documentación deberán canalizarlos a través de la Gerencia General.

Funciones y Responsabilidades del Comité de Responsabilidad Social Empresarial
Las funciones de dicho comité en relación a la Responsabilidad Social Empresarial y gestión de los fondos educativos, previsión social y apoyo a la colectividad, son:

- a. Efectuar el seguimiento y elevar un informe al Consejo de Administración, sobre al cumplimiento de las políticas, planes y procedimientos aprobados, en cuanto a la Gestión de Responsabilidad Social Empresarial en la Cooperativa y gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad
- b. Revisar anualmente el Plan Anual sobre RSE, presentado por la Unidad de RSE a través de la Gerencia Administrativa y Financiera y presentarlo al Consejo de Administración para su consideración y aprobación
- c. Efectuar el seguimiento al inventario de iniciativas de Responsabilidad Social, el diálogo con los grupos de interés y la categorización de riesgos sociales y ambientales.
- d. Presentar al Consejo de Administración, una propuesta anual para la gestión de los fondos de educación y previsión social y apoyo a la colectividad, en el marco de la nueva ley general de cooperativa, legislación vigente, las políticas aprobadas y el estatuto de la Cooperativa.
- e. Revisar y proponer al Consejo de Administración, el informe anual sobre Responsabilidad Social Empresarial.
- f. Coordinar sus actividades con el Gerente General y la Gerencia Administrativa y Financiera.

Fecha de Creación

08 de Abril de 2014

Temas Tratados

Durante la gestión 2015, se realizaron 12 reuniones con los siguientes temas tratados:

- a. Presentación del informe de R.S.E. para ASFI por la gestión 2014.
- b. Presentación del programa de R.S.E. para la gestión 2015.
- c. Presentación del programa de R.S.E. gestión 2014 a la calificadora de riesgo.
- d. Programa de R.S.E. gestión 2015.
- e. Avances del programa de R.S.E. gestión 2015.
- f. Avances del programa de R.S.E. gestión 2015.
- g. Avances del programa de R.S.E. gestión 2015.
- h. Avances del programa de R.S.E. gestión 2015, y actividades del mes de julio.
- i. Avances del programa de R.S.E. gestión 2015, y actividades del mes de agosto.
- j. Avances del programa de R.S.E. gestión 2015, y actividades del mes de septiembre.
- k. Avances del programa de R.S.E. gestión 2015, y actividades del mes de octubre.
- l. Avances del programa de R.S.E. gestión 2015, y actividades del mes de noviembre.
- m. Evaluación de la ejecución del programa de R.S.E. de la gestión 2015.
- n. Elección de la empresa para la calificación de R.S.E. a cargo de CADEXCO.

c) Detalle de Códigos, Reglamentos, Políticas y otros Documentos relacionados con el Gobierno Corporativo

Entre los documentos que tienen relación con el Gobierno Corporativo podemos indicar los siguientes:

i. Documentos Externos

- a. Constitución Política del Estado
- b. Ley General de Cooperativas
- c. Ley de Servicios Financieros
- d. Ley del Banco Central
- e. Código de Comercio
- f. Recopilación de Normas para Servicios Financieros

ii. Documentos Internos

El Consejo de Administración aprueba las siguientes disposiciones para implementar el gobierno corporativo en la Cooperativa:

Políticas

Con el propósito de implementar buenas prácticas de gobierno corporativo, el Consejo de Administración aprueba y pone en vigencia las siguientes políticas, las mismas que favorecen conductas éticas deseadas en Consejeros y los funcionarios.

1. Política de revelación y acceso a la información.
2. Política para manejo y resolución de conflicto de interés.
3. Política de interacción y cooperación con los grupos de interés.
4. Política para la sucesión de la Alta Gerencia.
5. Política para aprobar estructuras, instrumentos o nuevos productos financieros.
6. Política para alcanzar objetivos y cumplimiento de prácticas de buen gobierno.

Códigos

CODIGO DE GOBIERNO CORPORATIVO

Define el apego a estándares éticos y profesionales que el giro de la entidad requiere a fin de merecer la confianza de sus socios y del público en general, Consejeros y la alta gerencia.

CODIGO DE ETICA

En el Código de Ética se establecen normas y procedimientos para determinar y resolver los casos sobre conflictos de intereses que pudieran suscitarse tanto con personas asociadas, como con trabajadores y/o con Consejeros, que puedan ocasionar daño económico o a la imagen institucional

Reglamentos

Reglamento de Debates de las Asambleas
Reglamento de Gobierno Corporativo

Otros Documentos

Procedimiento formal para canalizar las contravenciones.
Procedimiento para la resolución de Contravenciones.
Resolución de Controversias entre Consejos.
Sanciones Administrativas.

d) Descripción de Procedimientos establecidos para supervisar la Efectividad de la Buenas Prácticas de Buen Gobierno Corporativo

Incumplimiento a Normas de Gobierno Corporativo

La Política y Reglamento de Gobierno Corporativo que fuera aprobada en Asamblea Ordinaria en fecha 30 de Marzo de 2014, en la gestión 2015 no se evidencian incumplimientos que se pudieran derivar de la inobservancia a normas de Gobierno Corporativo.

Considerando la importancia que tiene el cumplimiento de las normas establecidas en el código de gobierno corporativo, en el sentido de que una mejor conducta del Gobierno Corporativo en la Cooperativa es percibida como una empresa confiable y como tal accede a mejores condiciones en los mercados en los que se desenvuelve y por tanto influye en su solidez y competitividad, todos los integrantes de la Cooperativa desarrollan sanas prácticas de gobierno corporativo en el trabajo cotidiano.

El Código de Ética, aprobado por el Consejo de Administración, establece el correspondiente canal de denuncias de eventuales violaciones del mismo.

Para verificar el cumplimiento del Código de Ética y Reglamento de Gobierno Corporativo, por parte de los integrantes del gobierno corporativo en la Cooperativa, los mecanismos implementados son los siguientes:

- a. Informe periódico de seguimiento efectuado por el Comité de Gobierno Corporativo, una sesión en la gestión 2015, para dar cumplimiento al documento se conformaron los diferentes comité establecido en la normativa legal y reglamentos internos.
- b. Informe anual de Gobierno corporativo presentado por el Consejo de Administración a la Asamblea de socios.
- c. Informes de Auditoría Interna.
- d. Informes de Supervisión de ASFI, el mismo que fue evaluado en visita de inspección con corte al 31 de octubre de 2014, y que se ha dado seguimiento en la gestión 2015 a fin de evaluar el avance de las observaciones efectuadas en su oportunidad, del cual el Consejo ha tomado el debido conocimiento.
- e. Informes de auditoría Externa, no hizo ningún pronunciamiento al respecto.

e) Detalle de Incumplimientos Observados a las Disposiciones Internas y Normativa emitida por ASFI sobre Gobierno Corporativo

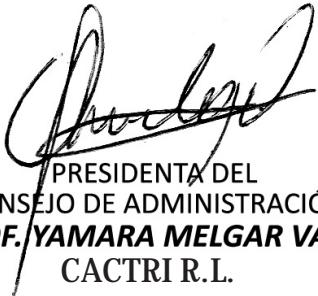
El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de efectuar el seguimiento, proponer acciones correctivas y evaluar el grado de cumplimiento de las medidas establecidas en el documento de gobierno corporativo aprobado por el Consejo de Administración, los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo establecidos por la autoridad de supervisión. Por ello remarcamos que no se han suscitados incumplimientos a las normas internas y normativa de ASFI durante la gestión 2015.

f) Conflictos de Interés Revelados en la Gestión 2015, Administración y Resolución

En el breve tiempo de vigencia de la Política y Reglamento de Gobierno Corporativo no se tiene registrados eventos que conlleven conflicto de intereses en la gestión que motiva el presente informe. La política de conflictos de interés no tuvo modificaciones durante el período 2015.

Es cuanto nos permitimos informar a esta Magna Asamblea de socios para su conocimiento y aprobación.

Santísima Trinidad, 27 de Marzo de 2016



PRESIDENTA DEL
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
PROF. YAMARA MELGAR VACA
CACTRI R.L.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD R.L.

LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO SB 007/2000 – ASFI
ESTA ENTIDAD SE ENCUENTRA SUPERVISADA BAJO LA REGULACION DE LA AUTORIDAD DE
SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO ASFI



VOLUNTARIOS



CACTRI R.L.



INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

GESTION 2015

INFORME DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL GESTION 2015

1. DESCRIPCIÓN DE LA INCORPORACION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL, EN LA PLANIFICACION ESTRATEGICA DE LA ENTIDAD SUPERVISADA

En el segundo año de aplicación de Responsabilidad Social Empresarial, en un medio marcado por el consumismo de la población, y las empresas a la producción de bienes para satisfacer estas necesidades, que deriva al desafío del calentamiento global, la contaminación, cambio climático, por la no planeación de actividades industriales y comerciales, enfrentaremos una serie de dificultades para nuestra supervivencia y de nuestras futuras generaciones; la Cooperativa en la gestión 2015 ha considerado en su planificación estratégica los aspectos social, económico y medioambiental de la Responsabilidad Social Empresarial, como fin principal de su crecimiento y desarrollo, incorporándolos en su misión, visión, valores institucionales y éticos, para su aplicación en todas las actividades y niveles de la Cooperativa, generando valor agregado y ventaja competitiva, para una mejora continua.

Se inició con la formulación del Plan de Gestión de Responsabilidad Social Empresarial, se incluyó en la estructura organizacional el Comité de Responsabilidad Social empresarial , y su Reglamento, responsable de la ejecución y debido cumplimiento de los programas y actividades de R.S.E, que en su primer instancia fue la sensibilización y compromiso de nuestros Directores y funcionarios mediante talleres de capacitación, siendo RSE parte de la cultura laboral de la entidad, que unido al Programa de Educación Financiera, se ha profundizado la inclusión en los ámbitos: Financiero con Productos y servicios que permitan la inclusión de todos los sectores de la comunidad, atención preferente y personalizada a personas con capacidades diferentes, y el acercamiento con las autoridades y comunidad donde prestamos servicios financieros. En 2015 se avanzó con la conformación del grupo de Voluntariado enfocándonos en los Adultos Mayores, personas con capacidades diferentes, mujeres privadas de libertad, en salud, medio ambiente que aún falta profundizar.

Progresivamente se abarcará en todas las dimensiones de la Responsabilidad Social Empresarial conforme sea requerido por las normas legales en vigencia.

Misión	Visión	Valores Institucionales
Institución sólida y segura, que presta servicios financieros de calidad a socios, clientes y la comunidad en condiciones justas, para satisfacer sus necesidades mejorando su bienestar económico social, inculcando la cultura de ahorro sistemático, crédito prudente y pago puntual	Ser una entidad financiera reconocida por la calidad de sus productos y servicios financieros, su adecuada estructura organizacional, la integridad de sus recursos humanos, tecnología moderna y por su contribución al desarrollo del país.	<ul style="list-style-type: none"> a) Responsabilidad: Asumimos compromisos y cumplimos nuestras obligaciones, brindando trato igualitario sin distinción de sexo, edad, credo o raza; efectuando y transmitiendo nuestro trabajo con honradez, transparencia, oportunidad y puntualidad, reconociendo y respondiendo por las acciones y decisiones ejecutadas, bajo principios de legalidad, moral y buena conducta. b) Solidaridad: Nos desempeñamos para que los servicios logren impacto social, integramos nuestros objetivos sociales y cuidados medioambientales en nuestras actividades empresariales, cuidando los intereses de socios, clientes y la comunidad, manteniendo relaciones de colaboración con las partes interesadas. c) Compromiso: Trabajamos convirtiendo en nuestros los objetivos de la Cooperativa, actuando con responsabilidad con la sociedad, la economía y el medioambiente.

Valores de los RR.HH		Valores de nuestros Productos y servicios		
Honestidad	Respeto	Oportunidad y cumplimiento	Calidad	Orientación al cliente
Trabajamos en coherencia con la verdad demostrando sinceridad y lealtad en todas nuestras acciones; en el trato ético y profesional hacia socios, clientes, empleados, directivos y la comunidad a la que enfocamos nuestros productos y servicios.	Se estima y reconoce el valor a todos los socios, desarrollamos canales de comunicación para la ejecución de nuestras actividades, para un verdadero trabajo en equipo y un clima organizacional equilibrado	Atención esmerada y personalizada, optimizamos nuestros tiempos de entrega, esforzándonos para obtener resultados de calidad.	De nuestros productos y servicios en cumplimiento de buenas prácticas, para la satisfacción plena de las necesidades y expectativas de los clientes internos y externos.	Los clientes internos y externos son nuestra razón de ser, satisfacer sus necesidades y expectativas es nuestra meta

2. DESCRIPCIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS Y DE LA POLÍTICA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DE LA ENTIDAD SUPERVISADA

Políticas de Responsabilidad Social Empresarial:

Para promover el comportamiento ético, respeto del medioambiente, buenas relaciones con las partes interesadas, mejora de la calidad de vida y el estímulo por los derechos humanos de las personas, se establecieron las siguientes:

1. Inculcar en la cooperativa el respeto a los Derechos Fundamentales consignados en la Constitución Política del Estado y en la Carta Universal de los Derechos Humanos, que correspondan.
2. Fortalecer el compromiso de CACTRI con la sociedad, apoyando sus necesidades de financiamiento de actividades productivas, inclusión financiera y de ampliación de cobertura de los servicios financieros de sectores desatendidos.
3. Actuar en las decisiones y operaciones de la Cooperativa, en el marco de los principios éticos y de transparencia establecidos en la misión, visión y valores institucionales
4. Mantener comunicación abierta, como parte de la cultura organizacional, en las relaciones con la competencia y las partes interesadas.
5. Sostener condiciones laborales y de empleo que generen adecuado clima laboral, motiven la participación de los empleados en la gestión administrativa y en los beneficios, producto del cumplimiento de objetivos y metas, se incentive la capacitación, prácticas disciplinarias y seguridad laboral.
6. En la relación con los consumidores y usuarios financieros, enfocar los servicios en función a la calidad, transparencia de información y educación financiera permanente a través de los servicios.
7. Apoyar a la comunidad creando productos y servicios para sectores menos favorecidos que redunden en su desarrollo económico.
8. Practicar una gestión diligente y profesional al proporcionar información pertinente a socios, en las instancias que correspondan.

9. CACTRI adquiere el compromiso de cumplimiento a las obligaciones legales, fiscales u otras, absteniéndose de participar de actos corruptos y denunciar cualquier acto de este tipo a través de los canales establecidos en la Cooperativa.
10. Actuar con equidad y veracidad en todos los negocios con proveedores, estableciendo estabilidad a cambio de calidad, competencia y seriedad en la provisión de productos o servicios y efectuar los pagos con puntualidad y conforme a las condiciones acordadas, seleccionando proveedores cuyas prácticas empresariales respeten los elementos de este sistema de gestión.
11. Actuar con respeto a la diversidad étnica y pluricultural, realizando las actividades con un enfoque de servicio, que considere la gran variedad de culturas, lenguas y costumbres que componen y rigen en las localidades donde estamos trabajando.
12. Actuar con respeto ante las personas con capacidades diferentes, en el marco de lo establecido en la normativa emitida para este fin.
13. Sostener una cultura de respeto al entorno natural, reduciendo el impacto ambiental de las actividades de la cooperativa.

Las políticas son el marco y base para la formulación de los objetivos que integra los aspectos de RSE, para su cumplimiento a través del Comité de Responsabilidad Social Empresarial, de las disposiciones legales vigentes como ser Ley 393 de Servicios Financieros. Libro 3º, Título 11 de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y el Código de Gobierno Corporativo.

Cumplimiento de objetivos: Junto a las políticas, se coordinan y complementan para interactuar con las partes interesadas, conocer sus demandas y expectativas de socios, clientes, usuarios, empleados, proveedores, autoridades y la comunidad.

- **Estratégico:**

Construir un sistema ordenado de gestión de RSE en la cultura de trabajo de la institución, orientado hacia un mercado objetivo focalizado en personas de medios y bajos ingresos que no pueden acceder o están excluidos de los servicios financieros, donde las mujeres desempeñan un rol importante en la comunidad, con la apertura a servicios de Desarrollo Humano y Gestión empresarial

- **Específicos:**

1. Contribuir al mejoramiento de las viviendas a través de los productos y servicios destinados a este fin.
2. Contribuir al incremento del capital de trabajo e inversión, la generación de ingresos, y la apertura al empleo independiente, tendiendo a la equidad de género, a través de los productos y servicios ofertados.
3. Contribuir al desarrollo humano y gestión empresarial, con educación financiera y no financiera
4. Promover la inclusión, integración de la entidad con la comunidad, mediante actividades deportivas y sociales.
5. Realizar inversión social en la comunidad con tareas de apoyo en caso de desastres naturales y necesidades de asistencia.

6. Minimizar el impacto ambiental que puede ocasionar el funcionamiento de la cooperativa; sobre todo, en lo relacionado con el uso de equipos, materiales y tratamiento de residuos.
7. Sensibilización, capacitación, ejecución y seguimiento permanente a cumplimiento de planes y programas aprobados por la Cooperativa, profundizando la transparencia en la atención a las necesidades de los consumidores financieros y la comunidad.

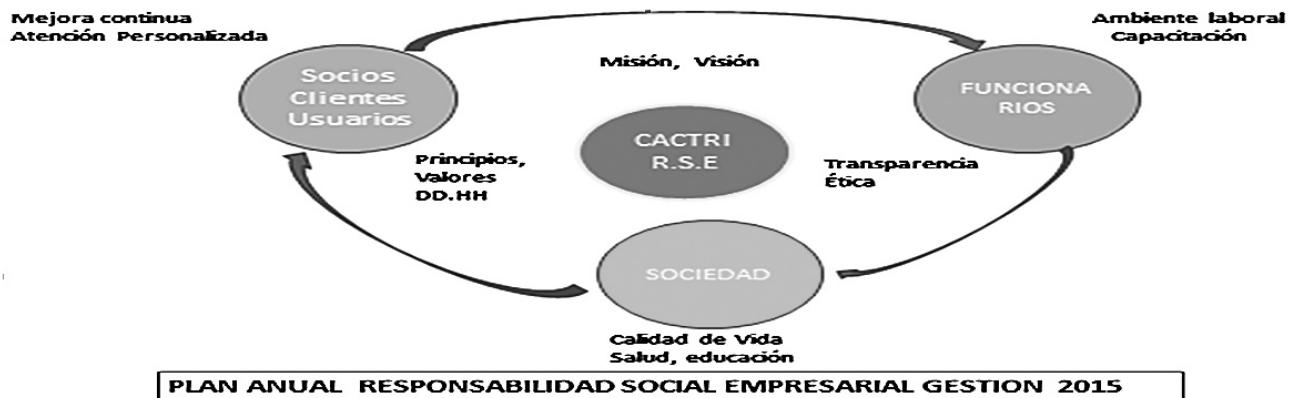
Se ha logrado construir un sistema de gestión de Responsabilidad Social Empresarial en la cultura de trabajo a través del desarrollo de las acciones y tareas como talleres de capacitación, dirigidos a sensibilizar, asumir compromiso a través de políticas y el Código de Ética y su difusión en los recursos humanos de la Cooperativa la normativa y el Plan de Responsabilidad Social Empresarial de la gestión, habiendo cumplido en su totalidad las actividades programadas, faltando profundizar en actividades medioambientales.

Con los productos y servicios financieros, se ha logrado contribuir al mejoramiento de viviendas, capital de trabajo e inversión para la generación de ingresos y la apertura al empleo independiente, capacitando a nuestros socios creditistas y ahorristas con educación financiera y no financiera, promoviendo la inclusión e integración de la entidad – comunidad, creando valores en las personas. Los Derechos Humanos se inculcan y transmiten a nuestros clientes internos y externos para sensibilizarnos como seres humanos, al respeto hacia nuestros semejantes, promoviendo y reconociéndolos en todos los niveles de la sociedad, porque todos somos iguales ante la ley, para que no exista discriminación ni abuso a sectores vulnerables. La equidad de género es un pilar fundamental en la prestación de servicios así como en la generación de empleo, mediante trato igualitario, dando prioridad a profesionales propios del lugar.

Las actividades relativas a medioambiente, al interior se ha aplicado medidas de disminución de consumo de energía eléctrica, disminución de uso de equipos de computación, centralizando en áreas de impresión, gradual baja de utilización de papel, y la compra de materiales de limpieza biodegradables, en cuanto a la promoción de cuidado medioambiental, la compra de materiales que lleven el sello que cumplen con RSE.

Con nuestras partes interesadas se interactúa con autoridades principalmente salud, educación, y con el Grupo de Voluntariado se ha ingresado a centros que reúne a personas adultas mayores donde se ha logrado trabajar con ellos, dotando materiales para darles ocupación y aprendizaje de oficios, que les generen ingresos y les sirva de terapia ocupacional. Para la inclusión y respeto de las personas con capacidades diferentes, se trabajó con el Instituto de la Ceguera, recibimos capacitación de ellos y la entidad desarrolló un taller de capacitación abierto al público en general para educación en la atención a personas con esta limitación, sobre las preferencias que deben recibir, la ayuda en lugares públicos, donde nuestro mayor público fueron estudiantes, juventud que necesita conocer y reconocer estos derechos y respetarlos.

3. RESULTADO DE LA IMPLEMENTACION Y MANTENIMIENTO DE LA GESTION DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL DE LA ENTIDAD SUPERVISADA



Identificación	- Planificación -	- Políticas -	- Seguimiento y Control -	- Calificación -
Requisitos legales Partes interesadas Diagnóstico	Objetivo Estratégico Objetivo específico Matriz planificación	Derechos fundamentales Compromiso Ppios Éticos y transparen. Relaciones c/d personal	Reportes internos Reporte partes relacionadas	Calificadoras de Riesgo Autorizada

- Actividades ejecutadas

Los objetivos, políticas, matriz de planificación, actividades y tareas, se proyectaron de acuerdo a los lineamientos emitidos por ASFI, sobre la base de un análisis exhaustivo de la situación de la Cooperativa en cuanto a R.S.E identificando los requisitos legales, las demandas y expectativas de las partes interesadas, destacándose aspectos económico, ambiental, social (prácticas laborales, Derechos Humanos y de la sociedad en general), encaminando los objetivos a realizar capacitación, concientización y sensibilización de nuestros grupos de interés internos y externos.

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial ejecutó su trabajo con la máxima diligencia, se consideraron aspectos citados en el Código de Gobierno Corporativo como ser, Respeto de los Derechos Humanos, la igualdad de oportunidades laborales, inclusión de personal con capacidades diferentes o limitaciones, reglamento para denuncias, tratamiento y sanciones por acoso sexual laboral; transparencia en la información a consumidores financieros, cuidados medioambientales.

Los responsables de la ejecución desarrollaron las tareas y actividades fijadas para la gestión con sus respectivos registros para el seguimiento y control, e identificar debilidades, potenciar las fortalezas:

- Talleres realizados:

Coordinados con actividades de Educación Financiera, interno a empleados y con invitación al público en general y con la participación activa de profesionales y entidades de nuestro medio:

1. Presentación del programa de Responsabilidad Social Empresarial: 3 talleres a todo el personal y Directores. Total 33 empleados presentes, 15 vía electrónica.

2. Difusión permanente en Facebook: Promoción y difusión permanente de actividades de Responsabilidad Social Empresarial, mensajes y enseñanzas, educación Financiera y no financiera
3. Conformación de Grupos de voluntariado: Directores y funcionarios y voluntarios capacitadores, para atención a personas adultas mayores y a mujeres privadas de libertad.
4. Capacitación en Unidad Educativa: 1 taller a Estudiantes y alumnos, en la Celebración del Día Mundial del Libro, promocionando la lectura, el manejo de libros, conocer e interactuar con escritores benianos y autoridades del ramo en el Beni, como ser Oficialía Mayor de Cultura del Gobierno Autónomo Municipal de Trinidad, Casa de la Cultura del Beni, Asociación Cultural MAJARAPAI. Total: 12 empleados, 5 Directores, Escritores, autoridades, medios de comunicación.
5. Calidad de atención al cliente, Seguridad al realizar operaciones Financieras, Créditos destinados a capital de trabajo e inversión, manejo contable básico para pequeños comerciantes, Código de Ética y Derechos Humanos, Servicios Financieros y Complementarios, Alcance de R.S.E gestión 2014 y 2015: 2 talleres, participando todo el personal Total 33 empleados presentes, 15 vía electrónica; y público compuesto por estudiantes, socios, clientes, usuarios: 323 personas.
6. Actividades de Voluntariado: en coordinación con el Centro de la Parroquia San Francisco de la ciudad de Trinidad, y Mujeres Privadas de Libertad del penal de mujeres de Trinidad, dotándose de materiales para trabajos manuales como terapia ocupacional y una forma de generación de ingresos propios desde sus hogares, dando prioridad a la inclusión de la mujer y el apoyo a los adultos mayores
7. Taller Salud Preventiva – primeros auxilios, Atención a personas con sordera, atención a personas con poca y nula visión, consumo responsable de agua y energía eléctrica, Rendición de cuentas a la sociedad: 2 talleres, 33 empleados presentes, 15 vía electrónica, estudiantes de unidades Educativas, socios, clientes, usuarios, representantes de sectores sociales, público en general. Entidades de nuestro medio: Caja Nacional de Salud, ENDE, Cooperativa de Agua Trinidad, Instituto de la ceguera, IDEPSO.
8. Salud Preventiva – Dirigido a mujeres: Mediante tareas coordinadas con Autoridades de la Caja Nacional de Salud se llevó la Jornada gratuita de exámenes de papanicolau, presentación de resultados y entrega de medicamentos necesarios. Atención a 45 mujeres.
9. Arborización en Unidad Educativa Santos Noco de la ciudad de Trinidad: En coordinación con la unidad de medioambiente del Gobierno Municipal de la ciudad de Trinidad, autoridades, estudiantes, junta escolar de la Unidad Educativa Santos Noco, se realizó la arborización al interior como en calle aledaña, lográndose hasta la fecha el cuidado de los arboles sembrados. Esta tarea fue una de las más interactuadas con nuestros grupos de interés.

- Fotografías de talleres y actividades realizadas



Día Mundial del Libro en la Unidad Educativa Joaquín Hurtado Chávez



Voluntarios en el penal de mujeres – Feria



Voluntarios en el Centro San Francisco: adultos mayores



Voluntarios, maestros y alumnos U.E Santos Noco



Arborizado con plantas ya crecidas U.E. Santos Noco



Personal C.N.S – exámenes de papanicolau salud preventiva



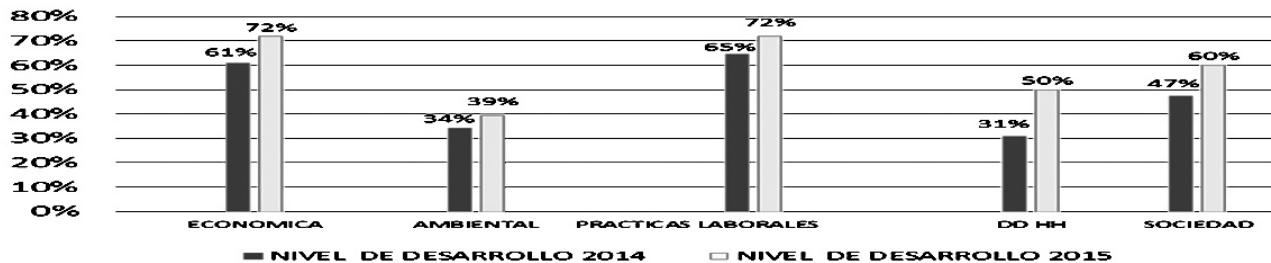
Instituto de la Ceguera - capacitación

Estas actividades de nuevo enfoque que realiza el accionar responsable de la entidad, con sus seguimientos, dotan a la Cooperativa de información y herramientas necesarias para avanzar en la implementación de la Responsabilidad Social empresarial, y su relación con los grupos de interés internos y externos, proveedores de bienes y servicios.

- Resultado de la implementación de RSE y el alcance en la gestión 2015

Aplicando la metodología de la ISO 26000 con 60 preguntas, en conjunto, se aprecia un buen avance en el campo de la Responsabilidad Social Empresarial, conforme se había planificado, fortaleciendo principalmente las áreas de Recursos humanos que es el objetivo estratégico, para que sean los protagonistas de la promoción de valores y fines dentro de la entidad como en la comunidad.

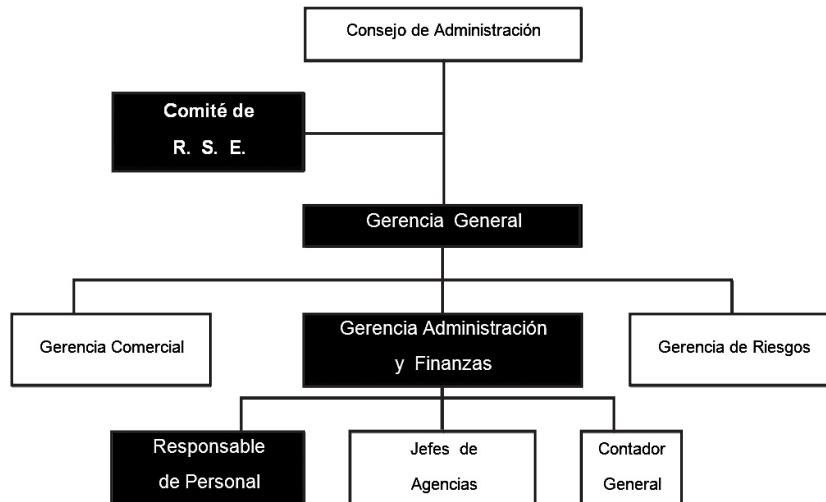
Dimensiones de R.S.E



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Trinidad R.L.

Del análisis al interior de la entidad, el nivel de desarrollo actual en cuanto a RSE en la Cooperativa, en los aspectos Económico, Ambiental, Prácticas Laborales, Derechos humanos y Sociedad, ha seguido en crecimiento, considerando que es necesario profundizar en actividades medioambientales que ya tuvieron su inicio con arborización, disminución de consumo de papel, formación de áreas verdes, éstas influyen en la ventaja competitiva, reputación, capacidad para atraer y retener empleados, clientes o usuarios, motivación, compromiso, relación con empresas, gobierno, medios de comunicación, proveedores, organizaciones, clientes y la comunidad y su relación entre estas partes interesadas, con el desarrollo sostenible.

4. FORMA DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.



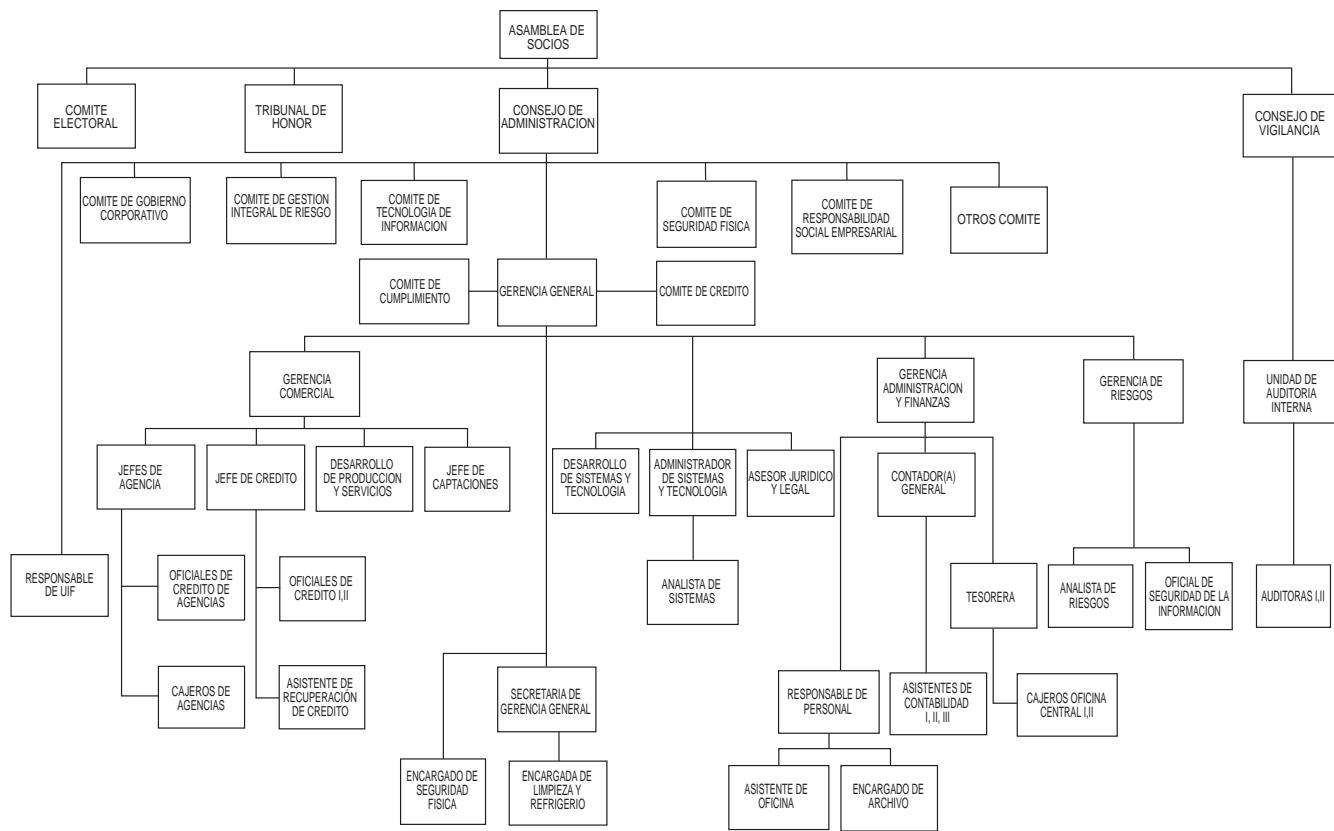
El Consejo de Administración tiene la responsabilidad de la aprobación de políticas, reglamentos, manuales, proyectos, planes, presupuestos para este fin; el Comité de R.S. E. está conformado por:

- Un Director designado quien presidirá como Presidente
- Gerencia General como Vicepresidente
- Gerencia de Administración y Finanzas en la Secretaría y responsable de la gestión de R.S.E
- Gerente Comercial, Asesor Legal, como apoyo en talleres
- Responsable de Personal, como apoyo en la ejecución de actividades

Para la ejecución de las actividades y tareas se ha definido en la estructura administrativa operativa por la realización de sus funciones en continuo relacionamiento con los empleados y socios, clientes, usuarios y proveedores y son responsables de velar por el estricto cumplimiento y medición de los impactos generados.

De acuerdo a normas de Responsabilidad Social Empresarial se establece que una empresa calificadora especializada sea quien realice la calificación por cada gestión, contratándose para la gestión 2015 a CADEXCO de la ciudad de Cochabamba.

ESTRUCTURA ORGÁNICA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD R.L.
Aprobada: 27/08/2015



5. DESCRIPCIÓN DE LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA ENTIDAD SUPERVISADA CON RELACIÓN LOS LINEAMIENTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL.

En aplicación de los lineamientos mínimos de Responsabilidad Social Empresarial citado en la Recopilación de Normas para el Sistema Financiero.

a) Rendición de cuentas a la sociedad por los Impactos en la sociedad, economía y el medioambiente:

Los días 21 y 22 de octubre de 2015 en la realización del taller de salud preventiva, medioambiente y Educación Financiera, se procedió a la rendición de cuentas a la sociedad, resaltando que se cuenta con buenas relaciones con la comunidad y autoridades en general donde CACTRI desempeña sus actividades, ya que se brinda:

- Bienestar al trabajador, se protege la salud con seguros de salud y la provisión diaria de leche para todo el personal, para mitigar los efectos que producen los equipos electrónicos, seguro contra accidentes que pudieran sucederse dentro y fuera del horario de trabajo; acciones que repercuten en las familias y por consiguiente en la sociedad.
- Los productos y servicios son personalizados brindando calidad y calidez, el horario de atención al público en cada punto de atención se ajusta a las necesidades de la población;
- Para la generación de ingresos en la comunidad, en la contratación de personal se opta por postulantes profesionales propios del lugar.
- Un factor importante es que la Cooperativa presta servicios de intermediación financiera en lugares de nula bancarización.

Con el lema “cuidemos el medio ambiente Reduce, Reúse, Recicle” se han tomado acciones encaminadas al cuidado del medio ambiente, y la prevención de la contaminación, produciendo beneficios a la entidad y la comunidad:

- En 2015 disminuyó un 15% en consumo de papelería, mediante la optimización para la impresión de información, menor generación de residuos sólidos y químicos,
- se capacitó al personal y público asistente a los talleres sobre uso razonable consumo de energía eléctrica y agua, riesgos de escasez de agua para consumo de la población
- Efectos en la salud por enfermedades que pueden resultar del cambio climático; que repercuten en el bienestar de las personas tanto físico como económico.

La página web www.cactri.com.bo es un medio para la publicación de información institucional, productos y servicios, horarios de atención, educación financiera, Memoria Anual con información económica y financiera; así también la cuenta de facebook.com/cactri.r.l se utiliza para promover la Responsabilidad Social Empresarial, los Derechos Humanos, Educación Financiera y toda información útil a la sociedad en general, a través de estos medios se informa a la población en cada actividad a realizar, así como la publicación de información una vez remitida al órgano regulador, recibiendo buena acogida y felicitaciones por todos los emprendimientos e iniciativas.

Para la presente gestión, la calificación del Plan de R.S.E de acuerdo a normativa está a cargo de la Empresa Especialista CADEXCO de la ciudad de Cochabamba.

b) Transparencia:

- A. La misión y visión se transmite a empleados, comunidad local, en página web, Facebook de la entidad, en los materiales de los talleres que se realizan.
- B. Producto de las políticas de la entidad y que pudieran afectar a la sociedad, economía y medio ambiente se cumple con las siguientes prácticas de transparencia:
 - i. Publicación de tasas y tarifarios de productos y servicios financieros en pizarra de todos los puntos de atención de la Cooperativa y en la página web.
 - ii. Punto de Reclamo: Se atienden los reclamos en el tiempo previsto, con excepción de algunos que hayan sido presentados directamente a las oficinas de ASFI que una vez son conocidos se resuelven de manera oportuna.
 - iii. Socios prestatarios y garantes conocen las condiciones de los créditos: Se cita a todos para la firma de documentos y se comunica las condiciones.
- C. Se desconocen probables impactos producto de las políticas aplicadas, en aspectos medioambientales; como resultado del análisis crítico al interior de la entidad, se ha promovido el uso razonable de energía eléctrica, centralización en una impresora por área, que reduce el consumo de energía eléctrica y la generación de residuos sólidos. Horario de utilización de equipos de aire acondicionado beneficia al medioambiente y en el aspecto económico de la entidad, excepto en épocas secas, que son necesarios para hacer frente a las altas temperaturas, En aspectos económicos por la prestación de servicios las tasas de interés activas y pasivas y comisión, están dentro de la normativa vigente. Ante la sociedad en la atención de sus demandas nos encaminamos a la mejora continua.

c) Comportamiento ético:

En aplicación del código de ética, velamos por:

- El cumplimiento de los valores institucionales de Responsabilidad, solidaridad, compromiso, innovación, que engloba nuestro compromiso, sin discriminación, con transparencia y oportunidad, velando que nuestros servicios logren impacto social con cuidados medioambientales, valorando el talento humano con que contamos para brindar servicios con calidad y calidez.
- Combatimos toda forma de discriminación y corrupción aplicando controles internos y las normas vigentes de la unidad de Investigaciones Financieras.
- Velamos por el trato justo y la protección y respeto de las personas de la tercera edad, la incorporación de la mujer en los aspectos productivos que generen ingresos y auto sostenimiento.

- La equidad y el trato justo a empleados como a las partes interesadas son fundamentales en la realización de nuestras actividades, en resguardo de sus derechos humanos fundamentales.
- En cada monitoreo se analizan los efectos de los planes ejecutados y que pudieran afectar a la sociedad, re direccionando a la mejora continua y la minimización de impactos que nuestras actividades empresariales pudieran generar.
- Se capacita a nuestros clientes internos y externos para la prestación y recepción de servicios de calidad, la oportuna atención de sus reclamos e informamos los canales e instancias correspondientes.
- La información se difunde por los medios permitidos, que sean públicos y de acceso a toda la población.

d) Respeto a los intereses de las partes interesadas: En la ejecución del programa de R.S.E:

- A. Identificación de partes interesadas: Desde nuestra visión que es coadyuvar al esfuerzo de socios, clientes, usuarios, para mejora del bienestar económico y social, se identifica a nuestras partes interesadas a las que prestamos y recibimos servicios financieros y comerciales, con sus demandas, como ser de socios para ejercer sus derechos, servicio oportuno, acceso a la información, los empleados y sus familias, respetando la estabilidad laboral y crecimiento profesional, fomento del equilibrio de lo laboral – familiar – salud; clientes, consumidores y proveedores, agilidad en el procesamiento de la prestación de servicios, reconocimiento de sus derechos, condiciones adecuadas para la compra de productos y servicios. Autoridades, que el desarrollo de nuestras operaciones se enmarquen en normativa vigente, defensores de derechos individuales y colectivos de la población, provisión de información fiable y oportuna. Comunidad y medio ambiente, generación de empleo, involucramiento de la entidad con otros servicios como capacitación, asesoramiento, generación de sostenibilidad.
 - B. Respetar sus intereses: Con las demandas y expectativas citadas, estos se respetan y promueven al interior y fuera de la entidad, buscando su aplicación justa y oportuna.
 - C. Considerar sus inquietudes: Citadas en el inciso A., se toman en cuenta sus inquietudes y se ponen en práctica o da lugar a la mejora en la prestación de servicios, así también mediante encuesta se recogen estas, midiendo la satisfacción del cliente, dando respuesta a sus necesidades
 - D. Reconocer sus intereses y derechos legales: En todos los niveles de la entidad, al interior y exterior se reconocen y promueven los derechos de las partes interesadas, los que provienen de disposiciones legales se aplican conforme son conocidos.
- Relación de los intereses de las partes interesadas con las expectativas de la entidad supervisada: Ambos aspectos son considerados de manera equilibrada, asegurando un desarrollo sostenible, de acuerdo a su naturaleza. Hay casos en que la entidad limita la atención de estas expectativas por considerarlas contrarias al bienestar de la comunidad, como ser la otorgación de créditos para bares, cantinas y otros que atenten a la moral. Para un desarrollo sostenible de la entidad, con beneficio mutuo y desarrollo armonioso se han tomado en cuenta la importancia de los intereses, demandas y expectativas de las partes interesadas.

e) Cumplimiento de las leyes y normas:

- La Cooperativa cumple con todos los requisitos legales y normativos exigibles como entidad de intermediación financiera
- Directores y empleados son actualizados permanentemente en nuevas normativas o modificación de alguna.
- Se efectúa seguimiento al cumplimiento de las normas, para evitar posibles afectaciones a la Cooperativa.

f) Respeto a los Derechos Humanos:

Los Derechos Humanos son atributos de toda persona e inherentes a su dignidad, que el Estado está en el deber de respetar, garantizar y satisfacer, y en el entendido que solo un pueblo que conoce y entiende sus derechos, sabrá exigir su respecto y se comprometerá a luchar por ellos.

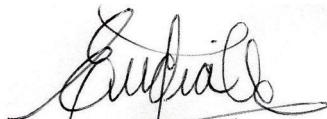
Esta entidad, respeta y promueve, en cumplimiento al deber constitucional de respeto, garantía y protección de los mismos, a través de talleres de capacitación, en la comunicación interna, en el Código de Gobierno Corporativo, se promueve y acata el respeto a la dignidad humana de los empleados mejorando la calidad de vida y el ejercicio de funciones en buen ambiente laboral, y las partes interesadas brindando calidad y calidez en la atención.



GERENTE GENERAL
SRA. MARY AIXA MUÑOZ CUÉLLAR
CACTRI R.L.



GERENTE DE ADM. Y FINANZAS
LIC. ELIDA VACA RIVERO
CACTRI R.L.



PRESIDENTE COMITÉ R.S.E.
PROF. CARMEN ELFI CANDIA MANSILLA
CACTRI R.L.

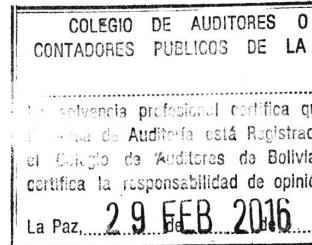


AUDINACO S.R.L.

Auditores y Consultores

1.1 DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

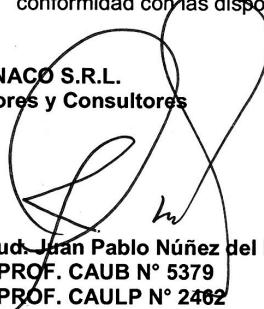
A los señores
**Presidente y Miembros del Directorio de la
 Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad
 "CACTRI" Ltda.**
 Trinidad - Beni - Bolivia



1. Hemos examinado el estado de situación patrimonial de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad "CACTRI" Ltda.**, al 31 de diciembre de 2015, 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 que se acompañan, por el ejercicio terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia General de la Entidad, nuestra responsabilidad, es expresar una opinión sobre dichos estados financieros, basados en nuestra auditoría. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014, fueron examinados por otros auditores independientes, cuyo dictamen emitido el 12 de febrero de 2015, expresó opinión sin salvedades.

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; contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros Libro 6º, Título I Auditoría Externa. Estas 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 administración de la Entidad, 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.

2. 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 Trinidad "CACTRI" Ltda.**, al 31 de diciembre de 2015, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esa fecha de acuerdo con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.
3. De acuerdo con lo requerido por la Recopilación de Normas emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, informamos que los estados financieros mencionados en el primer párrafo, provienen de los registros contables de la Entidad, llevados de conformidad con las disposiciones legales en vigencia.

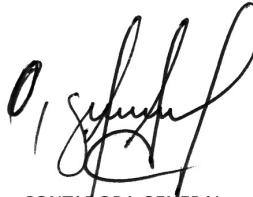
AUDINACO S.R.L.
 Auditores y Consultores

 (SOCIO)
 Lic. Aud. Juan Pablo Núñez del Prado Miranda
 MAT. PROF. CAUB N° 5379
 MAT. PROF. CAULP N° 2462

La Paz, 2 de febrero de 2016

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
 (expresado en Bolivianos)

	Notas	2.015	2.014
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	8 a	2.928.775	3.680.537
Inversiones Temporarias	8 c	4.994.776	3.862.121
Cartera	8 b	48.674.939	46.323.193
Cartera vigente	49.976.947	47.522.583	
Cartera vencida	455.143	490.680	
Cartera ejecucion	630.646	1.129.530	
Cartera reprog o Reestruct vigente	100.955	110.110	
Cartera reprog o Reestruct vencida	0	7.665	
Cartera reprog o Reestruct Ejecucion	0	0	
Productos deveng. P. cobrar cartera	497.927	449.521	
(Prevision para cartera incobrable)	-2.986.680	-3.386.896	
Otras cuentas por cobrar	8 d	198.793	178.377
Inversiones permanentes	8 c	30.748	30.989
Bienes de uso	8 f	1.921.528	2.011.833
Otros Activos	8 g	43.681	68.411
TOTAL DEL ACTIVO		58.793.240	56.155.462
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el publico	8 i	47.289.218	44.606.721
Obligaciones con Bancos y Entid Financiamiento	8	350.193	344.287
Otras cuentas por pagar	8 l	1.020.273	964.994
Previsiones	8 m	501.538	579.643
TOTAL DEL PASIVO		49.161.222	46.495.646
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	9	2.709.225	2.661.620
Aportes no Capitalizados	9	2.933.228	2.933.228
Reservas	9	4.023.338	3.537.308
Resultados acumulados	9	-33.774	527.660
TOTAL DEL PATRIMONIO		9.632.018	9.659.816
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		58.793.240	56.155.462
CUENTAS DE ORDEN	8 x	136.735.795	129.359.926


 GERENTE GENERAL
SRA. MARY AIXA MUÑOZ CUÉLLAR
 CACTRI R.L.


 CONTADORA GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE
 CACTRI R.L.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
Por los ejercicios finalizados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
 (expresado en Bolivianos)

	Notas	2015	2014
Ingresos Financieros	8 q	9.757.446	10.041.821
Gastos Financieros	8 q	2.045.126	1.940.541
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		7.712.320	8.101.281
Otros Ingresos Operativos	8 t	217.651	188.787
Otros Gastos Operativos	8 t	106.798	55.784
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		7.823.172	8.234.283
Recuperacion de activos financieros	8 r	514.813	327.380
Cargos p.incobrabilidad y desval de activos financ	8 s	61.738	152.284
RESULTADO DE OPERACION DESPUES DE INCOBRABLES		8.276.247	8.409.379
Gastos de Administracion	8 v	8.256.073	7.886.154
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		20.174	523.226
Abonos por Ajuste por Inflacion		1.764	4.434
Cargos Diferencia cambio Mantenim valor A. I		0	0
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		1.764	4.434
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTTO VALOR		21.938	527.660
Ingresos Extraordinarios	8 u	0	0
Gastos Extraordinarios	8 u	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		21.938	527.660
Ingresos de gestiones anteriores	8 u	0	0
Gastos de Gestiones Anteriores	8 u	55.712	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLAC.		-33.774	527.660
Ajuste contable por efecto de la inflacion		0	0
Resultado antes de Impuestos		-33.774	527.660
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		-33.774	527.660


 GERENTE GENERAL
SRA. MARY AIXA MUÑOZ CUÉLLAR
 CACTRI R.L.


 CONTADORA GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE
 CACTRI R.L.

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(presentado en Bolivianos)

	Nota:	<u>2.015</u>	<u>2.014</u>
Flujos de fondos actividades de operaciones			
Utilidad (Pérdida) neta del ejercicio		-33.774	527.660
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	1	-497.927	-449.521
- Cargos devengados no pagados	2	177.348	146.094
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3		
- Previsiones para Incobrables	3		
Cartera		-400.216	30.298
Otras cuentas por cobrar		-40.681	-2.641
- Previsión para desvalorización		0	8.000
- Provisiones o previsiones para beneficios sociales		346.319	277.121
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar		60.244	72.360
- Depreciaciones y amortizaciones		157.625	17.654
- Otros	4	-41.630	0
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		-272.691	627.024
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		449.521	480.457
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		241	-195
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-146.094	-171.960
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento		2.196	430
- Otras Obligaciones		0	0
- Otras cuentas por Pagar		0	0
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados, diversas -		20.265	-70.938
- Bienes realizables - vendidos -		0	1
- Otros activos-partidas pendientes de imputación -		52.504	139.175
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones -		-351.284	-219.276
- Previsiones		-78.105	-10.000
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.		-323.448	774.717
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	5	538.330	694.646
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5	-56.650	88.737
- Depósitos a plazo más de 360 días	5	2.169.564	-1.053.012

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(presentado en Bolivianos)

	Notas	<u>2.015</u>	<u>2.014</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	6		
- a corto plazo		3.709	343.858
- a mediano y largo plazos		0	0
-Otras operaciones de intermediacion :			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion Fondo Ral de Traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		0	-27
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		0	0
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	7		
- a mediano y largo plazos - más de un año	7	-25.352.660	-22.938.147
- Créditos recuperados en el ejercicio	7	23.449.536	23.698.107
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>751.829</u>	<u>834.162</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	8		
Incremento (disminución) de préstamos:			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		47.605	30.210
- Pago de dividendos		0	0
- Aportes no Capitalizables		0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		<u>47.605</u>	<u>30.210</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:	8		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-1.132.655	-651.967
- Inversiones Permanentes		0	0
- Bienes de uso		-95.093	-38.771
- Bienes diversos		0	0
- Cargos diferidos		0	0
Flujo neto en actividades de inversión		<u>-1.227.748</u>	<u>-690.737</u>
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		<u>-751.762</u>	<u>948.352</u>
Disponibilidades al inicio del ejercicio		<u>3.680.537</u>	<u>2.732.185</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio		<u>2.928.775</u>	<u>3.680.537</u>

Las notas que se adjuntan, son parte integrante de estos estados financieros



GERENTE GENERAL
SRA. MARY AIXA MUÑOZ CUÉLLAR
CACTRI R.L.



CONTADORA GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE
CACTRI R.L.

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
 (presentado en Bolivianos)

DETALLE	TOTAL	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2014	9.101.947	2.631.410	2.933.228	0	3.669.749	-132.441
Resultados del ejercicio	527.660					527.660
Distribucion de utilidades	0					-132.441
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					132.441
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones No capitalizables	0					
Certificados de Aportacion	30.210	30.210				
Saldo al 31/12/2014	9.659.816	2.661.620	2.933.228	0	3.537.308	527.660
Patrimonio saldos al 01 de Enero de 2015	9.659.816	2.661.620	2.933.228	0	3.537.308	527.660
Resultados del ejercicio	-33.774					-33.774
Distribucion de utilidades	-41.630				486.030	-527.660
Cap. De aportes-Aj patrimonio y util. Acum	0					
Aportes A Capitalizar	0					
Donaciones Recibidas	0					
Certificados de Aportacion	47.605	47.605				
Saldo al 31/12/2015	9.632.018	2.709.225	2.933.228	0	4.023.338	-33.774

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



GERENTE GENERAL
SRA. MARY AIXA MUÑOZ CUÉLLAR
 CACTRI R.L.



CONTADORA GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE
 CACTRI R.L.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD CACTRI R.L.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014

NOTA 1. ORGANIZACION

a) Organización de la sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Trinidad R.L., es una entidad de intermediación financiera, constituida el 20 de julio de 1963, legalmente reconocida mediante Resolución y/o Personería Jurídica N° 00311 del Consejo Nacional de Cooperativas en fecha 16 de mayo de 1964, y Registro Nacional N° 288 según fojas 46 del INALCO, como una sociedad Cooperativa de Responsabilidad Limitada, de fondo social y número de socios variable y duración indefinida.

El 26 de abril de 2000 la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI- ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, otorga la Licencia de Funcionamiento No. 007/2000 bajo la denominación de COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA TRINIDAD “CACTRI” R.L.- categoría 2, con domicilio legal en la ciudad de Trinidad, Capital del Departamento del Beni, para realizar operaciones de intermediación financiera, y prestar nuestros servicios financieros en todo el territorio nacional tanto a socios como clientes, en el marco de la Ley de Servicios Financieros.

La Cooperativa para el cumplimiento de sus objetivos económicos, sociales, misión y visión, Educación Financiera y Responsabilidad Social Empresarial, adecua su estructura orgánica para optimizar los recursos humanos y materiales, prestando servicios con calidad y calidez.

La Cooperativa de acuerdo a sus Estatutos, según Capítulo II, artículo 4 tiene como objetivo social único: Prestación de servicios de intermediación financiera y, promover el desarrollo económico y social de sus socios y clientes, mediante la ejecución de las operaciones que le son permitidas por Ley:

- a) Recibir depósitos en cuentas de ahorro, a la vista o a plazo fijo
- b) Otorgar créditos a sus socios, de corto, mediano y largo plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias, prendarias y/o combinadas.
- c) Contraer créditos y obligaciones con entidades bancarias y financieras del país.
- d) Contraer obligaciones subordinadas.
- e) Realizar operaciones de giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- f) Realizar operaciones de cambio y compraventa de monedas para sus propias operaciones.
- g) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores registrados en el registro del mercado de valores

CACTRI R.L., para la prestación de sus servicios tiene un número promedio de 47 empleados, 17 mujeres y 30 hombres a quienes se capacita para el desempeño de sus funciones; cuenta con 6 oficinas en el departamento del Beni, donde presta servicios de intermediación financiera,

1. Oficina central: Trinidad, provincia Cercado, c/Cochabamba, esquina Manuel Limpia No 100
2. Agencia # 1: San Ignacio, Provincia Moxos, c/Santa Cruz, s/n entre c/ Santiesteban y c/Ayacucho.
3. Agencia # 2: San Borja, Provincia Ballivián, c/ Tarija, entre c/La Paz y c/Cochabamba
4. Agencia # 3: Santa Ana, Provincia Yacuma, c/Santa Cruz nº 61
5. Agencia # 4: Rurrenabaque, Provincia Ballivián, C/Bolívar entre Aniceto Arce y Pando
6. Agencia # 5: Magdalena, Provincia Iténez, C/Nataniel García Chávez.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

El proceso de bolivianización de la economía del país, sujeto a cronograma establecido por el Banco Central de Bolivia, es el factor principal de protección de la moneda nacional, de manera tal que conforme a las estimaciones esperadas por los organismos reguladores, las operaciones activas y pasivas se realizarán en bolivianos, contribuyendo de esta manera a que la población no sufra pérdidas por tipo de cambio, aunque afectando a los que realizan sus actividades económicas y comerciales con el exterior del país.

Con la Ley de Servicios Financieros que reemplazó la Ley de Bancos, se abre un nuevo escenario para el sistema financiero, principalmente la bancarización del área rural, la regulación de tasas de créditos de vivienda y productivos, en procura de un techo propio, así como permitir el crecimiento de la producción nacional desde pequeños hasta grandes productores, que son ejes principales para el desarrollo económico y social del país dentro de lo que establece nuestra constitución para el “vivir bien”; con ello, se han realizado adecuaciones en políticas, reglamentaciones e infraestructura tecnológica a los productos y servicios financieros que se ofrece a la población.

La Cooperativa presenta el siguiente escenario:

- Las operaciones financieras que en su mayor parte son realizadas en bolivianos en cumplimiento a la Política monetaria hacia la bolivianización, se refleja en la posición de cambios de moneda extranjera, donde los activos en moneda extranjera (ME) solo alcanzan al 7.94% del activo total y los pasivos en moneda extranjera alcanzan al 5.29% del pasivo total, estrechando el margen entre activos y pasivos en moneda extranjera, presentando al cierre de gestión una posición larga.

En la presente gestión los depósitos en moneda extranjera han tendido a disminuir y cambiar a moneda nacional, como resultado de las estrategias de persuasión a los depositantes, permitiendo cumplir con las metas esperadas de acuerdo con el cronograma de desdolarización del Banco Central de Bolivia, logrando mayor colocación de cartera en moneda nacional. Los niveles de captaciones elevaron el volumen hasta el cierre de gestión aunque con algunas disminuciones entre períodos, debiéndose a dos factores: los depositantes que realizan sus operaciones comerciales en dólares americanos que optan por el retiro de sus fondos en moneda extranjera y, por la política del Banco Central de control de la inflación que ha ofrecido tasas pasivas superiores a las que ofrece el sistema financiero nacional, demostrando así la confianza de socios y clientes a los productos y servicios que oferta la Cooperativa, y reflejado en el control de límites legales que se ha venido cumpliendo.

La cartera en moneda nacional alcanza el 95.88% de la cartera bruta, y supera el 3.96% al total de captaciones. La regulación de la Ley de Servicios Financieros también permite un límite en la ejecución de gastos administrativos, encaminando hacia la eficiencia de las entidades financieras,

tal como lo reflejan nuestros estados financieros con incremento leve superior respecto a la gestión 2014.

El patrimonio de la entidad ha crecido en reservas y capital social por el ingreso de certificados de aportación de nuevos socios, las Reservas incrementaron por la distribución de los resultados de la gestión 2014.

- La administración del riesgo crediticio en la cooperativa, se realiza mediante la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, y análisis de la actividad económica y laboral, como ser la fuente de pago generadora de recursos, estabilidad económica y laboral, así como el destino del crédito. Con la crisis que se tiene, la tendencia de la morosidad ha sido a incrementarse, principalmente en los créditos de consumo, debido al endeudamiento de los prestatarios en varias entidades financieras; en lo que va de la gestión se ha controlado el riesgo de concentración por montos, para facilitar la rotación del capital. La calificación de créditos se realiza en cumplimiento a lo dispuesto en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.
- La gestión del riesgo de mercado se la realiza por medio de herramientas de control para medir: el riesgo de liquidez, el riesgo de tasas y tipo de cambio: La primera herramienta es el calce de plazos cuyo análisis es por banda de tiempo que permite conocer los vencimientos de obligaciones y sus respectivas coberturas, la segunda denominada GAP de Sensibilidad que permite medir la sensibilidad de los activos o pasivos a las tasas de interés al repreciarlos, y un control permanente de las operaciones activas y pasivas por moneda, tendentes al equilibrio, y evitar costos por diferencias en tipo de cambio. También se han establecido límites internos de concentración realizando controles permanentes para no contravenir las disposiciones legales establecidas.

En la definición de tasas de interés, se utilizaba la tendencia que sigue el sistema financiero respecto al comportamiento de la tasa pasiva de manera que se pueda captar del público a un costo razonable para la Cooperativa, esto sin descuidar de ser competitivos y atractivos hacia las otras instituciones que operan en nuestro medio; y también la aplicación de la regulación de tasas para créditos y de cuentas de ahorros.

- En la gestión, la Cooperativa ha mantenido la prestación de productos y servicios a sus socios y clientes con calidad y con tecnología actualizada
- En el fortalecimiento institucional, el objetivo de la Cooperativa es el crecimiento de las Reservas a través de la generación de resultados suficientes, de acuerdo al plan operativo institucional que se determina en forma anual, y plan estratégico con proyección trienal.
- Para la realización de enlace de operaciones, la Cooperativa es parte integrante del grupo de Cooperativas de calidad reconocidas a nivel nacional e internacional A.T.C Asociación Técnica de Cooperativas, a través de la cual presta el servicio SERVIRED con 62 puntos de atención en todo el país y remesas del exterior, como ser España, Estados Unidos, Inglaterra, Brasil, Italia.

- La disposición legal de la regulación de tasas de interés activas y pasivas, afectó en esta gestión a los ingresos y gastos financieros de la entidad estrechando el margen financiero, y afectando a los resultados de la gestión, ya que comprenden una disminución sustancial en la fijación de tasas de cartera productiva y destinada a la vivienda, pero que permitirá mayor cobertura de las necesidades de la población, para el vivir bien bajo un techo propio.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Los Estados Financieros de CACTRI R.L., han sido preparados de acuerdo a las Normas contables establecidas en el Manual de Cuentas y disposiciones establecidas por la ASFI; Estos lineamientos concuerdan sustancialmente con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados; excepto, la variación dispuesta en la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, hoy Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, que dispone la suspensión del ajuste de los estados financieros a moneda constante.

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2015 se presentan en bolivianos, no se reexpresaron, en cumplimiento a la normativa de la ASFI, de fecha 29/11/2008, circular SB/594/2008, indicando que las cifras de los Estados Financieros de gestiones anteriores deben presentarse sin ser reexpresadas a moneda constante de la fecha de cierre. Los rubros no monetarios no se actualizan en cumplimiento a la determinación de la ASFI. Se presentan los estados financieros, en las formas y estructuraciones requeridas. Las notas a los Estados financieros, se comparan a las fechas de corte indicada en cada uno de los estados, establecida en el Manual de Cuentas, apartado de Estados Financieros.

La moneda extranjera de las operaciones pasivas y activas, es el dólar americano, que se cotiza al cierre de diciembre de 2015 y al cierre de diciembre de 2014 en Bs 6.86 por cada dólar.

b) Cartera: Criterios de exposición y métodos de previsión para riesgos de incobrabilidad y desvalorización, considerando las previsiones genéricas

La cartera de créditos se expone por el capital prestado clasificado por estados, más los productos devengados de acuerdo a Normas de la ASFI; la previsión para incobrables está calculada en función de la evaluación y calificación de la cartera comprendiendo la totalidad de los prestatarios. Para la evaluación y calificación de la cartera de créditos, se aplica lo dispuesto en las Directrices Generales para la gestión de créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Conforme ASFI, como ente regulador del sistema financiero emite normativas de cartera, la cooperativa en cumplimiento aplica en todos sus aspectos a las operaciones crediticias a partir de la fecha que se estipula su vigencia. Las previsiones expuestas en los estados financieros al cierre de gestión comprenden previsiones específicas por incobrabilidad y previsiones genéricas cíclicas y riesgo adicional, además de una previsión voluntaria para otros riesgos.

- c) Inversiones Temporarias y permanentes: criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones.

Las inversiones temporarias compuestas por Cuentas de Ahorros en Bancos, Fondo RAL del Encaje Legal Títulos en el Banco Central, están expresadas a su valor nominal actualizado en función de las variaciones del dólar estadounidense para el caso de moneda extranjera, y valuado a su valor neto de realización.

Asimismo las inversiones permanentes o participación en otras sociedades se registran a su valor nominal confirmado por cada entidad emisora, estas inversiones están valuadas a su valor de costo y re-expresadas a moneda constante al cierre del ejercicio, debido a que el valor nominal está en dólares americanos y se constituyen previsiones por desvalorización.

- d) Bienes Realizables: valuación y previsiones para desvalorización

Para los bienes adjudicados en recuperación de cartera, en el registro se aplica el esquema No 24 del Manual de cuentas para entidades financieras, de Bienes recibidos en Recuperación de créditos y para el registro de la venta se aplica el esquema No 6, todo sobre la dinámica de la cuenta contable 150.

- e) Bienes de Uso: valuación, método y tasas de depreciación.

De acuerdo a disposiciones del ente regulador, estos bienes no se actualizan, tanto el valor de los bienes así como la depreciación acumulada. Los bienes de uso están registrados a su valor de costo; el método de línea recta se utiliza para la depreciación, sobre la base de porcentajes de depreciación que se consideran suficientes para extinguir los valores de los bienes durante su vida útil estimada.

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

- f) Otros activos, valuación, métodos y tasas de depreciación de bienes diversos, valuación y método de amortización de los cargos diferidos y bienes intangibles.

Los bienes diversos, papelería, útiles y materiales de servicio, se contabilizan al valor de costo de adquisición. Este grupo, se consume por la disminución paulatina por las salidas efectuadas durante el periodo. No se efectúa almacenamiento de materiales.

Los cargos diferidos se registran a su valor de costo, y se amortizan según lo dispuesto por el Manual de cuentas para el Sistema Financiero.

Los activos intangibles registran los software informáticos y licencias de autorización de uso, y de antivirus necesarias para la seguridad de la información. Su amortización se efectúa de acuerdo a las características del tipo de software, y las licencias en el tiempo determinado como vida útil.

- g) Fideicomisos constituidos: La Cooperativa no presenta este tipo de operaciones

- h) Provisiones y previsiones: método de cálculo de las estimaciones.

La provisión para indemnizaciones se constituye para todo el personal, devengando el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad. Según disposiciones legales vigentes D.S No 0110 del 1 de mayo de 2009, transcurridos los noventa y un días, el personal ya es acreedor a la indemnización, equivalente a un mes de sueldo por un año de antigüedad, incluso en los casos de retiro voluntario. Contabilizando los beneficios sociales devengados. Para vacaciones se registran por desvinculación laboral.

Las previsiones específicas genéricas y otros tipos, se contabilizan en conformidad con lo establecido por la ASFI en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

- i) Patrimonio Neto: Ajuste a moneda constante, incrementos por reservas técnicas y ajustes en subsidiarias.

Los saldos de Capital social, Aportes no capitalizados, Reservas, Resultados acumulados, se presentan a valor histórico a partir del 1 de enero de 2008, que por determinación de la ASFI, el patrimonio no actualiza a moneda constante. Las reservas incrementan de acuerdo a la distribución de resultados de cada gestión, en los porcentajes establecidos en el estatuto orgánico.

- j) Resultados del ejercicio: criterios de exposición, ajuste a moneda constante, métodos de contabilización de los resultados financieros u otras partidas importantes.

La Cooperativa determina sus resultados de acuerdo a la Circular SB/585/2008 emitida por la Superintendencia de Bancos, hoy Autoridad del Sistema Financiero ASFI.

El Estado de Resultados se expone a su valor histórico; para el registro de transacciones se utiliza el principio del devengado, excepto para los créditos en estado vencido, para su registro en el periodo en que se efectuaron. Asimismo, cuando corresponde, las actualizaciones de las operaciones monetarias activas y pasivas. Para el Impuesto a las Utilidades de las Empresas (IUE) con su alícuota de 25% es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (I.T) de la gestión siguiente.

- k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

La Cooperativa, cumple con todas las disposiciones legales que rigen sus actividades, reconociendo sus efectos en cada periodo, una vez son emitidas las normas y reglamentaciones. Para las disposiciones tributarias, se cumple con las normas para el impuesto a las utilidades de las empresas, conforme ha establecido el Servicio de Impuestos Nacionales, en toda su reglamentación y procedimientos, reconociendo en el estado de Ganancias y pérdidas la re expresión en Unidades de Fomento a la Vivienda, para ver su efecto en los resultados.

- l) Absorciones o fusiones de otras entidades

La Cooperativa no participa de fusiones o absorciones con otras entidades.

NOTA 3 CAMBIOS DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Cambio de prácticas contables, y/o cambio de políticas, solo se tiene la no reexpresión de las partidas no monetarias de acuerdo a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. Los cambios y modificaciones que establece la ASFI, son considerados desde la fecha que se determina, principalmente sobre la cartera de créditos y su régimen de previsiones. Las políticas de la Cooperativa, se enmarcan y se aplican en las determinaciones regulatorias.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Comprende el Encaje Legal de acuerdo a Reglamento; para el encaje en efectivo en moneda nacional constituye en Banco central en 50% y el saldo como fondos en custodia en caja; en moneda extranjera se expone el 60% requerido para depósitos en el Banco Central de Bolivia y el saldo como fondos en custodia en caja. También se tiene un Depósito a plazo Fijo en el Banco Mercantil Santa Cruz S.A de Bs 25.000.- pignorado a favor de Entel, por los servicios de cobro de facturación

ENCAJE EFECTIVO Y FONDO RAL	31.12.2015		31.12.2014	
	REQUERIDO	CONSTITUIDO	REQUERIDO	CONSTITUIDO
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/N	1.302.117	756,547	0	352,523
Cuenta de Encaje legal en efectivo M/E	288,609	254,675	372,008	630,326
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/N	1,302,117	1,260,087	1,230,747	1,177,588
Cuota de participación. Fondo RAL. Encaje Legal M/E	268,605	379,802	223,962	224,725
TOTAL	3,161,448	2,651,111	1,826,717	2,385,161

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES: Al

Activos y Pasivos	31.12.2015	31.12.2014
Activo Corriente	21,336,368	25,355,299
Disponibilidades	2,928,775	3,680,537
Inversiones Temporarias	4,994,776	3,862,121
Cartera	13,188,996	17,583,429
Otras cuentas por cobrar	198,793	178,377
Inversiones Permanentes	25,028	25,269
Otros Activos	0	25,566
Activo No Corriente	37,456,872	30,800,163
Cartera	35,485,943	28,739,764
Inversiones Permanentes	5,720	5,720
Bienes de Uso	1,921,528	2,011,833
Otros Activos	43,681	42,845
Total activo	58,793,240	56,155,462
Pasivo Corriente	20,006,086	23,054,726
Obligaciones con el público	19,372,502	22,058,257
Obligaciones con bancos y entid. financ.	350,193	344,287
Otras cuentas por pagar	283,391	652,181
Pasivo No Corriente	29,155,136	23,440,920
Obligaciones con el público	27,916,716	22,548,463
Otras cuentas por pagar	736,882	312,813
Previsión genérica Cíclica	501,538	579,643
Total pasivo	49,161,222	46,495,646

CALCE FINANCIERO: Vencimiento de activos y pasivos al 31.12.2015 en formato de ASFI.

Calce al 31.12.2015	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	58,793,240	8,622,620	3,461,169	3,193,921	6,058,658	10,602,125	26,854,747
Disponibilidades	2,928,775	2,928,775	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	4,994,776	3,652,824	1,341,952	0	0	0	0
Cartera vigente	50,077,902	970,092	2,002,369	3,059,674	6,013,202	10,587,125	27,445,441
otras cuentas por cobrar	214,876	76,112	33,201	1,500	6,000	1,000	97,063
inversiones permanentes	61,015	0	0	0	25,000	0	36,015
otras operaciones activas	515,896	994,818	83,647	132,747	14,456	14,000	-723,772
Pasivo	49,161,222	2,706,056	5,791,149	6,475,187	5,033,694	11,100,757	18,054,379
Oblig c publico ahorros	21,100,619	1,665,925	3,331,851	2,615,259	2,834,169	4,008,120	6,645,295
Oblig c público a plazo	24,974,837	737,451	2,017,771	3,555,577	2,081,450	6,774,600	9,807,988
Financ entid financ pais	347,567	0	347,567	0	0	0	0
otras cuentas por pagar	283,392	228,221	9,431	43,739	2,000	0	0
Otras operaciones pasivas	1,418,394	7,533	34,529	21,420	40,888	45,628	1,268,396
Oblig publico restringidas	1,036,414	66,925	50,000	239,192	75,188	272,409	332,700
Brecha Simple (act -pasivo)		5,916,565	-2,329,980	-3,281,267	1,024,964	-498,632	8,800,368
Brecha acumulada		5,916,565	3,586,584	305,318	1,330,281	831,650	9,632,019

Calce al 31.12.2014	Saldo Inicial	30 d	90 d	180 d	360 d	720 d	> 720 d
Activo	56,155,462	11,428,393	4,045,477	3,525,752	6,355,678	9,871,797	20,928,365
Disponibilidades	3,680,537	3,680,537	0	0	0	0	0
Inversiones temporarias	3,862,121	3,862,121	0	0	0	0	0
Cartera vigente	47,632,693	2,210,368	3,777,477	3,466,103	6,404,888	10,185,970	21,587,887
otras cuentas por cobrar	252,443	94,295	9,744	4,872	22,069	10,500	110,963
inversiones permanentes	61,015	0	0	0	25,000	0	36,015
otras operaciones activas	666,653	1,581,072	258,256	54,776	-96,279	-324,672	-806,500
Pasivo	46,495,646	4,531,836	7,317,319	7,119,499	4,086,073	8,098,381	15,342,539
Oblig c publico ahorros	20,562,290	3,846,835	4,771,818	2,385,909	2,785,909	3,085,909	3,685,910
Oblig c público a plazo	22,998,003	407,767	1,979,831	4,606,797	1,086,690	4,667,058	10,249,860
Financ entid financ pais	343,858	0	343,858	0	0	0	0
otras cuentas por pagar	501,284	259,892	79,326	75,189	32,540	5,000	49,338
Otras operaciones pasivas	1,189,877	10,482	102,486	41,745	133,881	128,261	773,022
Oblig publico restringidas	900,334	6,860	40,000	9,860	47,053	212,152	584,409
Brecha Simple (act -pasivo)		6,896,557	-3,271,842	-3,593,748	2,269,605	1,773,417	5,585,826
Brecha acumulada		6,896,557	3,624,716	30,968	2,300,573	4,073,990	9,659,816

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS: Sin movimiento

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA: Presenta una posición larga, donde los activos en moneda extrajera son mayores que los pasivos. (t.c. al 31/12/2014 y 31/12/2015 es Bs 6.86)

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
ACTIVO ME	4,668,944	7,258,229
Disponibilidades	1,016,393	2,095,348
Inversiones Temporarias	2,156,310	1,242,187
Cartera Neta	1,432,240	3,873,917
Otras cuentas por cobrar	58,281	41,057
Inversiones Permanentes	5,720	5,720
PASIVO ME	2,601,652	5,816,290
Obligaciones con el público	2,148,873	5,290,146
Obligaciones con Bancos y entidades Financiam.	350,193	344,287
Otras cuentas por pagar	80,502	16,586
Previsión Genérica Ciclica	22,084	165,271
POSICION CAMBIARIA	2,067,292	1,441,939
PATRIMONIO CONTABLE	9,632,018	9,659,816
LIMITE	5,779,211	5,795,890
MARGEN/EXC-Posición larga	3,711,919	4,353,951

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Disponibilidades: Composición del grupo al 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Caja	1,014,516	1,267,246
BCB Encaje Legal MN y ME	1,011,223	982,849
Bancos – Ctas Corrientes MN ME	903,036	1,430,442
TOTAL	2,928,775	3,680,537

b) Cartera directa y contingente:

1. Composición por clase de cartera y las previsiones para incobrabilidad: Al 31 de diciembre de 2015

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB	PREVISIÓN GENERICA
Empresarial	0	0	0	0	0	
PYME	0	0	0	0	0	
Microcrédito DG	0	6,870,958	36,567	0	17,510	
Microcrédito no DG	0	3,390,127	84,669	55,956	136,357	
De Consumo DG	0	5,208,250	0	62,928	114,506	
De Consumo no DG	0	22,281,997	328,774	511,762	1,444,345	
De Vivienda	0	12,186,663	5,133	0	23,774	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	139,906	0	0	4,197	
TOTALES	0	50,077,902	455,143	630,646	1,740,689.00	1,245,991

Composición por clase de cartera y previsiones por incobrabilidad: al 31.12.2014

TIPO DE CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISIÓN ESP P. INCOB	PREVISIÓN GENERICA
Empresarial	0	0	0	0	0	0
PYME	0	0	0	0	0	0
Microcrédito DG	0	5,301,266	0	12,101	27,556	
Microcrédito no DG	0	3,159,077	84,282	44,930	121,217	
De Consumo DG	0	5,157,568	0	149,447	161,433	
De Consumo no DG	0	21,688,002	401,419	636,356	1,667,819	
De Vivienda	0	12,278,200	12,644	286,695	161,422	
De Vivienda sin garantía hipotecaria	0	48,579	0	0	1,457	
						1,245,991
TOTALES	0	47,632,693	498,345	1,129,530	2,140,905	1,245,991

2. Clasificación de cartera por :

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2015

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	1,855,993	0	0	10,750	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	184,259	56,595	0	45,366	
*EXTRACCION DE PTROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	2,922	0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,795,873	21,238	10,752	48,903	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	282,892	0	0	7,287	
*COSTRUCCION	0	832,232	17,663	2,250	27,998	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	7,745,465	80,135	106,841	201,561	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,509,653	4,654	25,705	48,614	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	3,718,500	18,002	28,859	90,914	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,997,843	13,994	0	56,644	
*SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y ALQUILER	0	1,850,383	10,137	5,256	39,432	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	6,140,898	102,718	175,703	397,351	
*EDUCACION	0	13,164,299	42,966	130,672	440,954	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	6,584,755	50,474	70,485	225,337	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	247,326	36,567	7,631	11,960	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	97,243	0	0	122	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,067,368	0	66,493	87,497	
TOTALES		50,077,902	455,143	630,646	1,740,689	1,245,991

2.1 Actividad Económica del Deudor: sobre saldos Al 31.12.2014

ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,023,339	0	12,101	24,643	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	357,794	0	0	1,467	
*EXTRACCION DE PTROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,816,824	48,296	23,380	98,738	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	92,061	0	0	2,762	
*COSTRUCCION	0	1,090,547	12,644	8,985	34,069	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	6,505,546	91,904	258,646	284,564	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	1,078,338	17,572	25,705	58,157	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	0	3,198,503	54,860	25,946	130,124	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	2,687,689	21,023	0	67,100	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	1,628,405	22,187	5,256	51,840	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	6,968,021	89,824	326,435	472,054	
*EDUCACION	0	11,993,935	64,826	300,402	563,262	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	6,225,918	64,284	62,458	230,440	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	337,660	0	8,298	13,132	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	104,071	0	0	130	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	1,524,042	10,925	71,917	108,425	
TOTALES		47,632,693	498,345	1,129,530	2,140,905	1,245,991

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2015

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,196,328	36,567	4,381	21,116	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	186,359	56,595	0	45,656	
*EXTRACCION DE PTROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	924,655	20,304	0	29,109	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	40,000	0	0	0	
*COSTRUCCION	0	15,796,252	75,824	91,327	284,001	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	11,279,952	118,896	267,191	551,699	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	685,031	7,388	0	7,090	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	988,792	12,482	0	18,758	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	10,310,336	84,738	174,536	511,772	
*SERVICIOS INMOBILIARIOS EMPRESARIALES Y ALQUILER	0	6,577,078	42,349	58,836	209,137	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0	
*EDUCACION	0	401,277	0	0	11,049	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	691,842	0	34,375	51,303	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	
TOTALES	0	50,077,902	455,143	630,646	1,740,689	1,245,991

2.2 Destino del crédito: sobre saldos al 31.12.2014

DESTINO DEL CREDITO	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P/INCOBRA	PREVISION GENERICA
*AGRICULTURA Y GANADERIA	0	2,828,946	6,095	19,954	48,343	
*CAZA SILVICULTURA Y PESCA	0	343,538	0	0	1,657	
*EXTRACCION DE PTROLEO CRUDO Y GAS NATURAL	0	0	0	0	0	
*MINERALES METALICOS Y NO METALICOS	0	0	0	0	0	
*INDUSTRIA MANUFACTURERA	0	1,148,763	10,958	0	25,975	
*PRODUCCION Y DISTRIBUCION ENERGIA GAS Y AGUA	0	0	0	0	0	
*COSTRUCCION	0	16,429,687	62,659	111,133	298,673	
*VENTA AL POR MAYOR Y MENOR	0	9,924,890	251,691	266,599	707,269	
*HOTELES Y RESTAURANTES	0	292,692	21,031	0	15,276	
*TRANSPORTE ALMACENAMIENTO Y COMUNICACION	0	698,186	6,692	0	12,135	
*INTERMEDIACION FINANCIERA	0	9,692,169	116,466	304,923	631,014	
*SERVICIOS INMOBILIARIOSEMPRESARIALES Y ALQUILER	0	5,010,222	15,089	367,797	302,205	
*ADMINIST PUBLICA DEFENSA Y SEGURIDAD SOCIAL OBLIGATORIA	0	0	0	0	0	
*EDUCACION	0	344,093	0	0	10,323	
*SERVICIOS SOCIALES COMUNALES Y PERSONALES	0	919,507	7,665	59,124	88,036	
*SERVICIOS DE HOGARES PRIVADOS QUE CONTRATAN SERVICIO DOMESTICO	0	0	0	0	0	
*SERVICIO DE ORGANIZACIONES Y ORGANOS EXTRATERRITORIALES	0	0	0	0	0	
*ACTIVIDADES ATIPICAS	0	0	0	0	0	
TOTALES	0	47,632,693	498,345	1,129,530	2,140,905	1,245,991

3. Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas previsiones: al 31.12.2015

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P. INCOBRAB	PREVISION GENERICA
Créditos auto liquidables	0	441,562	0	0	0	
Garantía Hipotecaria	0	24,609,576	41,700	62,928	155,790	
Garantía prendaria	0	0	0	0	0	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otro (personal)	0	25,026,763	413,443	567,718	1,584,899	
TOTALES	0	50,077,902	455,143	630,646	1,740,689	1,245,991

Saldos al 31.12.2014

TIPO DE GARANTIA	CARTERA CONTINGENTE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION P. INCOBRAB	PREVISION GENERICA
Créditos auto liquidables	0	370,758	0	0	0	
Garantía Hipotecaria	0	22,737,034	12,644	448,243	350,411	
Garantía prendaria	0	0	0	0	0	
Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	
Otro (personal)	0	24,524,901	485,701	681,287	1,790,494	
TOTALES	0	47,632,693	498,345	1,129,530	2,140,905	1,245,991



4. Clasificación de cartera s/g la calificación de créditos, en montos y porcentajes:
al 31.12.2015

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
A	0	49,985,197	99.81	0	0.00	0	0.00	796,491	
B	0	92,705	0.19	89,803	19.73	0	0.00	11,646	
C	0	0	0.00	8,565	1.88	0	0.00	1,713	
D	0	0	0.00	33,784	7.42	0	0.00	16,892	
E	0	0	0.00	41,129	9.04	0	0.00	32,903	
F	0	0	0.00	281,862	61.93	630,646	100.00	881,044	
TOTAL		50,077,902	100	455,143	100	630,646	100	1,740,689	1,245,991

Saldos al 31.12.2014

CALIFICACION	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
A	0	47,121,529	98.93	0	0.00	0	0.00	800,084	
B	0	495,554	1.04	36,577	7.34	0	0.00	26,496	
C	0	0	0.00	62,660	12.57	0	0.00	11,268	
D	0	0	0.00	1,326	0.27	0	0.00	663	
E	0	0	0.00	5,428	1.09	153,207	13.56	65,625	
F	0	15,610	0.03	392,354	78.73	976,323	86.44	1,236,769	
TOTAL		47,632,693	100	498,345	100	1,129,530	100	2,140,905	1,245,991

5. Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes: al 31.12.2015

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1º a 10º mayores	0	2,792,561	5.58	0	0.00	0	0.00	3,491	
11º a 50º mayores	0	6,113,561	12.21	0	0.00	0	0.00	16,229	
51º a 100º mayores	0	5,380,012	10.74	0	0.00	0	0.00	20,411	
Otros	0	35,791,768	71.47	455,143	100.00	630,646	100.00	1,700,557	
TOTALES	0	50,077,902	100	455,143	100	630,646	100	1,740,689	1,245,991

Saldos al 31.12.2014

CATEGORIA	CARTERA CONTINGENTE	Cartera Vigente	%	Cartera Vencida	%	Cartera en ejecución	%	Previsión p. incobrables	Previsión Genérica
1º a 10º mayores	0	2,215,024	4.65	0	0.00	0	0.00	5,080	
11º a 50º mayores	0	5,647,313	11.86	0	0.00	286695	25.38	151,499	
51º a 100º mayores	0	5,253,261	11.03	0	0.00	0	0.00	26,030	
Otros	0	34,517,095	72.47	498,345	100.00	842,835	74.62	1,958,295	
TOTALES	0	47,632,693	100	498,345	100	1,129,530	100	2,140,905	1,245,991

6. Evolución de la cartera en las últimas tres gestiones:

DETALLE	31.12.2015	2014	2013
Cartera Vigente	49,976,947	47,522,583	48,401,580
Cartera Vencida	455,143	490,680	782,895
Cartera en ejecución	630,646	1,129,530	772,180
Cartera Reprog o Restruct Vigente	100,955	110,110	63,872
Cartera Reprog o Restruct Vencida	0	7,665	0
Cartera Reprog o Restruct en Ejecución	0	0	0
Cartera Contingente	0	0	0
Previsión especif p. incobrabilidad	-1,740,689	-2,140,905	-2,114,111
Previsión genérica p. incobrab. Riesgo Adicional	-1,110,131	-1,110,131	-1,106,627
Previsión genérica p. incobrab por otros Riesgos	-135,860	-135,860	-135,860
Previsión para activos contingentes	0	0	0
Previsión Ciclica	501,538	579,643	589,643
Previsión por incobrabilidad de cartera a constituir	0	0	0
Cargos p/previsión específica p/ncobrabilidad	40,343	126,161	262,299
Cargos p/previs genérica p/ncobrab	21,395	3,504	6,670
Productos por cartera (ingresos financieros)	9,746,112	10,002,596	10,716,058
Productos en suspenso	559,021	268,624	300,515
Línea de crédito otorgadas	0	0	0
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	0	0	0
Créditos castigados por insolvencia	1,241,512	1,278,405	1,476,458
Número de prestatarios	1,904	2,048	2,212

7. Al cierre de gestión son 10 los créditos reprogramados, que representa el 0.20% de la cartera bruta, se aplican previsiones de acuerdo a tabla de evaluación y calificación de ASFI, que por el monto que alcanza, la afectación a resultados se considera normal.

DETALLE	31.12.2015	2014
Cartera bruta Total	51,163,691	49,260,568
Créditos Reprogramados	100,955	117,775
% s/cartera total	0.20	0.24

8. La política de créditos de la Cooperativa, se ajusta a las disposiciones de Ley, límites legales prestables de la entidad establecidos en el artículo 456º de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, D.S 24000 y 24439; Se establecen parámetros a los fines de evitar la concentración de riesgos en un solo prestatario o grupo de prestatarios.

9. Evolución de previsiones en las últimas tres gestiones, considerando la previsión cíclica de la cuenta contable 255, de la cuenta 139, que agrupa las previsiones específicas, Previsión Genérica por Riesgo Adicional, Previsión Genérica por Otros Riesgos.

Conciliación de previsiones de cartera (139+251+253+255)

CONCEPTO	31.12.201 5	2,014	2,013
Previsión Inicial	3,966,539	3,946,240	3,839,475
(-) Castigos	-101,330	-13,768	-134,117
(-) Recuperaciones	-438,730	-95,598	-28,087
(+) Previsiones constituidas	61,738	129,665	268,969
Previsión Final	3,488,218	3,966,539	3,946,240

c) Inversiones temporarias y permanentes: Temporarias al 31 de diciembre de 2015:

ENTIDAD	TASA INTERES	31.12.201 5	31.12.201 4
CUENTAS DE AHORROS		3,354,887	2,459,809
Banco Mercantil MN	0.10%	12,637	11,880
Banco Unión MN	0.20%	910,574	1,343,424
Banco Nacional MN	0.01%	23,139	37,782
Banco Ganadero MN	0.01%	632,029	49,260
Banco Mercantil ME	0.05%	26,814	26,812
Banco Unión ME	0.01%	4,317	207,170
Banco Nacional ME	0.01%	1,607,973	701,642
Banco Ganadero ME	0.01%	137,404	81,838
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA		1,639,889	1,402,313
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal MN	Variable	1,260,087	1,177,588
Cuota partic Fondo RAL/ Encaje legal ME	Variable	379,802	224,725
TOTAL DE INVERSIONES TEMPORARIAS		4,994,776	3,862,121

Inversiones Permanentes: saldos al 31 de diciembre de 2015:

DETALLE	31.12.201 5	31.12.201 4
Inversiones en Entidades Financieras del país		
DPF Banco Mercantil Santa Cruz 0.40% anual	25,000	25,000
Participación en entidades de Servicio Público		
Coop. Telecomunicaciones COTEAUTRI - Acciones	36,015	36,015
Productos deveng. P cobrar - Dpf	28	269
Previsión particip en otras sociedades	-30,295	-30,295
TOTAL DE INVERSIONES PERMANENTES	30,748	30,989

d) Otras cuentas por cobrar: La composición del grupo al 31 de diciembre de 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Pago anticipado del IT (1)	33,507	48,000
Anticipo por compra de Bienes y Servicios	31,522	
Seguros pagados por anticipado (2)	43,728	43,454
Gastos judiciales por recuperar	18,058	26,958
Indemnizaciones Reclamadas p. siniestros (3)	101,005	124,109
Cgos ex funcionarios Rurrenabaque y S Ramón		
Importes operaciones SERVIRED MN ME (4)	65,758	85,853
Otras partidas pendientes de cobro (5)	30,055	15,523
Previsión específica para ctas x cobrar diversas	-124,839	-165,520
TOTAL DE CUENTAS POR COBRAR	198,793	178,377

1. Importe del I.U.E de la gestión 2015
 2. Pólizas de seguros gestión mayo 2015 a mayo 2016
 3. Cargos a los ex funcionarios de agencias Rurrenabaque y San Ramón
 4. Fondos constituidos para operaciones del servicio de giros y transferencias de Servired.
 5. Comisión por cobro de facturación de Entel y otros.
- Las previsiones: gastos judiciales por recuperar, cargos a ex funcionarios de agencias y otros por recuperar.

e) Bienes realizables: No se cuenta con saldo

f) Bienes de Uso y depreciación acumulada: Composición al 31 de diciembre de 2015

DETALLE	Valor al 31.12.2015	Depreciac Ac 31.12.2015	Valor Residual 31.12.2015	Valor al 31.12.2014	Depreciac Ac 31.12.2014	Valor Residual 31.12.2014
Terrenos	493,151		493,151	493,151	0	493,151
Edificios	1,661,874	759,631	902,243	1,661,874	716,324	945,550
Mobiliario y Enseres	659,073	536,872	122,201	654,472	507,844	146,628
Equipos e instalaciones	1,190,851	900,473	290,378	1,169,108	832,814	336,294
Equipos de computación	1,365,630	1,253,850	111,780	1,296,881	1,211,992	84,889
Vehículos	17,730	15,955	1,775	17,730	12,409	5,321
TOTAL BIENES DE USO	5,388,309	3,466,781	1,921,528	5,293,216	3,281,383	2,011,833

g) Otros Activos: Composición al 31 de diciembre de 2015:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Bienes Diversos	2,801	2,801
Papelería, útiles y material servicio	2,801	2,801
Activos Intangibles	40,880	65,610
Programas y aplicaciones informáticas	103,608	156,111
(Amortización acumulada programas y aplic informáticas)	-62,728	-90,502
TOTAL	43,681	68,411

- h) Fideicomisos constituidos: Al cierre de gestión no se tiene este tipo de operaciones.
- i) Obligaciones con el Público: Evolución de obligaciones en las tres últimas gestiones.

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Obligaciones c/ público x cuentas de ahorro	21,100,619	20,562,290	19,867,644
Obligaciones c/ público a plazo	24,974,837	22,998,003	23,390,942
Obligaciones c/ público Restringidas DPF	1,036,414	900,334	1,471,670
Cargos devengados por pagar	177,348	146,094	171,960
TOTAL	47,289,218	44,606,721	44,902,215

- j) Obligaciones con instituciones fiscales: sin saldo

- k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento: Composición al 31 de diciembre:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Obligaciones c/Bancos y Entidades de Financiamiento		
235.09 DPF Entidades Financieras del País no sujetas a Encaje	347,567	343,858
238 Cargos Deveng. p/pagar oblig. Entidades Financieras	2.626	430
TOTAL	350,193	344,287

- l) Otras Cuentas por pagar: Saldo al 31 de diciembre 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
DIVERSAS	283,392	501,284
Acreedores Fiscales p/retenciones a terceros	12,155	14,794
Acreedores fiscales p Impuestos a cargo Entidad	68,934	84,080
Acreed. x cargas sociales/cargo de la entidad	87,063	80,438
Dividendos por pagar	0	11,136
Acreedores por compra de bienes y servicios	35,237	137,386
Ingresos diferidos	5,755	3,677
Acreedores varios	74,248	169,773
PROVISIONES	736,882	463,710
Provisión para Indemnizaciones	524,109	261,810
Provisión otros impuestos	13,260	14,000
Provisión para otros Fondos (1)	147,513	108,027
Otras provisiones (2)	52,000	79,873
TOTAL	1,020,273	964,994

Comprenden impuestos retenidos: I.T, IVA, venta de moneda extranjera, inmuebles, vehículos. aportes a la seguridad social de corto y largo plazo. Acreedores por compra de bienes y servicios acumula las provisiones por servicios de luz, agua, telefonía, los seguros por créditos de desgravamen hipotecario, y pólizas de cobertura para 2015-2016. Acreedores varios comprende provisiones para pago de bienes y servicios adquiridos, Acuotaciones ASFI, Aporte al Fondo de Protección al ahorrista. Provisiones comprende beneficios sociales de empleados, para impuestos, Provisión para Fondo de Educación y Asistencia y Previsión social derivan del 5% de las utilidades anuales, para cada uno, Otras provisiones, comprende para Asamblea anual; auditoría externa y Responsabilidad Social Empresarial.

m) Previsiones: Composición al 31 de diciembre de 2015

PREVISIONES	31.12.2015	31.12.2014
Previsión genérica Cíclica	501,538	579,643
TOTAL	501,538	579,643

n) Valores en circulación: La Cooperativa no efectúa estas operaciones.

o) Obligaciones Subordinadas: El rubro se encuentra sin movimiento.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal: No se tiene movimientos en el rubro

q) Ingresos y gastos financieros: Composición al 31 de diciembre de 2015:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
INGRESOS FINANCIEROS	9,757,446	10,041,821
Productos por inversiones temporarias	11,334	39,225
Productos por cartera vigente	8,864,213	9,099,120
Productos por cartera vencida	679,348	815,338
Productos por cartera ejecución	202,551	88,138
GASTOS FINANCIEROS	2,045,126	1,940,541
Intereses Oblig. C. el público p.ctas de ahorros	265,353	167,181
Intereses por obligaciones a plazo DPF	1,779,772	1,772,678
Intereses Obligaciones con el BCB a plazo	0	683

Tasas de interés activas y pasivas: Vigentes al 31 de diciembre de 2015

Tasas activas	MN	ME	Tasas pasivas	MN	ME
Créditos de consumo	De 19.00 a 25.50%	26.00%	Cajas de ahorro hasta Bs 70.000.-	2.00%	0.05%
Microcréditos	De 19.00 a 25.00%	25.50%	Cajas ahorro mayor a Bs 70.000.-	0.50%	0.05%
De vivienda de interés social o menor a 255.000 UFV	5.50%	5.50%	Deposito Plazo Fijo 30 días	0.50%	0.10%
De vivienda con garantía Hipotecaria	15.00%	--	Deposito Plazo Fijo 60 días	0.80%	0.20%
Créditos de vivienda sin garantía hipotecaria	15.00%	--	Deposito Plazo Fijo 90 días	1.00%	0.25%
Créditos de bienes adjudicados	15.00%	%	Deposito Plazo Fijo 180 días	2.50%	0.40%
Créditos autoliquidables - Garantía DPF	16.00%	16.00%	Deposito Plazo Fijo 360 días	3.00%	0.60%
Créditos agropecuarios, productivos	11.50%	--	Deposito Plazo Fijo 720 días	4.70%	1.40%
			Deposito Plazo Fijo 1080 días	5.50%	2.30%
			Deposito Plazo Fijo >1080 días	5.70%	2.50%

r) Recuperación de activos financieros: Composición: al 31 de diciembre 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Recuperación de Capital	138,223	198,073
Recuperación de intereses	6,389	27,749
Recuperación otros conceptos	1,000	0
Disminución de previsión para cartera	232,143	85,598
Disminución de previsión Otras cuentas por cobrar	37,558	5,960
Disminución de previsión Genérica Cíclica	99,500	10,000
TOTAL	514,813	327,380

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros: al 31 de diciembre

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Previsión para cartera incobrable	40,343	126,161
Cgos p/prev genérica incob cart riesgo adicional	0	3,504
Cgos p/ Prev por otras Ctas por Cobrar	0	17,935
Previsión Genérica Cíclica	21,395	0
Castigo de productos por cartera	0	4,684
TOTAL	61,738	152,284

t) Otros Ingresos y gastos operativos: Composición al 31 de diciembre de 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
INGRESOS OPERATIVOS	217,651	188,787
Comisiones por servicios (1)	86,580	95,127
Ganancia operación de cambio y arbit	40,357	53,214
Ingresos por bienes realizables (2)	77,776	21,435
Ingresos Operativos diversos (3)	12,938	19,010
GASTOS OPERATIVOS	106,798	55,784
Comisiones por servicios (4)	17,708	20,261
Costo de Bienes Realizables	66,744	1
Perd. por inversiones permanentes Ent.No Financieras (5)	0	8,000
Gastos operativos diversos	22,347	27,523

1. Comisiones por giros, transferencias y servicios prestados
 2. Venta de bienes realizables
 3. Corresponde a formularios por créditos hasta antes de diciembre 2009.
 4. Comprende comisiones del BCB y otros servicios bancarios
 5. Previsión en Líneas telefónicas

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores:

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Ingresos de Gestiones anteriores	0	0
Total ingresos de Gestiones Anteriores	0	0
Gastos Gestiones anteriores - Constitución provisión	55,712	0
Total Gastos de Gestiones Anteriores	55,712	0

v) Gastos de administración: Composición del grupo al 31 de diciembre de 2015

DETALLE GASTOS DE ADMINISTRACION	31.12.2015	31.12.2014
Gastos de Personal	5,525,199	4,959,958
Servicios contratados	496,895	532,234
Seguros	104,967	112,625
Comunicaciones y traslados	260,879	293,454
Impuestos	351,390	363,203
Mantenimiento y reparaciones	89,393	90,619
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	192,119	209,876
Amortización de programas y aplicaciones informáticas	49,815	52,388
Otros gastos de administración		
Gastos notariales y judiciales	30,676	21,639
Alquileres	297,524	299,624
Energía eléctrica y agua	255,767	232,107
Papelería, útiles y material de servicio	110,536	148,114
suscripciones y afiliaciones	4,520	4,320
propaganda y publicidad	125,557	119,001
Aportes ASFI	51,440	58,280
Aportes a otras entidades	25,230	30,696
Aportes FRF	211,902	221,333
Gastos publicaciones y comunicaciones de prensa	6,700	17,160
Diversos	65,563	119,523
TOTAL	8,256,073	7,886,154

w) Cuentas contingentes: No se tiene este tipo de operaciones

x) Cuentas de Orden: Composición al 31 de diciembre de 2015

DETALLE	31.12.2015	31.12.2014
Garantías recibidas	66,306,991	58,550,666
Inmuebles urbanos	65,270,578	57,650,332
Garantías dep. en la Entidad Financiera	1,036,414	900,334
Cuentas de Registro	70,428,804	70,809,260
Seguros Contratados	68,497,443	69,131,403
Cuentas incobrables Castigadas	1,372,339	1,409,233
Productos en suspenso	559,021	268,624
TOTAL	136,735,795	129,359,926

y) Fideicomisos No aplicable

NOTA 9 PATRIMONIO

a) Capital social

CUENTAS	31.12.201 5	31.12.201 4
Certificados Aportación	2,709,225	2,661,620
TOTAL CAPITAL SOCIAL	2,709,225	2,661,620

Constituido por aportes de los socios, de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas. El valor nominal de cada certificado, en la Asamblea General Extraordinaria del 20/06/2004, es de Bs. 100.- A los fines de alcanzar a mayor número de personas, la asamblea anual de socios del 1/04/2007 aprobó su nuevo valor de Bs. 30. La distribución de excedentes de percepción se realiza a prorrata según el monto y tiempo de permanencia de los certificados de aportación de cada socio.

b) Aportes no capitalizables:

CUENTAS	31.12.2015	31.12.2014
Donaciones no Capitalizables	2,933,228	2,933,228
TOTAL APORTES NO CAPITALIZADOS	2,933,228	2,933,228

FECHA	DESCRIPCION	CONDICION	MONTO
28/12/1995	Una mesa de mara - Donación de microempresarios	Donación	600
26/02/1996	1 P.C. Donada por Empresa Comercial Enclave	Donación	8,946
31/03/1997	Donac. WOCCU \$US 15.000.- t.c. 5.21 (1) Mantener disciplinas financieras – Perlas	Donacion -Fortalecimiento Institucional y Patrimonial	78,150
02/01/1998	Donac. MEDA-BID-San Luis - \$us 70.000.- t.c. 5.36 (2)	Apertura progr Microcrédito	375,200
31/08/1999	1 impresora CANON BJC – Enclave \$us 120.- tc. 5.84	Donación	701
26/11/1999	FINRURAL- Cooperación Suiza \$us 18.680.- tc 6.01	apertura Ag. Rurrenabaque	112,267
30/09/2001	Recursos DIFEM \$us 140.000.- t.c. 6.72	Apertura agencias rurales	940,800
23/07/2002	Donac. WOCCU \$US 93.847.66 t.c. 7.20 (1)	Fortalecimiento Institucional	675,703
16/02/2004	IBT 1 impresora canon S 200+ S. FBKK35482	Donación	471
20/02/2004	IBT 1 impresora canon S 200+ S. FBKK30156	Donación	471
22/03/2004	IBT 1 impresora HP 3535 S. TH371172	Donación	552
13/10/2004	IBT. 1 Impresora Lexmark	Donación	480
21/06/2005	Donacion. WOCCU \$US 29.291.58 t.c. 8.08 (1)	Fortalecimiento Institucional	236,676
30/11/2005	Donacion WOCCU \$US 19.214 t.c. 8.00 (1)	Relanzamiento Ag S. Borja	153,712
09/03/2010	Donacion WOCCU \$US 50.000 t.c. 6.97 (3)	Cumplimiento de Metas	348,500
TOTAL DONACIONES NO CAPITALIZABLES			2,933,228

- (1) Las donaciones recibidas del Consejo Mundial de Cooperativas – WOCCU en fechas 31/03/1997 de \$us 15.000.- . 23/07/2002 de \$us 93.847.66, el 21/06/2005 de \$us 29.291.58, el 30/11/2005 de \$us 19.214.- corresponden a Fortalecimiento institucional y cumplimiento de metas establecidas y relanzamiento de agencia San Borja.
- (2) Donación del MEDA-BID San Luis fue para inicio del programa de microcredito
- (3) Donación de WOCCU de \$us 50.000.- por cumplimiento de metas establecidas en el programa.



c) Reservas:

CUENTAS	31.12.2015	31.12.2014
Reserva Legal	1,089,928	931,630
Reservas Estatutarias no distribuibles	628,592	311,996
Reservas p.Aj. Global patrim no distribuible	191,485	191,485
Otras Reservas no distribuibles	486,094	486,094
Reservas voluntarias no distribuibles	1,627,240	1,616,103
TOTAL RESERVAS	4,023,338	3,537,308

En la presente gestión, fueron presentados y aprobados los estados financieros de la gestión 2014 por la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, que autorizó la distribución de resultados.

Descripción de las Reservas: Según estatuto de la Cooperativa, Artículo 18

- Reserva Legal: De acuerdo a Ley y el Estatuto de la Cooperativa, debe destinarse por lo menos el 10% de sus utilidades líquidas anuales, para cubrir eventuales pérdidas. Según estatuto se destina el 30%.
- Reservas estatutarias no Distribuibles: De acuerdo a Ley de Bancos, las entidades financieras podrán formar otros fondos de Reservas. El estatuto ha destinado el 35% para fondo de contingencia, que se utilizará para afrontar deficiencias en previsiones o provisiones, por efecto de la no aplicación de regulaciones técnicas legales.
- Reservas por Ajuste Global al patrimonio, no distribuible: Contabiliza los ajustes por la reexpresión de las cuentas del Patrimonio. El monto acumulado no podrá ser distribuido como dividendo en efectivo y solo se podrá aplicar incrementos de capital o a la absorción de pérdidas.
- Otras Reservas no distribuibles: De acuerdo al Manual de cuentas para Bancos y entidades financieras, en esta subcuenta se registran los importes correspondientes a la reclasificación de los saldos de la sub cuenta 342.03. No puede ser distribuido como dividendos.
- Reservas voluntarias no distribuibles: (Fondo para contingencia) Registra los importes que en las respectivas distribuciones de utilidades hayan sido destinados a Reservas adicionales a las establecidas en disposiciones legales, estatutarias, o de la Ley de Bancos y Entidades Financieras.

d) Resultados acumulados: Resultados y distribución de excedentes

CUENTAS	31.12.2015	31.12.2014
Resultado de la gestión	-33,774.03	527,660
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS	-33,774.03	527,660

1. Los resultados del 2014 fueron distribuidos una vez presentados, aprobados y por determinación de la Asamblea anual Ordinaria de Socios.
2. Según Estatutos vigentes en la Cooperativa (Art. 18), el resultado del ejercicio, constituye el excedente de percepción, el mismo que es distribuido después de la aprobación de los EE. FF por la Asamblea de Socios, en los porcentajes establecidos:

* Fondo de Reserva	30%	* Fondo de Contingencia	35%
* Fondo de Educación	5%	* Fondo para dividendos	25%
* Fondo de Previsión y asistencia social	5%		



NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL: Al 31.12.2015

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	4,107,597	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	11,992,455	0.5	5,996,228
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	42,693,187	1	42,693,187
TOTALES		58,793,240		48,689,415
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				4,868,941
PATRIMONIO NETO				9,536,306
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,667,365
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				19.59

Al 31 de diciembre de 2014

Código	Nombre	Saldo activo	Coeficiente De riesgo	Activo computable
CATEGORÍA I	Activos con riesgo de 0.00%	4,025,513	0	0
CATEGORÍA II	Activos con riesgo de 0.10%	0	0.1	0
CATEGORÍA III	Activos con riesgo de 0.20%	0	0.2	0
CATEGORÍA IV	Activos con riesgo de 0.50%	12,374,740	0.5	6,187,370
CATEGORÍA V	Activos con riesgo de 0.75%	0	0.75	0
CATEGORÍA VI	Activos con riesgo de 100%	39,755,209	1	39,755,209
TOTALES		56,155,462		45,942,579
PATRIMONIO REQUERIDO 10 % S/ TOTAL ACTIVO COMPUTABLE				4,594,258
PATRIMONIO NETO				9,129,641
EXCEDENTE/DEFICIENCIA - VALORES				4,535,383
COEFICIENTE DE ADECUACION PATRIMONIAL				% 19.87

NOTA 11 CONTINGENCIAS

Al cierre de gestión la Cooperativa no presenta contingencias de las que pudieran resultar obligaciones y/o pérdidas que afecten significativamente los resultados, por la omisión de pasivos y gastos no contabilizados.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES No se presentaron hechos posteriores al cierre de gestión que puedan afectar significativamente los estados financieros presentes.

NOTA 13 CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS La contabilidad de la Cooperativa se realiza centralizada en la oficina central de Trinidad, para efectos de la consolidación al 31 de diciembre de 2015, por lo tanto los estados financieros no sufren ninguna modificación.



CONTADORA GENERAL
LIC. ANGELA AGUILERA YAUNE
CACTRI R.L.



GERENTE GENERAL
SRA. MARY AIXA MUÑOZ CUÉLLAR
CACTRI R.L.

ANALISIS Y PROYECCION DE METAS					
(unidades monetarias expresadas en bolivianos)					
METAS	CRECIMIENTO HISTORICO			PROYECCIONES	
	31/12/13	31/12/14	31/12/15	31/12/16	31/12/16
1 NUMERO DE SOCIOS	19,690	20,319	21,070	21,920	
Crecimiento (%)	4%	3%	3.70%	4.0%	
Numero Socios con Ahorro	99%	20,260	99.7%	21,011	99.7%
Ahorro Promedio		187		1,004	1,029
Numero de Socios con DPF	5%	59	0.3%	59	0.3%
DPF Promedio		9,576		446,760	426,597
2 VOLUMEN DE AHORROS	43,358,417	44,804,484	47,459,437	50,415,500	
	0%	3%	5.93%		6%
CAJA DE AHORROS	19,867,671	20,562,289	21,100,619	22,475,189	
Crecimiento (%)	5%	3%	3%		7%
AHORRO A TERMINO (Dep a Plazo Fijo)	24,862,611	24,242,195	26,358,817	27,940,311	
Crecimiento (%)	4%	-2%	9%		6%
3 CERTIFICADOS DE APORTACION	2,631,410	2,661,620	2,709,225	2,762,225	
Crecimiento (%)	2%	1%	1.79%		2%
Valor Certificado de Aportacion (Bs)		3000%	Bs 30		
4 TOTAL PRESTAMOS NETOS	50,020,528	49,260,568	51,260,165	54,031,250	
E1: Prestamos Netos/Total Activo	84.19%	82.15%	82.15%		87.50%
Numero Socios con Prestamo	2,212	2,948	1,904		2,000
Prestamos Promedio	22,613	24,053	26,922		27,016
INDICE DE MOROSIDAD	3.11%	3.30%	2.12%		2.00%
5 CAP. INSTITUCIONAL	6,602,977	6,470,537	6,900,855	7,050,855	
Reserva Legal + Otras Reservas	3,669,749	3,537,308	3,967,627		
Otras	2,933,228	2,933,228	2,933,228		
Perdidas de la Gestion o Acumuladas	0				
Excedente Estimado para Reservas					
6 TOTAL ACTIVOS	55,428,621	56,155,462	58,793,240	61,750,000	
Crecimiento anual	0	1.31%	4.70%		5.03%
Promedio Activo Total	54,848,161	55,792,041	57,474,351	60,271,620	
CAP. INSTITUC. / TOTAL ACTIVOS	11.67%	11.52%	11.74%		11.42%
RESULTADO NETO PARA RESERVAS				232,769	
Tipo de Cambio USD por Bs al 31/12/2015	6.86				

1. PRESUPUESTO EMPRESARIAL 2016

(Expresado en Bolivianos)

FUENTES Y USOS DE RECURSOS	Captaciones / Colocaciones	COSTO/RENDIMIENTO	
		Tasa Promedio	Ingresos / gastos presupuestados
A.- FUENTE DE RECURSOS			
1 CAJA DE AHORROS MN	21,917,630	2.00%	438,353
2 CAJA DE AHORROS ME	390,981	0.05%	195
3 DPF's	27,881,789	7.31%	2,037,231
4 CERTIFICADOS DE APORTACION	2,762,225		
5 RESERVAS	4,117,627		
6 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,127,253		
7 PREV. GENERICA CICLICA	619,267		
8 APORTES NO CAPITALIZABLES	2,933,228		
TOTAL A	61,750,000	3.12%	2,475,779
TOTAL COSTOS FINANCIEROS			2,475,779
B.- USO RECURSOS			
1 DISPONIBILIDADES	2,939,300		
2 INVERSIONES TEMPORARIAS	3,464,175	0.14%	4,955
3 PRESTAMOS NETOS	52,410,313	21.96%	11,511,227
4 INVERSIONES PERMANENTES	30,875		
5 PROD. FIN .X COBRAR	524,103		
6 CUENTAS POR COBRAR	209,950		
7 BIENES DE USO (NETO)	2,128,934		
8 OTROS ACTIVOS	42,350		
TOTAL B	61,750,000	22.11%	11,516,182
		0	
TOTAL RENDIMIENTO			11,516,182
RESULTADO BRUTO = (TR-TCF)			9,040,403
C.- COSTOS ADMIN. Y OPERATIVOS			
1 GASTOS DE PERSONAL			5,985,635
2 GASTOS DE GOBERNABILIDAD			250,000
3 SERVICIOS CONTRATADOS			550,000
4 SEGUROS			110,000
5 COMUNICACIONES Y TRASLADOS			280,000
6 IMPUESTOS			330,000
7 MANTENIMIENTO Y REPARACION			150,000
8 GASTOS DE MERCADEO			140,000
9 DEPRECIACIONES			198,000
10 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION			1,100,000
11 CARGOS DIFERIDOS			55,000
TOTAL C			9,148,635
RESULTADO FINANCIERO			-108,232
OTROS INGRESOS OPERATIVOS			190,000
OTROS GASTOS OPERATIVOS			100,000
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS			450,000
CARGOS X INCOB. Y DESV. ACTIVOS FINANCIEROS			200,000
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOB			231,769
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO			1,000
RESULTADO NETO			232,769

SISTEMA DE INDICADORES TIGER - CACTRI. R.L.				
Proyectado al 31/12/2016				
INDICADORES		Limites Cooperativa	dic-15	dic-16
				Meta
T	Nro. TENDENCIA			
	1 Evolución del Activo	Proyeccion CAC	4.70%	5.03%
	2 Coeficiente de Adecuacion Patrimonial	> a 10% (LSF)	19.59%	19.44%
I	INFORMACION DE LIQUIDEZ			
	3 Disponib+Inv Temp / Obligac.con el Publico	<= a 25%	16.32%	15.82%
G	GESTION DE CARTERA			
	<i>Cartera de Prestamos</i>			
	4 Cartera Vigente/Cartera Bruta	> 95%	97.88%	97.50%
	5 Cartera en mora/Cartera Bruta	< 5%	2.12%	2.50%
	6 Cartera Reprogramada/Cartera Bruta	< 1%	0.20%	1.00%
	7 Cartera Reprogr. Vigente/Cartera Reprogr.	100%	100.00%	100.00%
	<i>Previsiones</i>			
	8 Prevision Total/Cartera Bruta	Min 1%	5.84%	6.04%
	<i>Cartera Castigada</i>			
	9 Creditos Castigados /Cartera Bruta	< 5%	2.43%	5.00%
E	ESTRUCTURA FINANCIERA			
	<i>Activo</i>			
	10 Cartera Neta /Activo Total	70% a 85%	81.94%	82.21%
	11 Activos sin Rendimiento Financiero/Activo Total	< 10%	7.97%	7.99%
	<i>Pasivo + Patrimonio</i>			
	12 Captaciones del Publico/(Pasivo+Patrimonio)	70% a 80%	80.72%	80.87%
	13 Patrimonio Cooperativo /(Pasivo+Patrimonio)	> 10%	11.83%	11.51%
R	RENTABILIDAD Y EFICIENCIA			
	14 Margen de Intermediación/Activo Promedio	Proy CAC	13.42%	14.96%
	15 Resultado Neto / Activo Promedio	Proy CAC	-0.06%	0.39%
	16 Gastos Adm/Margen de Intermediacion	Proy CAC	107.05%	101.20%
	17 Desempeño Financiero	Proy CAC	0.97	1.00

INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA A LA ASAMBLEA GENERAL ANUAL ORDINARIA DE LA GESTIÓN 2015.

A los señores socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad “Cactri R.L.”.

De acuerdo a lo establecido en los artículos 61,62, 63 del Estatuto Orgánico, la Ley General de Cooperativas, Ley de Servicios Financieros, así como las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión Financiera, se pone en consideración de la Asamblea General Anual Ordinaria de Socios, el siguiente informe.

Conformación.

El Consejo de Vigilancia, realizo su reorganización en fecha veinticinco de marzo quedando conformada de la siguiente manera, como Presidente el Lic. Donald Arias Yumacales, como Vicepresidente el Lic. Ronald Rosas Heredia, como Secretaria la Lic. Margoth Moreno Chávez, y como Suplentes la Lic. Nikirka Justiniano Navia, y la Sra. María Virginia Novay de Suárez.

En fecha veintiséis de mayo el Director Lic. Ronald Rosas Heredia, presento su carta de renuncia por motivos de tener que asumir un cargo público que le imposibilita seguir desempeñando las funciones como miembro del directorio, una vez aceptada la carta de renuncia, se habilito como miembro titular de este consejo a la Lic. Nikirka Justiniano Navia que es la suplente con mayor votación, quedando reorganizado el Consejo de la siguiente forma: Presidente; Lic. Donald Arias Yumacales, Vicepresidente; Lic. Nikirka Justiniano Navia, Secretaria; Lic. Margoth Moreno Chávez, y como suplente la Sra. María Virginia Novay de Suárez.

Actividades.

Como Consejo de Vigilancia hemos participado en forma mensual de las reuniones conjuntas del Consejo de Administración, donde son presentados los informes del Gerente de Riesgos, Gerente de Administración y Finanzas, y la Gerencia Comercial, sobre la gestión de riesgos, informe económico, presupuesto, cumplimiento del Plan Empresarial y el Plan Estratégico Trienal 2014-2016.

En esta gestión 2015 hemos aprobado el Reglamento Interno del Consejo de Vigilancia, el Manual de Auditoría Interna, el Plan de Capacitación y el Plan Anual de Trabajo y su cronograma de la Unidad de Auditoría Interna para la gestión 2015, en aplicación a lo establecido en el Libro 3º Título IX, Capítulo II de la RNSF.

Hemos recibido los informes de la Unidad de Auditoría Interna, de acuerdo a las actividades programadas y no programadas y en forma trimestral se ha realizado el seguimiento con el objetivo de verificar el grado de avance, que en esta gestión se ha tenido un cumplimiento satisfactorio, habiendo ejecutado todas las actividades que se tenían programadas.

Hemos recibido los informes de seguimiento a los Planes de Acción de la matriz de observaciones del Riesgo de Crédito producto de la visita de la ASFI, en el mes de marzo de esta gestión con corte al 31/01/15, y el informe de inspección ordinaria de Gobierno Corporativo y Riesgo de Liquidez, con corte al 31/10/14, por el cual la Cooperativa realizo un Plan de Acción en el cual se han establecido las acciones correctivas a ser implementadas, plazos y los responsables. De acuerdo a la revisión de los informes de seguimientos, se tienen observaciones que no han sido subsanadas, estando en proceso de elaboración por los responsables, como la elaboración de los procedimientos de las Políticas del Código de Gobierno Corporativo, y la actualización del Manual de Organizaciones y Funciones.

Auditoría Externa.

Los Estados Financieros de la Cooperativa han sido auditados por la Consultora AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores quienes han emitido una opinión sin salvedades sobre la situación patrimonial y financiera al 31 de diciembre del 2015.

De acuerdo al informe de la Auditoria Externa, existen observaciones de control interno las cuales serán subsanadas en el transcurso de la gestión 2016, siendo la Unidad de Auditoria Interna la responsable de realizar el respectivo seguimiento.

Análisis de los Estados Financieros.

En cumplimiento a lo establecido en el Estatuto Orgánico artículo 61 inciso b) Se analizo los Estados Financieros al 31/12/15, siendo este el siguiente resultado:

Activo

El activo ha tenido un incremento del 4.70%, con relación a la gestión 2014, siendo la cuenta de la cartera de créditos el principal activo de la cooperativa.

Cartera.

La cartera bruta presenta un saldo al 31/12/15 de Bs. 51,163,691.17 distribuidos en los diferentes estados, cartera vigente y reprogramada, vencida, y en ejecución, existiendo un incremento de Bs. 1,903,123.55 que representa el 3.86%, la cartera neta más productos menos la previsión por incobrabilidad, presenta un saldo al 31/12/15 de Bs. 48,674,938.68 existiendo un incremento de Bs. 2,351,745.48 que representa el 5.08%, los productos por cobrar presentan un incremento, y la previsión por incobrabilidad una disminución de Bs. 400,216.07.

Pasivo.

El Pasivo ha tenido un incremento del 5.73%, siendo las cuentas de Obligaciones con el público las cuentas que han tenido un incremento importante del 6.01% con relación a la gestión 2014.

Patrimonio.

El patrimonio ha tenido una disminución del 0.29%, producto de la disminución de los resultados acumulados generando una pérdida de Bs. -33,774.

Ingresos.

Los ingresos han tenido una disminución del 0.67%, con relación a la gestión 2014, siendo los ingresos financieros por cartera los que presentan una disminución del 2.83%, no habiendo alcanzado los ingresos proyectados según el Plan Estratégico Trienal 2014-2016.

Gastos.

Los Gastos han tenido un incremento del 4.89%, con relación a la gestión 2014 siendo las cuentas de los gastos financieros la que presentan un incremento del 5.39%, y los gastos de administración presentan un incremento del 4.69%.

Gastos de gestiones anteriores.

Los Gastos de gestiones anteriores presentan un saldo al 31/12/15 de Bs. 55,711.59 existiendo un incremento del 100%, ya que en la gestión 2014 no se registran saldos. El importe registrado en esta cuenta se debe al reproceso de los Estados Financieros al 31/12/15, a requerimiento de la ASFI en fecha 27/01/16, por un ajuste en la cuenta contable 34301101 Reservas Voluntarias no distribuibles por el pago de primas a los funcionarios.

Resultado del período.

Los resultados del período presentan un saldo negativo de Bs. -33.774.03 existiendo una disminución de las utilidades que se habían generado en la gestión 2014.

Informe sobre la idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno, Auditor Externo, y Asesores Externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria.

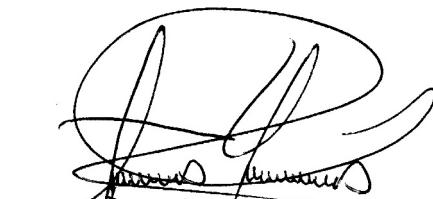
En aplicación a lo establecido en el Libro 3º Capítulo I, Título IX, Artículo 1 inciso j) de la Sección 3, de la Recopilación de Normas de Servicios Financieros, el Inspector de Vigilancia ha emitido su informe sobre la idoneidad técnica, independiente y honorarios del Auditor Interno, Auditor Externo, y Asesores Externos en ocasión de su nombramiento, reconfirmación o revocatoria, siendo esta la siguiente: En el caso de los Auditores Internos, el cumplimiento de sus funciones está de acuerdo al Plan de Trabajo Anual de la gestión 2015 y su cronograma, según lo dispuesto en el Libro 3 Título IX, Capítulo II de la RNSF, y normas de Auditoría, realizando sus actividades con independencia, y sus honorarios de acuerdo a la estructura orgánica y nivel salarial de la Cooperativa. En el caso de los Auditores Externos, el trabajo se encuentra desarrollado según la Propuesta Técnica, cumpliendo con los parámetros establecidos en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, y la normativa de la ASFI Libro 6º Título I, Capítulo II de la RNSF, en el caso de los Asesores Externos, la Cooperativa en esta gestión 2015 ha contratado los servicios de la abogada externa Dra. Claudelina Duran Omereji, quien realiza su trabajo de forma independiente, siendo sus honorarios de acuerdo a la Igual Profesional.

Conclusión.

De acuerdo a las actividades realizadas en esta gestión 2015 por el Consejo de Vigilancia, se ha participado de las reuniones conjuntas del Consejo de Administración, sobre el monitoreo de los Estados Financieros, del análisis las variaciones que presentan los Estados Financieros producto de la comparación con la gestión 2014, se ha podido observar que sin bien la cartera de créditos siendo el principal activo de la Cooperativa, presenta un crecimiento importante, los ingresos financieros se ven disminuidos no habiendo alcanzado los importes proyectados según el Plan Estratégico Trienal 2014-2016, los gastos presentan un incremento del 4.89%, al igual que los gastos financieros producto de la regulación de tasas, existiendo un resultado negativo en esta gestión 2015, producto de la perdida registrada, debiendo ser objeto de análisis para esta próxima gestión, para tener mejores resultados.

El Consejo de Vigilancia ha fiscalizado la administración de la Cooperativa en esta gestión 2015, en aplicación a lo establecido en el Estatuto Orgánico de la Cooperativa y todas las normas, políticas y reglamentos internos, con el objetivo de velar por la seguridad y el cumplimiento de las disposiciones.

Muchas gracias distinguidos socios.



PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA
LIC. DONALD ARIAS YUCAMALES
CACTRI R.L.



VICEPRESIDENTA DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA
LIC. NIKIRKA JUSTINIANO NAVIA
CACTRI R.L.



SECRETARIA DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA
LIC. MARGOTH MORENO CHÁVEZ
CACTRI R.L.

**INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA
GESTIÓN 2015**

A los Señores:

Socios Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Trinidad “Cactri R.L.”

Distinguidos Socios:

De acuerdo a lo establecido en el Código de Comercio Artículo 335, el Artículo 60 del Estatuto de la Cooperativa, Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, y el Libro 5º Título II, Capítulo III Sección 7 Art. 3 de la Recopilación de Normas de Servicios Financieros, me corresponde informar sobre el Balance General, Estados de Resultados, y el contenido de la Memoria, siendo mi opinión la siguiente:

Se ha tomado conocimiento del Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, Flujo de Fondos, al 31 de diciembre del 2015, y las notas a los estados financieros, siendo elaborados de acuerdo a disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión Financiera y Normas contables, los mismos que han sido dictaminados por la Consultora AUDINACO S.R.L. Auditores y Consultores emitiendo su opinión sin salvedades.

Hemos revisado el contenido de la Memoria Anual correspondiente a la gestión 2015, no existiendo observaciones estando de acuerdo al orden del día, por lo que recomendamos su consideración para su aprobación.

Como Inspector de Vigilancia y Presidente del Consejo de Vigilancia, en aplicación a lo establecido en el Libro 3º Título IX Control Interno, Capítulo I Reglamento para el Síndico, Inspector de Vigilancia y Fiscalizador Interno, de la RNSF, se ha verificado las actividades que han sido realizadas por el Consejo de Administración a través de las reuniones que son registradas en el Libro de Actas, se ha participado de las reuniones conjuntas donde son expuestos los informes del Gerente de Riesgos, Gerencia de Administración y Finanzas y Gerencia Comercial, sobre la gestión de riesgos, la situación financiera, presupuestos, cumplimiento del Plan Estratégico Trienal 2014-2016, y el Plan Empresarial de la gestión 2015. Se tiene evidencia de la aprobación por el Consejo de Administración de las Políticas, reglamentos y procedimientos de las diferentes áreas, con excepción del Manual de Organizaciones y Funciones, y los procedimientos a las Políticas del Código de Gobierno Corporativo, estando en proceso de revisión para su aprobación en la presente gestión, se tiene evidencia de la revisión al Anteproyecto del Estatuto Orgánico institucional de la Cooperativa, el cual ha sido remitido a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, con sus respectivas correcciones.

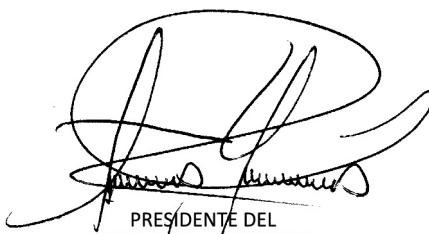
Se evidencia la aprobación de Planes de acción y su reformulación de las matrices de observaciones del Riesgo de Crédito, Liquidez y Gobierno Corporativo, producto de visitas de la ASFI, y los informes de seguimientos.

Del análisis comparativo de los Estados Financieros de esta gestión 2015, con relación a la gestión 2014, se tienen variaciones importantes como el crecimiento del activo en un 4.70%, siendo la cartera de créditos el principal activo y la fuente generadora de ingresos con un crecimiento en la cartera bruta del 3.86% y en la cartera neta del 5.08%, sin embargo los ingresos no han tenido el mismo comportamiento, existiendo una disminución del 0.67% y los ingresos financieros del 2.83%, no habiendo alcanzado los importes proyectados según el Plan Estratégico Trienal 2014-2016, el patrimonio presenta una disminución del 0.29% debido al resultado negativo, y el pasivo ha tenido un crecimiento del 5.73%, siendo las cuentas de obligaciones con el público las que han generado un crecimiento del 6.01%, producto de las captaciones por ahorros y depósitos a plazo fijo, los gastos presentan un incremento del 4.89%, al igual que los gastos financieros por la regulación de tasas.

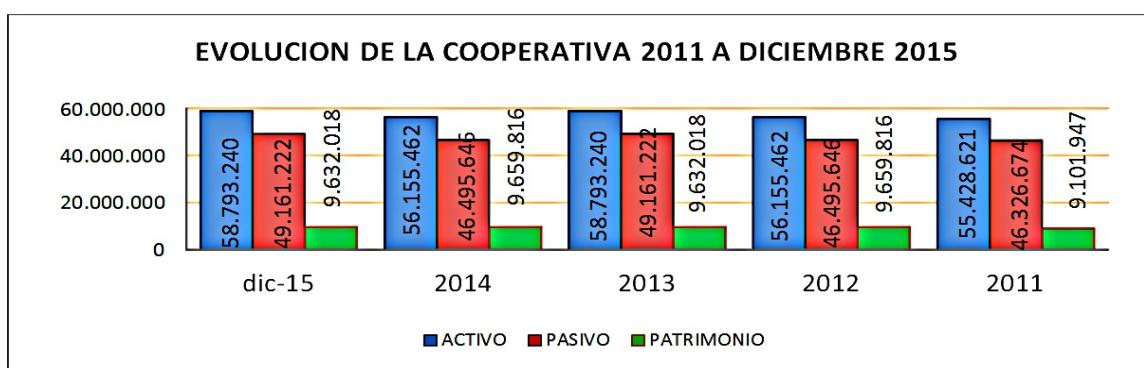
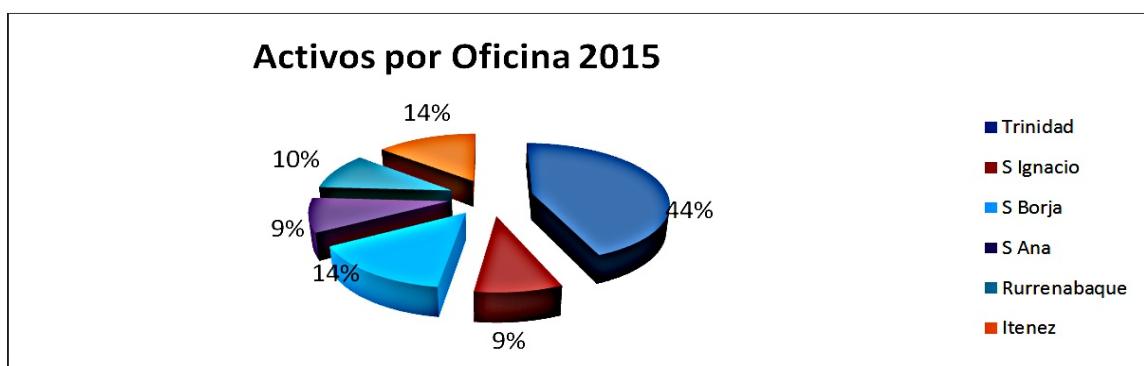
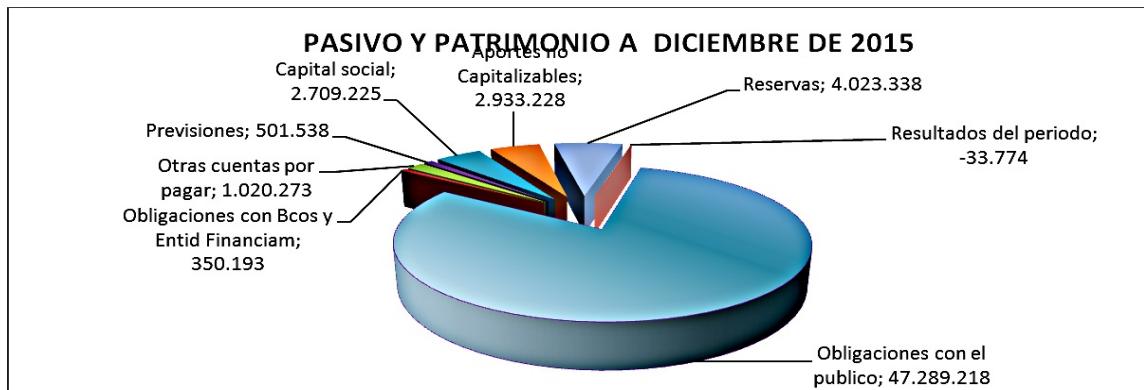
En esta gestión 2015 se tiene un resultado negativo, producto de la perdida registrada, debiendo analizar nuestras estrategias tanto por colocación como por captación de recursos ya existe una disminución en el resultado financiero bruto del 4.80%, con relación a la gestión 2014, y que nos permita tener mejores resultados en la gestión 2016.

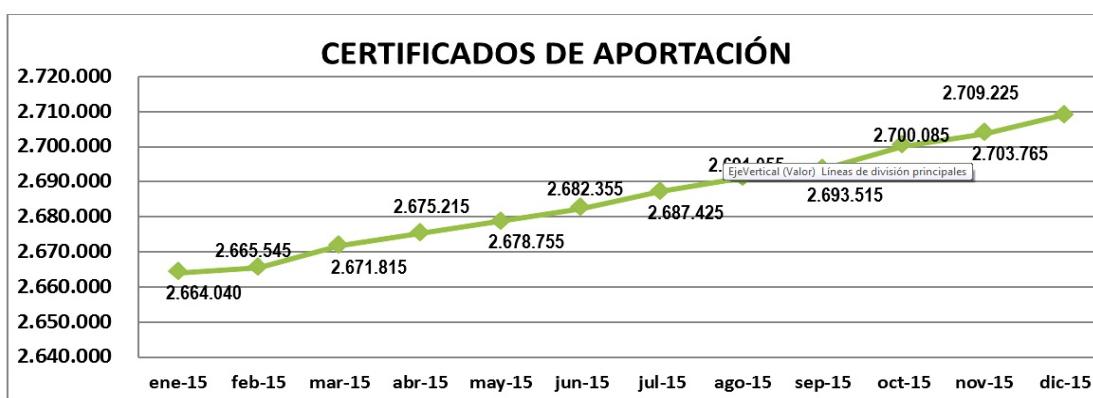
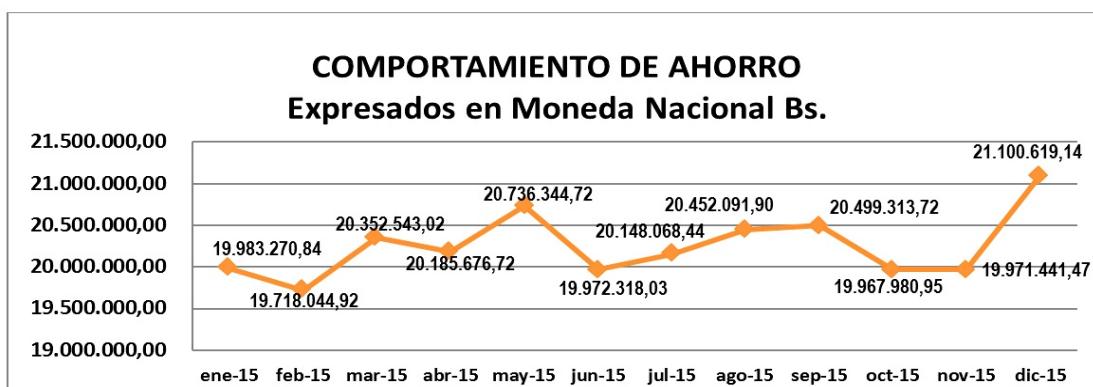
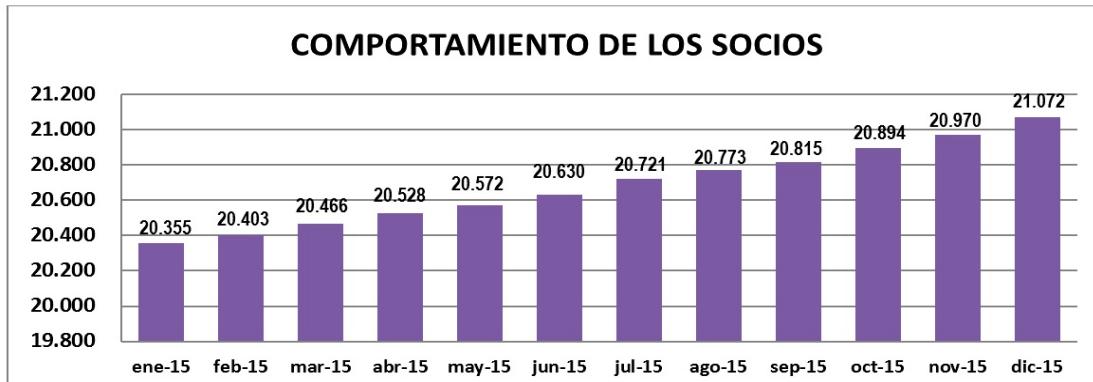
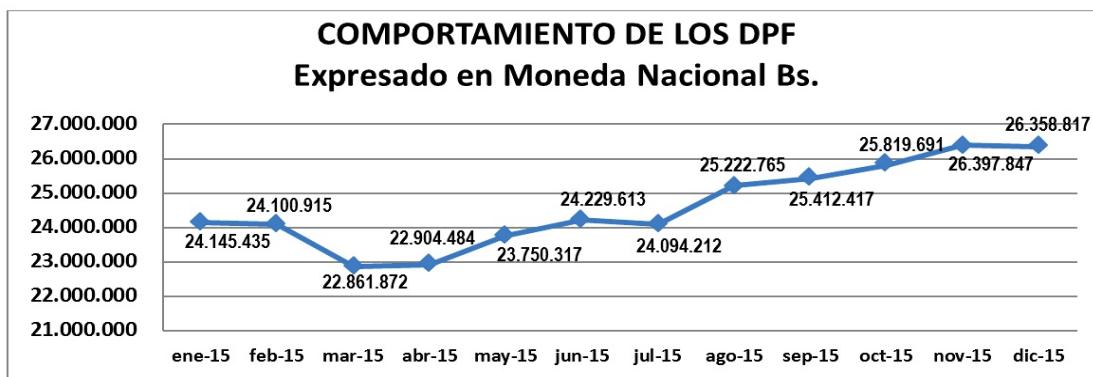
En aplicación a lo establecido en el Código de Comercio, Estatuto Orgánico de la Cooperativa, y disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión Financiera, y siendo la responsabilidad del Inspector de Vigilancia emitir su opinión sobre los Estados Financieros, y el contenido de la Memoria Anual del ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2015, hemos emitido nuestro informe.

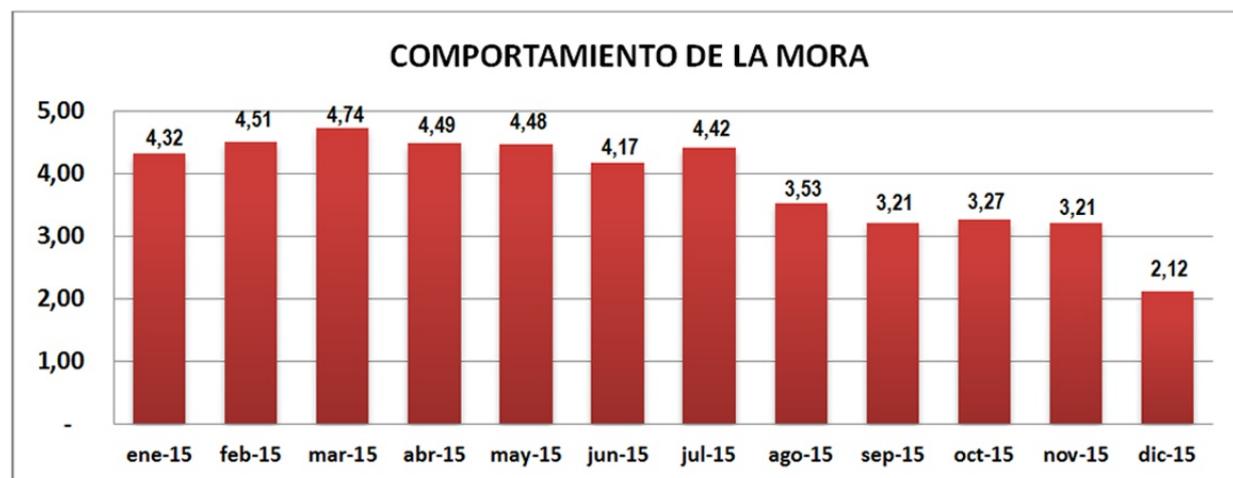
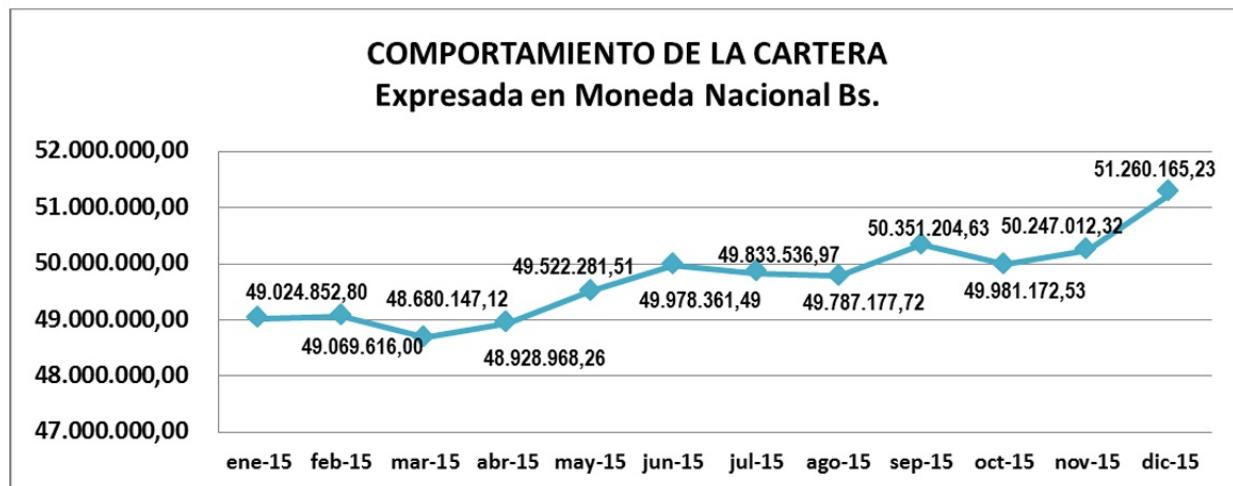
Muchas gracias distinguidos socios.



PRESIDENTE DEL
CONSEJO DE VIGILANCIA
LIC. DONALD ARIAS YUCAMALES
CACTRI R.L.







Memoria Anual 2015
Cactri Ltda.

Diagramación e Impresión:
Imprenta “Iténez”
Urb. Las Misiones
Av. Principal
Cel: 736-72030 • 711-15756
Trinidad - Beni - Bolivia



Asociación Técnica de Cooperativas

OFICINA CENTRAL TRINIDAD

Calle Cochabamba Esq. Manuel Limpias
Nº 100 TeleFax: 4620143 - Fax: 4652048
cactri@entelnet.bo
Web: www.cactri.com.bo

AGENCIA SAN IGNACIO - PROV. MOXOS

Calle: Santa Cruz s/n
TeleFax: 4822050

AGENCIA SAN BORJA - PROV. BALLIVIAN

Calle: Tarija entre C/ La Paz y C/ Cochabamba
TeleFax: 8953405

AGENCIA SANTA ANA - PROV. YACUMA

Calle: Santa Cruz N° 61
TeleFax: 4842400

AGENCIA RURRENABAQUE - PROV. BALLIVIAN

Calle: Bolívar entre C/ Aniceto Arce y C/ Pando
TeleFax: 4822050

AGENCIA ITENEZ - PROV. ITENEZ

Calle: Nataniel García Chávez
TeleFax: 8863225

**LICENCIA DE FUNCIONAMIENTO N° 007/2000
OTORGADA POR LA SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS.
AHORA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA
FINANCIERO ASFI.**