

MEMORIA 2016



La Confianza Ltda.
Cooperativa de Crédito Laboral

CONTENIDO

PARTE UNO

1. MISION Y VISION
2. VALORES DEL COOPERATIVISMO
3. ESTRUCTURA ORGANIZACION
4. INFORME EJECUTIVO DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION
5. INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA

PARTE DOS QUIENES SOMOS

6. HISTORIA DEL COOPERATIVISMO
7. NUESTRA HISTORIA
8. REGISTRO Y ADHESIONES

PARTE TRES DESEMPEÑO ECONOMICO

9. NUESTROS NUMEROS
10. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS
10. RECONCILIACIONES

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Eynar Morales Monzón
PRESIDENTE

Johan Acuña Machicado
TESORERO

Naim Casas Choque
SECRETARIO

Miriam Mamani Illanes
VOCAL(hasta Junio 2016)

Vanesa Sandoval Montes
VOCAL

Roberto Coriza Llanos
VOCAL

CONSEJO DE VIGILANCIA



Pabel Julio Zenteno Uría

PRESIDENTE

Pedro Carpio Pando

SECRETARIO

Ximena Alejandra Inchausti Bascón

VOCAL

Reynaldo Luizaga

VOCAL

Misión:

Apoyar el crecimiento económico de los funcionarios de PRODEM, fomentando el ahorro de los socios a través de la formación de un fondo individual de retiro, al mismo tiempo brindar créditos ágiles, apoyados en un equipo de personas competentes y comprometidas.

Visión:

Ser una institución sostenible, sólida y solvente que brinde seguridad a nuestros socios, haciendo énfasis en la solidaridad.



La Confianza
Cooperativa de Crédito Laboral

MISIÓN Y VISIÓN

VALORES COOPERATIVISTAS

Los valores del sistema cooperativista nacional e internacional son:

- Ingreso libre y voluntario
- Gestión democrática
- Participación económica
- Autonomía e independencia
- Educación y formación e información
- Cooperación entre cooperativas
- Interés por la comunidad

Pero no podemos considerarnos cooperativistas solo por estar inscritos en una cooperativa, el cooperativismo es mucho más que eso, es la conciencia de la necesidad de unidad como uno de los medios para que los trabajadores profesionales, busquen la solución de sus problemas en ellos mismos.

El espíritu cooperativo es la práctica de estos valores, es la conciencia de que se debe educar a la comunidad y a los asociados para que sirvan a sí mismos y a la sociedad con el mayor desprendimiento, la mayor eficiencia y sin interés de lucro; es la entrega de nuestra inteligencia y de gran parte de nuestro accionar al establecimiento de condiciones de justicia social y bienes para toda la sociedad.

Adicionalmente al espíritu cooperativo, la Cooperativa tiene definidos los siguientes valores:

Excelencia. Practicar de manera sobresaliente los valores, principios y normas que conduzcan al trabajo individual y en equipo.

Autonomía. Actuar con independencia, atendiendo las normas que rigen la Institución, en beneficio del Cooperativismo.

Compromiso. Cumplir una labor, evento o acción de manera responsable y eficiente

Eficiencia. Ejecutar las actividades acorde con los objetivos esperados al menor costo posible.

Confidencialidad. Mantener en reserva la información que guarde relación con el trabajo de la Institución.

Transparencia. Practicar las reglas, procedimientos u obligaciones de la Institución con claridad.

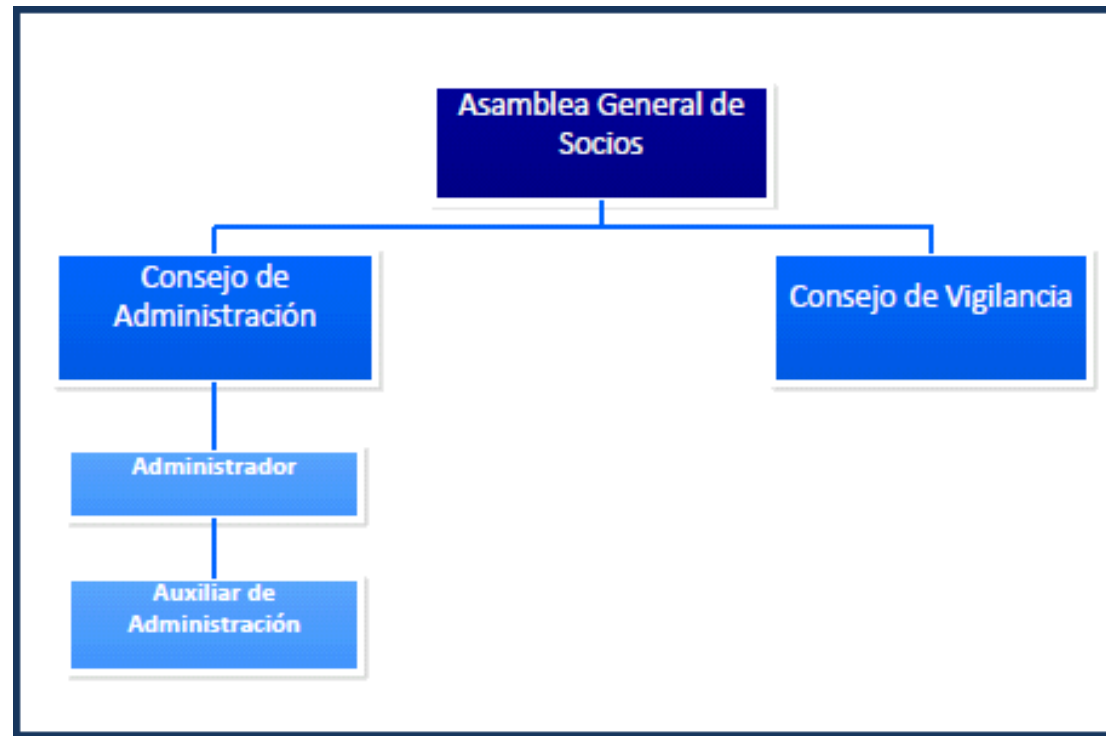
Responsabilidad. Cumplir con las funciones y tareas asignadas a satisfacción de la Institución.

Solidaridad. Proporcionar apoyo espontáneo, generoso y voluntarioso en beneficios de otros.

Humildad. Actuar de manera sencilla en el trato con los demás, respetando las diferencias y limitaciones individuales.

Honestidad. Actuar con decencia, decoro, probidad, rectitud y justicia.

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



Estimados socios:

En cumplimiento de disposiciones legales y estatutarias corresponde presentar informe de labores por la gestión 2016.

En fecha 16 de Abril del 2014 se llevó a cabo la Asamblea General de socios donde se eligió el nuevo Consejo de Administración conformado por : Sr. Eynar Morales Monzón como Presidente, Sr. Naim Casas Choque como Secretario, Sr. Johan Acuña Machicado como Tesorero, como Vocales: Sta. Miriam Mamani Illanes y Srta. Vanesa Sandoval Montes y como Vocales Suplentes: Sr. José Piérola Uzin y Sr. Roberto Coriza Llanos en la misma asamblea se eligió al Consejo de Vigilancia conformado por el Sr. Pabel Zenteno Uría como Presidente , Sr. Pedro Carpio como Secretario, como Vocales, Sra. Ximena Inchausti Bascón y el Sr. Reynaldo Luizaga Saavedra. Debido a regulación normativa de la ASFi y los estatutos del Banco Prodem la Sta. Miriam Illanes dejo de pertenecer al consejo de Administración cesando sus funciones a partir del mes de Mayo de 2016.

En Asamblea general del 28 de Marzo del 2016 se determinó conformar los Comités de Educación y Previsión Social conformado por: Roxana Ramos -Presidente, Pamela Grandi- Secretario y Pablo Choque-Presidente y Vladimir Llanos-Secretario respectivamente. El comité de Educación, tienen la responsabilidad de educar sobre los derechos y obligaciones a las asociadas y asociados, para este fin tiene recursos del 5% de los utilidades de la gestión 2015, el mismo podrá ser utilizado en programas para este fin.

El Comité de Previsión Social tiene por objetivo elaborar programas de salud preventivos y gestionar los apoyos económicos a las asociadas y asociados que presenten problemas de salud graves. Tiene el 5% de las utilidades generadas en la gestión 2015 adicionalmente en la Asamblea General del 28 de Marzo del 2016 se determinó incrementar un 5% adicional considerando que era insuficiente el monto destinado a este fin. En Asamblea extraordinaria de fecha 14 de noviembre 2016 se determinó el apoyo adicional del 3% sobre los aportes incrementado los recursos, a fin de ampliar el apoyo a nuestros asociados.

El pilar fundamental para que la Cooperativa tenga éxito a nivel nacional es el apoyo desprendido del Banco Prodem S.A. a través del Sr. Bladimir Reverón Madrid, Gerente General, tanto en lo intangible como en lo material fortalecen el gradual crecimiento de nuestra cooperativa constituyéndose única por su magnitud y modelo de cooperativismo en Bolivia.

Durante la pasada gestión el nuevo Consejo de Administración se fijó la meta ser auto sostenible y lograr cubrir los gastos fijos y variables que generaba la Cooperativa, el único camino que se podía emprender es la generación de ingresos financieros por medio de la colocación de créditos es así que se sumaron al abanico de productos crediticios: emergencia, salvavidas y el crédito amigo que en combinación logramos cerrar con Bs.10.911.011.- y atender 468 solicitudes de crédito. Al cierre de la pasada gestión no se registró mora y se constituyó Bs.315.050.- por provisiones específicas con una cobertura del 2.89% sobre el total de cartera bruta, que se considera suficiente.

Durante toda la gestión 2016 se trabajó en la incorporación de los nuevos socios con el objetivo de mantener e incrementar la cantidad de socios afiliados a la cooperativa para este fin realizo campañas periódicas de invitación para unirse a la Cooperativa es así que se cerró con 2.291 socios afiliados y con un Fondo Social de Bs 16.167.952.- monto importante que sirve de base para la otorgación de créditos.

Quiero felicitar y agradecer el trabajo tenaz de los miembros del Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, a nuestras colaboradoras, y también el apoyo recibido por parte de los funcionarios del Banco Prodem que de forma coordinada y unida, logramos resultados aceptables y que superaron las metas propuestas.

Atentamente,



Handwritten signature in blue ink over a faint blue stamp. The stamp contains the text: PRESIDENTE, COOPERATIVA LA COMPAÑIA.

INFORME DE COMITÉ DE VIGILANCIA

En cumplimiento al Art. 106 párrafo 7 del Estatuto Orgánico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Confianza Ltda., el Consejo de Vigilancia se permite elevar y poner a consideración de la respetable Asamblea Ordinaria de Socios y Socias el siguiente Informe de actividades correspondiente a la gestión 2016.

El Consejo de Vigilancia para la gestión 2016 estuvo conformado de la siguiente manera:

PRESIDENTE	Pabel Julio Zenteno Uría
SECRETARIO	Pedro Carpio
VOCALES	Ximena Alejandra Inchausti Bascón Reynaldo Luizaga

En dicha gestión este comité ha sesionado 5 veces, en las siguientes fechas:

1. 12 de mayo de 2016
2. 12 de julio de 2016
3. 18 de agosto de 2016
4. 20 de octubre de 2016
5. 12 de diciembre de 2016

Habiéndose tratado los siguientes puntos relevantes:

- a) Se realizó la solicitud para cotizaciones para la realización de la Auditoria Externa.
- b) Se realizó la planeación de las actividades y algunas consultas por parte del Consejo de Vigilancia para la gestión 2016.
- c) Revisión de Actas del Consejo de Administración y de informes de Auditoria externa, y actas de las Asambleas Ordinarias y Extraordinarias de la cooperativa.
- d) Revisión de créditos de personal desvinculado de Banco Prodem S.A.
- e) Revisión de Contratos tipo, y procedimientos respecto a los mismos.

f) Se realizó seguimiento y consultas sobre el Auditor Interno que fue aprobado para su contratación en Asamblea. Sin embargo por temas de logística aún no se ha efectivizado el cargo.

g) Revisión de registros y transacciones contables varios.

h) Revisión de los productos de cartera vigentes.

i) Revisión a los temas respecto a Responsabilidad Social de la cooperativa, Comité de Bienestar Social formado en esta gestión y aportes al Fondo Social.

La auditoría externa fue ejecutada por parte de la empresa "Servicios de Auditoría y Consultoría de Gestión" a los estados financieros tanto al 31 de diciembre de 2015 como al 31 de diciembre de 2016.

El dictamen del Auditor Independiente es el siguiente:

*1. Hemos examinado los Balances Generales de la **Cooperativa de Crédito Laboral "La Confianza Ltda"** al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los correspondientes Estados de Ganancias y Pérdidas, de Cambios del Patrimonio Neto, y estado de Flujo de Efectivo, por el año terminado en esas fechas, así como de las Notas 1 al 29 a los estados financieros que se acompañan. Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mismos basados en nuestra auditoría.*

2. Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los Estados Financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los Estados Financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de Contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Administración, así como también evaluar la presentación de los Estados Financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para nuestra opinión.

*3. En nuestra opinión los Estados Financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa de Crédito Laboral "La Confianza Ltda"** al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones, los cambios en el Patrimonio neto y su Flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esa fecha de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.*

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1. La gestión y administración de la Cooperativa, durante la gestión 2016, son adecuadas.
2. El resultado de la gestión, presenta un incremento importante, respecto de la anterior gestión, efecto del crecimiento de la cartera en un 61%.
3. Los ingresos y egresos de la Cooperativa según sus estados financieros, son razonables, tomando en cuenta además el dictamen del Auditor Independiente.
4. Recomendamos analizar la creación de nuevos productos, con el objeto que se pueda llegar a una mayoría de socios.

QUIENES SOMOS



PARTE 2

HISTORIA DEL COOPERATIVISMO

La historia del cooperativismo se inicia el 24 de octubre de 1844 en Inglaterra, cuando 28 trabajadores de la industria textil de la ciudad de Rochdale se quedaron sin empleo, por lo que deciden constituir una empresa que se llamó Sociedad Equitativa de los Pioneros de Rochdale, a la cual aportaron cada uno una cantidad de 28 peniques, impusieron reglas, valores y principios, siendo el principal objetivo lograr beneficios para sus integrantes y su comunidad, sin perseguir riqueza. Su ley fundamental es la igualdad entre todos, con los mismos deberes y derechos.

En Bolivia 2 fueron los acontecimientos históricos que coincidieron con el surgimiento del cooperativismo: uno externo, la crisis financiera mundial de 1929, y el otro interno, la Guerra del Chaco (1932 - 1935). La convergencia de ambos hechos dió un fuerte impulso a las ideas cooperativistas aún en ciernes. En Sudamérica, la Gran Depresión encontró a Bolivia y Paraguay sumidos en una disputa territorial centenaria, acicateada por los intereses de empresas petroleras extranjeras que pusieron sus ojos en la zona del Chaco, ambicionada por sus probables reservas de gas y petróleo. Esta guerra dejó más de 50.000 muertos y centenares de familias desintegradas.

La reincorporación laboral de los ex combatientes tuvo muchos inconvenientes, motivo por el cual se comenzaron a gestar las primeras organizaciones cooperativas. Los primeros ensayos cooperativos se realizaron precisamente en el sudeste del país, en Camiri, Choreti y asentaron varios excombatientes luego de la promesa del Comando Militar de que recibirían tierra, herramientas y semillas para iniciar faenas.

Esta es la primera fase del surgimiento del cooperativismo en Bolivia, que se prolonga hasta la Revolución Nacional de 1952, esta segunda etapa fue decisiva para el futuro de las cooperativas, pues una de sus medidas, la Reforma Agraria de 1953, modificó sustancialmente la visión sobre la distribución, la posesión y el uso de la tierra. En esta etapa surgieron numerosas cooperativas agrícolas.

La tercera etapa abarca de 1959 hasta nuestros días a partir de ese año, las cooperativas se multiplican y comienzan a llenar el vacío dejado por el Estado, como en el caso de Santa Cruz. Surgen así las cooperativas mineras, agrícolas, de ahorro y crédito, de transporte, de vivienda, de servicios y otros sectores. Otro hito importante en la historia es la fundación de la Confederación Nacional de Cooperativas de Bolivia (Concobol) creada en Asamblea Constitucional realizada entre el 29 y el 31 de julio de 1993 en La Paz. Las cifras del cooperativismo nacional son elocuentes. Según la Asociación de Cooperativas Financieras de Bolivia (Asocoof), en el país hay más de un 1.300.000 socios, mientras que el patrimonio de todas las entidades asciende a \$us 1.500 millones. En conjunto, el sistema cooperativo nacional representa el 4% del Producto Interno Bruto.

REGISTROS, ASOCIACIONES Y ADHESIONES

La Cooperativa de Crédito Laboral La Confianza Ltda., fue creada como un proyecto estratégico del Directorio de Prodem, quienes a través de su Gerente General Sr. Noel Zamora plasmaron la idea de formar a largo plazo una especie de fondo de retiro para los colaboradores de Prodem con el apoyo de la institución.

Es así que Banco Prodem S.A. dentro su política social hacia sus funcionarios determinó apoyar a la Cooperativa con un importe similar a los aportes que efectúen los socios, en forma mensual.

Habiéndose realizado el proyecto a corto mediano y largo plazo se decidió constituir la cooperativa y consolidarla como cooperativa modelo líder en el sistema de cooperativas, brindando a los socios un servicio de calidad, personalizado y eficiente, masificando la captación de ahorros y llevando una administración crediticia sana y prudente.

Nuestra cooperativa nació un 20 de mayo de 2011 cuando se reunieron en asamblea general los socios fundadores para formalizar mediante la suscripción del Acta, la Constitución de la Cooperativa. El Fondo Social de la Cooperativa se constituyó con 50 certificados de aportación cada uno con un valor de Bs. 100.-, conformando el Fondo Social pagado en un monto de Bs. 5.000.- Se nombro el primer Consejo de Administración conformado por Grover López Valdez como Presidente del Consejo, Eynar Rubén Morales Monzón como Tesorero, Matty Quenny Patiño Tabora como Secretaria, Patricia Isabel Camacho Terceros y Roxana Lina Ramos Casas como Vocales y Naim Angel Casas Choque como Vocal suplente.

Es este Consejo quienes, a partir de esa fecha continuaron con el procedimiento legal para la obtención de la personería jurídica y el inicio de nuestras actividades en enero de 2013.

El reconocimiento de la personería jurídica de la Cooperativa se emitió el 22 de noviembre de 2012 mediante la resolución administrativa No. 512/2012, se aprueba su Estatuto Orgánico y se autoriza su inscripción en el Registro Nacional de Cooperativas. La cooperativa fue inscrita en el Registro Nacional de Cooperativas bajo el No. 6474 el 22 de noviembre de 2012, dando autorización para que inicie sus operaciones en el plazo de 30 días.

En el mes de enero de 2013 la Cooperativa, comienza la organización administrativa, contratando a la persona que dará inicio a las primeras afiliaciones de los socios y también inicie los trámites preliminares para la obtención del NIT y afiliación a la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito FECAC.

El número de identificación tributario NIT del Régimen General corresponde al 215110027 obtenido en el mes de marzo de 2013.

El 5 de abril de 2013 se realiza la afiliación a la Federación Departamental de Cooperativas de Ahorro y Crédito La Paz(FECAC).

En fecha 14 de octubre del 2014 nos afiliamos a la Caja Petrolera de Salud con Nro. de Registro Patronal 710-1-1988 contando con un servicio de seguro para las colaboradoras (2) contratadas por la Cooperativa, esta inscripción permite obtener el Registro Obligatorio de Empleadores (ROE) vigente a partir del 14 de enero del 2015.

DESEMPEÑO ECONÓMICO

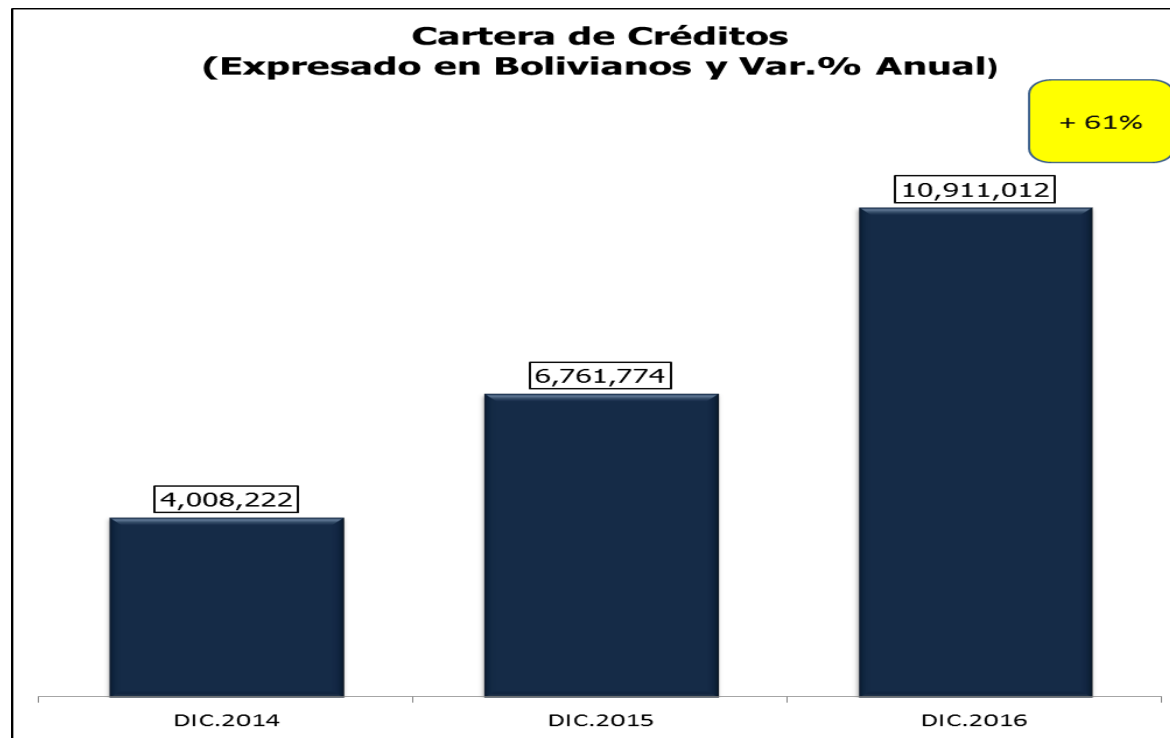


PARTE 3

NUESTROS NÚMEROS

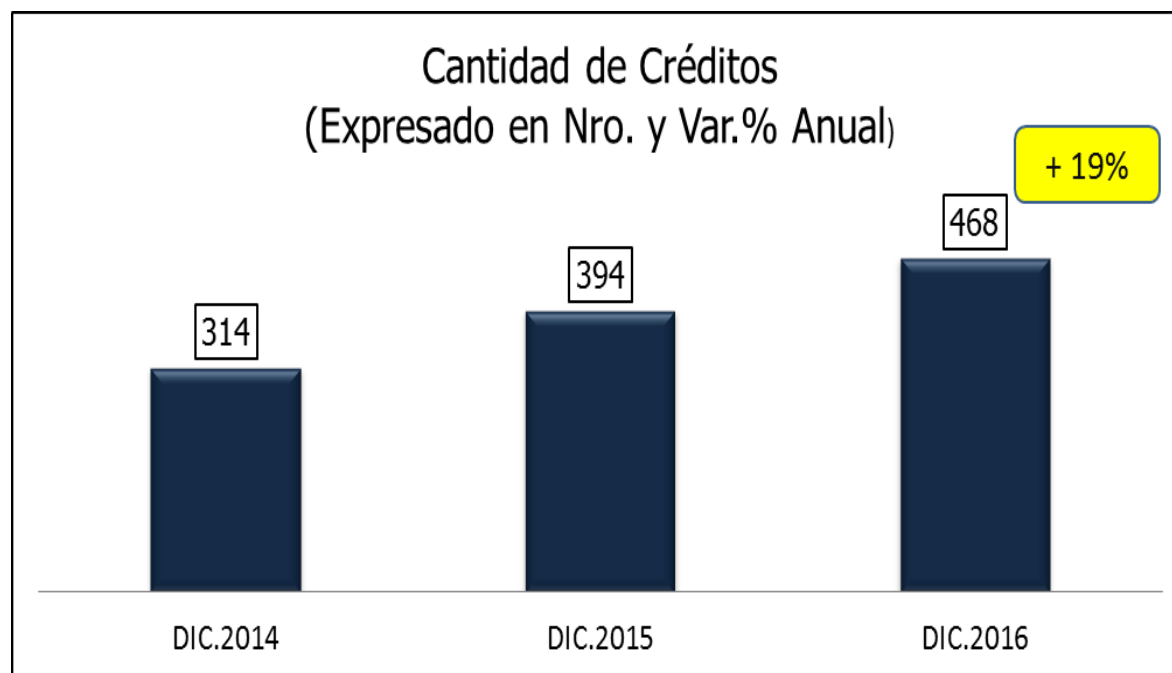
CARTERA DE CRÉDITOS

Gráfica 1 – Cartera Bruta



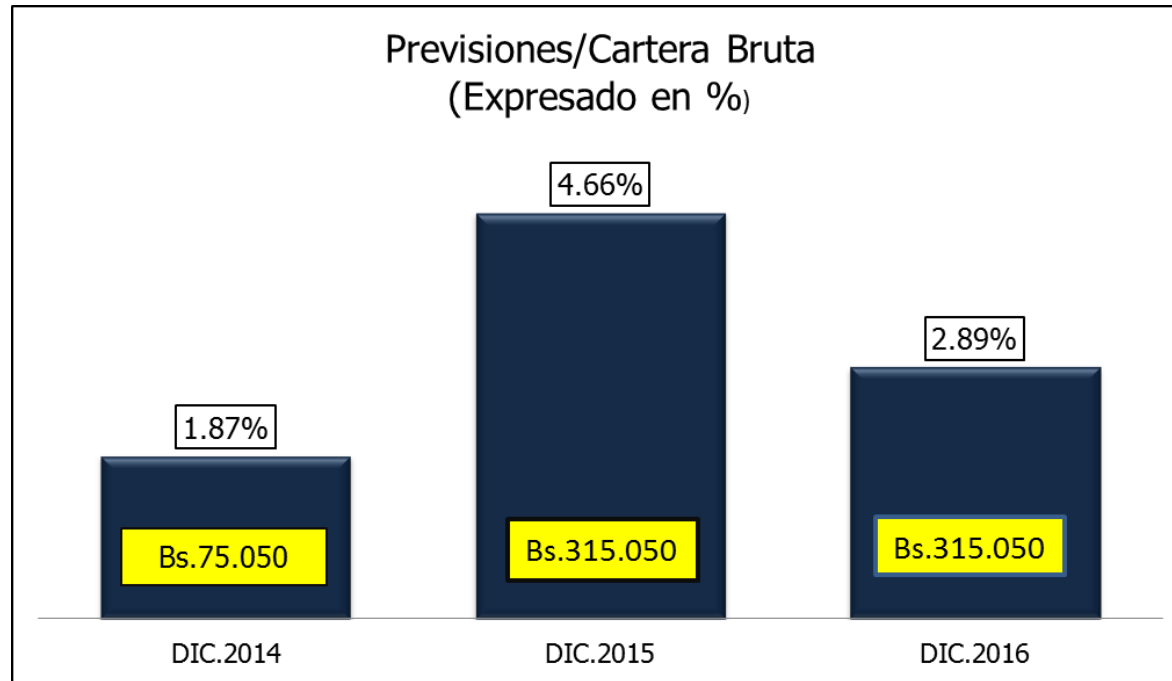
La cartera de crédito cerró con Bs.10,911,012, superior en Bs6.761.774 con un incremento de 61% más que la gestión 2015 (Gráfica 1).

Gráfica 2 – Nro. de Créditos



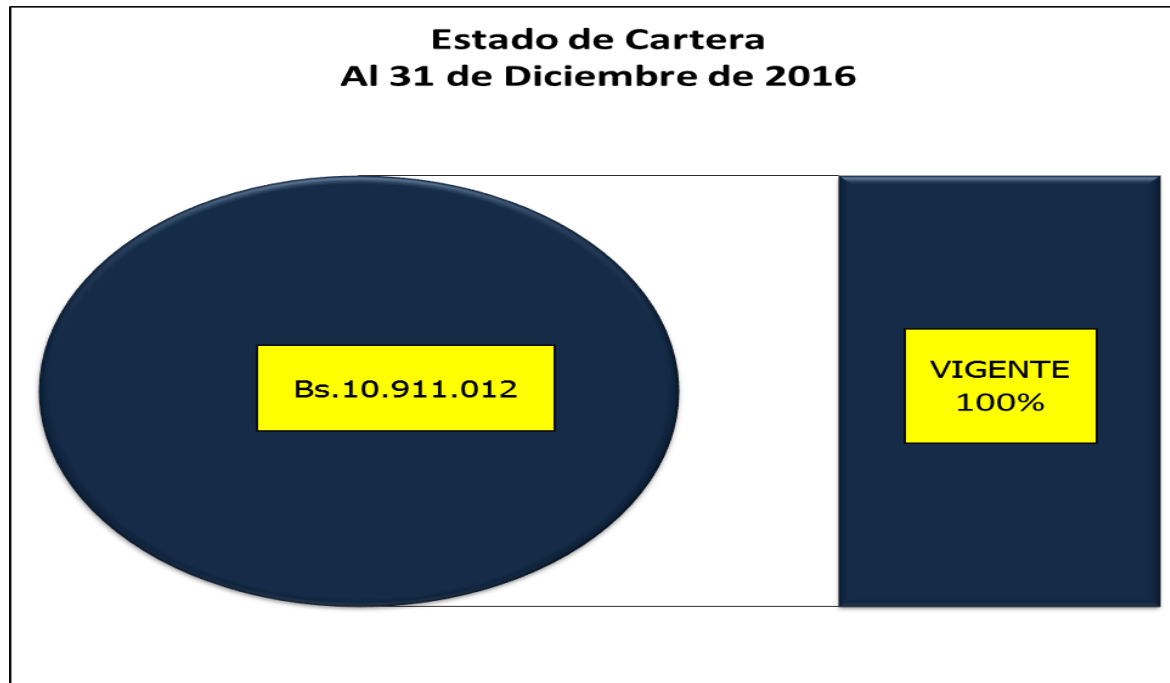
Las solicitudes de crédito atendidas en la gestión 2016 registraron 468, superior en 74 con un incremento de un 19% más que la gestión 2014 (Gráfica 2).

Gráfica 3 – Previsiones /Cartera Bruta



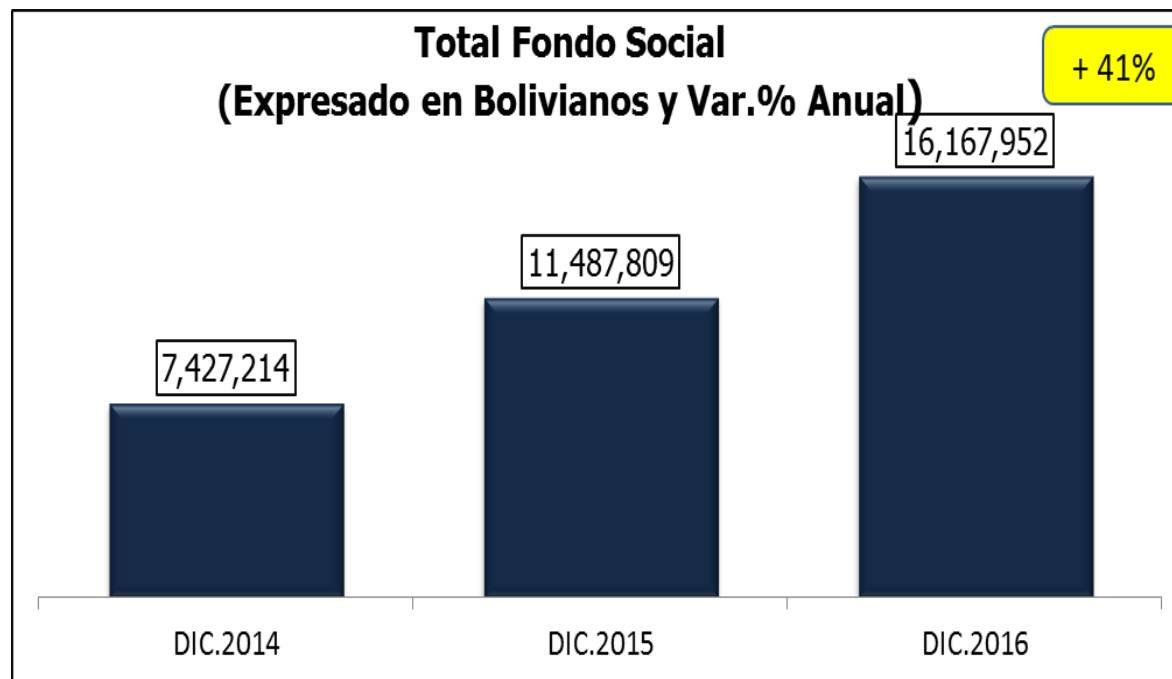
La Previsiones sobre cartera de créditos (Gráfica 3), registró 2.89% sobre Cartera Bruta en términos absolutos Bs315-Miles se constituyeron como previsión por incobrabilidad de cartera, considerando suficiente teniendo en cuenta que no se registraron créditos en mora.

Gráfica 4 - Estado de Cartera



La cartera de créditos al 31 de Diciembre de 2016 no registro créditos en mora siendo el total cartera sana y en estado vigente.

Gráfica 5 – Evolución del Fondo Social



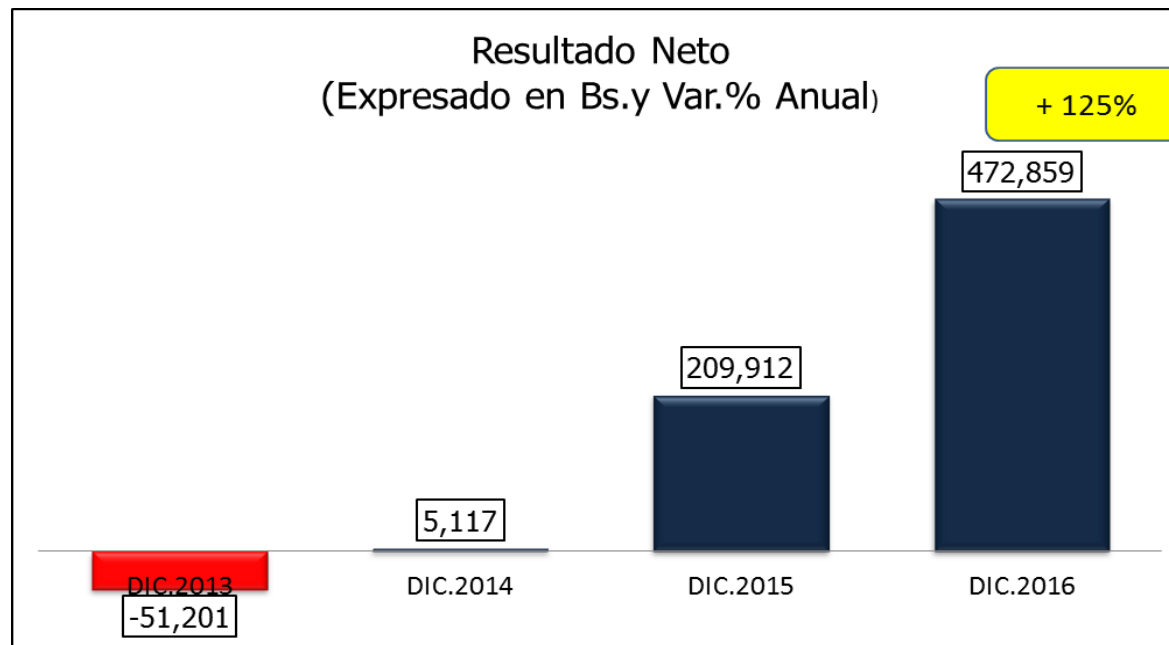
El Fondo Social principal fuente de recursos financieros cerró con Bs.16.167.952, superior en Bs.4.680.143 con un incremento de un 41% más que la gestión 2015 (Gráfica 5).

GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración se ubicaron en Bs.451.182, un aumento de Bs 205.587 y un crecimiento del 84% en relación al periodo anterior, que se explica el incremento salarial, contratación de servicios externos, gastos de material de escritorio y pago de a los Consejos de Administración y Vigilancia según autorización de la Asamblea de Socios celebrada el

RESULTADO NETO

Gráfica 6 – Resultado Neto



El resultado neto registrado al cierre del ejercicio 2016 es de Bs.472.859, resultado atribuido al mejoramiento de los ingresos financieros generados por nuestra cartera de créditos y control administrativo.

INFORME DE AUDITORIA EXTERNA



DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

La Paz, 20 de Febrero de 2017

A los Señores

Miembros del Consejo de Administración y Vigilancia
de la Cooperativa de Crédito Laboral "LA CONFIANZA LTDA"

1. Hemos examinado los Balances Generales de la **Cooperativa de Crédito Laboral "La Confianza Ltda"** al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los correspondientes Estados de Ganancias y Pérdidas, de Cambios del Patrimonio Neto, y estado de Flujo de Efectivo, por el año terminado en esas fechas, así como de las Notas 1 al 29 a los estados financieros que se acompañan. Estos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los mismos basados en nuestra auditoría.
2. Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los Estados Financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los Estados Financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de Contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Administración, así como también evaluar la presentación de los Estados Financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para nuestra opinión.
3. En nuestra opinión los Estados Financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, la situación patrimonial y financiera de la **Cooperativa de Crédito Laboral "La Confianza Ltda"** al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones, los cambios en el Patrimonio neto y su Flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esa fecha de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Servicios de Auditoría y Consultoría de Gestión

"Seraudit Ltda"


Lic. Aud. Orlando Soliz Prieto
MAT.PROF. N° CAULP. 0101
MAT.PROF. N° CAUB. 0575

La Paz - Bolivia Calle Mariscal Braun N° 774



COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."

LA PAZ - BOLIVIA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Expresado en bolivianos)

ACTIVO	Notas	2016	2015 (reexpresado)
ACTIVO CORRIENTE			
DISPONIBILIDADES			
Caja de Ahorro PRODEM 117-2-1-11938-8	3	5,004,007	4,549,110
INVERSIONES TEMPORARIAS			
Fondos en depósitos a Plazo Fijo Banco PRODEM S.A.	6	1,000,000	1,101,780
Productos devengados por cobrar de Inversiones	7	87,750	57,094
CARTERA			
Cartera Vigente	4	10,911,011	6,999,239
(Previsión para Cartera Incobrable)	5	(315,050)	(326,114)
PAGOS ANTICIPADOS			
Pago anticipado del impuesto a transacciones	10	57,074	56,480
Otras partidas pendientes de cobro		1,128	0
Total Activo corriente		16,745,920	12,437,589
ACTIVO NO CORRIENTE			
BIENES DE USO	8		
Equipo de computación		44,245	31,946
(Depreciación acumulada)		(31,045)	(20,793)
Total Activo no corriente		13,200	11,152
TOTAL ACTIVO		16,759,120	12,448,741
CUENTAS DE ORDEN	15	100,000	204,800

Las Notas que se acompañan forman parte de este estado.



CONTADOR

Lic. Aud. Daniel Jorge Quiroga H.

AUDITOR FINANCIERO

CAUB: 7274 - CAULP: 3051



PRESIDENTE

CONSEJO DE

ADMINISTRACIÓN

BYNAR R. MORALES MONZON

PRESIDENTE

COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.

TESORERO

CONSEJO DE

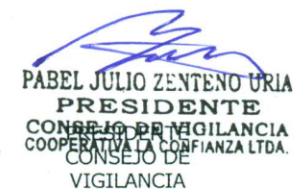
ADMINISTRACIÓN



JOHN M. ACOSTA

TESORERO

COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.



PABEL JULIO ZENTENO URIA

PRESIDENTE

CONSEJO DE VIGILANCIA

COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.

CONSEJO DE VIGILANCIA

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Expresado en bolivianos)

		<u>2016</u>	<u>2015</u> (reexpresado)
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	9		
Retención obligaciones tributarias a terceros		23,591	64
Débito fiscal - IVA		13,476	8,442
Impuesto a las transacciones por pagar		3,224	2,171
Impuesto sobre Utilidades por pagar		167,429	150,953
OTRAS OBLIGACIONES			
Acreedores varios		2,081	
Partidas pendientes de imputación	11	342,588	344,396
PREVISIONES y PROVISIONES			
Provisiones, Aguinaldos, Primas, Indemnizaciones		27,083	20,363
Otras provisiones		10,966	31,103
TOTAL PASIVO		<u>591,168</u>	<u>557,495</u>
PATRIMONIO			
FONDO SOCIAL	13		
Fondo Social		4,800	4,800
Aportes certificados de participación activos		14,720,397	11,389,222
Aportes certificados de participación pasivos		477,272	175,876
Aportes voluntarios y extraordinarios		413,943	155,784
Ajuste de capital		1,057	1,121
RESERVAS	11		
Reserva legal		21,713	530
Reservas estatutarias no distribuíbles		31,999	530
Reservas voluntarias no distribuíbles		23,912	46
RESULTADOS	12		
Resultados acumulados		0	163,337
Resultado de la gestión		472,859	
TOTAL PATRIMONIO		<u>16,167,952</u>	<u>11,891,245</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>16,759,120</u>	<u>12,448,741</u>
CUENTAS DE ORDEN	15	<u>100,000</u>	<u>204,800</u>

Las Notas que se acompañan forman parte de este estado.


CONTADOR


AUDITOR FINANCIERO
CAUD: 7274 - CAULP: 3851


PRESIDENTE
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN
SYNAR R. MORALES
PRESIDENTE
COOPERATIVA "LA CONFIANZA"


PRESIDENTE
CONSEJO DE
VIGILANCIA
PABEL JULIO ZENTENO ORIA


PRESIDENTE
CONSEJO DE
VIGILANCIA
COOPERATIVA "LA CONFIANZA LTDA."

**COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL «LA CONFIANZA» LTDA.
LA PAZ BOLIVIA**

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Expresado en bolivianos)

	Notas	<u>2016</u>	<u>2015</u> <u>(reexpresado)</u>
INGRESOS			
PRODUCTOS POR CARTERA VIGENTE			
Ingresos Financieros	16	890,923	612,289
PRODUCTOS POR INVERSIONES TEMPORARIAS			
Rendimiento de inversiones temporarias	17	38,389	155,780
Intereses ganados en caja de ahorro		141,994	41,732
OTROS INGRESOS			
Comisiones varias	18	1,044	0
Otros ingresos varios		3	0
Abonos por Ajuste por Inflación y Tenencia de Bienes		2,986	3,328
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES			
Ingresos de Gestiones Anteriores	19	732	3,034
TOTAL INGRESOS		<u>1,076,071</u>	<u>816,163</u>
GASTOS			
Gastos de personal	20	361,838	172,143
Servicios contratados	21	13,524	24,592
Comunicaciones y traslados	22	2,353	2,109
Comisiones por servicios	23	26	744
Impuestos	25	30,779	21,131
Depreciaciones	26	10,958	8,443
Previsión por Incobrabilidad Cartera	27	0	248,428
Gastos de gestiones anteriores		21,243	0
Gastos operativos diversos	28	0	9,873
Intereses sobre cuentas de ahorro	24	4,277	0
Ajustes de Patrimonio		2,055	257
Otros gastos de Administración	28	31,730	15,929
TOTAL GASTOS		<u>478,783</u>	<u>503,649</u>
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO		597,288	312,515
Impuesto a las utilidades		124,429	95,231
UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u>472,859</u>	<u>217,284</u>

Las Notas que se acompañan forman parte integrante de este estado.

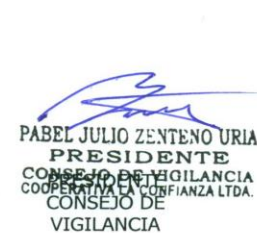

CONTADOR

Lic. Aud. Daniel Jorge Quiroga H.
AUDITOR FINANCIERO
CAUB: 7274 - CAULP: 3051


PRESIDENTE
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

EYNAR R. MORALES MONZON
PRESIDENTE
COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.


TESORERO
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN


PABEL JULIO ZENTENO URIA
PRESIDENTE
CONSEJO DE VIGILANCIA
COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ-BOLIVIA

ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO
 Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016
 (Expresado en bolivianos)

DETALLE	Fondo social pagado	Aportes Certificados de participación activos	Aportes Certificados de Participación pasivos	Aportes voluntarios y extraordinarios	Ajuste de capital	Reservas	Resultados acumulados de la gestión	Utilidad liquida del ejercicio	Total Patrimonio
Saldo al 1° de enero de 2016	4,800	11,002,817	169,909	150,499	920	1,068	157,796	0	11,487,809
Aportes de socios afiliados a la Cooperativa durante la gestión		4,666,431		377,320					5,043,751
Abonos en cuentas de aportes por cuotas de credito descontadas y no aplicadas a creditos		79,619							79,619
Traspaso que corresponde a aportes de socios desvinculados del Banco Prodem S.A. que no solicitaron devolución de aportes		(1,041,193)	1,041,193						0
Pago de cartera con aportes por desvinculación de la Cooperativa		(94,347)	(31,840)						(126,187)
Intereses netos sobre aportes voluntarios				5,799					5,799
Devolución de aportes de socios desvinculados de Banco Prodem que solicitaron su devolución			(701,990)						(701,990)
Ajuste a capital según norma contable					137				137
Reserva legal						21,201			21,201
Reservas estatutarias no distribuibles						31,487			31,487
Reservas voluntarias no distribuibles						23,868			23,868
Excedente a distribuir		107,070					(107,224)		(154)
Resultado de gestión 2014							(50,572)		(50,572)
Resultado neto del ejercicio								472,859	472,859
Saldos al 31 de diciembre del 2016	4,800	14,720,397	477,272	413,943	1,057	77,624	0	472,859	16,167,952

Las Notas que se acompañan forman parte integrante de este estado.


 CONTADOR

Lic. Aud. Daniel Jorge Quiroga H.
 AUDITOR FINANCIERO
 CAUB: 7274 - CAULP: 3054


 PRESIDENTE
 CONSEJO DE
 ADMINISTRACIÓN
 EYMAR R. MORALES MONTZON
 PRESIDENTE
 COOPERATIVA "LA CONFIANZA LTDA."


 JOHANN M. ACUÑA
 TESORERO
 COOPERATIVA "LA CONFIANZA LTDA."
 TESORERO
 CONSEJO DE
 ADMINISTRACIÓN

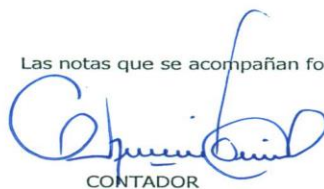

 PABEL HILJO ZENTENO URÍA
 PRESIDENTE
 COMISIÓN DE VIGILANCIA
 COOPERATIVA LA CONFIANZA LTDA.

**COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL «LA CONFIANZA» LTDA.
LA PAZ - BOLIVIA**

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

	2016	2015 (reexpresado)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado neto de la gestión: Utilidad	597,288	209,912
Partidas que afectan el resultado neto del ejercicio y que no generan movimiento de fondos:		
ProductoS devengados no cobrados	32,592	46,558
Impuestos por pagar	(122,851)	11,246
Depreciaciones	10,958	8,157
Provisiones y previsiones	10,654	392,163
	528,641	668,036
Flujo Neto de Efectivo en actividades de operación		
Cartera desembolsada	(10,568,060)	(7,372,448)
Recuperacion en cartera	6,450,023	4,618,897
Flujo neto de efectivo Generado (Aplicado) en actividades de operación	(4,118,037)	(2,753,551)
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aportes al Fondo social	4,276,415	3,852,396
Flujode efectivo en actividades de financiamiento	4,276,415	3,852,396
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones temporarias	(64,400)	0
Bienes de uso	(13,383)	(2,193)
Flujo de efectivo en actividades de inversión	(77,783)	(2,193)
Incremento de Flujo de efectivo	609,236	1,764,688
Disponibilidades de la gestión anterior	4,394,771	2,630,082
Disponibilidades al cierre del ejercicio	5,004,007	4,394,770

Las notas que se acompañan forman parte integrante de este estado.


CONTADOR

Lic. Aud. Daniel Jorge Quiroga H.
AUDITOR FINANCIERO
CAUB: 7274 - CAULP: 3051


PRESIDENTE
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN

EYNAR R. MORALES MORUA
PRESIDENTE
COOPERATIVA "LA CONFIANZA"

TESORERO
CONSEJO DE
ADMINISTRACIÓN


JOHAN M. ACOSTA MACHICADO
TESORERO
COOPERATIVA "LA CONFIANZA"


PABEL JULIO ZENTENO URIA
PRESIDENTE
CONSEJO DE VIGILANCIA
COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.
VIGILANCIA

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

NOTA 1 ORGANIZACIÓN DE LA SOCIEDAD (Naturaleza y Objeto)

La Cooperativa de Crédito laboral "La Confianza Ltda." fue reconocida con personería jurídica en fecha 22 de noviembre de 2012 mediante Resolución Administrativa N°.512/2012 que aprueba su Estatuto Orgánico y autoriza su inscripción en el Registro Nacional de Cooperativas, bajo el No. 6474, dando autorización para que inicie sus operaciones en el plazo de 30 días.

El Fondo Social de la Cooperativa se constituyó con 50 certificados de aportación cada uno con un valor de Bs. 100.-, conformando el Fondo Social pagado en un monto de Bs. 5.000.-

Principales objetivos de la Cooperativa.

Los principales objetivos son:

- a) Otorgar a sus asociados, créditos de corto, mediano y largo plazo, con garantías solidarias, personales e hipotecarias, con tasas de interés menores a las ofertadas en el mercado financiero y plazos convenientes para el socio.
- b) Proporcionar un servicio de calidad y eficiente al socio.
- c) Administrar niveles de liquidez de manera que garanticen cumplir con solvencia, sus obligaciones, crecimiento de operaciones y situaciones de contingencia imprevista.

NOTA 2 POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Las políticas y prácticas contables más significativas aplicadas por la Cooperativa en la preparación de sus estados financieros son los siguientes:

2.1 Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 han sido preparados de acuerdo a Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Bolivia y se emiten con el objeto de presentar la situación patrimonial y financiera de la Sociedad al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones, la evolución del patrimonio neto y los flujos de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas.

2.2 Consideración de los efectos de la Inflación

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015 han sido preparados en moneda constante y surgen del reconocimiento de la inflación siguiendo los lineamientos generales establecidos en la Norma Contable N° 3 revisada y modificada el 1° de septiembre de 2007 y la Resolución CTNC 01/2008 de 11 de enero de 2008, ambas emitidas por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad del Colegio de Auditores de Bolivia, **excepto** lo referente al rubro del patrimonio, los mismos que se mantienen a valores históricos, hasta que las Normas Administrativas y de Contabilidad se constituyan para el sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, tal como dispone el Reglamento a la Ley General de Cooperativas según su D.S. N° 1995

2.3 Criterios de valuación

a) Bases de contabilización

La base de contabilización responde al principio de devengado lo que determina que se contabilicen alternativamente partidas que originan y aplican fondos, como obligaciones y exigencias sin considerar si están pagadas o cobradas.

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

b) Activos Fijos

Los activos fijos existentes se valúan a costo de adquisición re-expresado en función a la variación de la Unidad de Fomento de Vivienda – UPV (según se establece en la Nota 2.2 anterior) entre la fecha de adquisición y la fecha de cierre del periodo, los valores asignados no superan su valor recuperable menos la correspondiente depreciación acumulada.

c) Depreciaciones

Las Depreciaciones del activo fijo se determinaron, aplicando porcentajes anuales oficiales por el método de la línea recta, que se consideran suficientes para extinguir la vida útil estimada, de acuerdo al D.S. N° 24051.

d) Previsión para indemnizaciones

Esta previsión cubre el 100 % de la obligación legal por indemnización por pagar al personal, equivalente a un mes de sueldo por año de servicio, el personal es acreedor a la indemnización aun cuando se retire voluntariamente luego de haber cumplido un periodo de 90 días.

e) Ingresos y Gastos

La Cooperativa ha registrado las cuentas de resultados en base al método del Devengado en cumplimiento a principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia.

NOTA 3

DISPONIBILIDADES

Al 31 de diciembre la cuenta de Caja de Ahorro N° 117-2-1-11938-8 en Banco Prodem Sociedad Anónima muestra un saldo de:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>Bs.</u>	<u>(re expresado)</u>
Caja de ahorro Banco Prodem S.A.	<u>5.004.007</u>	<u>4.549.110</u>
Totales	<u>5.004.007</u>	<u>4.549.110</u>

NOTA 4

CARTERA

CARTERA VIGENTE. Los créditos otorgados en la gestión 2016 y 2015 se regulan de acuerdo al reglamento de préstamos y los productos son aprobados por el Consejo de Administración.

Al 31 de diciembre la cartera se expone por el capital prestado en moneda nacional y tienen como saldo:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>Bs.</u>	<u>(re expresado)</u>
Cartera vigente	10,787,257	6,899,506
Cartera vigente con pago externo	<u>123,754</u>	<u>99,733</u>
Totales	<u>10.911.011</u>	<u>6.999.239</u>

NOTA 5

PREVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES

La previsión para Cartera Incobrable se calcula de acuerdo al "Procedimiento para la constitución de previsión para cartera y otras cuentas por cobrar" del Sector Financiero en la proporción del 3% sobre créditos que tienen saldos no auto liquidables y 2.7 % sobre el total de la cartera.

Al 31 de diciembre el saldo es de:

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

		<u>2016</u>	<u>2015</u>		
			(re expresado)		
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>		
	Previsión del 3%	200,060	130,819		
	Previsión del 1.72 %	<u>114,990</u>	<u>195,294</u>		
	Totales	<u>315,050</u>	<u>326,114</u>		
NOTA 6	INVERSIONES				
	FONDOS EN DEPÓSITOS A PLAZO FDO FFP BANCO PRODEM S.A.				
	Los saldos de DPF en Banco Prodem S. A. son los siguientes:				
Fecha	Nro. Cuenta	Tasa Interés	Plazo	Fecha Vto.	Importe
29/01/15	117-3-1-01745-000-00	4.50%	1.082días	15/01/18	500,000
29/01/15	117-3-1-01746-000-00	4.50%	1.082días	15/01/18.	500,000
	Total			<u>Bs.</u>	<u>1,000,000</u>
	Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 se exponen como saldo, lo siguiente:				
		<u>2016</u>	<u>2015</u>		
			(re expresado)		
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>		
	Totales	<u>1,000,000</u>	<u>1,101,780</u>		
NOTA 7	PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR EN INVERSIONES TEMPORARIAS				
	Esta cuenta corresponde al cálculo del interés de Depósitos a Plazo Fijo al 31 de diciembre su saldo es de:				
		<u>2016</u>	<u>2015</u>		
			(re expresado)		
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>		
	Productos devengados por cobrar de Inversiones	<u>87,750</u>	<u>57,094</u>		
	Totales	<u>87,750</u>	<u>57,094</u>		
NOTA 8	BIENES DE USO				
	Los saldos de las cuentas son los siguientes:				
		<u>2016</u>	<u>2015</u>		
			(re expresado)		
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>		
	Costo actualizado Equipo computación	44,245	31,946		
	Depreciación acumulada	<u>(31,045)</u>	<u>(20,793)</u>		
	Saldo neto	<u>13,200</u>	<u>11,152</u>		
NOTA 9	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS				
	La Cooperativa está sujeta al régimen general cuyas obligaciones tributarias son: el impuesto al valor agregado, el impuesto a las transacciones, el impuesto sobre utilidades y el impuesto al régimen complementario al IVA.				
	Al 31 de diciembre de 2016 y 2015 los saldos que se muestran en el balance son sobre los ingresos facturados por intereses ganados en créditos y pago de dietas:				
		<u>2016</u>	<u>2015</u>		
			(re expresado)		
		<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>		
	Débito Fiscal	13,476	8,442		

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

Provisión para la IUE	167,429	160,953
Retención tributaria a terceros	<u>23,591</u>	<u>64</u>
Totales	<u>207,720</u>	<u>161,638</u>

NOTA 10 IMPUESTO SOBRE UTILIDADES DE EMPRESAS

La cooperativa esta sujeta al Impuesto a las Utilidades de las Empresas, por lo que debe aplicar el 25 % a la utilidad neta, determinada de acuerdo con los principios de Contabilidad generalmente aceptados en Bolivia incorporando algunos ajustes determinados de acuerdo a la Ley Tributaria y sus Decretos Reglamentarios. De acuerdo con la Legislación vigente, el Impuesto a las Utilidades de Empresas (IUE) es considerado como pago a cuenta del Impuesto a las Transacciones (IT) del próximo periodo.

Al 31 de Diciembre de 2016, la cooperativa registró una provisión del impuesto sobre las utilidades de las Empresas Bs. 167.428.68 según Anexo 7 del Informe Tributario de la Cooperativa.

NOTA 11 RECUPERACION DE CREDITOS EN TRANSITO

El saldo de la cuenta corresponde al importe de cuota de amortización descontada por el mes de diciembre 2016 mediante la Planilla de sueldos del personal (Socios) de BANCO PRODEM S.A. que tienen su préstamo en curso de pago, cuya cuota será aplicada mediante débito automático en enero 2017.

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Partidas pendientes de imputación	<u>342,588</u>	<u>344,396</u>
Totales	<u>342,588</u>	<u>344,396</u>

NOTA 12 PREVISIONES Y PROVISIONES

La composición del grupo al 31 de diciembre es la siguientes:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Provisión para indemnizaciones	27,812	20,365
Provisión para Auditoría externa	10,000	4,502
Provisión consultoría estatutos	0	12,422
Provisión otras retribuciones	0	12,422
Provisión costo notariado libros	<u>966</u>	<u>1,252</u>
Totales	<u>38,779</u>	<u>51,468</u>

NOTA 13 FONDO SOCIAL

La composición del Fondo social de la cooperativa es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Fondo Social Pagado	4,800	4,800
Aportes Certificados Participación Activos	14,720,397	11,389,222
Aportes Certificados Participación Pasivos	477,272	175,876
Aportes voluntarios y extraordinarios	413,943	155,784
Ajuste de Capital	<u>1,052</u>	<u>1,121</u>
Totales	<u>15,617,469</u>	<u>11,726,803</u>

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

El Fondo social pagado al 31 de diciembre de 2016 cerró con 48 certificados cuyo valor es de Bs. 100.00 por c/u.

En la asamblea general de socios realizada el 28 de marzo 2016 se aprobó aumentar el valor del certificado de aportación de Bs. 20.000.- a Bs. 30.000.-

La cuenta Aportes Certificados de Participación Pasivos corresponde a los Aportes de Socios desvinculados de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2016 y 2015 que no solicitaron aun la devolución de sus aportes.

La cuenta de Aportes Voluntarios corresponde a aportes que hacen los socios en forma voluntaria, cuyo monto es determinado por ellos mismos.

La cuenta Ajuste de capital corresponde a la actualización de los certificados de aportación en base al valor de las UPV de 2,17259 31 de diciembre 2016.

NOTA 14 RESERVAS

La Reserva Legal se efectúa de acuerdo a lo establecido en el Estatuto de la Cooperativa, y corresponde al 10 % de la utilidad de la gestión anterior.

En asamblea general ordinaria del 28 de marzo de 2016 se determinó que las Reservas Estatutarias establecidas en el Estatuto de la Cooperativa se calculen en la proporción de: 5% para el Fondo de Capacitación y 10% para Asistencia y Responsabilidad Social.

Los saldos del grupo se exponen de acuerdo a lo siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Reserva Legal	21,713	530
Reserva Estatutaria	31,999	530
Reservas voluntarias no distribuibles	<u>23,912</u>	<u>46</u>
Totales	<u>77,624</u>	<u>1,106</u>

NOTA 15 CUENTAS DE ORDEN

En este rubro se registran el valor de los DPF entregados en garantía por los préstamos otorgados.

Al 31 de diciembre el valor de la garantía de los DPF asciende a:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Cuentas de orden	<u>100,000</u>	<u>204,800</u>
Totales	<u>100,000</u>	<u>204,800</u>

**NOTA 16 INGRESOS Y GASTOS
INGRESOS FINANCIEROS**

La composición del grupo al 31 de diciembre es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Intereses ganados en créditos otorgados	<u>890,923</u>	<u>612,289</u>
Totales	<u>890,923</u>	<u>612,289</u>

Las tasas de interés se hallan diferenciadas por productos.

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

NOTA 17 PRODUCTOS POR INVERSION TEMPORARIA

La composición de este grupo es la siguiente:

	2016	2015
		(re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Intereses ganado en caja de ahorro*	141,994	41,732
Rendimiento de inversiones temporarias**	<u>38,389</u>	<u>155,780</u>
Totales	<u>180,383</u>	<u>197,512</u>

*Corresponde al Interés del 2.7% anual ganado en la Caja de Ahorro mantenida en Banco Prodem S.A.

**Corresponde al Interés percibido por la colocación de Depósitos a Plazo Fijo en Banco Prodem S.A. con la tasa anual del 4.5 %.

NOTA 18 OTROS INGRESOS

La composición de este grupo corresponde a:

	2016	2015
		(re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Abonos por ajuste por Inflación y tenencia de bienes	2,986	3,328
Ingresos por gastos recuperados	1,044	0
Otros ingresos por redondeo	3	0
Totales	<u>4,033</u>	<u>3,328</u>

NOTA 19 INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES

Corresponde al saldo de previsión demás en el Impuesto a las Utilidades de la gestión 2015 y 2014.

	2016	2015
		(re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Ingresos de gestiones anteriores	<u>732</u>	<u>3,328</u>
Totales	<u>732</u>	<u>3,328</u>

NOTA 20 GASTOS DE PERSONAL

La composición de este grupo al 31 de diciembre es la siguiente:

	2016	2015
		(re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Sueldos y salarios	110,027	104,434
Remuneración a consejeros*	202,000	0
Aguinaldos	9,191	17,412
Indemnizaciones	8,139	8,926
Primas	9,191	8,705
Otras retribuciones	1,170	15,215
Capacitación uniformes, refrigerios	3,733	0
Aportes patronales	<u>18,386</u>	<u>17,451</u>
Totales	<u>361,838</u>	<u>172,143</u>

(*) Pago corresponde al Consejo de Administración y Vigilancia de acuerdo con la autorización de la Asamblea del 28 de marzo del 2016 que determina la cuantía y la Asamblea del 28 de enero de 2013 que reconoce el pago pendiente de las gestiones 2013-2014-2015.

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

NOTA 21 SERVICIOS CONTRATADOS

La composición de este grupo al 31 de diciembre es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Gastos de contratación auditoría externa	10,000	9,005
Honorarios por servicios legales	0	12,423
Servicios de información crediticia	3,524	3,164
Totales	<u>13,524</u>	<u>24,592</u>

NOTA 22 COMUNICACIONES Y TRASLADO

La composición de este grupo al 31 de diciembre es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Pasajes y viáticos	1,335	1,465
Servicio de teléfono	1,018	604
Totales	<u>2,353</u>	<u>2,109</u>

NOTA 23 COMISIONES POR SERVICIOS

La composición de este grupo al 31 de diciembre es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Comisiones por transferencias	26	744
Totales	<u>26</u>	<u>744</u>

Corresponde a comisiones pagadas por servicios de intermediación financiera.

NOTA 24 INTERESES SOBRE CUENTAS DE AHORRO

La composición de este grupo al 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Totales	4,277	0
	<u>4,277</u>	<u>0</u>

Corresponde a intereses pagados por aportes voluntarios.

NOTA 25 IMPUESTOS

La composición de este grupo al 31 de diciembre es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Impuesto a las transacciones	30,779	21,131
Totales	<u>30,779</u>	<u>21,131</u>

COOPERATIVA DE CREDITO LABORAL "LA CONFIANZA LTDA."
LA PAZ - BOLIVIA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 y 2015

NOTA 26 DEPRECIACIONES

La composición de este grupo al 31 de diciembre es la siguiente

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Depreciaciones de bienes de uso	10,958	8,443
Totales	<u>10,958</u>	<u>8,443</u>

NOTA 27 PREVISIÓN POR INCOBRABILIDAD

La composición de este grupo al 31 de diciembre es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Previsión genérica de incobrabilidad de cartera	0	240,428
Previsión voluntaria para cartera	0	0
Totales	<u>0</u>	<u>240,428</u>

NOTA 28 OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición de este grupo al 31 de diciembre es la siguiente:

	<u>2016</u>	<u>2015</u> (re expresado)
	<u>Bs.</u>	<u>Bs.</u>
Gastos notariales	0	1,315
Material de escritorio	4,323	4,418
Gastos de fin de año	20,384	11,716
Aportes Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito	4,300	4,140
Gastos Generales	2,723	4,213
Total	<u>31,730</u>	<u>25,801</u>

NOTA 29 CONTINGENCIAS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Sociedad declara no tener contingencias probables significativas de ninguna naturaleza.

NOTA 30 HECHOS POSTERIORES

Posterior a la fecha de cierre del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, no se suscitaron hechos o circunstancias que afecten a los estados financieros.


CONTADOR
Lic. Aud. Daniel Jorge Quiroga
AUDITOR FINANCIERO
 CAUB: 7274 - CAULP: 3051


PRESIDENTE
CONSEJO DE ADMINISTRACION
EYNAR R. MORALES MONZON
PRESIDENTE
 COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.


TESORERO
CONSEJO DE ADMINISTRACION
JOHAN M. ACUNA MACHICADO
TESORERO
 COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.


PABEL JULIO ZENTENO URÍA
PRESIDENTE
CONSEJO DE VIGILANCIA
 COOPERATIVA "LA CONFIANZA" LTDA.
CONSEJO DE VIGILANCIA

NUESTRO RECONOCIMIENTO A LOS SIGUIENTES SOCIOS:

Al llegar a nuestros principales objetivos sentimos una gran alegría cuando alcanzamos los mejores resultados, e interpretamos que estamos haciendo lo correcto, lo cierto de esto es que sin el apoyo profesional de socios, que lo hicieron desinteresadamente, alcanzar esta meta no habría sido posible.

Es importante recalcar nuestro reconocimiento por el apoyo brindado a nuestra cooperativa en esta gestión a todos los socios que nos colaboraron con un granito de arena, en especial a los siguientes socios:

Jose Noel Zamora	Gerente General de Banco Prodem S.A. (hasta 2015)
Bladimir Reverón Madrid	Gerente General
Ximena Sauma Muñoz	Asistente de Gerencia General
Jaqueline Villarroel Chávez	Asistente de Gerencia General
Nicolás Artilles Arteaga	Gerente Nacional de Finanzas y Tesorería
Ronald Havivi Guiteras	Encargado Departamento de Finanzas y Tesorería
José Luis Zegarra Nolasco	Gerente Nacional de Tecnología de la Información
Lía Flores Paredes	Encargada Nacional de Mantenimiento y Desarrollo de Software
Snydher Ríos Miranda	Encargado Nacional de Control de Calidad
Gerardo Rodríguez Conde	Encargado Nacional de Administración de Base de Datos
Paola Rada Salamanca	Asistente Nacional de Desarrollo y Mantenimiento de Software
Víctor Céspedes M.	Gerente Nacional de Administración y Contabilidad
Zulma Tarifa H.	Encargada Departamento de Contabilidad
Marco Altamirano	Encargado Departamento de Impuestos
Daniel Quispe Huanacu	Encargado de Área de Contabilidad
Alan Fuentes Reveron	Encargado Nacional de Proyectos Especiales
Vladimir Camacho Torrico	Gerente Nacional de Asesoría Legal
Patricia Camacho Terceros	Asistente Nacional de Asesoría Legal
José Piérola Uzín	Asistente Nacional de Planificación y Gestión de RRHH

Felipe Fernholz Soto	Asistente Nacional de Administración de pagos al personal
Humberto Medina Fernández	Encargado Nacional de Seguridad de la Información
Carlos Urquiza Moscoso	Asistente Nacional de Comunicación, Hardware y redes
Daniel Arias Rocha	Asistente Nacional de Comunicación Hardware y redes
Richard Flores Romero	Encargado Nacional de Organización y Métodos
Grover López Valdez	Encargado Nacional de Normalización
July Duarte Yanamo	Asistente Nacional de Operaciones
Jorge Guzmán Vargas	Gerente Nacional Comercial
Marcelo Aduviri Limachi	Encargado Nacional del Área de Microcrédito
Jardiel Serrano Goytia	Encargado Nacional del Departamento de Negocios
Fabiana Rivera Céspedes	Asistente Nacional de Centro de Contactos
Boris Flores Castillo	Auxiliar Nacional de Centro de Contactos
Elffi Pasapera Linares	Encargada Nacional de Administración
Marcela Bellido Quintanilla	Encargada de Agencia Abaroa
Idka Salinas Marques	Servicio al Cliente Agencia Abaroa
Aleida Luna Achata	Servicio al Cliente Agencia Abaroa
Richard Córdova Castro	Encargado de Normalización Sucursal Cochabamba
Fernando Orellana Barrenechea	Encargado de Normalización Sucursal Santa Cruz
Jesús Arroyo Chávez	Encargado de Normalización Sucursal Beni Pando
Alejandra Gandulfo Cazón	Encargada de Normalización Sucursal Tarija
Gonzalo Barrera	Encargado de Normalización Sucursal Potosí
Sheylla Antezana	Encargada de Recursos Humanos Sucursal Cochabamba
Marcelo Alvarez Moscoso	Gerente Nacional de Cartera

LA COOPERATIVA ES UNA REALIDAD GRACIAS AL APOYO DE:

