



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
“INCA HUASI” LTDA.

Con Licencia de Funcionamiento SB/003/99

tu mejor socio!

MEMORIA
ANUAL

2016

“Esta entidad es supervisada por ASFI”

PRESENTACIÓN

En cumplimiento a disposiciones en vigencia, el Directorio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta “Inca Huasi” Ltda., presenta a consideración de la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, la Memoria Anual correspondiente a la Gestión 2016, la misma que contiene los informes de los Consejos de Administración, Vigilancia, Inspector de Vigilancia, Dictamen de Auditoría Externa, Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2016 e Información Financiera Complementaria sobre la evolución de los principales rubros durante los últimos cinco años.



ÍNDICE

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	6
INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA	13
INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA	16
DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE	17
ESTADOS FINANCIEROS	18
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	23
INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA	42

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2016

VISIÓN

“Ser líder del sistema financiero cooperativo Departamental, con solidez, solvencia y competitividad en apoyo al desarrollo de la sociedad”

MISIÓN

“Incentivar la cultura del ahorro y el crédito prudente, buscando satisfacer las necesidades de nuestros socios, clientes y comunidad en general, con una Gestión Integral de Riesgos eficiente, Responsabilidad Social Empresarial, Atención con calidez y buenas prácticas de Gobierno Corporativo”.



Arq. Francisco Carlos Corrales Villarroel

Presidente

Ing. Jorge Nelson Agreda Balderrama

Vicepresidente

Lic. Víctor Ortiz Gómez

Secretario

Dra. Sdenka Cadima Bustamante

Vocal

Cra. Gral. Teresa Morales Cardona

Vocal

Lic. Grover Iván Cortez Peredo

Vocal

Dr. Abel Espinoza Real

Vocal

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN GESTIÓN 2016



Estimados socios:

En cumplimiento a disposiciones vigentes, el Consejo de Administración presenta a consideración de la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, su informe correspondiente a la gestión 2016.

1. Conformación de Directorio.-

En base a los Directores elegidos en gestiones anteriores, la Directiva del Consejo para la gestión 2016, fue conformada de la siguiente manera:

Arq. Francisco Carlos Corrales Villarroel	Presidente
Ing. Jorge Nelson Agreda Balderrama	Vicepresidente
Lic. Víctor Ortiz Gómez	Secretario
Dra. Sdenka Cadima Bustamante	Vocal
Cra. Gral. Teresa Morales Cardona	Vocal
Lic. Grover Iván Cortez Peredo	Vocal
Dr. Abel Espinoza Real	Vocal

En razón a la inexistencia de postulantes para las dos suplencias al Consejo de Administración, la Asamblea propuso los nombres de las socias Ruth María Espinoza Terán y Sara García Díaz de Ortiz quienes para su habilitación debían cumplir en forma previa con los requisitos establecidos en la Ley de Servicios Financieros y en el Reglamento Electoral vigente.

2. Actividades realizadas.-

De conformidad a disposiciones legales vigentes, durante la gestión 2016, la Cooperativa cumplió la normatividad e instrucciones recibidas de las entidades de Supervisión, Control y Regulación como la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y el Banco Central de Bolivia (BCB).

Al respecto, informamos que hasta el mes de Junio de la gestión 2016, la Cooperativa debía dar cumplimiento al Plan de Acción preparado de acuerdo con la "Matriz de Observaciones" con referencia a la "Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito con corte al 28 de Febrero de 2015" de ASFI realizado el mes de Abril de 2015. ASFI tomó conocimiento del informe de la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa relativa al seguimiento realizado a la inspección de referencia con un avance adecuado, mismos que serán nuevamente objeto de seguimiento por la Autoridad en una próxima visita.

Asimismo con referencia al Plan de Acción elaborado de acuerdo con la "Matriz de Observaciones" sobre la "Inspección Ordinaria de Riesgo de Gobierno Corporativo y Seguimiento al Riesgo de Liquidez con corte al 31 de Octubre de 2015", prevee su implementación hasta el mes de Marzo de 2017, remitiéndose un primer informe de la Unidad de Auditoría Interna de la Cooperativa relativa al seguimiento realizado a la inspección de referencia con un avance adecuado. Una observación que se destaca es la desactualización del Estatuto de la Cooperativa, temática sobre la que el Consejo de Administración presentó un proyecto de actualización de Estatuto a ASFI en base a la normativa vigente, recibiendo respuesta de evaluación el mes de Diciembre de 2016, previéndose los ajustes necesarios y su remisión para el mes de Febrero de 2017 a ASFI para su revisión y no objeción, previo a su consideración por una Asamblea Extraordinaria.

Cabe informar que la gestión 2016 la Cooperativa en cumplimiento a la normativa vigente, trabajó en la implementación de la Gestión de Seguridad Física realizando inversiones que permiten mejorar la posición de la institución en este aspecto.

Por otra parte, informamos que la entidad prosigue con la atención de las Operaciones Intersistemas "SERVIRED", mediante el cual se realizan giros, operaciones de depósito, retiro de cuentas de ahorro, pago de préstamos a nivel nacional y el servicio de "Remesas Familiares Internacionales", por medio de diferentes puntos en el país.

Asimismo, durante la gestión 2016, la Cooperativa renovó ante la Compañía "Nacional Seguros Vida y Salud S.A.", la Póliza de Seguros de Personas, por la que la entidad brinda a los socios, el Seguro de Vida Gratuito por muerte natural o accidental, con cobertura de USD200.- para los socios que mantengan la calidad de socio activo.

Durante la gestión 2016, se presentaron un total de 33 siniestros, habiendo respondido la Compañía de Seguros conforme a la Póliza contratada a 32 de ellos, teniendo un caso pendiente de pago.

En Diciembre de 2016, la Cooperativa renovó contrato con la Agencia Calificadora de Riesgo AESA Ratings S.A. para la prestación de "Servicio de Calificación de Riesgo" y "Servicio de Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial", que permitirá a la institución tener una valoración externa con proyección futura.

Cabe destacar que la gestión 2016 se consolidó los servicios de cobranza de facturas de SEMAPA, VIVA, ENTEL, KANTUTANI, CINE CENTER y Gas natural YPFB los que se añadieron a la cobranza de facturas de ELFEC, COMTECO, INTERACTV. Sin embargo, debido al proceso de renovación del servicio de Cobranza de Gas Natural, se tuvo períodos de interrupción de este servicio.

Por otra parte, la gestión 2016 la Cooperativa continuó con la comercialización de Seguros Masivos desarrollado junto a la empresa Nacional Seguros Vida y Salud S.A. y la Corredora CONSESO S.A. que tiene por objeto ofrecer a todos nuestros socios y clientes Seguros de Vida con coberturas simples, procedimientos sencillos y costos muy accesibles. Destacar que la gestión 2016 se presentó un siniestro, habiendo respondido la Compañía de Seguros en conformidad.

Asimismo, ante la vigencia del Decreto Supremo N° 2762 de 11 de Mayo de 2016, que tiene por objeto Reglamentar la Tasa de Regulación que deben pagar todas las asociadas o asociados de las cooperativas de primer grado para el funcionamiento de la Autoridad de Fiscalización y Control de Cooperativas AFSCOOP, el Consejo de Administración el mes de Septiembre convocó a Asamblea Extraordinaria para poner en conocimiento de los socios y socias el alcance del Decreto Supremo y consideración del Pago de la Tasa de Regulación, resolviendo la Asamblea ratificar todas las acciones de representación realizadas por la Cooperativa de manera individual y grupal, autorizando la continuidad de las mismas a objeto de que la disposición que afecta a los socios y socias no pueda ser aplicada.

También, informamos que durante la gestión, la Cooperativa participó en las reuniones trimestrales y en los eventos de capacitación organizados por la Asociación Técnica de Cooperativas (ATC), en temas relativos a disposiciones emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. El trabajo más importante realizado fue la representación del gremio de Cooperativas de Ahorro y Crédito Abiertas afiliadas ante distintas entidades del ámbito nacional, la capacitación y el intercambio de experiencias entre las distintas asociadas. La gestión 2016 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" Ltda. ejerció la Presidencia de la Asociación y su Comité Técnico.

Informar asimismo, en el marco de la regulación vigente y no teniendo alternativas viables para la integración de la Cooperativas en las instituciones ya conformadas en Cochabamba, junto a otras Cooperativas de la región se firmó un convenio inicial de afiliación con la Confederación Nacional de Cooperativas de Bolivia CONCOBOL, esperando su consolidación en la siguiente gestión.

Por otra parte, informar que durante la gestión 2016, la Cooperativa fue sujeta de dos sanciones con Amonestación Escrita por parte de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero. La primera con Resolución ASFI/182/2016 de 16 de Marzo de 2016 por haber incumplido con lo establecido en el Artículo 3, Sección 5 de las Directrices Generales para la Gestión de Riesgo de Crédito contenidas en el Capítulo I, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, al no haber implementado políticas de incentivos para Clientes con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pago a partir del 17 de Febrero de 2014. La Cooperativa tenía un esquema de premiación desde antes de la vigencia de la normativa de referencia, sin embargo, fue en el mes de marzo de 2014 que de manera formal se introduce el concepto de Cliente con Pleno y Oportuno Cumplimiento de Pago. La segunda corresponde a la resolución ASFI/787/2016 de 5 de Septiembre de 2016 por haber incumplido con lo establecido en el parágrafo I, Artículo 5 del Decreto Supremo N°2055 de 9 de Julio de 2014 al haber otorgado veintidós operaciones de Crédito con Tasas de Interés superiores a las máximas establecidas para el Crédito destinado al Sector Productivo, procediendo la Cooperativa a la devolución de los montos incorrectamente cobrados y modificando las Tasas de Interés Activas de los créditos observados. La Amonestación Escrita de acuerdo a normativa corresponde a infracciones de gravedad levísima.

Finalmente, informar que en el marco de lo establecido en la Ley de Servicios Financieros y la norma emitida por ASFI con referencia a la Función Social y Responsabilidad Social Empresarial, la Cooperativa tiene que ajustar su Plan Estratégico, alineando sus objetivos estratégicos con la función social que debe cumplir, priorizando las áreas de acción en función a su giro de negocio, su cultura organizacional, sus líneas estratégicas de negocio, así como las capacidades técnicas y económicas; misma que debe ser remitida a ASFI hasta el mes de Abril de 2017 y que será objeto de análisis por la Autoridad para que dicha planificación se enmarque en la función social.

3. Fondo de la Cuota Mortuoria.-

En razón a que los saldos existentes deben ser objeto de devolución hasta su extinción, reiteramos a los socios que hubiesen efectuado sus aportes, presentar su documentación para procesar la devolución correspondiente.

4. Personal Administrativo.-

Con el objeto de mejorar la atención a socios y clientes, durante la gestión 2016, el Consejo de Administración propició la realización de eventos de capacitación del personal en temas relacionados con la intermediación financiera y normativa vigente, detallándose los mismos en las actividades desarrolladas por los Comités.

5. Capacitación a Socios y Clientes.-

La Gestión 2016, la Cooperativa dentro su Plan de Capacitación Anual desarrolló 6 temáticas relacionadas a "Gobernabilidad, Gobierno Corporativo y Administración Financiera de una Cooperativa Orientada a Riesgos y Rol de la ASFI", "Cuáles son las características principales de los Servicios de Intermediación Financiera y Servicios Complementarios; sus usos y aplicaciones, beneficios y riesgos según corresponda", "Derechos de los Consumidores Financieros", "Mecanismos de Reclamo en primera y segunda instancia", "Que no te engañen con Billetes Falsos" y "Directrices del Código de Conducta y Código de Etica" orientado a socios, clientes y público en general. Se destaca que la participación mayoritaria fue del público en general.

Asimismo informar que la Cooperativa durante el mes de Marzo participó de la "I Jornada de Educación Financiera", organizada por ASFI y realizada en la ciudad de Cochabamba, donde de manera coordinada entre la Asociación Técnica de Cooperativas ATC y Cooperativas afiliadas de Cochabamba participamos con un stand de capacitación y de difusión, obteniendo el 2do lugar de participación en dicha jornada, recibiendo la Cooperativa carta de felicitación por su destacada participación.

Asimismo, dentro el Programa de Educación Cooperativo se desarrolló un taller consistente en 3 módulos con la siguiente temática: "La regulación y fiscalización de Cooperativas de Ahorro y Crédito", "Análisis financiero" y "Gestión y fiscalización interna basada en riesgos" orientado a socios con una asistencia regular de los mismos.

6. Auditoria Externa.-

En cumplimiento a resolución de la Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el Consejo de Vigilancia procedió a la evaluación y calificación de las propuestas presentadas por las Empresas de Auditoria para la realización de la Auditoria Externa de los Estados Financieros correspondientes a la gestión 2016 y en base al puntaje alcanzado, recomendó la contratación de la Empresa BAC "BOLIVIAN AMERICAN CONSULTING S.R.L.", la misma que presentó su informe en los plazos establecidos en contrato.

El dictamen sin salvedades, menciona que los estados financieros presentan razonablemente en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" Ltda., al 31 de Diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo, por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia.

7. Comités.-

A objeto de apoyar las actividades del Consejo de Administración, al interior del Consejo se conformaron los Comités de Crédito, Educación, Riesgos, Tecnologías de Información, Cumplimiento, Seguridad Física, Gobierno Corporativo, Etica, Responsabilidad Social Empresarial e Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar, que desempeñan labores definidas en sus Reglamentos cuyos integrantes por parte del Directorio se detallan a continuación:

Comité de Gobierno Corporativo	• Arq. Francisco Carlos Corrales Villarroel • Lic. María Martha Jaimes Segovia
Comité de Etica	• Arq. Francisco Carlos Corrales Villarroel • Lic. María Martha Jaimes Segovia
Comité de Gestión Integral de Riesgos	• Arq. Francisco Carlos Corrales Villarroel
Comité de Créditos	• Dra. Sdenka Cadima Bustamante
Comité de Educación	• Lic. Víctor Ortíz Gómez
Comité de Cumplimiento	• Dr. Abel Espinoza Real
Comité de Tecnologías de Información	• Cra. Gral. Teresa Morales Cardona

Comité de Seguridad Física	• Ing. Jorge Nelson Agreda Balderrama
Comité de Responsabilidad Empresarial	• Lic. Grover Iván Cortez Peredo
Comité de Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar	• Arq. Francisco Carlos Corrales Villarroel • Lic. Grover Iván Cortez Peredo

El Comité de Créditos realizó tareas de seguimiento a las proyecciones contempladas en el Plan Empresarial de la gestión principalmente en los rubros de Colocaciones, Recuperaciones y Captaciones, presentando recomendaciones orientadas al cumplimiento de las metas proyectadas para la gestión. Asimismo realizó seguimiento al Plan de Acción de acuerdo con la "Matriz de Observaciones" sobre la "Inspección Ordinaria de Riesgo de Crédito de ASFI con corte al 28 de Febrero de 2015".

Por su parte, el Comité de Educación realizó actividades de apoyo en la promoción y en la capacitación de Socios, Directivos y Funcionarios, haciendo seguimiento al cumplimiento tanto del Plan de Capacitación como del Programa de Educación Financiera, fomentando la participación en los cursos que se generaron por invitación de la Asociación Técnica de Cooperativas ATC y otras instancias.

El Comité de Gestión Integral de Riesgos tiene como responsabilidad el diseño de políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para la gestión de Riesgos de: Crédito, Mercado, Liquidez, y Operativo, proponiendo límites de exposición. En la gestión 2016 se realizó análisis de estrés en el Coeficiente de Adecuación Patrimonial, tomando en cuenta la relación e influencia de los activos ponderados por riesgo y los créditos destinados al sector productivo. En riesgo de mercado se realizó el análisis de estrés de acuerdo a supuestos de modificación en el tipo de cambio. En riesgo de liquidez se realizaron pruebas de tensión sobre los fondos disponibles. En riesgo operativo se actualizó la matriz de riesgos y se realizó la medición del mismo que recae en una previsión genérica voluntaria por otros riesgos, el cual se contabilizó en el transcurso de la gestión. En riesgo crediticio se realizó la revisión de cartera de manera expost cuyo resultado derivó en la constitución de provisiones genéricas voluntarias.

El Comité de Tecnologías de Información tiene como responsabilidad: establecer Políticas, Normas, Lineamientos y Procedimientos en Tecnologías de Información; elaborar proyectos de adquisición de bienes y/o servicios informáticos, además de realizar seguimiento a los proyectos en materia informática para mejorar la calidad de los servicios. La gestión 2016 tuvo como labor relevante la elaboración del Plan de Continuidad del Negocio, el análisis y la propuesta para la actualización del Sistema Financiero SFI y la inversión en Dispositivos de Red de Respaldo.

El Comité de Seguridad Física, que tiene como responsabilidad evaluar y realizar seguimiento a las acciones para la adecuación de la Gestión de Seguridad Física así como proponer Políticas, Normas y Procedimientos para la Gestión de Seguridad Física, los mismos que son implementados paulatinamente por la Cooperativa. La gestión 2016 se mejoró el sistema de grabación de cámaras de vigilancia y readecuación de la bóveda de la institución.

A su vez, el Comité Mixto de Higiene, Seguridad Ocupacional y Bienestar, tiene como responsabilidad, regular las acciones y procedimientos del Comité para lograr la participación de empleados y trabajadores en la solución de los problemas para evitar riesgos y enfermedades profesionales. En la gestión 2016 continuó enfocando su trabajo al mejoramiento de las condiciones de seguridad y bienestar de funcionarios, socios y público en general.

El Comité de Cumplimiento tiene como responsabilidad principal analizar, evaluar e implementar Políticas Integrales y procedimientos encaminados a prevenir la Legitimación de Ganancias Ilícitas, Financiamiento al Terrorismo y/o Delitos Precedentes (LGI/FT), con enfoque basado en Gestión de Riesgos así como velar por su cumplimiento y la normativa relacionada.

El Comité de Responsabilidad Social Empresarial tiene como labor principal el establecimiento de Políticas que permitan implementar la Responsabilidad Social Empresarial en la Cooperativa de manera estructural. Durante la gestión 2016 se continuó impulsando la generación y desarrollo de programas y campañas de concientización socio ambiental, con motivación especial en la participación de jóvenes de unidades educativas y Organizaciones Territoriales de Base basados en la estrategia desarrollada institucionalmente para atender esta demanda. Asimismo, en coordinación con la Fuerza Especial de Lucha Contra la Violencia, Gobierno Autónomo Municipal de Vinto se han establecido campañas de sensibilización y concientización de lucha contra la violencia familiar y Educación Vial. Cumpliendo con lo establecido en la normativa emitida por la ASFI, la gestión pasada, la cooperativa obtuvo su primera calificación de desempeño de Responsabilidad Social Empresarial efectuada por la empresa Calificadora "AESA RATINGS" Calificadora de Riesgos Asociada a Fitch Ratings, obteniendo una calificación de R3+, y un puntaje de 6.4 según el sistema SCORECARD-NIVEL 1 implementado por la Calificadora.

El Comité de Gobierno Corporativo es responsable de evaluar el grado de cumplimiento de los lineamientos básicos de buen gobierno corporativo proponiendo en la gestión 2016 implementaciones y mejoras tanto en las Políticas como en el Manual de Procedimientos de Gobierno Corporativo.

El Comité de Etica advirtiendo que la difusión del Código de Etica es importante, realizó el seguimiento a las recomendaciones que permitan posicionar los valores y principios de la Cooperativa utilizando para ello distintos mecanismos de difusión.

En cumplimiento a la normativa vigente y en base a las "Directrices Básicas para la Gestión de un Buen Gobierno Corporativo" emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, la Cooperativa actualizó tres documentos que son puestos a consideración de la Asamblea como son: el Código de Gobierno Corporativo, el Código de Etica y el Reglamento Interno de Gobierno Corporativo. Estas normas así como las funciones de cada uno de los Comités y el Reglamento para la Utilización de Recursos Destinados al Fondo de Educación Cooperativo y Fondo de Previsión Social y Apoyo a la Colectividad y el Reglamento Electoral actualizado son presentadas a la Asamblea en documento adjunto.

8. Resultados de gestión.-

En base al Plan Estratégico Institucional y el Plan Empresarial de la gestión, se consideró las proyecciones en los diferentes rubros, mismos que fueron objeto de seguimiento a través de monitoreos mensuales. En base a este seguimiento, el Consejo de Administración el mes de Septiembre aprobó en primera instancia el Plan Empresarial reformulado para la gestión 2016 debido al buen desempeño y resultados alcanzados al mes de Agosto, cuyos principales rubros para la gestión 2016 incluyó el crecimiento del Activo, Cartera y Captaciones en el orden de 6.5%, 8.17% y 8.64%, con relación al mes de Octubre de 2015. El monitoreo permanente permitió adoptar acciones orientadas al cumplimiento de metas, aprobando modificaciones a las Políticas de Captaciones y Colocaciones y alcanzando los siguientes resultados:

Al 31 de Diciembre de 2015, la Cooperativa alcanzó en Activos un Total de Bs192,348,645.- y al 31 de Diciembre de 2016, los estados muestran un total de Bs202,741,361.- representando un crecimiento de Bs10,392,716.- equivalente al 5.4%.

En Captaciones, tanto en Depósitos en Cajas de Ahorro como en Depósitos a Plazo Fijo, al 31 de Diciembre de 2015, la Cooperativa alcanzó un total de Bs140,673,984.- y al 31 de Diciembre de 2016, los estados reflejan un total de Bs148,466,426.- representando un crecimiento de Bs7,792,442.- equivalente al 5.54%.

La Cartera Bruta de Préstamos, tuvo un crecimiento de 7.27% ya que al 31 de Diciembre de 2015 alcanzó la suma de Bs148,654,146.- y al 31 de Diciembre de 2016, Bs159,458,224.-, destacándose en el año una estabilidad importante.

Las recuperaciones alcanzaron indicadores razonables, ya que para la gestión se proyectó un indicador de morosidad de 2.89% y al 31 de Diciembre de 2016, los estados permiten determinar un indicador de 1.04% al día 30 y 1.53% al primer día, ambos inferiores en 1.85% y 1.36% respecto a la proyección.

Con relación al Patrimonio Contable, informamos que al 31 de Diciembre de 2016, se incrementó en Bs2,129,943.-, equivalente al 5.18%, ya que de Bs40,131,845.- que se había alcanzado al 31 de Diciembre de 2015, a Diciembre de 2016, la Cooperativa alcanzó Bs42,261,788.- procediéndose en el transcurso del año a la cancelación de los dividendos correspondientes a la gestión 2015.

En lo que respecta al resultado de la gestión, informamos que al 31 de Diciembre de 2016, la Cooperativa alcanzó una utilidad de Bs2,343,870.-, equivalente al 101.96% del monto proyectado reformulado. Este resultado fue mayor a la gestión anterior dado el crecimiento de la cartera de Créditos y una adecuada gestión del gasto administrativo. En base a la revisión ex post de la Cartera a Octubre de 2016 realizada por la Unidad de Riesgos, el Consejo aprobó la contabilización de la previsión voluntaria sugerida de Bs270,044.- y en base a la revisión ex post de la Cartera a Agosto de 2016 realizada por la Unidad de Auditoría Interna, el Consejo aprobó la contabilización de la previsión voluntaria sugerida de Bs176,544.-. En base a la revisión de Riesgo Operativo realizada por la Unidad de Riesgos, el Consejo aprobó la contabilización de la previsión voluntaria sugerida por otros riesgos de Bs116,393.

En consideración a los resultados alcanzados al 31 de Diciembre de 2016, se puede concluir que las acciones adoptadas por el Consejo de Administración durante la gestión, permitieron alcanzar las metas proyectadas, las mismas que fortalecerán el Patrimonio de la Institución, además de cumplir con los socios con el pago de excedentes de percepción conforme a disposiciones vigentes.

9. Plan Empresarial e Indicadores Financieros proyectados para la gestión 2017.-

En función a los resultados alcanzados y al comportamiento del mercado, el Plan Empresarial preparado para la gestión 2017, incorpora crecimientos prudenciales en los principales rubros como los relativos al Activo, Cartera y Captaciones en el orden del 6.5%, 6.66% y 6.03%, respectivamente, con relación al mes de Octubre de 2016, además del cumplimiento de los indicadores financieros contemplados en el Sistema de Evaluación "TIGER".

10. Palabras finales.-

Los resultados alcanzados al 31 de Diciembre de 2016, presentan a la Cooperativa como una entidad eficiente, por la administración de la cartera reflejada en índices razonables en el control de la morosidad y en la recuperación de la cartera; además de solvente, sostenible y rentable, por los indicadores de Solvencia, Capital Institucional y resultados positivos alcanzados durante los últimos años.

En virtud a ello, el Consejo de Administración hace llegar a los socios, Directivos de los Consejos de Administración, Vigilancia y Funcionarios, su sincero agradecimiento.

Quillacollo, Marzo 25 de 2017

Arq. Francisco Carlos Corrales Villarroel
PRESIDENTE

Ing. Jorge Nelson Agreda Balderrama
VICEPRESIDENTE

Lic. Victor Ortiz Gómez
SECRETARIO

Dra. Sdenka Cadima Bustamante
VOCAL

Cra. Gral. Teresa Morales Cardona de Herbas
VOCAL

Lic. Grover Iván Cortez Peredo
VOCAL

Dr. Abel Espinoza Real
VOCAL

**CONSEJO DE VIGILANCIA
 GESTIÓN 2016**

**INFORME DEL CONSEJO DE VIGILANCIA
 GESTIÓN 2016**



Lic. María Martha Jaimes Segovia

Presidente

Lic. Juan Luis Merino Troche

Vicepresidente

Ing. Jorge Douglas Amurrio Arce

Secretario



1. Antecedentes

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a las funciones y atribuciones establecidas en los Arts. 43, 47 y 48 del Estatuto orgánico y Art. 58 de la Ley General de Cooperativas, es responsable del control y supervisión del correcto funcionamiento y administración de la Cooperativa.

El Consejo de Vigilancia para la Gestión 2016 se conformó de la siguiente forma:

Lic. María Martha Jaimes Segovia
 Lic. Juan Luis Merino Troche
 Ing. Jorge Douglas Amurrio Arce

Presidente
 Vicepresidente
 Secretario

2. Alcance del Trabajo

Durante el ejercicio 2016 el accionar del Consejo ha estado dirigido al seguimiento de las resoluciones del Consejo de Administración, asegurando que las mismas estén enmarcadas en el cumplimiento de las principales actividades detalladas en el Plan Empresarial y verificando que se hayan sometido al cumplimiento de leyes, normas y regulaciones a las que la cooperativa está sujeta, adicionalmente se realizó un seguimiento al Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría, así como al cumplimiento a las resoluciones de la última Asamblea Anual Ordinaria de Socios, el resumen de nuestra actividad es el siguiente:

A. Cumplimiento del Plan Empresarial

El Consejo de Vigilancia como una de las actividades de mayor importancia, ha participado activamente en el proceso de monitoreo mensual de cumplimiento de objetivos y metas, establecidas en el Plan Empresarial para el ejercicio 2016, entre los principales indicadores definidos bajo la metodología de "TIGER", destacamos los siguientes:

Crecimiento de Activos

El crecimiento del activo en los últimos cinco años alcanza un promedio del 7.47%, de esta manera el nivel de nuestros activos se incrementaron en ese periodo en 45,05 millones de bolivianos como se muestra en los datos siguientes:

INDICADORES	dic -2012	dic -2013	dic -2014	dic -2015	dic -2016	PROM	METAS 2016
TOTAL ACTIVO (En miles de Bs)	157,689	172,452	181,386	192,349	202,741	45,052	199,989
Crecimiento (%)	11.38%	9.36%	5.18%	6.04%	5.40%	7.47%	3.97%

En el ejercicio 2016 se logró un incremento de 10,39 millones de bolivianos que en porcentaje representa el 5.40%, 1.43% mayor al crecimiento proyectado, donde la cartera de préstamos neta representa el 74.96% del total de activo, consolidándose como la fuente generadora del crecimiento del Activo de la Cooperativa, fondeado principalmente por el patrimonio, captaciones del público, aportes de socios y el retorno por utilidades.

Protección

El indicador de mayor protección de la cartera de créditos es la constitución de provisiones suficientes, que al cierre del ejercicio 2016 ascienden a 7,49 millones de bolivianos y representa una ejecución del 94.01% respecto a lo proyectado, En la gestión se procedió a la constitución de provisiones específicas y voluntarias en aplicación a normativa en vigencia.

CUENTAS DE CARTERA	Exp. En Bs.		TOTAL
	en ME	en Bs.	Bs.
Total Cartera Bruta	14,540,357.12	144,917,866.93	159,458,224.05
Cartera Vigente	14,040,927.45	143,765,802.40	157,806,729.85
Cartera Vencida	-	381,570.23	381,570.23
Cartera En Ejecución	499,429.67	770,494.30	1,269,923.97
Prev. p/Cartera Incob.	(4,075,145.29)	(3,414,745.71)	(7,489,891.00)
Total Cartera Neta	10,465,211.83	141,503,121.22	151,968,333.05
INDICE DE MOROSIDAD	3.43%	0.79%	1.04%

Los niveles de mora alcanzados en cartera moneda extranjera y nacional ascienden al 3.43% y 0.79% respectivamente, sobre la cartera total alcanza al 1.04%. Parámetros que muestran un desempeño sostenido en la administración y control del riesgo crediticio. Por otro lado informar que Consejo de Administración y la Gerencia General en el marco de una actitud proactiva y preventiva de la gestión del riesgo de crédito, han autorizado el registro de Bs.446,587,95 de previsión voluntaria para la gestión 2016, acumulando un total de previsión voluntaria de Bs.1,362,546,47.

Solvencia

INDICADORES	dic-2012	dic-2013	dic-2014	dic-2015	dic-2016	METAS 2016
Activo Total/Depósito de Ahorros	136.44%	135.07%	137.01%	136.73%	136.56%	134.95%

Otro indicador importante en la administración de la Cooperativa, es la Solvencia Financiera, cuyo objetivo es medir el grado de protección que la Institución tiene sobre los ahorros de los socios y clientes, al liquidar todos los activos a una fecha dada, el porcentaje al 31 de diciembre de 2016 alcanza a 136.56%, es decir que el activo de la Cooperativa cubre con un exceso del 36.56% los ahorros de los socios y clientes, el mencionado índice que representa un cumplimiento del 134.95% respecto a lo proyectado.

Rentabilidad

INDICADORES	dic-2012	dic-2013	dic-2014	dic-2015	dic-2016	METAS 2016	%
Excedente Neto/ Promedio de Activos	2.29%	1.59%	1.36%	1.14%	1.18%	1.17%	101.25%
Ingresos Financieros / Promedio Activos	10.98%	10.51%	10.58%	10.44%	10.50%	12.20%	86.07%

La utilidad de la gestión genera una rentabilidad sobre el promedio de los activos del 1.18%, representado un cumplimiento de 101.25% respecto a lo proyectado para la gestión 2016, informamos que la proyección de los ingresos financieros por las condiciones actuales del mercado no pudo ser cumplida, pese a esa deficiencia la utilidad fue mayor a lo proyectado debido al permanente esfuerzo de la administración en buscar la eficiencia en las operaciones.

Patrimonio

INDICADORES	dic-2012	dic-2013	dic-2014	dic-2015	dic-2016	METAS 2016
TOTAL PATRIMONIO (En miles de Bs)	33,628	35,712	38,156	40,132	42,262	42,197

A la conclusión del ejercicio 2016, el patrimonio contable de la cooperativa alcanza a 42,26 millones de bolivianos, monto que se incrementó en 2,13 millones respecto al presentado al cierre de 2015, este crecimiento es producto de los aportes por la gestión 2016 de los socios y a la utilidad del periodo.

Debido a lo señalado en el anterior párrafo, el coeficiente de adecuación patrimonial alcanza a 27.86%, nivel que está por encima del mínimo requerido por la Ley de Servicios Financieros, el coeficiente ajustado para cubrir el riesgo por tipo de cambio al 31 de diciembre alcanza al 26.62%, y es mayor en 16.62% al límite exigido por la normativa vigente.

Este nivel del mencionado indicador posibilita que la cooperativa en condiciones de economía normal, pueda encarar una mayor expansión de sus operaciones crediticias, sin enfrentar dificultades para mantener niveles de solvencia requeridos.

B. Seguimiento a Créditos Castigados

Durante la gestión 2016 la Cooperativa procedió al castigo de tres (3) créditos en moneda nacional por Bs.33,699,07 y un (1) crédito en ME por \$us.1,375.-, para todos los casos se cumplieron los requisitos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

C. Seguimiento al Plan Anual de la Unidad de Auditoría Interna

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento a una de sus principales responsabilidades, efectuó seguimiento a la ejecución del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna, logrando el cumplimiento de todo lo planificado, con excepción de la actividad AI010 Informe Sobre Riesgo de Liquidez, debido a la imposibilidad de tiempo y a que se emitió el informe AI/INF/121-2016 Seguimiento Semestral al 30/11/2016 de los Planes de Acción para Superar las Observaciones de Inspección Ordinaria de ASFI sobre Riesgo de Gobierno Corporativo y Seguimiento al Riesgo de Liquidez, luego del trabajo de seguimiento al Plan Anual realizado en la gestión, en nuestra opinión el trabajo de la Unidad de Auditoría contribuyó eficientemente a la consecución de los objetivos trazados por la administración de la Cooperativa.

D. Cumplimiento de la Normativa Vigente

En la gestión 2016 efectuamos el seguimiento permanente al cumplimiento de la normativa referida a la remisión oportuna de información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y a la Unidad de Investigaciones Financieras (UIF), entre los de mayor importancia citamos al: Encaje Legal, Posición de Cambios, Prevención, Control y Detección de Ganancias Ilícitas "UIF".

La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero – ASFI no efectuó visitas de inspección durante la gestión 2016, sin embargo el Consejo de Vigilancia a través de la Unidad de Auditoría Interna efectuó seguimiento semestral, al plan de acción para subsanar observaciones de Riesgo de Gobierno Corporativo y Seguimiento al Riesgo de liquidez con corte al 31 de octubre 2015.

Adicionalmente se realizó seguimientos a las labores desarrolladas por el Comité de Riesgos, Unidad de Riesgos y Unidad de Auditoría Interna, además de cumplir con los informes solicitados por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

E. Seguimiento a Resoluciones de Asamblea de Socios

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento al mandato específico de la última Asamblea Anual Ordinaria de Socios, procedió a la selección de la firma profesional de auditores, encargada de la realización del examen a los estados financieros del ejercicio 2016, recayendo el nombramiento en la Consultora Bolivian American Consulting S.R.L. - BAC.

F. Dictamen Sobre Actividades o Decisiones del Consejo de Administración

El Consejo de Vigilancia en cumplimiento del artículo 64 de la Ley General de Cooperativas y el inciso s, artículo 3, Sección 4, Capítulo II, Título IX, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, califica como de cumplimiento razonable de parte del Consejo de Administración en sus actividades y decisiones, las cuales se encuentran enmarcadas en la normativa vigente, así como al seguimiento del cumplimiento de los planes de acción para levantar observaciones de ASFI y de control interno de auditores externos, debiendo mejorar el cumplimiento a planes de acción para implementar las recomendaciones de Auditoría Interna, existiendo el compromiso formal del Consejo de Administración de ajustar la gestión de control y mejora continua, que permitirá el cumplimiento razonable de los diferentes planes de acción para subsanar observaciones de ASFI y auditores.

Para concluir, el Consejo de Vigilancia agradece a cada uno de ustedes el haber depositado su confianza en nosotros, Gracias.

Lic. María Martha Jaimes Segovia
 PRESIDENTE

Lic. Juan Luis Merino Troche
 VICE PRESIDENTE

Ing. Jorge Douglas Amurrio Arce
 SECRETARIO

INFORME DEL INSPECTOR DE VIGILANCIA

Quillacollo, Marzo de 2017

A los Señores:

Socios Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" Ltda.

Distinguidos Socios:

De acuerdo a disposiciones establecidas en el Código de Comercio, los Estatutos de la Cooperativa y normas de las entidades de supervisión, resumo en estas líneas el trabajo realizado por mi persona en calidad de Inspector de Vigilancia durante la gestión 2016:

- Participación en todas las reuniones convocadas por el Consejo de Administración, tanto ordinarias como extraordinarias, con el objetivo de conocer todos los temas de análisis y discusión que hacen a la administración de nuestra cooperativa, asegurándome que las Resoluciones o Acuerdos adoptados se ajusten a las disposiciones legales y estatutarias en vigencia.
- Fiscalización de la Cooperativa, habiendo recibido informes de Auditoría Interna, Unidad de Riesgo e información y explicación de Gerencia General, las mismas que he considerado razonables y suficientes, no existiendo observaciones que formular.
- Revise el cumplimiento de planes de acción para superar observaciones de ASFI y auditores, los cuales presenta un adecuado cumplimiento, debiendo mejorar el cumplimiento de los planes de acción para implementar recomendaciones de auditoría interna, adicionalmente recomendamos al Consejo de Administración que se establezcan mecanismos que permitan el cumplimiento de los planes de acción en el plazo establecido.
- Se tomó conocimiento del Balance General de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi Ltda." al 31 de Diciembre de 2016, el correspondiente Estado de Resultados, de la Evolución Patrimonial, del Flujo de Fondos por el ejercicio terminado en esa fecha y de las Notas que se acompañan; asimismo se tomo conocimiento del Dictamen del Auditor externo en el que emite opinión de razonabilidad sin salvedades.
- Revisamos la Memoria Anual correspondiente a la gestión 2016 respecto a la cual no presentamos observación alguna.

En lo referente a los Estados Financieros y la Memoria Anual del ejercicio terminado al 31 de Diciembre de 2016, los cuales representan razonablemente en todo aspecto significativo la situación financiera y patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi Ltda.", por lo que recomiendo a la Asamblea General de Socios, considerar y aprobar los mismos.

En cumplimiento a normativa de ASFI, informo a la Magna Asamblea General de socios, que Califico como de adecuada y razonable: la idoneidad técnica, independencia y honorarios del auditor interno, auditor externo y calificadores de riesgos, que aportaron con sus conocimientos a la mejora continua de la Cooperativa en la Gestión 2016.

Finalmente en cumplimiento de la normativa en vigencia informo que no se tienen créditos en mora igual o superior al 1% del capital regulatorio de la Cooperativa, tampoco créditos en mora por más de 90 días sin que hayan iniciado las acciones judiciales de cobro.

Para terminar, deseo presentar mis agradecimientos a los miembros de ambos Consejos, por la confianza y apoyo depositado en mi persona, asimismo hago extensivo mis agradecimientos a los socios y funcionarios, ya que gracias al esfuerzo de todos, nuestra Cooperativa goza de un continuo crecimiento y respeto en el ámbito financiero.


Lic. María Martha Jaimes Segovia
INSPECTORA DE VIGILANCIA

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE



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

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los señores

Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" Ltda.
Quillacollo - Cochabamba - Bolivia

Hemos examinado los estados de situación patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" Ltda. al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas 1 a 13 que se acompañan. Estos estados financieros son de responsabilidad de la Gerencia de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

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

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todo aspecto significativo la situación patrimonial y financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Inca Huasi" Ltda. al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo, por los ejercicios terminados en esas fechas, de acuerdo con normas contables emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia.

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


..... (Socio)
Lic. Aud. Walter Villarreal Fernández
MAT. PROF. C.A.U.B. No. 2761
MAT. PROF. C.A.U.C. No. 96 - C67
Cochabamba, 3 de febrero de 2017

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
 Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2016 y Diciembre de 2015
 (Expresado en bolivianos)

Notas	31/12/16	31/12/15
ACTIVO		
Disponibilidades	20,749,548	21,109,732
Inversiones Temporarias	25,245,301	25,497,146
Cartera	153,067,428	142,837,264
Cartera Vigente	157,806,730	147,406,478
Cartera Vencida	381,570	272,908
Cartera en Ejecución	1,269,924	974,759
Cartera reprogramada vigente	-	-
Cartera reprogramada vencida	-	-
Cartera reprogramada ejecucion	-	-
Productos devengados por cobrar cartera	1,099,095	1,053,550
Previsión para cartera incobrable	(7,489,891)	(6,870,432)
Otras cuentas por cobrar	1,167,409	568,124
Bienes Realizables	-	-
Inversiones Permanentes	334,247	30,872
Bienes de uso (neto)	2,045,943	2,085,736
Otros activos	131,486	219,772
Fideicomisos Constituidos	-	-
TOTAL ACTIVO	202,741,361	192,348,645
PASIVO		
Obligaciones con el Público	150,504,685	142,619,039
Obligaciones con instituciones fiscales	1,202	8,483
Obligaciones c/Bancos y Entid. de Financiam.	1,875,000	2,375,000
Otras cuentas por pagar	6,284,922	5,575,381
Previsiones	1,813,763	1,638,898
Valores en Circulación	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Obligaciones con empresas con Participacion Estatal	-	-
TOTAL PASIVO	160,479,573	152,216,800
PATRIMONIO		
Capital Social	5,978,053	5,660,702
Aportes no capitalizados	287,983	287,983
Ajustes al patrimonio	-	-
Reservas	33,651,883	32,058,048
Resultados acumulados	2,343,870	2,125,112
TOTAL PATRIMONIO	42,261,788	40,131,845
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	202,741,361	192,348,645
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	519,372,727	598,672,804

Las notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos Estados financieros.

Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General

Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2016 y 2015
 (Expresado en bolivianos)

Notas	31/12/16	31/12/15
INGRESOS FINANCIEROS	20,796,934	19,505,901
GASTOS FINANCIEROS	(5,671,645)	(5,005,095)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	15,125,289	14,500,806
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	295,683	256,907
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(184,194)	(53,459)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO	15,236,778	14,704,254
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	789,451	774,426
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(1,494,280)	(1,998,953)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES	14,531,949	13,479,727
GASTOS DE ADMINISTRACION	(12,168,685)	(11,715,046)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETA	2,363,264	1,764,681
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR (*)	(3,364)	(423)
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR	2,359,900	1,764,258
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES	2,359,900	1,764,258
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	35,806	444,902
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	(51,837)	(84,047)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION	2,343,870	2,125,112
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION	-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	2,343,870	2,125,112
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LAS EMPRESAS (IUE)	-	-
RESULTADO NETO DE LA GESTION	2,343,870	2,125,112

LAS NOTAS DE 1 A 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS

Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General

Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2016 y 2015 (Expresado en bolivianos)

	TOTAL PATRIMONIO	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTE AL PATRIMONIO	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS
PATRIMONIO						
Saldo al 31.12.2014	38,156,010	5,335,120	287,983	-	30,127,351	2,405,556
Resultados del ejercicio	2,125,112					2,125,112
Distribución de utilidades	-					
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	(474,858)			-	1,930,697	(2,405,556)
Aportes a capitalizar	325,581	325,581				
Donaciones recibidas	-					
(Otros)	-					
Saldo al 31.12.2015	40,131,845	5,660,702	287,983	-	32,058,048	2,125,112
Resultados del ejercicio	2,343,870					2,343,870
Distribución de utilidades	-					
Capitalización de aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	(531,278)			-	1,593,834	(2,125,112)
Aportes a capitalizar	317,351	317,351				
Donaciones recibidas	-					
(Otros)	-					
Saldo al 31.12.2016	42,261,788	5,978,053	287,983	-	33,651,883	2,343,870

Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado financiero

Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General

Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

ESTADOS FINANCIEROS

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

	Notas	31/12/16	31/12/15
Flujos de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		2,343,870	2,125,112
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1) (48,919)		(85,322)
- Cargos devengados no pagados	(2) 102,665		410,537
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)		
- Provisiones para incobrables y activos contingentes	(3) 804,531		1,241,786
- Provisiones para desvalorización			-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	(153,137)		(587,134)
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar			
- Depreciaciones y amortizaciones	374,407		395,215
- Otros	(4)		
- Aumento de Reservas	-	1,079,547	126,531
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		3,423,417	3,626,725
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos	-		-
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes			
- Otras cuentas por cobrar			
- Obligaciones con el público			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por pagar			
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	(609,492)		610,087
- Bienes realizables -vendidos-	-		-
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-	17,038		(36,542)
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	494,259	(98,194)	(2,002,993)
- Provisiones	-		-
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-		3,325,222	2,197,278
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 cajas de ahorro	(5) 945,193		(205,222)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5) (768,391)		4,275,553
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(5) 7,606,178		4,220,466
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	(6)		
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazos			
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones fiscales			
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo*	(7) (556,750)		(319,960)
- a mediano y largo plazos -más de 1 año-*	(7) (74,961,370)		(70,087,010)
- Créditos recuperados en el ejercicio*	(7) 64,714,042		63,831,446
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación		(3,021,098)	1,715,272

ESTADOS FINANCIEROS

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

Notas	31/12/16	31/12/15
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:	(8)	
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF		
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-		
- Títulos valores en circulación		
- Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	(500,000)	2,375,000
- Obligaciones subordinadas		
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital	317,351	325,581
- Pago de dividendos	(170,138)	(134,205)
- Resultados acumulados		
Flujo neto en actividades de financiamiento	(352,787)	2,566,376
Flujos de fondos en actividades de inversión:	(8)	
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	251,844	(3,768,072)
- Inversiones permanentes	(300,000)	-
- Bienes de uso	(255,761)	(463,597)
- Bienes diversos		
- Cargos diferidos		
- Activos Intangibles	(7,605)	
Flujo neto en actividades de inversión	(311,522)	(4,231,669)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(360,184)	2,247,257
Disponibilidades al inicio del ejercicio	21,109,732	18,862,475
Disponibilidades al cierre del ejercicio	20,749,548	21,109,732

Las notas 1 a 8 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros.

- (1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados.
- (2) Incluyen los cargos capitalizados.
- (3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización.
- (4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.
- (5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.
- (6) Líneas de financiamiento para créditos, excepto préstamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.
- (7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos o bienes realizables y de intereses capitalizados.
- (8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda.

Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General

Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefa de Contabilidad

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

NOTA 1. ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad:

La Cooperativa de ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" LTDA. es una sociedad económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social variable y de duración indefinida, cuya actividad principal es la intermediación de recursos financieros entre sus asociados y el público, constituida el 28 de Enero de 1978, inscrito su Personería Jurídica con el registro N° 02062 el 23 de agosto de 1978 en el Instituto Nacional de Cooperativas INALCO, con domicilio legal en la ciudad de Quillacollo, Provincia Quillacollo del Departamento de Cochabamba, y con Licencia de Funcionamiento N° SB/003/99, emitido por la Ex-Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (Actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero ASFI).

El objetivo social de la Cooperativa consiste en apoyar al desarrollo de las actividades productivas y comerciales del Departamento de Cochabamba.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" Ltda., cuenta con una oficina principal, para sus actividades financieras, cuyo domicilio legal es la Ciudad de Quillacollo, Calle Pacheco # 372; cuenta con dos agencias; la primera en la ciudad Cochabamba, ubicada en la Calle Esteban Arce # 532 y la segunda en la localidad de Vinto, ubicada en la Av. Albina Patiño Esq. Av. Simón I. Patiño s/n acera norte.

Actualmente cuenta con 52 funcionarios distribuidos de la siguiente manera, 42 funcionarios en la Oficina Central, 5 funcionarios en la Agencia Cochabamba y 5 funcionarios en la Agencia Vinto.

Las operaciones que brinda y para los cuales fue creada la entidad, de acuerdo a sus estatutos son:

Pasivas:

- a) Recibir depósitos de dinero en cuentas de ahorro y a plazo.
- b) Contraer obligaciones subordinadas.
- c) Contraer créditos y obligaciones con el Banco Central de Bolivia, entidades bancarias y financieras del país.
- d) Realizar operaciones de cambio compra-venta de monedas para sus propias operaciones.

Activas:

- e) Otorgar créditos y efectuar préstamos a corto, mediano plazo con garantías solidarias, personales, hipotecarias o combinadas.
- f) Descontar documentos de obligaciones de comercio, cuyo vencimiento no exceda de un año, para instrumentar sus operaciones de crédito.
- g) Otorgar boletas de garantía.
- h) Realizar giros y emitir órdenes de pago exigibles en el país.
- i) Realizar operaciones de cambio y compra-venta de monedas, para sus propias operaciones.
- j) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, valores de renta fija registrados en el Registro de Mercado de Valores.
- k) Comprar, conservar y vender por cuenta propia, certificados de depósitos emitidos por entidades financieras y títulos emitidos por el Banco Central de Bolivia y por el Tesoro General de la Nación.
- l) Adquirir bienes inmuebles para ser utilizados por la Cooperativa en actividades propias de su giro.
- m) Recibir letras u otros efectos de cobranza, así como efectuar operaciones de cobranza.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad:

- El proceso de bolivianización de las operaciones en nuestra Institución, producto de la aplicación de la Normativa y las medidas que se tomaron en forma oportuna, continuó de manera regular no sólo en la composición de la cartera de créditos sino también en las captaciones del público. Sin embargo la conversión de moneda en esta gestión fue menor a la registrada en los períodos anteriores.
- La Cooperativa con el objetivo de controlar el riesgo de crédito, realiza permanentemente supervisión al cumplimiento de las normas internas y externas de control de documentación mínima y adecuado registro de información oportuna y confiable, realizando trimestralmente la Calificación y Evaluación de la Cartera de Créditos.
- Por otra parte, producto de las disposiciones emitidas con referencia al Encaje Legal desde hace cinco gestiones, la Cooperativa fomenta principalmente el ahorro en Moneda Nacional, a través de los Depósitos a Plazo Fijo, continuando estas acciones en la presente gestión.

- Asimismo, con referencia a la Cartera de Créditos, durante la presente gestión se tuvo un crecimiento importante de la Cartera, dando cobertura principalmente a los Microcréditos y Consumo. Pese a la competitividad de Créditos de Vivienda Social ofertados en el sistema financiero, la Cartera Hipotecaria de Vivienda de la Cooperativa se mantuvo en niveles importantes. Los rubros con los que se trabajó fueron principalmente Productivo, manteniendo otros como el Comercio y Transporte.
- Producto de la Captaciones generadas en la gestión, no se tuvo que utilizar más fondos de la Línea de Crédito contraída con una entidad Bancaria, cuyo destino específico era su canalización y fomento en créditos destinados al sector productivo.
- Desde la gestión 2015, la Cooperativa mantiene contratos de Prestación de Servicios de Calificación de Riesgo y Calificación de Desempeño de Responsabilidad Social Empresarial con la empresa AESA Ratings S.A.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES

Bases de presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" Ltda., fueron preparados siguiendo los lineamientos establecidos por el Manual de Cuentas para Entidades Financieras. Los lineamientos normativos, mencionados en el párrafo precedente, concuerdan con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

a) Bases de presentación de los Estados Financieros

La Cooperativa preparó sus Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2016 de acuerdo con el Manual de Cuentas y otras disposiciones complementarias de la ASFI, las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia. Los activos y pasivos en moneda extranjera, se encuentran valuados al tipo de cambio oficial vigente de compra del dólar estadounidense. A la fecha de cierre del periodo Enero-Diciembre de 2016, es de Bs 6,86 por dólar 1.

b) Cartera: criterios de exposición y métodos de previsión para cartera incobrable.

La cartera de créditos es la más importante de la Cooperativa, se constituye en la principal fuente de ingresos. En la evaluación y calificación analizamos que los procedimientos utilizados en la gestión 2016, se basaron en las disposiciones del Libro 3º, Título II, Capítulo IV de la Recopilación de normas para Servicios Financieros emitidas por la ASFI. Como resultado de la evaluación y calificación de cartera según las pautas previamente establecidas, la EIF deben constituir provisiones específicas diferenciadas por moneda sobre saldo de crédito directo y contingente de sus prestatarios, según los porcentajes siguientes:

Créditos en MN o MNUFV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME (Directos y Contingentes)		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Al Sector Productivo	Al sector No Productivo	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	0%	0.25%	0.25%	3.00%	0.25%	1.5%	3%
B	2.5%	5%	5%	6.5%	5%	6.5%	6.5%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Créditos en ME o MNMV

CATEGORIA	Empresarial-Microcrédito PYME		Hipotecario de Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y Contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/12/2009 hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.5%	7%	2.5%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

- (1) Esta categoría contempla: a) Créditos Hipotecarios de Vivienda, b) Créditos Hipotecarios de Vivienda de Interés Social y c) Créditos de Vivienda de Interés Social sin Garantía Hipotecaria.
- (2) Se encuentran en esta Categoría: a) Créditos de Vivienda sin Garantía Hipotecaria, b) Créditos sin Garantía Hipotecaria debidamente garantizados.

Con referencia a las provisiones, la previsión específica para incobrabilidad de Cartera constituida por la Cooperativa al 31 de Diciembre de 2016 alcanza la suma de Bs2,600,671.-. Cuando la administración crediticia de la Cooperativa presenta factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la mora, deberá constituir y mantener provisiones genéricas establecidas en el Reglamento de Evaluación y Calificación de la Cartera de Créditos, de acuerdo a los siguientes criterios:

PREVISIONES GENÉRICAS

En los créditos PYME calificados por días mora, créditos de consumo, hipotecarios de vivienda y microcréditos, cuando ASFI establezca que la frecuencia de casos con desviaciones o incumplimientos sea igual a 10%, la Cooperativa deberá constituir y mantener una previsión genérica equivalente del 1% sobre el saldo total de los créditos correspondientes a la población de la cual proviene la muestra.

Por incumplimientos superiores al 10% adicionalmente por cada 1% de desviación se debe constituir y mantener provisiones genéricas del 0.1%

PREVISIONES GENÉRICAS VOLUNTARIAS

1. Provisiones voluntarias para incobrabilidad de cartera por otros riesgos, será necesaria su constitución por criterios de prudencia cuando en la evaluación de créditos se encuentre desviaciones e incumplimientos a las políticas de la institución así como factores externos que pudieran presentarse. Para el efecto se obtendrá una muestra de cartera otorgada durante la gestión de análisis y por cada 10% de desviación se efectuará el 1% de previsión.

2. Provisiones genéricas voluntarias para pérdidas futuras no identificadas, cuando la entidad supere la proyección de utilidades de la gestión en un 10%, se podrá determinar las provisiones para cubrir posibles pérdidas futuras que aún no fueron identificadas.

c) Valuación de las Inversiones temporarias y permanentes

Las Inversiones Temporarias compuestas por Cajas de Ahorros, participación en Fondos Comunes de Valores y Cuotas de Participación Fondo RAL están expresadas a su valor nominal, y actualizadas en función de la variación en la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano. De acuerdo con los requerimientos de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Las Inversiones en Acciones Telefónicas, realizadas en la Cooperativa Mixta de Telecomunicaciones Cochabamba, se encuentran valuadas al menor valor de mercado, y actualizadas en función de la variación de la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano.

d) Valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables

Al 31 de Diciembre de 2016 la Cooperativa no cuenta con valuación y provisiones para desvalorización de Bienes Realizables.

e) Valuación de bienes de uso

Los bienes de uso existentes no fueron actualizados al 31 de Diciembre de 2016, en cumplimiento a la CIRCULAR SB/585/2008, en la cual se instruye la suspensión de la re-expresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda (UFV).

Las incorporaciones posteriores son incluidas a su costo de adquisición, y la depreciación acumulada es calculada, aplicando tasas anuales estipuladas en el D.S. N°24051, consideradas suficientes para extinguir la vida útil estimada.

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

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

f) **Valuación de otros activos**

Los bienes del stock de material de escritorio, conformado por: papelería, útiles y otros materiales se encuentran valuados a su costo de adquisición. Las licencias de funcionamiento de software se amortizan en el porcentaje establecido para la depreciación de los equipos de computación.

g) **Fideicomisos Constituidos**

No aplicable

h) **Provisiones y Previsiones**

La provisión de indemnización cubre adecuadamente la contingencia correspondiente al monto que por Ley debe pagarse al personal dependiente, consistente a un sueldo por cada año de servicio prestado. De acuerdo a las disposiciones vigentes, transcurrido 90 días de antigüedad, el personal es acreedor a la indemnización, inclusive en caso de retiro voluntario. La provisión constituida al 31 de Diciembre de 2016 es de Bs1,582,813.-, cubre el 100% de la contingencia al cierre del periodo citado.

i) **Patrimonio Neto**

Los saldos de las cuentas del Patrimonio se registraron en función a las determinaciones establecidas por la Circular SB/585/2008 suspendiendo la re-expresión de los rubros no monetarios según la variación de la Unidad de Fomento a la Vivienda. (UFV).

j) **Resultados del periodo**

Los intereses sobre cartera vigente son contabilizados por el método de devengado. Los intereses por cartera vencida y en ejecución no se reconocen sino al momento de ser efectivamente percibidos. Las comisiones corresponden a los ingresos por el cobro de ELFEC S.A., COMTECO LTDA, Concordia Cementerio Jardín (Kantutani), Cine Center, VIVA, ENTEL, SEMAPA, SERVIRED, gas Domiciliario YPFB y Seguros Masivos.

La contrapartida de la re-expresión de las cuentas de Ingresos y Gastos, es registrada en las cuentas del mismo Estado de Resultados de "Cargos y Abonos por Diferencia de Cambio y Mantenimiento de Valor."

k) **Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "INCA HUASI" LTDA., cumple con todas las disposiciones legales que rigen y norman las actividades de la Institución, exponiendo su tratamiento contable en los Estados Financieros, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

l) **Absorciones o fusiones de otras entidades**

No aplicable

NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2016, han sido preparados siguiendo los lineamientos establecidos en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras, modificado y actualizado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante instrucciones y a través de las circulares y los cambios de políticas y prácticas contables, durante la Gestión 2016.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de Diciembre de 2016 la Cooperativa mantiene, activos de disponibilidad restringida, en cumplimiento al Reglamento de Encaje Legal, disposición normativa para Cooperativas de Ahorro y Crédito abiertas, que cuentan con Licencia de Funcionamiento, cuya composición es la siguiente:

	31/12/2016
	Bs
112.05.1.01 Cuenta de Encaje 0403-866-635	3,284,061
112.05.2.01 Cuenta de Encaje 0403-866-635	2,865,676
127.11.1.01 Cuotas de Partic. Fondo RAL afec. A Enc. Legal	3,046,555
127.11.2.01 Cuotas de Partic. Fondo RAL afec. A Enc. Legal	13,495,417
	22,691,709



**ENCAJE LEGAL PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS
 PARTE DIARIO DE DEPOSITOS, ENCAJE LEGAL
 AL: 31/12/2016
 (Expresados en Bolivianos)**

ENTIDAD FINANCIERA: COOPERATIVA INCA HUASI

Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO				ENCAJE TITULOS			
				Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/Deduca	Req. Total	Constituido
Moneda Nacional											
31/12/2016	104,154	0	50,843,190	3,154,745	0	3,154,745	4,861,956	3,050,591	0	3,050,591	3,046,555
PROMEDIOS	104,154	0	50,843,190	3,154,745	0	3,154,745	4,861,956	3,050,591	0	3,050,591	3,046,555
Moneda Extranjera											
31/12/2016	4,793	1,529,989	17,531,011	2,371,480	0	2,371,480	4,008,655	1,524,880	12,098,157	13,623,037	13,495,417
PROMEDIOS	4,793	1,529,989	17,531,011	2,371,480	0	2,371,480	4,008,655	1,524,880	12,098,157	13,623,037	13,495,417
Moneda Nacional CMV											
31/12/2016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PROMEDIOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Moneda Nacional CMV UFV											
31/12/2016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PROMEDIOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

NOTA 5. ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
 Al 31 de Diciembre de 2016**

ACTIVO

Activo Corriente

Disponibilidades	17,629,401
Inversiones Temporarias	13,665,970
Cartera Corriente	33,693,302
Otras cuentas por cobrar	353,170
Inversiones Permanentes	300,000
Otras Operaciones Activas	1,453,633
	67,095,477

Activo no Corriente

Disponibilidades	3,120,147
Inversiones Temporarias	11,579,331
Cartera no Corriente	124,113,428
Inversiones Permanentes	51,414
Otras Operaciones Activas	(3,218,436)
	135,645,885

TOTAL ACTIVO

202,741,361

PASIVO

Pasivo Corriente

Obligaciones con el Público - Ahorro	13,952,588
Obligaciones con el Público - A Plazo	64,945,223
Obligaciones con el Público - Restringidas	1,924,701
Financiamientos Ent.Financieras del Pais	500,000
Otras Cuentas por Pagar	2,101,781
Otras Operaciones Pasivas	4,175,361
	87,599,655

Pasivo no Corriente

Obligaciones con el Público - Ahorro	31,466,951
Obligaciones con el Público - A Plazo	34,893,916
Obligaciones con el Público - Restringidas	1,283,047
Financiamientos Ent.Financieras del Pais	1,375,000
Otras Cuentas por Pagar	2,165,743
Otras Operaciones Pasivas	1,695,261
	72,879,919

TOTAL PASIVO

160,479,573

PATRIMONIO

42,261,788

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

202,741,361

CALCE DE PLAZOS
AL: 31/12/2016
 (Expresados en Bolivianos)

ENTIDAD FINANCIERA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA INCA HUASI LTDA

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
MONEDA: Consolidado								
ACTIVO	202,741,361	25,092,364	5,897,874	6,686,340	10,704,925	18,713,974	31,065,127	104,580,757
DISPONIBILIDADES	20,749,548	15,353,269	325,772	279,029	753,121	918,209	1,007,823	2,112,324
INVERSIONES TEMPORARIAS	25,245,301	5,642,743	1,987,302	3,520,632	1,079,539	1,435,755	1,540,966	10,038,366
CARTERA VIGENTE	157,806,730	2,817,648	2,955,431	2,918,137	8,504,618	16,497,468	29,001,775	95,111,652
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	353,170	353,170	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	351,414	0	0	0	300,000	0	0	51,414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	(1,764,803)	925,533	629,369	(31,459)	67,647	(137,458)	(485,437)	(2,732,999)
PASIVO	160,479,573	20,168,019	9,540,923	8,130,763	21,971,037	27,788,913	28,892,595	43,987,324
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	45,419,539	1,942,841	1,942,841	1,942,841	3,365,098	4,758,968	6,730,197	24,736,754
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	99,839,139	15,038,146	7,045,455	5,472,883	18,042,347	19,346,392	20,788,698	14,105,218
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	3,207,748	148,854	185,736	195,844	291,368	1,102,899	513,700	769,347
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	1,875,000	0	0	125,000	125,000	250,000	500,000	875,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,267,524	1,098,000	366,891	30,000	90,000	516,891	360,000	1,805,743
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,870,623	1,940,179	0	364,195	57,224	1,813,763	0	1,695,261
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	4,924,345	(3,643,049)	(1,444,423)	(11,266,112)	(9,074,939)	2,172,532	60,593,434	
BRECHA ACUMULADA	4,924,345	1,281,296	(163,127)	(11,429,239)	(20,504,178)	(18,331,645)	42,261,788	
MONEDA: Moneda nacional (incluye MNMV y UFV)								
ACTIVO	168,630,913	17,553,285	5,117,240	4,254,895	8,799,024	15,579,560	26,670,587	90,656,322
DISPONIBILIDADES	13,392,545	10,472,927	221,602	180,890	530,059	601,079	672,931	713,056
INVERSIONES TEMPORARIAS	9,378,488	3,660,344	1,643,903	1,525,715	344,207	390,326	436,985	1,377,007
CARTERA VIGENTE	143,765,802	2,469,746	2,621,287	2,573,705	7,542,893	14,667,716	25,949,530	87,940,926
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	82,274	82,274	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	300,000	0	0	0	300,000	0	0	0
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	1,711,804	867,994	630,448	(25,415)	81,864	(79,562)	(388,859)	625,333
PASIVO	133,101,887	16,358,295	8,466,635	7,210,051	19,878,344	24,582,734	25,750,756	30,855,072
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	32,529,850	1,448,609	1,448,609	1,448,609	2,509,065	3,548,353	5,018,130	17,108,474
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	86,052,778	11,979,015	6,596,702	5,056,007	16,805,687	17,650,402	19,358,927	8,606,039
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	2,994,212	52,614	151,436	186,240	291,368	1,034,299	513,700	764,554
FINANCIAMIENTOS ENT.FINANCIERAS DEL PAIS	1,875,000	0	0	125,000	125,000	250,000	500,000	875,000
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,975,317	999,800	269,887	30,000	90,000	419,887	360,000	1,805,743
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	5,674,730	1,878,257	0	364,195	57,224	1,679,792	0	1,695,261
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	1,194,990	(3,349,394)	(2,955,156)	(11,079,320)	(9,003,174)	919,831	59,801,250	
BRECHA ACUMULADA	1,194,990	(2,154,405)	(5,109,561)	(16,188,881)	(25,192,055)	(24,272,225)	35,529,026	

NOTA 6. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La Cooperativa no mantiene operaciones activas o pasivas con partes relacionadas.

NOTA 7. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los Estados Financieros expresados en bolivianos al 31 de Diciembre de 2016, incluyen el equivalente de saldos en dólares estadounidenses de acuerdo al siguiente detalle:

ACTIVO	Expresado en	
	USD	Bs
Disponibilidades	1,072,449	7,357,003
Inversiones Temporarias	2,312,947	15,866,813
Cartera	1,538,847	10,556,491
Otras cuentas por cobrar	43,625	299,269
Inversiones Permanentes	4,500	30,872
	<u>4,972,369</u>	<u>34,110,448</u>
PASIVO		
Obligaciones con el Público	3,928,622	26,950,346
Obligaciones con Instit.Fiscales	169	1,162
Otras cuentas por pagar	42,596	292,207
Previsiones	19,529	133,971
	<u>3,990,916</u>	<u>27,377,686</u>
POSICION NETA ACTIVA	981,452	6,732,762

NOTA 8. COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La composición de los rubros que componen los estados financieros, al 31 de Diciembre de 2016, es la siguiente:

a) **Disponibilidades**

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 es la siguiente:

DETALLE	2016	2015
	Bs	Bs
Caja	3,103,820	2,972,510
Banco Central de Bolivia	6,149,737	6,930,023
Bancos y Corresponsales del País	11,495,991	11,207,200
	<u>20,749,548</u>	<u>21,109,732</u>

b) **Cartera directa y contingente**

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 es la siguiente:

DETALLE	2016	2015
	Bs	Bs
Cartera Vigente	157,806,730	147,406,478
Cartera Vencida	381,570	272,908
Cartera en Ejecución	1,269,924	974,759
Cartera reprogramada vigente	-	-
Cartera reprogramada vencida	-	-
Cartera reprogramada ejecucion	-	-
Productos devengados por cobrar cartera	1,099,095	1,053,550
Previsión para cartera incobrable	(7,489,891)	(6,870,432)
TOTAL	153,067,428	142,837,264

CALCE DE PLAZOS
AL: 31/12/2016
 (Expresados en Bolivianos)

ENTIDAD FINANCIERA: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA INCA HUASI LTDA

RUBRO	SALDO INICIAL	PLAZO						
		A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A +720 DIAS
MONEDA: Moneda extranjera								
ACTIVO	34,110,448	7,539,079	780,633	2,431,445	1,905,901	3,134,414	4,394,540	13,924,435
DISPONIBILIDADES	7,357,003	4,880,342	104,170	98,140	223,062	317,130	334,892	1,399,268
INVERSIONES TEMPORARIAS	15,866,813	1,982,399	343,399	1,994,916	735,332	1,045,429	1,103,981	8,661,358
CARTERA VIGENTE	14,040,927	347,902	334,144	344,432	961,725	1,829,752	3,052,246	7,170,726
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	270,896	270,896	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTES	51,414	0	0	0	0	0	0	51,414
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	(3,476,606)	57,539	(1,079)	(6,043)	(14,217)	(57,896)	(96,578)	(3,358,332)
PASIVO	27,377,686	3,809,723	1,074,288	920,712	2,092,693	3,206,178	3,141,839	13,132,252
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - AHORRO	12,889,690	494,231	494,231	494,231	856,034	1,210,614	1,712,067	7,628,280
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO - A PLAZO	13,786,360	3,059,131	448,753	416,877	1,236,660	1,695,990	1,429,771	5,499,179
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESTRINGIDAS	213,536	96,239	34,300	9,604	0	68,600	0	4,793
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	292,207	98,200	97,003	0	0	97,003	0	0
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	195,892	61,921	0	0	0	133,971	0	0
BRECHA SIMPLE (Activo + Contingente - Pasivo)	3,729,355	(293,655)	1,510,733	(186,792)	(71,764)	1,252,702	792,183	
BRECHA ACUMULADA	3,729,355	3,435,701	4,946,434	4,759,642	4,687,877	5,940,579	6,732,762	

1. La composición de la cartera según el tipo del crédito y las provisiones para incobrabilidad son los siguientes:

CONCEPTO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREVISION PARA INCOBRABLES
H0-HIP. DE VIVIENDA	33,231,442		85,749	33,317,191	101,871
H1-HIP.DE VIVI. SIN GTIA HIP.	153,766			153,766	4,613
H3-HIP.DE VIVI. INTERES SOCIAL	261,346			261,346	1,111
M0-MICROCREDITO INDIVIDUAL	23,498,428	291,541	735,976	24,525,945	968,204
M2-MICR.IND.DEB.GAR GTIA. REAL	56,497,054		291,015	56,788,069	298,886
M7-MICR.AGROPECUARIO	713,932		15,998	729,930	15,998
M8-MICR.AGROP.DEB.GAR.GTIA.REAL	2,185,708			2,185,708	0
N0-CREDITO DE CONSUMO	29,327,507	90,030	104,029	29,521,565	1,020,653
N2-CONSUMO DEB. GAR. GTIA REAL	10,963,570		37,157	11,000,727	177,160
P1- PYME CALIF. POR DIAS MORA	973,979			973,979	12,175
TOTAL	157,806,731	381,570	1,269,924	159,458,225	2,600,671
OTRAS PREVISIONES					4,889,220
TOTAL PREVISIONES PARA INCOBRABILIDAD					7,489,891

2.1 La clasificación de la cartera por Actividad Económica del Deudor:

CONCEPTO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREVISION PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería	5,523,884	54,833	15,998	5,594,715	38,712
Industria Manufacturera	11,421,071	10,499	56,641	11,488,211	97,141
Prod. y Distrib. de Energía Eléctrica, Gas y Agua	431,915			431,915	0
Construcción	6,945,969	71,074	78,638	7,095,681	140,593
Venta al por Mayor y menor	23,881,832	69,882	565,558	24,517,273	616,015
Hoteles y Restaurantes	5,625,632	3,053	70,805	5,699,490	96,025
Transporte Almacenamiento y Comunicaciones	42,745,039	73,415	213,216	43,031,670	500,588
Serv. Inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler	32,739,470	83,536	193,584	33,016,590	600,454
Administración Pública Defensa y Seg.Social Obl.	5,098,286			5,098,286	109,000
Educación	14,758,241			14,758,241	250,352
Servicios Sociales, Comunales y Personales	5,520,063	15,277	38,326	5,573,666	75,847
Serv.de Hog. Priv. que contratan Serv. Doméstico	33,628			33,628	248
Actividades Atípicas	3,081,701		37,157	3,118,858	75,696
TOTAL	157,806,731	381,570	1,269,924	159,458,225	2,600,671
OTRAS PREVISIONES					4,889,220
TOTAL PREVISIONES PARA INCOBRABILIDAD					7,489,891

2.2 La clasificación de la cartera por Destino del Crédito:

CONCEPTO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREVISION PARA INCOBRABLES
Agricultura y Ganadería	4,722,376	54,833	15,998	4,793,208	36,307
Minerales Metálicos y no Metálicos	113,605			113,605	1,778
Industria Manufacturera	7,203,668	10,499	26,229	7,240,396	36,378
Prod. y Distrib. de Energía Eléctrica, Gas y Agua	431,915			431,915	0
Construcción	37,988,579	29,867	165,057	38,183,502	227,204
Venta al por Mayor y menor	36,066,976	160,804	615,683	36,843,462	1,146,148
Hoteles y Restaurantes	3,133,994	3,053	70,805	3,207,853	81,501
Transporte Almacenamiento y Comunicaciones	38,281,618	55,499	196,884	38,534,001	422,524
Intermediación Financiera	5,326,823		57,418	5,384,241	195,388
Serv. Inmobiliarios, Empresariales y de Alquiler	17,524,663	29,339	83,524	17,637,526	319,290
Administración Pública Defensa y Seg.Social Obl.	187,918			187,918	5,049
Educación	1,293,995	22,399		1,316,394	34,077
Servicios Sociales, Comunales y Personales	5,519,635	15,277	38,326	5,573,239	94,999
Serv.de Hog. Priv. que contratan Serv. Doméstico	10,966			10,966	27
TOTAL	157,806,731	381,570	1,269,924	159,458,225	2,600,671
OTRAS PREVISIONES					4,889,220
TOTAL PREVISIONES PARA INCOBRABILIDAD					7,489,891

3. La clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones:

CONCEPTO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREVISION PARA INCOBRABLES
Créditos con Garantía DPF	1,165,576			1,165,576	0
Garantía hipotecaria	102,947,521		413,921	103,361,443	591,203
Garantía personal	53,693,633	381,570	856,003	54,931,206	2,009,468
TOTAL	157,806,731	381,570	1,269,924	159,458,225	2,600,671
OTRAS PREVISIONES					4,889,220
TOTAL PREVISIONES PARA INCOBRABILIDAD					7,489,891

4. La clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y provisiones constituidas:

CONCEPTO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREVISION PARA INCOBRABLES
Categoría A	156,949,186			156,949,186	1,330,669
Categoría B	741,798	10,499		752,297	31,286
Categoría C	76,666	218,018	85,749	380,432	61,887
Categoría E	23,916	153,053		176,969	141,576
Categoría F	15,165		1,184,175	1,199,340	1,035,254
TOTAL	157,806,731	381,570	1,269,924	159,458,225	2,600,671
OTRAS PREVISIONES					4,889,220
TOTAL PREVISIONES PARA INCOBRABILIDAD					7,489,891

5. La concentración crediticia por montos y provisiones constituidas:

CONCEPTO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EN EJECUCION	TOTAL CARTERA	PREVISION PARA INCOBRABLES
1° a 10° mayores	6,666,441	0	0	6,666,441	6,010
11° a 50° mayores	16,875,279	0	0	16,875,279	55,026
51° a 100 mayores	14,974,119	0	291,015	15,265,134	203,631
Otros	119,290,892	381,570	978,909	120,651,371	2,336,004
TOTAL	157,806,731	381,570	1,269,924	159,458,225	2,600,671
OTRAS PREVISIONES					4,889,220
TOTAL PREVISIONES PARA INCOBRABILIDAD					7,489,891

6. La evolución de la cartera en la últimas tres gestiones, son las siguientes:

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs	2014 Bs
Cartera Vigente	157,806,730	147,406,478	140,593,033
Cartera Vencida	381,570	272,908	753,293
Cartera en Ejecución	1,269,924	974,759	732,295
Previsión Específica para Incobrabilidad	(2,600,671)	(2,427,800)	(2,165,659)
Previsión Genérica para Incobrabilidad	(3,526,674)	(3,526,674)	(2,891,140)
Previsión Genérica para Incobr./otros riesgos	(1,362,546)	(915,959)	(613,229)
Prev.p/ Activos Contingentes	-	-	-
Previsión Cíclica	(1,316,489)	(1,258,018)	(1,224,345)
Cargos Previsión Voluntaria (*)	-	-	167,470
Cargos Previsión .Genérica Cíclica (*)	121,825	128,608	99,629
Cargos x Prev. Espec.p/Incob.	905,292	916,490	1,029,980
Cargo x Prev.P.Inc.Cart.x Fact.Riesg. Adic.	446,588	938,263	-
Cargos x Prev. Genérica p/ Incob.	-	-	-
Productos por Cartera	20,523,667	19,261,148	18,455,928
Productos en Suspense	467,072	396,961	281,652
Lineas de Créditos Otorgadas	-	-	-
Lineas de Cred. Otorg. no Utilizadas	397,195	292,572	259,424
Cred. Castigados x Insolvencia	391,948	383,765	404,219
Número de Prestatarios	2753	2725	2680

7. No aplicable

8. **Créditos mayores al 20% del Patrimonio Neto de la Entidad:** La institución no tiene créditos con un solo prestatario o grupo prestatario que en su conjunto excedan al 20% del Patrimonio Neto.

Créditos a miembros de los Consejos de Administración y Vigilancia: La Cooperativa no otorga créditos a directores de los Consejos de Administración y Vigilancia desde que asumieron su mandato.

Créditos a ejecutivos y funcionarios: La institución no otorga créditos a los ejecutivos, a partir de la gestión 2013, ya no se otorgan créditos a los funcionarios de la entidad.

Coefficiente de Adecuación Patrimonial (CAP): La Cooperativa como mínimo debe mantener un Coeficiente de Adecuación Patrimonial por encima del exigido por Ley, en relación al total de activos y contingentes ponderados en función de sus riesgos, equivalente a por lo menos al 10%. El CAP de nuestra institución al 31 de Diciembre de 2016 es de 27.86%, porcentaje menor al alcanzado a Diciembre de 2015 debido a la Ponderación de Activos y la Posición Cambiaria.

9. La evolución de las provisiones en las últimas tres gestiones, con los siguientes datos:

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA
(139+251+253+255)

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs	2014 Bs
Previsión inicial	8,509,330	7,275,253	5,980,345
(-) CASTIGOS	(43,132)	-	(65,511)
(-) RECUPERACIONES	(14,992)	(9,642)	(52,902)
(+) PREVISIONES CONSTITUIDAS	852,448	1,243,719	1,413,321
PREVISION FINAL	9,303,654	8,509,330	7,275,253

c) **Inversiones temporarias y permanentes**

10. Las inversiones temporarias al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

INVERSIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2016 Bs	2015 Bs	Tasa de Interés
Caja de Ahorros			
Banco Pyme de la Comunidad M/N	4,149,513	4,048,844	2.50%
Banco Unión S.A. M/N	96,278	78,942	0.15%
Banco Bisa M/N	61,281	51,270	0.02%
Banco Nacional de Bolivia M/N	101,178	91,768	0.01%
Banco Unión S.A. M/E	441,811	428,041	0.01%
Banco Bisa M/E	502,077	495,166	0.01%
Banco Nacional de Bolivia M/E	497,310	491,000	0.01%
Otros Títulos Valores en Entidades Financieras del País			
SAFI Unión S.A. M/N	97,609	894,671	0.80%
SAFI Bisa a Medida M/N	1,826,075	2,784,982	1.31%
NACIONAL SAFI S.A. M/E	930,199	920,424	1.03%
Inversiones de Disp.Restrictada	16,541,972	15,212,038	
TOTAL	25,245,301	25,497,146	

11. Las Inversiones Permanentes al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 el capítulo se compone de:

CONCEPTO	2016 Bs	2015 Bs
Inversiones en Entidades Financ. Del País	300,000	0
Inversiones en Entidades de Serv. Públicos	51,414	51,414
(+) Prod. Dev. Por Cob.Inv.Ent. Fin. País	3,375	0
	354,789	51,414
(-) Prev. Para Inv.Permanentes	(20,543)	(20,543)
	334,247	30,872

12. Composición detallada de la participación accionaria en entidades financieras.

No Aplicable.

d) **Otras cuentas por cobrar**

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

CONCEPTO	2016 Bs	2015 Bs
Pagos anticipados del IT	627,687	463,986
Alquiler pagos por anticipado	-	-
Anticipo por Compra de Bienes	194,880	-
Seguros pagados por anticipados	28,373	29,966
Otros pagos anticipados	-	-
Diversas (d.1)	345,970	98,088
Otras partidas pendientes de cobro	7,201	2,578
Prod.devengado por cobrar de cuentas diversas	-	-
	1,204,110	594,619
(-) Prev.para otras cuentas por cobrar	(36,702)	(26,494)
	1,167,409	568,124

(d.1) DETALLE DIVERSAS	2016 Bs	2015 Bs
Comisiones por Cobrar	18,463	13,370
Gastos por Recuperar	36,702	26,494
Crédito Fiscal	391	438
Importes entregados en Garantía	290,415	57,786
	345,970	98,088

e) **Bienes Realizables**

Al 31 de Diciembre de 2016 la Cooperativa no cuenta con Bienes Realizables.

f) **Bienes de uso y depreciaciones acumuladas**

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015 es la siguiente:

CONCEPTO	Valores de Activo	Depreciación Acumulada	Valor Neto 2016	Valor Neto 2015
	Bs	Bs	Bs	Bs
Terrenos	152,157	-	152,157	152,157
Edificios	1,444,192	(568,555)	875,637	913,544
Mobiliario y Enseres	695,602	(413,698)	281,904	283,248
Equipo de Computación	1,024,854	(786,963)	237,891	167,393
Equipo e Instalaciones	1,010,129	(511,775)	498,354	569,394
Obras en Construcción	-	-	-	-
	4,326,934	(2,280,991)	2,045,943	2,085,736

El cargo por la depreciación de los Bienes de uso al 31 de Diciembre de 2016, afectó a los resultados en el periodo 2016 por Bs295,554.- en comparación a la gestión 2015 que fue de Bs289,497.-

g) **Otros activos**

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

CONCEPTO	2016 Bs	2015 Bs
Papelería, Útiles y Material de Servicio	87,855	104,893
Programas y Aplicaciones informáticas	43,631	114,879
	131,486	219,772

h) **Fideicomisos Constituidos:**

No aplicable

i) **Obligaciones con el público**

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016, 2015 y 2014, es la siguiente:

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs	2014 Bs
Obligaciones C/Público a la Vista	-	9,462	-
Captac. Del Público en Caja Ahorros	45,419,539	44,464,884	44,679,568
Captac. Del Público a Plazo	99,839,139	93,327,461	84,332,065
Obligaciones el Púb.Restrictingidas	3,207,748	2,881,639	3,381,016
	148,466,426	140,683,446	132,392,649
Cargos Financieros Devengados			
Por Pagar Obligaciones c/Público	2,038,259	1,935,593	1,525,057
	150,504,685	142,619,039	133,917,706

j) **Obligaciones con Instituciones Fiscales**

La composición del capítulo al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

CONCEPTO	2016 Bs	2015 Bs
Obligaciones a traspasar al TGN	1,202	8,483
	1,202	8,483

k) **Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento**

La composición del capítulo al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs	2014 Bs
Obligaciones C/Otras Entid.Finan.a c/plazo	375,000	375,000	-
Obligaciones C/Otras Entid.Finan.a l/plazo	1,500,000	2,000,000	-
	1,875,000	2,375,000	-

La Cooperativa mantiene una Línea de Crédito con una Entidad Bancaria nacional desde la gestión 2015 cuyo Primer desembolso fue efectuado en esa gestión, y la composición al 31 de Diciembre de 2016 es la siguiente:

	Bs
Monto Total de la Línea (Según Contrato)	7,500,000
Monto 1º Desembolso	2,500,000
Saldo 1º Desembolso	1,875,000

l) **Otras cuentas por pagar**

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

CONCEPTO	2016 Bs	2015 Bs
Acree. varios por intermediación	150	38
Diversas (I.1)	4,267,374	3,617,318
Provisiones (I.2)	2,017,398	1,958,024
Partidas Pendientes de Imputación	-	-
	6,284,922	5,575,381

(I.1) DETALLE DIVERSAS	2016 Bs
Retención por Orden de Autoridades Públicas	1,800
Acreed. Fisc. Por Retenc. A Terceros	17,898
Acreed. Fisc. p/Imptos. A Cgo. Ent.	603,407
Impto. a la venta de M/E	-
Acreed. p/Cargas Soc. Ret. A Terceros	46,621
Acreed. p/ Cghs. Soc. A Cgo. Entidades	61,233
Dividendos por Pagar	2,525,743
Acreedores Varios (I.3)	1,010,672
	4,267,374

(I.2) PROVISIONES	2016 Bs
Provisión para Primas	364,195
Provisión para aguinaldos	-
Provisión para Indemnización	1,582,813
Otras provisiones	70,390
	2,017,398

(I.3) DETALLE ACREEDORES VARIOS	2016 Bs
Seguro del Desgravámen Hipotecario	73,259
Cuenta P.Pagar Funcionario	-
Otras Cuentas por Pagar (I.4)	861,846
Seguro de Incendio y Aliados	8,544
Cuota Mortuoria	67,023
	1,010,672

(I.4) DETALLE OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2016 Bs
Otras Provisiones	861,846
	861,846

m) Previsiones

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016, es la siguiente:

PREVISIONES	2016 Bs	2015 Bs
Provisión Genérica Voluntaria	497,274	380,880
Provisión Genérica Cíclica	1,316,489	1,258,018
	1,813,763	1,638,898

n) Títulos valores en circulación

No Aplicable.

o) Obligaciones subordinadas

No Aplicable.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

No Aplicable.

q) Ingresos y gastos financieros

	2016 Bs	Tasa Int. %	2015 Bs
Ingresos Financieros			
Intereses Disp.	159,149	0.77	157,241
Prod. por Invers. Tempor.	103,168	0.41	87,512
Prod. Por Cartera	20,523,667	13.31	19,261,148
Prod. por Invers. Permanentes	10,950	4.50	-
	20,796,934		19,505,901
Gastos Financieros			
Intereses Caja Ahorro	660,660	1.46	617,324
Int.Oblig. publico DPFs	4,823,221	4.77	4,267,616
Cargos p/Oblig.c/Bcos y Ent.Fin.	115,365	5.00	28,125
Cargos p/ otras ctas p/pagar	72,400		92,029
	5,671,645		5,005,095

r) Recuperaciones de activos financieros

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs
Recuperaciones de capital	14,992	9,642
Recuperaciones de intereses	11,161	7,566
Recuperación de gastos judiciales	5,590	5,919
Disminución de Previsión	757,708	751,300
	789,451	774,426

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs
Cargos x prev.espec.p/inc.cartera	905,292	916,490
Cargos x prev.gen.p.inc.car.x f.riesgo a.	446,588	938,263
Cargo x prev.otras ctas.x cobrar	15,273	8,233
Cargo x prev. Genérica Voluntaria	-	-
Cargo x prev. Genérica Cíclica	121,825	128,608
Cargo x prev. p/Ctas.	-	367
Castigo x prev. Genérica Voluntaria	-	-
Castigo de Productos por Cartera	-	-
Pérdida por Inv. Permanent. Financ.	-	-
Pérdida por Inv. Temporarias. Financ.	585	-
Castigo de Productos Financieros	4,716	6,993
	1,494,280	1,998,953

t) Otros ingresos y gastos operativos

OTROS INGRESOS OPERATIVOS	2016 Bs	2015 Bs
Comisiones por servicios	220,670	184,400
Ganancia por oper.de cambio y arbitr.	63,778	56,127
Ingresos por gastos recuperados	600	5,107
Ingresos oficina jurídica	-	-
Ingresos por servicios varios	6,689	7,201
Ing.por la generación del CF-IVA	3,946	4,072
Ing. Por venta de bienes fuera de uso	-	-
Ing.x Infocred/Enserbic	-	-
Ing.x compens. IT a trav.pag.IUE	-	-
	295,683	256,907

OTROS GASTOS OPERATIVOS	2016 Bs	2015 Bs
Constitución Prev. Por Desval.	-	-
Gastos por compen. IT a trav. Pag. IUE	-	-
Pérdida por Operac. De Cambio. y Arbitraje	104	8
Otros Gastos Diversos (t.1)	184,090	53,451
Costo de venta de Bienes fuera de uso	-	-
	184,194	53,459

(t.1) DETALLE DE OTROS GASTOS DIVERSOS	2016 Bs	2015 Bs
Adquisición canastones personal Ag. Cbba.	6,050	2,720
Adquisición canastones personal Oficina Central	49,610	38,985
Adquisición canastones personal Ag. Vinto	5,445	3,325
Adquisición presentes para Otros	6,592	8,421
Riesgo Operativo	116,393	-
	184,090	53,451

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

CONCEPTO	2016 Bs	2015 Bs
Ingresos gestiones anteriores		
Ajuste de previsión de indemnización		436,620
Otros Ingresos gestiones anteriores	35,806	8,282
	35,806	444,902
Gastos gestiones anteriores		
Gastos de gestiones anteriores	51,837	84,047
Efect.del IUE s/gast.gest.anteriores		
	51,837	84,047

v) Gastos de administración

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs
Gastos de personal	7,417,484	7,141,113
Servicios contratados	830,087	775,911
Seguros	93,518	88,650
Comunicaciones y traslados	173,607	179,241
Impuestos	638,249	653,294
Mantenimiento y reparaciones	132,402	82,131
Depreciación y desv.de bienes de uso	295,554	289,497
Amortiz.de Progra. y Aplic. Inform.	78,853	105,717
Otros gastos de administración (v.1)	2,508,931	2,399,492
	12,168,685	11,715,046

(v.1) DETALLE OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	2016 Bs	2015 Bs
Gastos Notariales y Judiciales	147,160	175,328
Alquileres	189,504	189,504
Energía Eléctrica, Agua y Calefacción	74,718	64,833
Papelería, Útiles, Material	226,712	243,383
Suscripciones y Afiliaciones	2,808	2,443
Propaganda y Publicidad	10,118	9,951
Gastos de Representación	11,735	12,602
Aportes Superint.Bcos.y Ent.Finan.	212,424	180,474
Aportes Otras Entidades	-	25,200
Aportes al Fondo de Reestruct. Financiera	731,968	685,304
Gastos en Comunicaciones y Public.en prensa	12,915	10,502
Fomento al Deporte	22,409	19,193
Gastos de Limpieza	134,949	130,407
Gastos Asamblea Anual	429,050	286,247
Gastos de Aniversario	11,237	12,849
Gastos del Directorio	-	-
Mercadeo	193,077	188,193
Otros Gastos Diversos	53,157	51,412
Responsabilidad Social Empresarial	44,090	63,166
Educacion Financiera	900	48,499
	2,508,931	2,399,492

w) Cuentas Contingentes

No Aplicable

x) Cuentas de orden

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs
Garantías Recibidas		
Garantías Hipotecarias	477,016,039	421,168,640
Depósitos en la entidad financie.	3,085,738	2,822,484
Otras garantías	-	-
Cuentas de Registro		
Líneas de Crédito	397,195	292,572
Seguros Contratados	37,752,603	173,361,971
Doc. entreg. a asesores legales	85	89
Otros bienes de la entidad	179	179
Cuentas incobrables castigadas	407,433	403,482
Productos en suspenso	467,072	396,961
Otras cuentas de Registro	246,383	226,426
	519,372,727	598,672,804

y) Fideicomisos

No Aplicable

NOTA 9. PATRIMONIO

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 31 de Diciembre de 2015, es la siguiente:

DETALLE	2016 Bs	2015 Bs
Capital Social	5,978,053	5,660,702
Reservas	33,651,883	32,058,048
Aportes no Capitalizados	287,983	287,983
Resultados Acumulados	-	-
Resultado del período	2,343,870	2,125,112
	42,261,788	40,131,845

De acuerdo al Art. 18 del Estatuto vigente de la Cooperativa, el excedente neto de la gestión será distribuido al final de cada gestión de la siguiente manera:

- 60% Fondo de Reserva Legal
- 15% Fondo de Reserva de Contingencia
- 15% Excedente a ser distribuido entre los socios o destinado a incrementar el capital social
- 5% Fondo de Educación
- 5% Fondo de Asistencia y Previsión Social

Al 31 de Diciembre de 2016 la composición del Patrimonio es como sigue:

DETALLE	2016 Bs
Capital Social (1)	5,978,053
Reservas (2)	33,651,883
Aportes no Capitalizados (3)	287,983
Resultados Acumulados	-
Resultado del período	2,343,870
	42,261,788

- (1) El capital social está constituido por los certificados de aportación que son aportes al capital social realizados por los socios, de acuerdo a la Ley General de Cooperativas, el valor nominal de Bs30.- por certificado, y cada socio debe contar con un certificado de aportación por año.
- (2) De acuerdo con el artículo 421 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Cooperativa debe destinar una suma no inferior al 10% de las utilidades líquidas y realizadas del ejercicio para incrementar la Reserva Legal, hasta completar el 50% del Capital Pagado.
- (3) Los aportes no Capitalizados, corresponden a la Donación del Consejo Mundial de Cooperativas (WOCCU) efectuadas en gestiones anteriores, para el Fortalecimiento Patrimonial de la Cooperativa.

La composición de las reservas es la siguiente:

DETALLE	2016 Bs
Reserva Legal	20,280,044
Otras Reservas Obligatorias	-
Reservas estatutarias no distribuidas	-
Reserva Incremento del Capital Social	4,087,710
Fondo de Reserva de Contingencias	6,156,185
Resultado por Ajuste Global del Patrimonio	-
Ajuste por Capital	3,127,943
	33,651,883

NOTA 10. PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

CATEGORIA	NOMBRE	SALDO ACTIVO	COEF.DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON CERO DE RIESGO 0.0%	26,980,613	0	0
CATEGORIA II	ACTIVOS RIESGO 10%	0	0.1	0
CATEGORIA III	ACTIVOS RIESGO 20%	17,345,439	0.2	3,469,088
CATEGORIA IV	ACTIVOS RIESGO 50%	33,665,698	0.5	16,832,849
CATEGORIA V	ACTIVOS RIESGO 75%	0	0.75	0
CATEGORIA VI	ACTIVOS RIESGO 100%	124,749,611	1	124,749,611
TOTALES	A	202,741,361		B 145,051,548
10% SOBRE ACTIVO COMPUTABLE				C 14,505,155
PATRIMONIO NETO				D 40,412,012
EXCEDENTE (DEFICIT) PATRIMONIAL				E 25,906,857
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL				F 27.86%

NOTA 11. CONTINGENCIAS

Al cierre del ejercicio del mes de Diciembre de 2016 la Cooperativa no presenta contingencias que pudieran resultar de la omisión de pasivos o gastos no contabilizados.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No existen eventos y/o transacciones posteriores al cierre del periodo que afecten significativamente a los estados financieros al 31 de Diciembre de 2016.

NOTA 13. CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no cuenta con filiales o subsidiarias para efectos de consolidación al 31 de Diciembre de 2016.

Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
 Gerente General

Lic. Lidia Veliz Guzmán
 Jefe de Contabilidad

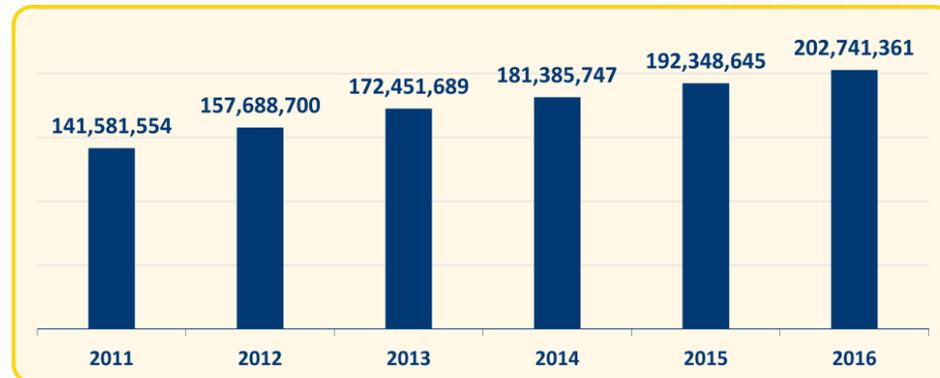
INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA

Con el objeto de realizar un seguimiento al crecimiento alcanzado durante el último periodo quinquenal, la información que se presenta a continuación pretende mostrar gráficamente el crecimiento del Total Activo, la Cartera de Créditos, los Depósitos del Público, el Patrimonio, las Utilidades y el índice de morosidad alcanzados al final de cada gestión dentro el periodo indicado; este crecimiento sostenido, se alcanzó mediante políticas, planes y estrategias de crecimiento y expansión con productos y servicios financieros que se ajustan permanentemente a nuestro mercado financiero, a nuestros socios y clientes que depositan su confianza en nuestra Institución.

EVOLUCIÓN DEL ACTIVO

El crecimiento del Total Activo en el periodo 2012 – 2016 fue de Bs61,159,807.-, con un promedio anual de Bs12,231,961.-; representando en términos porcentuales un crecimiento de 43.20 %; lo que significó un crecimiento promedio anual de 7.47 %

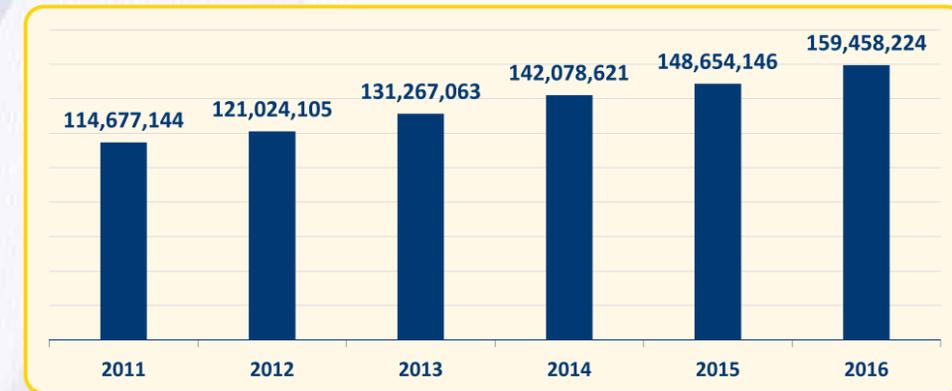
CUADRO DE EVOLUCIÓN DEL ACTIVO
 (Expresado en Bolivianos)



EVOLUCIÓN DE LA CARTERA

En el último periodo quinquenal el activo más importante como es la Cartera de créditos, muestra un crecimiento de 39,05 %, ya que de Bs114.677.144.- alcanzados al 31 de diciembre de 2011, al cierre de la gestión 2016, se tiene un saldo total de Bs159.458.224.-, representando por lo tanto un crecimiento promedio anual durante los últimos 5 años de orden del 6,83 %; resaltando en la gestión 2016 el crecimiento de la cartera hipotecaria, la disminución de la cartera hipotecaria de vivienda y un crecimiento razonable en microcrédito y consumo.

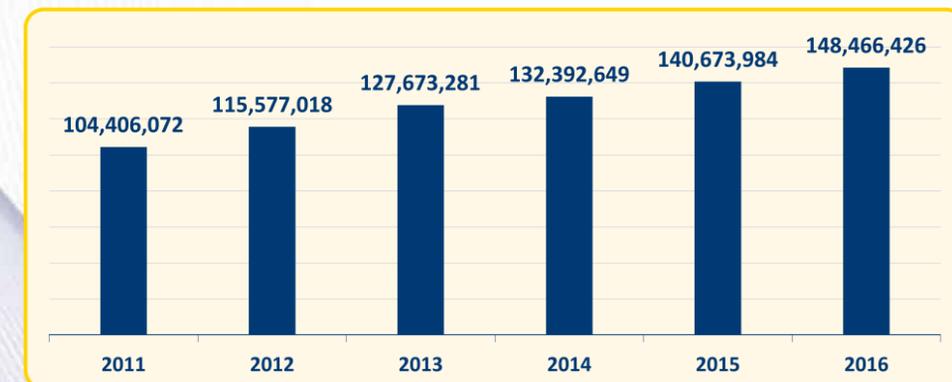
CUADRO DE EVOLUCIÓN DE LA CARTERA
 (Expresado en Bolivianos)



EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES

En lo que respecta a las Captaciones, también se observa un crecimiento sostenido, ya que en el período indicado se alcanzó un crecimiento del orden del 42.20%, con un promedio anual de 7.33%, continuando en la gestión 2016 con la bolivianización de las Captaciones mediante incentivos en las tasas de interés pasivas, llegando a una estabilización de las concentraciones. Asimismo se informa que la composición de las Captaciones muestra que la modalidad de Depósitos a Plazo Fijo como la más importante, con un saldo de Bs103,046,887.-, equivalente a una participación del 69.41%. Las cuentas de Caja de Ahorros representan el 30.59%, cuyo monto asciende a Bs45,419,539.-

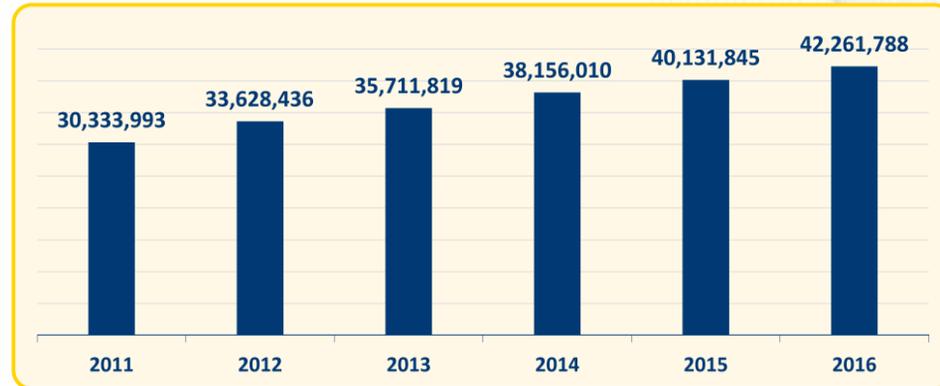
CUADRO DE EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES
 (Expresado en Bolivianos)



EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

El Patrimonio de la Cooperativa se fortalece principalmente con los resultados positivos alcanzados en gestiones sucesivas así como la confianza y el apoyo permanente de nuestros socios a través del incremento de los Certificados de Aportación, ya que en el periodo de análisis se observa un crecimiento del 39.32 %, con un promedio anual de 6.88%.

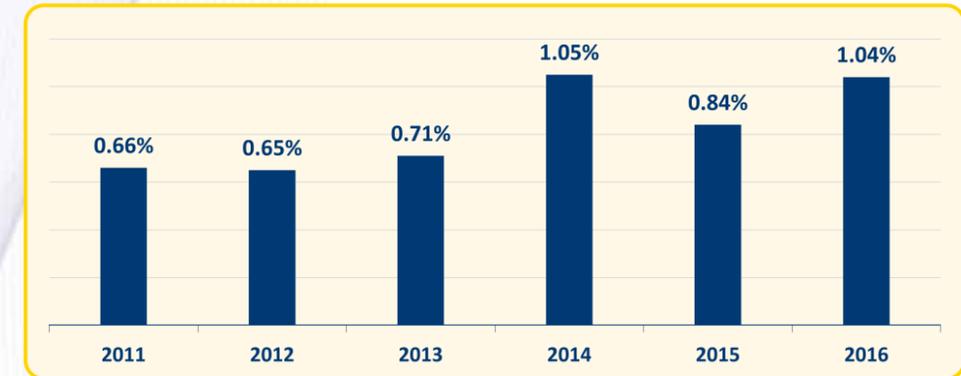
CUADRO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO
 (Expresado en Bolivianos)



EVOLUCIÓN DE LOS ÍNDICES DE MORA

El principal indicador de Administración de Cartera como es el índice de morosidad, muestra que al 31 de diciembre de 2016, la Cooperativa alcanzó el 1.04 %, de mora contable, observándose una gestión eficiente en el último periodo quinquenal con un promedio de 0.86% anual.

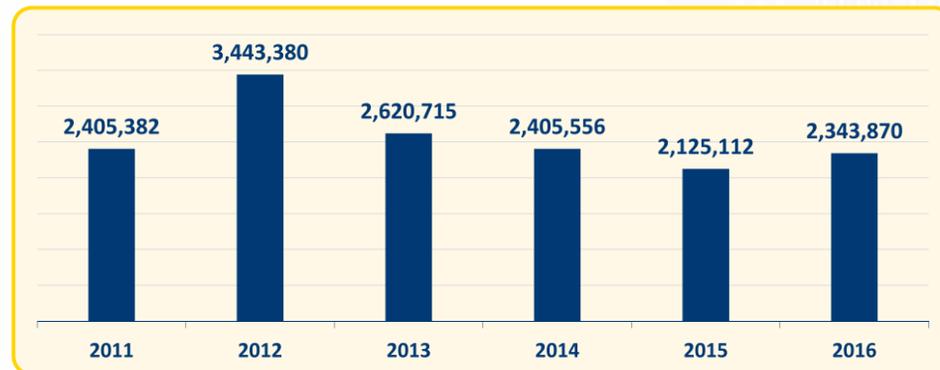
CUADRO DE EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE DE MOROSIDAD
 (Expresado en %)



EVOLUCIÓN DE LAS UTILIDADES

Los Resultados de gestión se reflejan en las utilidades obtenidas, observándose excedentes con un promedio anual de Bs2,587,726.- las últimas 5 gestiones y una Utilidad de la última gestión de Bs2,343,870.-, lo que permite cumplir con nuestros socios y clientes mediante productos y servicios financieros de calidad y mantener a la Cooperativa en niveles competitivos dentro el sistema financiero.

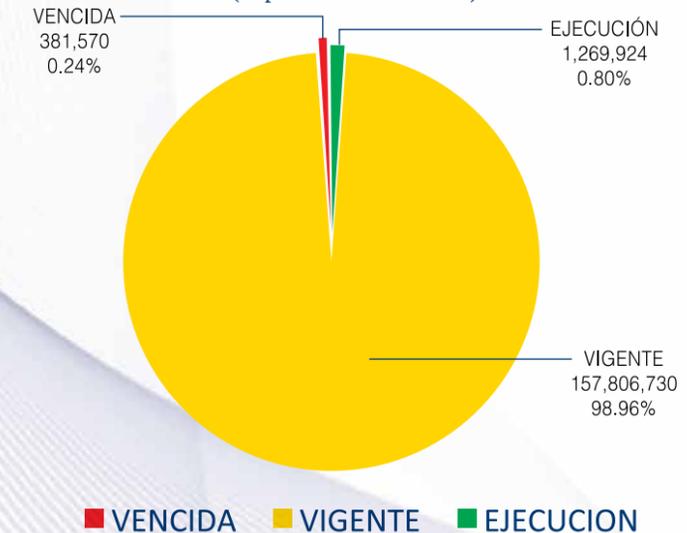
CUADRO DE EVOLUCIÓN DE LAS UTILIDADES
 (Expresado en Bolivianos)



COMPOSICIÓN DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE 2016

El saldo de la Cartera de Créditos Bruta, al 31 de diciembre de 2016 asciende a la suma de Bs159,458,224.- conforme a la siguiente composición: Cartera Vigente Bs157,806,730.- que representa el 98.96 % del total de la Cartera; Cartera Vencida Bs381,570.- que representa el 0.24 % del total y finalmente la Cartera en Ejecución que asciende a Bs1,269,924.- que representa el 0.80 % del total.

CUADRO DE COMPOSICIÓN DE LA CARTERA
 (Expresado en Bolivianos)





PERSONAL DE LA INSTITUCIÓN

OFICINA CENTRAL

Ing. Jorge Javier Sevilla Rosales
Lic. Jorge Simón Belmonte Blancourt
Lic. Marcelo Miranda Martinez
Lic. Fernando Omar Canapi Quiñones
Lic. Harold Imar Antezana Rojas
Lic. Neissa Jimena Rodriguez Quiroz
Dr. Florencio Gutierrez Medina
Lic. Lidia Veliz Guzman
Lic. Romel Boris Corrales Arce
Lic. Lina Amparo Azuga Zeballos
Lic. Carlos Eduardo Castellón Vargas
Lic. Luis Alberto Iriarte Ustariz
Lic. Mildred María Baldi Ustariz
Lic. Marcia Rocio Arce Ponce
Ing. Rubén Mollericonna Mamani
Lic. Laura Margarita Morales Morales
Lic. Luis Oscar Ferreyra Fuentes
Sr. Luis Javier Becerra Toranzos
Sr. Marcelo Jaldin Montero
Lic. Adriana Estefania Ugarte
Lic. Reinaldo Agreda Alvarez
Dr. Alexis Gutierrez Sevilla
Lic. Daniel Alfredo Gonzales Centellas
Lic. Verónica Evelyn Jamachi Valdivia
Lic. Alfredo Marcelo Pereira Vargas
Lic. Pamela Ascarrunz Rios
Sra. Lorena Mary Bermudez Deheza
Sra. Silvia Ruth Terrazas Saavedra
Lic. Evelin Claudia Calvimontes Padilla
Sra. María Alejandra Valdivia Lapeyriere
Ing. Mario Cidar Salvatierra Alvaro
Lic. Edson Gonzalo Brun Nava
Sra. Isabel del Rosario Lafuente Beramendi
Cr. Pablo Iriarte Rojo
Cr. Junior Fabián Aramayo Ponce
Sra. Ana Gardenia Heredia Aguilar
Sr. Luis Alberto Campuzano Ustarez
Lic. Katherine Gorena Torres
Sra. Danitza Claire Bustos
Sra. Adriana Nicole Muñoz Mencia
Sr. Isaias Rocha Cartagena
Sra. Alberta Peñaloza Cruz

Gerente General
Auditor Interno
Subgerente Administrativo Financiero
Subgerente de Operaciones
Subgerente de Sistemas
Subgerente de Riesgos
Asesor Legal
Jefe de Contabilidad
Jefe de Cartera
Jefe de Personal
Analista de Organización y Métodos
Oficial de Mercadeo y Responsable Unidad de RSE
Oficial de Captaciones y Punto de Reclamo
Oficial de Cumplimiento UIF
Oficial de Seguridad de la Información
Oficial de Créditos
Asistente Legal
Asistente de Riesgos
Asistente de Auditoría
Asistente de Sistemas
Asistente de Contabilidad
Encargada de Archivo
Encargada de Bóveda
Encargada de Retenciones
Secretaria
Auxiliar de Riesgos
Auxiliar de Cartera
Auxiliar de Captaciones
Cajero
Cajero
Cajera
Cajero
Cajera
Cajera
Cajera
Cajera
Mensajero
Portera

AGENCIA COCHABAMBA

Lic. Edwin Guzmán García
Sr. Jhonny Montaña Saavedra
Lic. Victor Hugo Soliz Gandarillas
Lic. Yola Claudia Camacho Guzman
Sr. René Alberto Plata Blanco

Jefe de Agencia
Oficial de Créditos
Oficial de Créditos
Auxiliar de Captaciones
Cajero

AGENCIA VINTO

Cr. Juan Carlos Calvimontes Alarcón
Lic. Eduardo Cesa Cadima Coca
Lic. Alejandro Julio Mérida Gonzales
Lic. Alvaro Caero Heredia
Ing. Eduardo Manuel Arandia Palenque

Jefe de Agencia
Oficial de Créditos
Oficial de Créditos
Auxiliar de Captaciones
Cajero

Miembro de la:
ATC
Asociación Técnica de Cooperativas

Oficina Central Quillacollo:

Calle Pacheco # 372
entre Nataniel Aguirre y 14 de Septiembre
Telf: 4261217 - 4261509 • Fax: 4260786

Agencia Cochabamba:

Calle Esteban Arce # 532
entre Ladislao Cabrera y Calama
Telf/Fax: 4504999

Agencia Vinto:

Av. Albina Patiño casi Av. Simón I. Patiño
Telf/Fax: 4358632

E-mail:

incahuasi@entelnet.bo
incahuasi@supernet.com.bo

Página Web:

www.cooperativaincahuasi.com.bo



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"INCA HUASI" LTDA.
Con Licencia de Funcionamiento SB/003/99

PROHIBIDA SU VENTA