

Estados Financieros

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

COCHABAMBA - BOLIVIA

INFORME DE AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 y 2014

C O N T E N I D O

	Página
1.1 Dictamen del auditor independiente	1
1.2 Estado de situación patrimonial	2
1.3 Estado de ganancias y pérdidas	3
1.4 Estado de cambios en el patrimonio neto	4
1.5 Estado de flujo de efectivo	5 - 6
1.6 Notas a los estados financieros	7 - 41

ABREVIATURAS UTILIZADAS EN ESTE INFORME

Bs	Bolivianos
US\$	Dólares estadounidenses
UFV	Unidad de Fomento a la Vivienda
MN	Moneda Nacional
ME	Moneda Extranjera
BCB	Banco Central de Bolivia
ASFI	Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia
ASFI	Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia
D.S.	Decreto Supremo
DPF	Depósito a Plazo Fijo

1.1 DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

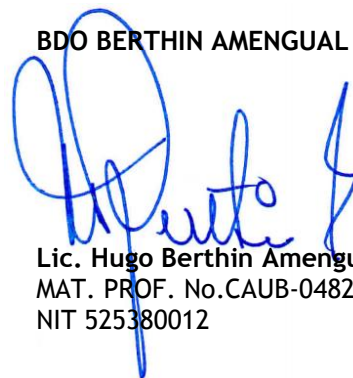
A los Señores
Presidente y Directores
Banco PYME de la Comunidad S.A.
Cochabamba

Hemos examinado los estados de situación patrimonial del **Banco PYME de la Comunidad S.A.** al 31 de diciembre de 2015 y 2014 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 responsabilidad de la Gerencia del Banco. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Efectuamos nuestros exámenes de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y con las normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero en Bolivia - ASFI contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros se encuentran 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 las normas de contabilidad utilizadas y las estimaciones significativas efectuadas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestros exámenes proporcionan una base razonable para emitir nuestra opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros descritos en el primer párrafo, presentan razonablemente, en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera del **Banco PYME de la Comunidad S.A.** al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los resultados de sus operaciones, la evolución de su patrimonio neto y el flujo 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 - ASFI.

BDO BERTHIN AMENGUAL & ASOCIADOS



(Socio)

Lic. Hugo Berthin Amengual
MAT. PROF. No.CAUB-0482
NIT 525380012

La Paz - Bolivia
Febrero 15, 2016

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

COCHABAMBA - BOLIVIA

1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

	Notas	2015		2014	
		Bs	Bs	Bs	Bs
<u>ACTIVO</u>					
Disponibilidades	8a)		102.093.262		88.900.251
Inversiones temporarias	8c)		76.951.582		102.059.761
Cartera	8b)		764.642.026		660.292.782
Cartera vigente		740.017.626		647.615.785	
Cartera vencida		9.214.845		3.711.298	
Cartera en ejecución		10.222.498		8.998.705	
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		16.830.942		13.409.935	
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		4.584.150		176.636	
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		883.229		324.718	
Productos devengados por cobrar cartera		10.462.997		8.999.550	
Previsión para cartera incobrable		(27.574.261)		(22.943.845)	
Otras cuentas por cobrar	8d)		1.749.249		1.825.204
Bienes realizables	8e)		2		1
Inversiones permanentes	8c)		134.553		2.211.047
Bienes de uso	8f)		14.470.801		13.640.737
Otros activos	8g)		756.023		1.057.098
Fideicomisos constituidos	8h)				
TOTAL DEL ACTIVO			960.797.498		869.986.881
<u>PASIVO</u>					
Obligaciones con el público	8i)		723.498.164		623.725.519
Obligaciones con instituciones fiscales	8j)				
Obligaciones c/bancos y entidades de financiam.	8k)		144.566.501		157.015.701
Otras cuentas por pagar	8l)		8.941.494		7.758.025
Previsiones	8m)		6.584.587		6.269.284
Valores en circulación					
Obligaciones subordinadas					
Obligaciones con empresas con participación estatal					
TOTAL DEL PASIVO			883.590.746		794.768.529
<u>PATRIMONIO</u>					
Capital social	9)		64.379.440		56.901.640
Aportes no capitalizados	9)		53.621		5.359.586
Ajustes al patrimonio	9)				
Reservas	9)		10.630.161		10.371.609
Resultado acumulados	9)		2.143.530		2.585.517
TOTAL DEL PATRIMONIO			77.206.752		75.218.352
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO			960.797.498		869.986.881
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>					
	8w)		70.856.859		68.080.587
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>					
	8x)		1.921.947.837		1.658.071.694

Las notas 1 al 13 que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros


NILDA SOTÉZ VALLEJOS
Sub Gerente Nacional de Contabilidad


DELIA ARMALY DE PRUDENCIO
Gerente Nacional de Operaciones


JUAN PABLO IRIARTE Q.
Gerente General a.i.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

COCHABAMBA - BOLIVIA

1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

	<u>Notas</u>	<u>2015</u> <u>Bs</u>	<u>2014</u> <u>Bs</u>
Ingresos financieros	8q)	90.654.961	80.590.711
Gastos financieros	8q)	<u>(32.502.581)</u>	<u>(26.932.676)</u>
Resultado financiero bruto		58.152.380	53.658.035
Otros ingresos operativos	8t)	5.487.169	3.722.331
Otros gastos operativos	8t)	<u>(1.828.363)</u>	<u>(1.668.884)</u>
Resultado de operación bruto		61.811.186	55.711.482
Recuperación de activos financieros	8r)	5.039.260	9.421.787
Cargos por incobrabilidad y desvaloriz.de activos financieros	8s)	<u>(12.949.760)</u>	<u>(20.152.790)</u>
Resultado de operación después de incobrables		53.900.686	44.980.479
Gastos de administración	8v)	<u>(51.734.626)</u>	<u>(41.959.993)</u>
Resultado de operación neto		2.166.060	3.020.486
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor(*)		<u>(138)</u>	<u>(175)</u>
Resultado después de ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		2.165.922	3.020.311
Ingresos extraordinarios	8u)	130	3.045
Gastos extraordinarios	8u)	<u> </u>	<u> </u>
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de gestiones anteriores		2.166.052	3.023.356
Ingresos de gestiones anteriores	8u)	195.334	159.779
Gastos de gestiones anteriores	8u)	<u>(217.856)</u>	<u>(597.618)</u>
Resultado antes de impuestos y ajuste contable por efecto de la inflación		2.143.530	2.585.517
Ajuste contable por efecto de la inflación		<u> </u>	<u> </u>
Resultado antes de impuestos		2.143.530	2.585.517
Impuesto sobre las utilidades de las empresas (IUE)		<u> </u>	<u> </u>
Resultado neto de la gestión		2.143.530	2.585.517

Las notas 1 al 13 que se acompañan forman parte integrante de los Estados Financieros.


NILDA SOTÉZ VALLEJOS
Sub Gerente Nacional de Contabilidad


DELIA ARMALY DE PRUDENCIO
Gerente Nacional de Operaciones


JUAN PABLO IRIARTE Q.
Gerente General a.i.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S. A.

COCHABAMBA - BOLIVIA

1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

	Capital social <u>Bs</u>	Aportes no capitalizados <u>Bs</u>	Reservas <u>Bs</u>	Resultados acumulados <u>Bs</u>	Total <u>Bs</u>
Saldos al 1 de enero de 2014	40.000.000	16.901.648	9.776.100	5.955.087	72.632.835
Resultados del ejercicio				2.585.517	2.585.517
Capitalización de Aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	16.901.640	(16.901.640)	595.509	(595.509)	-
Aportes a capitalizar		5.359.578		(5.359.578)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2014	<u>56.901.640</u>	<u>5.359.586</u>	<u>10.371.609</u>	<u>2.585.517</u>	<u>75.218.352</u>
Resultados del ejercicio				2.143.530	2.143.530
Distribución de utilidades				(155.131)	(155.131)
Capitalización de Aportes, Ajustes al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	7.477.800		258.552	(258.552)	7.477.800
Aportes a capitalizar		(5.305.965)		(2.171.834)	(7.477.799)
Saldos al 31 de diciembre de 2015	<u><u>64.379.440</u></u>	<u><u>53.621</u></u>	<u><u>10.630.161</u></u>	<u><u>2.143.530</u></u>	<u><u>77.206.752</u></u>

Las notas 1 al 13 que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros.



NILDA SOTÉZ VALLEJOS
Sub Gerente Nacional de Contabilidad



DELIA ARMALY DE PRUDENCIO
Gerente Nacional de Operaciones



JUAN PABLO IRIARTE Q.
Gerente General a.i.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

COCHABAMBA - BOLIVIA

1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Flujos de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto del ejercicio	2.143.530	2.585.517
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	(10.462.997)	(9.017.702)
- Cargos devengados no pagados	32.970.204	23.095.087
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores		
- Previsiones para incobrables	4.945.719	7.483.914
- Previsiones para desvalorización		
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales	882.855	660.680
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	(173.554)	(251.483)
- Depreciaciones y amortizaciones	966.928	1.778.489
- Otros		
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio	<u>31.272.685</u>	<u>26.334.502</u>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de prestamos	8.999.550	7.796.833
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	18.152	
- Otras cuentas por cobrar		
- Obligaciones con el público	(19.964.625)	(11.869.046)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(3.130.462)	(1.763.096)
- Otras obligaciones		
- Otras cuentas por pagar		
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-	75.955	1.161.255
- Bienes realizables -vendidos-	(1)	2
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-	108.907	(81.397)
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-	344.566	423.715
- Previsiones		(15.041)
Flujo neto en actividades de operación -excepto actividades de intermediación-	<u>17.724.727</u>	<u>21.987.727</u>
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por:		
- Obligaciones con el público:		
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	7.085.844	16.693.061
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(6.940.657)	(6.840.370)
- Depósitos a plazo por más de 360 días	88.777.229	97.717.412
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
- A corto plazo	938.684	(488.416)
- A mediano y largo plazos	(12.412.770)	31.704.997
- 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	129.601	(46.105)
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio:		
- A corto plazo	22.290.657	22.659.504
- A mediano y largo plazos -más de 1 año-	(606.937.998)	(559.597.928)
- Créditos recuperados en el ejercicio	477.131.128	437.199.844
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera		
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>(29.938.282)</u>	<u>39.001.999</u>
A la pagina siguiente	<u>(12.213.555)</u>	<u>60.989.726</u>

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

COCHABAMBA - BOLIVIA

1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

	2015 <u>Bs</u>	2014 <u>Bs</u>
De la página anterior	<u>(12.213.555)</u>	<u>60.989.726</u>
Flujos de fondos en actividades de financiamiento		
Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF		
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para créditos-		
- Títulos valores en circulación		
- Obligaciones subordinadas		
Cuentas de los accionistas:		
- Aportes de capital		
- Pago de dividendos	(155.131)	
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>(155.131)</u>	<u>-</u>
Flujos de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones temporarias	25.098.827	(18.301.073)
- Inversiones permanentes	2.067.694	(2.000.000)
- Bienes de uso	(2.273.721)	(3.202.279)
- Bienes diversos	(160.148)	(47.886)
- Cargos diferidos	829.045	(937.940)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>25.561.697</u>	<u>(24.489.178)</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	13.193.011	36.500.548
Disponibilidades al inicio del ejercicio	<u>88.900.251</u>	<u>52.399.703</u>
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u><u>102.093.262</u></u>	<u><u>88.900.251</u></u>

Las notas 1 al 13 que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros.


NILDA SOTÉZ VALLEJOS
Sub Gerente Nacional de Contabilidad


DELIA ARMALY DE PRUDENCIO
Gerente Nacional de Operaciones


JUAN PABLO IRIARTE Q.
Gerente General a.i.

BANCO PYME DE LA COMUNIDAD S.A.

COCHABAMBA - BOLIVIA

1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

a) Organización de la sociedad

El Banco Pyme de la Comunidad S.A. nace como un Fondo Financiero Privado, siendo su fecha de fundación el 12 de julio de 1996, bajo el marco del Decreto Supremo N° 2400 con un capital pagado de 20 millones de bolivianos. El 5 de septiembre de 1996, la actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero autorizó su funcionamiento a través de Resolución SB/0029/96 y el 9 de septiembre de 1996, inició operaciones con una oficina en la ciudad de Cochabamba. Como efecto de la implementación de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Fondo de la Comunidad S.A. F.F.P. se transforma en Banco Pyme de la Comunidad S.A, mediante Resolución ASFI/N° 409/2014 de 10 de junio de 2014.

Actualmente, el Banco Pyme de la Comunidad S.A. además de la Oficina Central en Cochabamba, cuenta con dos Sucursales y nueve Agencias en todo el país. En Cochabamba cinco Agencias denominadas: “Agencia Molino El Gallo” ubicada en las instalaciones del Centro Comercial “El Gallo” en la zona de La Cancha, “Agencia Alalay” y “Agencia Siglo XX” ubicadas en la zona sur de esta ciudad, “Agencia Colcapirhua” ubicada en Colcapirhua y “Agencia Sacaba” ubicada en Sacaba. En la ciudad de Santa Cruz de la Sierra, la Sucursal Santa Cruz ubicada en la zona Mutualista, una Agencia denominada “Agencia Abasto” ubicada en la zona del mismo nombre y una Agencia denominada “Agencia Doble Vía La Guardia” ubicada en la avenida también del mismo nombre. En la ciudad de La Paz se cuenta con la Sucursal La Paz en la zona de Sopocachi, una Agencia en la zona del mercado Uyustus denominada Agencia Uyustus y una Agencia en la zona de Villa Copacabana denominada Agencia Villa Copacabana. Asimismo, cuenta con cuatro Cajeros Automáticos distribuidos en diferentes puntos estratégicos del Departamento de Cochabamba (2 en área urbana y 2 en área peri-urbana), un Cajero Automático en el barrio Mutualista de la ciudad de Santa Cruz y un Cajero Automático en la zona de Sopocachi en la ciudad de La Paz. Adicionalmente, se cuenta con un Punto de Atención en Tiquipaya denominada “Tiquipaya” en el Departamento de Cochabamba.

En la gestión 2015 tanto la visión como la misión de la Entidad fueron reformuladas siendo éstas las siguientes:

Visión

“Ser una institución bancaria con visión social y medio ambiental, que promueva relaciones de largo plazo con sus clientes y las partes interesadas, con personal motivado y capacitado, a través de la prestación de productos y servicios financieros oportunos; con sistemas de gestión eficientes, que beneficien a los diversos segmentos que atiende y que brinde una adecuada rentabilidad a los accionistas.”

Misión

“Ser un Banco de prestigio, que apoye al desarrollo sostenible del país a través del fomento al ahorro y financiamiento para el crecimiento de todos los sectores económicos, especialmente de las micro, pequeñas y medianas empresas; con una cultura organizacional eficiente, vocación social, de servicio a la comunidad, con sólidos principios éticos y respeto al medio ambiente y los derechos humanos”.

El número de empleados al 31 de diciembre de 2015 y 2014 alcanzó a 238 y 206 funcionarios respectivamente.

b) Hechos importantes sobre la situación de la entidad

La ASFI autorizó el incremento del Capital Pagado de Bs40.000.000 a Bs56.901.640 mediante Resolución ASFI 336/2014 de 21 de mayo de 2014 y se realizó el Registro en Fundempresa el 6 de junio de 2014. El 20 de abril de 2015 mediante nota ASFI/DSR II/R-61439/2015, la ASFI otorgó la no objeción para el incremento de capital pagado a Bs64.379.440, mismo que fue registrado contablemente el 23 de abril de 2015 y registrado en Fundempresa el 8 de mayo de 2015.

Por otra parte, el Banco Pyme de la Comunidad ha implementado varios proyectos en la perspectiva de una visión estratégica, alcanzando un importante crecimiento en el giro principal del negocio, reflejado por su cartera de colocaciones y captaciones, determinados principalmente por:

- Crecimiento de la cartera, con colocaciones de plazos menores y mayor rendimiento, en el segmento de mercado (Pyme) que se atiende.
- Consolidación en el mercado de las microfinanzas creando un paquete importante de nuevos productos.
- Incremento de la cartera Productiva a través de sus Agencias: Molino “El Gallo”, “Alalay”, “Colcapirhua”, “Sacaba”, “Siglo XX” y punto de atención “Tiquipaya” en el Departamento de Cochabamba.
- Expansión de nuestros servicios en la red troncal del país, con la apertura de las Sucursales La Paz y Santa Cruz en los Departamentos de La Paz y Santa Cruz, respectivamente, con dos Agencias en cada uno de dichos Departamentos, permitiéndonos incursionar en nuevos nichos de mercado, potencialmente prometedores principalmente para el Área de Microcrédito, generando amplias expectativas de crecimiento y difusión de la Entidad.
- Importante crecimiento de la cartera contingente, originando ingresos financieros adicionales.
- Mayores ingresos no financieros por transacciones de compra y venta de moneda extranjera.
- En cuanto al capital humano, incremento sustancial de personal, principalmente para reforzar el equipo de negocios de Pyme, Microcrédito, Legal y Atención al Cliente.
- Simultáneamente, implementación de variables estratégicas que permitieron incrementar la productividad, que se ha visto reflejada en un aumento en la cantidad de clientes y, consecuentemente, en mayor rentabilidad respecto a gestiones anteriores.

NOTA 1 ORGANIZACIÓN (continuación)

Con relación a la gestión del riesgo de crédito del BCO se realizó como en años anteriores, desde un enfoque de gestión ex ante (evaluación de las condiciones, capacidad de pago y cumplimiento de políticas y procedimientos de operaciones crediticias antes de su desembolso) y ex post (evaluación y seguimiento del portafolio de créditos, ya sea individualmente o a una muestra representativa, siendo este último caso la determinación de provisiones de riesgo adicional a la morosidad). No obstante de la gestión de riesgo de crédito realizada, se presentó un deterioro en la cartera de créditos, principalmente de microcréditos, que sin embargo cuenta con una cobertura de provisiones adecuada y suficiente.

Asimismo, la gestión de riesgo de mercado del BCO se realizó durante el año mediante el monitoreo del riesgo de tasas de interés, traducido en el seguimiento de la volatilidad de la tasa referencial del BCB - TRE en Moneda Nacional y Moneda Extranjera y del riesgo de tipo de cambio, reflejado en el análisis del mismo realizado en el Comité de Riesgos. No se presentaron hechos significativos relacionados con el riesgo de mercado, sin embargo se observó una tendencia creciente de la TRE en moneda nacional que llegó a su punto más alto en sept/2014 (4,01%) y luego empezó a decrecer hasta fin de la gestión, aspecto que no afectó en gran manera a la cartera con tasa variable del BCO, que representa cerca del 60% del total portafolio.

NOTA 2 NORMAS CONTABLES

Las principales políticas contables empleadas en la elaboración de los estados financieros, fueron las siguientes:

a) Bases de presentación de los estados financieros

Los presentes estados financieros han sido preparados en moneda constante.

Los activos y pasivos en moneda extranjera y en moneda nacional con mantenimiento de valor se valúan y reexpresan, de acuerdo con los tipos de cambios vigentes a la fecha de cierre de cada ejercicio. Las diferencias de cambios y revalorización, respectivamente, resultantes de este procedimiento se registran en los resultados de cada ejercicio.

Los activos y pasivos en unidades de fomento a la vivienda se ajustan en función al mismo índice del precio al consumidor, reportada en la tabla de cotizaciones presentada por el Banco Central de Bolivia.

Los estados financieros han sido preparados en conformidad con las disposiciones establecidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y de acuerdo con las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia.

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

Los saldos de cartera en moneda extranjera, se exponen por el capital prestado menos las amortizaciones cobradas, actualizados en función de la variación de la cotización oficial del dólar estadounidense a la fecha de cierre del ejercicio.

La clasificación de los créditos en vigentes, vencidos y en ejecución, se efectúa de acuerdo con lo establecido por las normas vigentes en el país y de conformidad a las circulares emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La previsión para incobrables se calcula de acuerdo a los porcentajes establecidos para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, aprobado por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Los productos financieros ganados sobre cartera vigente son contabilizados por el método del devengado, independiente del momento de su percepción o cobro.

Los cargos financieros sobre las captaciones del público, son contabilizados por el método del devengado, independientemente del momento de su pago.

c) Inversiones temporarias y permanentes: Criterios de valuación y exposición de los distintos tipos de inversiones

Las inversiones al 31 de diciembre 2015 y 2014, están valuadas de la siguiente forma:

Temporarias

- Las cajas de ahorro en ambas monedas en Entidades Financieras del país se exponen por el capital depositado y se valúan a su valor neto de realización.
- Los Fondos de Inversión y el Fondo RAL, se valúan a su valor neto de realización.
- Los productos financieros ganados sobre inversiones rentables temporarias son contabilizados por el sistema del devengado, independientemente del momento de su cobro.

Permanentes

- Los depósitos a plazo fijo en Entidades Financieras del país se exponen por el capital depositado y se valúan a su valor neto de realización.
- Los certificados de aportación telefónica, tanto de COMTECO, COTEL como de COTAS, están valuados al valor de mercado.

A partir de septiembre de 2011, el Banco Pyme de la Comunidad forma parte de los miembros asociados a la Asociación de Entidades Financieras Especializadas en Micro Finanzas (ASOFIN), habiendo pagado la membresía correspondiente por este concepto. Esta afiliación fue aprobada por la Junta General de Accionistas.

d) Bienes realizables: valuaciones y provisiones para desvalorización

Los bienes realizables existentes al 31 de diciembre 2015 y 2014, están valuados al valor del saldo de capital contable de cartera neto de la previsión para incobrabilidad registrada a la fecha de adjudicación, expresados en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha de realización de la operación, aplicando lo establecido en el Manual de Cuentas emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

e) Bienes de uso: Valuación, métodos y tasas de depreciación

Los bienes de uso existentes al 31 de diciembre 2015 y 2014, están valuados a su costo sin ser reexpresados a moneda constante de la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008, menos la correspondiente depreciación acumulada que es calculada por el método de línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir los valores al final de la vida útil estimada.

El valor de los bienes de uso considerado en su conjunto, no supera su valor de mercado.

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

Dentro de este rubro se incluyen los inventarios de papelería, útiles, materiales de servicios, registrados a su costo.

Como Activo Diferido en octubre de 2014 se procedió al registro de las mejoras realizadas en las instalaciones alquiladas de la Sucursal Santa Cruz, ex “Agencia Mutualista” para la adecuación de un buen funcionamiento; a partir de noviembre de 2014 se comenzó a efectuar la amortización respectiva bajo el método de línea recta para un período de 24 meses, que corresponde al tiempo de vigencia del contrato de alquiler. Al 31 de diciembre de 2015 se aplicaron 14 meses.

Por otro lado, en agosto de 2014 se registraron como gastos de organización los costos por reorganización administrativa por el cambio de imagen por la transformación de Fondo Financiero Privado a Banco Pyme ascendiendo a Bs85.946; en septiembre de 2014 se comenzó a efectuar la amortización respectiva bajo el método de línea recta para un período de 28 meses, que corresponde al tiempo considerado prudente en función al importe registrado en dicha cuenta. Al 31 de diciembre de 2015 se aplicaron 16 meses.

g) Fideicomisos constituidos: Criterios de valuación.

Se procedió a la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento a la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393, de 21 de agosto de 2013, de Servicios financieros, de acuerdo al D.S. N° 2136 de 9 de octubre de 2014 y Resolución Ministerial N° 053 de 6 de febrero de 2015 destinándose el 6% de la utilidad neta de la gestión 2014.

h) Provisiones y previsiones: Método de cálculo de las estimaciones

La provisión para indemnizaciones cubre el pasivo correspondiente al monto que por Ley corresponde pagar al personal en relación de dependencia, calculado sobre la base de un mes de sueldo por cada año de servicio al Banco. Según las disposiciones legales vigentes, transcurridos los noventa y un días de antigüedad en su empleo, el personal ya es acreedor a la indemnización, incluso en los casos de retiro voluntario. Dichas provisiones se incluyen dentro del rubro “Otras cuentas por pagar”.

NOTA 2

NORMAS CONTABLES (continuación)

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

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Patrimonio está expresado a valores históricos a la fecha de cierre del ejercicio, de conformidad a lo establecido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

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

El reconocimiento de los principales tipos de ingresos, tales como intereses, recuperación de activos financieros, venta de bienes adjudicados por recuperación de créditos y comisiones por servicios así como los gastos, tales como intereses, cargos por incobrabilidad de cartera y gastos administrativos, es revelado por separado y, para la exposición del resultado, a partir del 1 de septiembre de 2008, ya no se efectúa el ajuste a moneda constante por el promedio de la variación del índice de la UFV respecto a la moneda nacional, de conformidad a lo establecido por la ASFI mediante circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008.

k) Tratamiento de los efectos contables de disposiciones legales

Se han efectuado los ajustes requeridos por la normativa de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, así como la adecuación de parámetros para la retención de impuestos.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

A la fecha no se realizó absorción o fusión alguna de otras entidades.

NOTA 3

CAMBIOS DE POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2015, no han existido cambios en políticas contables respecto a la gestión 2014, manteniéndose las modificaciones establecidas por la ASFI mediante circular ASFI/DNP/091/2011 del 27 de septiembre de 2011, respecto a los porcentajes de la previsión cíclica para créditos empresariales y créditos PYME, y la previsión cíclica para créditos PYME calificados por días mora, vivienda, consumo y microcrédito, mismas que, en su momento, han generado cambios en la estimación de las previsiones; por otra parte, a la fecha de corte, se mantienen las modificaciones de los porcentajes de encaje legal establecidos en la circular ASFI/063/2011 del 25 de enero de 2011, de 13.50% de encaje requerido en efectivo para depósitos del público a la vista, ahorro y plazo fijo, en moneda extranjera y MVDOL y 8% en el encaje requerido en títulos, además de que las entidades financieras deberán mantener en su cuenta Caja el 40% de los saldos de su requerimiento de encaje legal en efectivo para moneda extranjera. Finalmente, se mantiene lo establecido en la circular ASFI/078/2011 del 24 de junio de 2011 sobre la forma de cálculo de la deducción del encaje legal requerido en Moneda Nacional y Moneda Nacional con Mantenimiento de Valor con relación a la UFV para Bancos y Fondos Financieros Privados y además, modifica la fecha base para la deducción del encaje.

NOTA 4 ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, no existen activos gravados ni de disponibilidad restringida, excepto por los siguientes:

	Al 31/12/2015		Al 31/12/2014	
	Requerido	Constituido	Requerido	Constituido
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Banco Central de Bolivia				
Cta.cte.y encaje BCB-entidades bancarias	13.711.842	69.475.671	10.391.923	43.416.059
Cuotas de participación fondos RAL afectados a encaje legal	66.422.318	66.699.051	63.595.048	62.985.795
	-----	-----	-----	-----
	80.134.160	136.174.722	73.986.971	106.401.854
	=====	=====	=====	=====

NOTA 5 ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la clasificación de los activos y pasivos en corrientes y no corrientes es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
ACTIVO		
Activo corriente		
Disponibilidades	102.093.262	88.900.251
Inversiones temporarias	76.951.582	102.059.761
Cartera	83.556.260	106.447.352
Otras cuentas por cobrar	1.749.249	1.825.204
Bienes realizables	2	1
	-----	-----
Total activo corriente	264.350.355	299.232.569
	-----	-----
Activo no corriente		
Cartera	681.085.766	553.845.429
Inversiones permanentes	134.553	2.211.047
Bienes de uso	14.470.801	13.640.737
Otros activos	756.023	1.057.099
	-----	-----
Total activo no corriente	696.447.143	570.754.312
	-----	-----
TOTAL ACTIVO	960.797.498	869.986.881
	=====	=====

NOTA 5

ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (continuación)

Obligaciones con público a plazo	49.841.601	56.756.979
Obligaciones con bancos y entidades financieras	7.650.372	6.849.637
Otras cuentas por pagar	8.941.494	7.758.025
	-----	-----
Total pasivo corriente	177.979.336	175.824.667
	-----	-----
Pasivo no corriente		
Obligaciones con público a plazo	562.110.693	462.508.514
Obligaciones con bancos y entidades financieras	136.916.130	150.166.064
Previsiones	6.584.587	6.269.284
	-----	-----
Total pasivo no corriente	705.611.410	618.943.862
	-----	-----
TOTAL PASIVO	883.590.746	794.768.529
	-----	-----
PATRIMONIO		
Capital social	64.379.440	56.901.640
Aportes no capitalizados	53.621	5.359.586
Reservas	10.630.161	10.371.609
Resultado de la gestión	2.143.530	2.585.517
	-----	-----
TOTAL PATRIMONIO	77.206.752	75.218.352
	-----	-----
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	960.797.498	869.986.881
	=====	=====

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2015 y 2014 de Bs6.86 por US\$ 1, respectivamente.

Calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 1° de enero de 2016:

Al 31 de diciembre de 2015:

NOTA 5

ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES (continuación)

	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	MAS 720 DS.	TOTAL
<u>RUBROS</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	102.093.262							102.093.262
Inversiones temporarias	24.903.929	5.665.403	7.748.955	10.156.791	20.531.259	7.607.217	338.027	76.951.581
Cartera vigente	21.399.183	21.664.961	28.469.267	72.709.028	117.517.725	161.159.055	333.929.349	756.848.568
Otras cuentas por cobrar	477.656							477.656
Inversiones permanentes						134.553		134.553
Otras operaciones activas	36.102.130	(746.563)	(862.012)	(2.420.856)	(3.961.451)	(5.521.551)	1.702.180	24.291.877
TOTAL ACTIVO	184.976.160	26.583.801	35.356.210	80.444.963	134.087.533	163.379.274	335.969.556	960.797.497
Otros depósitos a la vista	4.013.153							4.013.153
Obligaciones con el público ahorro	14.713.525	17.531.123	16.694.793	17.188.896	14.980.534	9.731.093	3.141.076	93.981.040
Obligaciones con el público a plazo	22.165.954	17.958.020	19.026.536	42.457.644	94.696.643	60.680.638	317.830.559	574.815.994
Obligaciones con el público restringidas	15.359.551	675.460	130.429	2.240.644	1.467.038			19.873.122
Financiamiento en otras entidades financieras del país	7.650.372	1.450.000		1.380.300	1.380.000		3.432.110	15.292.782
Financiamiento en entidades financieras 2do piso	2.625.000	771.750	2.025.000	2.425.000		15.693.500	38.731.000	70.118.000
Financiamientos externos			4.116.000		1.870.910	36.669.820	14.343.641	57.000.371
Otras cuentas por pagar	2.048.458							2.048.458
Otras operaciones pasivas	35.378.124	197.904	256.109	1.349.920	1.413.185	1.381.431	6.471.154	46.447.827
TOTAL PASIVO	103.954.137	38.584.257	42.248.867	67.042.404	123.655.060	124.156.482	383.949.540	883.590.747
ACTIVOS/PASIVOS	1,78	0,69	0,84	1,20	1,08	1,32	0,88	1,09
CUENTAS CONTINGENTES	14.907.451	13.400.620	11.848.597	13.172.857	12.235.523	4.451.612	840.199	70.856.859

Calce financiero considerando el vencimiento restante de las partidas a partir del 1° de enero de 2015:

Al 31 de diciembre de 2014:

	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	> 720 DS.	TOTAL
<u>RUBROS</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Disponibilidades	88.900.251							88.900.251
Inversiones temporarias	61.722.345	5.922.794	5.620.567	8.592.863	17.895.822	2.296.017		102.050.408
Cartera vigente	21.458.892	23.490.924	28.904.884	78.430.048	99.344.086	126.912.191	282.484.696	661.025.721
Otras cuentas por cobrar	348.165							348.165
Inversiones permanentes			2.000.000			202.247		2.202.247
Otras operaciones activas	23.888.169	(684.911)	(1.192.319)	(2.437.176)	(3.159.235)	(4.268.730)	3.314.351	15.460.089
TOTAL ACTIVO	196.317.822	28.728.807	35.333.132	84.585.735	114.080.613	125.141.725	285.799.047	869.986.881
Otros depósitos a la vista	108.907							108.907
Obligaciones con el público ahorro	18.627.498	20.949.619	18.231.373	16.648.389	11.756.868	4.803.110	90.509	91.107.366
Obligaciones con el público a plazo	28.005.263	8.193.506	16.944.106	18.061.141	86.085.872	107.068.430	225.972.536	490.330.854
Obligaciones con el público restringidas	14.940.746			984.706	3.343.196	1.245.118	1.700.000	22.213.766
Financiamiento en otras entidades financieras del país	6.711.687	1.100.000	1.080.000		7.268.600	4.210.300	2.000.000	22.370.587
Financiamiento en entidades financieras 2do piso	2.625.000	771.750	1.238.608	2.626.386	7.261.744	14.523.489	42.754.489	71.801.466
Financiamientos externos	3.430.000		4.116.000		7.015.910	7.857.819	37.293.457	59.713.186
Otras cuentas por pagar	1.563.538							1.563.538
Otras operaciones pasivas	25.702.958	217.521	286.354	1.331.574	1.261.843	1.190.065	5.568.543	35.558.858
TOTAL PASIVO	101.715.597	31.232.396	41.896.441	39.652.196	123.994.033	140.898.331	315.379.534	794.768.528
ACTIVOS/PASIVOS	1,93	0,92	0,84	2,13	0,92	0,89	0,91	1,09
CUENTAS CONTINGENTES	10.546.196	10.150.497	8.296.453	13.888.180	13.799.291	10.776.609	623.361	68.080.587

NOTA 6

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

No aplicable.

NOTA 7

POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Los estados financieros del Banco, expresados en bolivianos, incluyen el equivalente de saldos en monedas (dólares estadounidenses), de acuerdo con el siguiente detalle:

	Al 31/12/2015		Al 31/12/2014	
	US\$	Bs	US\$	Bs
ACTIVO				
Disponibilidades	7.485.473	51.350.347	5.089.902	34.916.728
Inversiones temporarias	9.424.918	64.654.935	9.063.023	62.172.338
Cartera	12.380.290	84.928.793	18.608.155	127.651.943
Otras cuentas por cobrar	107.787	739.416	71.500	490.487
Inversiones permanentes	17.582	120.613	27.450	188.307
Otros activos	33.000	226.380	-	-
	-----	-----	-----	-----
TOTAL ACTIVO	29.449.050	202.020.484	32.860.030	225.419.803
	-----	-----	-----	-----
PASIVO				
Obligaciones con público	20.031.688	137.417.381	23.215.329	159.257.157
Oblig.c./Bancos y Ent. Financieras	9.075.390	62.257.178	9.943.047	68.209.301
Otras cuentas por pagar	238.928	1.639.046	171.906	1.179.275
Previsiones	169.509	1.162.831	263.571	1.808.097
	-----	-----	-----	-----
TOTAL PASIVO	29.515.515	202.476.436	33.593.853	230.453.830
	-----	-----	-----	-----
POSICION NETA	(66.465)	(455.952)	(733.823)	(5.034.027)
	=====	=====	=====	=====

Los activos y pasivos en moneda extranjera han sido convertidos a bolivianos al tipo de cambio vigente al 31 de diciembre de 2015 y 2014 de Bs6.86 por US\$ 1 respectivamente.

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	Bs	Bs
CAJA		
Efectivo Moneda Nacional	18.069.613	22.986.473
Efectivo Moneda Extranjera	5.186.297	7.147.804
BANCO CENTRAL DE BOLIVIA		
Cta. Cte. y Encaje BCB-Entidades Financieras MN	23.462.071	20.428.514
Cta. Cte. y Encaje BCB-Entidades Financieras ME	37.388.182	15.731.852
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL PAÍS		
Moneda nacional	9.211.232	10.568.536
Moneda Extranjera	8.502.119	12.037.072
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR		
Moneda Extranjera	273.748	
	-----	-----
	102.093.262	88.900.251
	=====	=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

b) Cartera directa y contingente (excepto la partida 650.00)

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

1. COMPOSICION POR CLASE DE CARTERA Y PREVISIÓN PARA INCOBRABILIDAD

Al 31 de diciembre de 2015

	Cartera				Previsión Incobrables (139.00+251.01) Bs
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	
	Bs	Bs	Bs	Bs	
Empresarial	3.950.775	18.250.275			52.223
Empresarial Agropecuario					
De vivienda		97.465.779	18.573	1.428.094	1.027.487
De vivienda s/gtia.hip.		383.411	7.592		15.298
De vivienda int.social		11.117.870			85.195
Microcrédito individual	2.441.534	45.251.582	408.772	1.828.724	2.247.690
Microcrédito individual DG		24.871.177	527.809	1.392.607	1.771.418
Microcrédito individ.DG Gtia. Real	15.194.190	230.593.983	2.022.752	899.487	1.957.036
Microcrédito agropecuario		9.499.915	85.498	290.491	376.049
Microcrédito agrop. DG Gtia.Real		16.243.402			2.417
Microcrédito agropecuario DG					
De consumo	556.272	13.934.942	27.142	92.073	575.069
De consumo DG		1.782.111	24.238	107.089	193.531
De consumo DG Garantia.Real		17.426.928	295.546		570.005
PYME calificado por días mora	48.714.088	254.009.604	10.381.073	5.067.162	8.067.505
PYME agropecuario calif.p/días mora		1.404.800			
PYME agrop. DG Gtia.Real cal.d/mora		14.612.789			7.083
Totales	70.856.859	756.848.568	13.798.995	11.105.727	16.948.006

Al 31 de diciembre de 2014

	Cartera				Previsión Incobrables (139.00+251.01) Bs
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	
	Bs	Bs	Bs	Bs	
Empresarial	4.485.878	19.646.792			87.662
De vivienda		101.998.363	213.489	1.591.638	1.118.914
De vivienda s/gtia.hip.		369.328			11.080
De vivienda int.social		13.879.506			107.363
Microcrédito Individual	1.284.104	30.409.284	804.609	1.747.044	2.612.996
Microcrédito Individual DG		20.342.607	1.249.126	1.126.659	2.285.407
Microcrédito individ.DG Gtia. Real	8.732.390	68.240.570		103.766	331.769
Microcrédito agropecuario		3.381.374	461.238	251.308	671.995
Microcrédito agrop. DG gtía .real		575.626			3.145
Microcrédito agropecuario DG					
De consumo	308.280	10.851.660	218.759	179.750	641.146
De consumo DG		991.557	72.888	175.430	291.914
De consumo DG garantia.real		18.814.168		207.322	472.353
PYME calificado por días mora	53.269.935	354.817.334	867.825	3.940.506	3.610.827
PYME agrop. calif.p/días mora		2.625.338			2.471
PYME agrop.DG gtia.real cal.d/mora		14.082.214			50.495
Totales	68.080.587	661.025.721	3.887.934	9.323.423	12.299.537

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

2. CLASIFICACION DE CARTERA POR:

2.1 ACTIVIDAD ECONOMICA DEL DEUDOR

Al 31 de diciembre de 2015

	Cartera				Previsión
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Incobrables
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	(139.00+251.01) <u>Bs</u>
Agricultura y ganadería	9	44.344.811	85.498	290.491	424.331
Caza, silvicultura y pesca		2.087.137	28.405		28.406
Extracción de petróleo crudo y gas natural	308.832	11.427.925			9.462
Minerales metálicos y no metálicos	639.352	115.738.071	2.388.971	3.698.960	4.241.819
Industria manufacturera					
Producción y distribución de energía, gas y agua	6.860	531.481			1.128
Construcción	53.589.852	79.240.668	2.954.288	1.438.515	2.828.539
Venta al por mayor y menor	7.890.490	272.377.440	6.850.835	4.524.341	6.003.324
Hoteles y restaurantes	1.083.947	35.634.896	167.919	154.274	428.522
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	711.030	72.352.113	1.147.563	420.484	1.435.401
Intermediación financiera	2.030.580	1.707.126			41.803
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	4.260.561	95.110.831	94.992	221.782	929.180
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria		282.887			7.886
Educación	17.861	1.727.604			7.568
Servicios sociales. Comunales y personales	216.260	20.224.074	80.524	356.880	525.220
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico		352.170			2.963
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales		40.573			507
Actividades atípicas	101.225	3.668.761			31.947
Totales	70.856.859	756.848.568	13.798.995	11.105.727	16.948.006
	=====	=====	=====	=====	=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

Al 31 de diciembre de 2014

	Cartera				Previsión Incobrables (139.00+251.01) <u>Bs</u>
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	
Agricultura y ganadería	360	23.509.249	461.238	251.308	761.891
Caza, silvicultura y pesca		132.497			
Extracción de petróleo crudo y gas natural	6.860				
Minerales metálicos y no metálicos	188.169	9.545.132			3.623
Industria manufacturera	1.693.403	83.215.283	1.570.889	2.876.860	2.488.977
Producción y distribución de energía, gas y agua		213.009			526
Construcción	44.766.469	53.681.429		1.409.315	863.639
Venta al por mayor y menor	8.224.884	264.610.532	887.877	2.586.996	4.262.686
Hoteles y restaurantes	334.047	24.326.126	181.301	108.668	408.544
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	941.625	70.954.117	463.996	742.216	1.304.611
Intermediación financiera	2.473.636	3.889.205	42.199		98.403
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	9.284.142	97.278.842	159.646	883.247	1.359.963
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria		188.945			4.408
Educación	27.440	955.130	22.759		27.788
Servicios sociales. Comunales y personales	132.692	24.040.798	98.029	464.813	667.106
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico		394.089			4.831
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales		61.674			1.008
Actividades atípicas	6.860	4.029.664			41.533
Totales	68.080.587	661.025.721	3.887.934	9.323.423	12.299.537

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

2.2 DESTINO DEL CREDITO

Al 31 de diciembre de 2015

	Cartera				Previsión Incobrables (139.00+251.01) Bs
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	
Agricultura y ganadería	9	41.542.717	85.498	290.491	385.605
Caza, silvicultura y pesca		3.087.138			
Extracción de petróleo crudo y gas natural					
Minerales metálicos y no metálicos	308.832	8.734.489			257
Industria manufacturera	639.352	101.038.412	1.624.573	3.551.181	3.706.833
Producción y distribución de energía, gas y agua	6.860	565.849			843
Construcción	53.589.852	127.675.824	2.394.978	1.732.923	2.345.220
Venta al por mayor y menor	7.890.490	230.031.663	8.056.022	3.239.787	6.501.519
Hoteles y restaurantes	1.083.947	33.347.096	97.143	386.924	522.655
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	711.030	59.413.364	1.180.027	430.729	1.411.141
Intermediación financiera	2.030.580	1.428.775			37.763
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	4.260.561	134.952.930	294.448	1.353.530	1.779.433
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria		149.058			4.472
Educación	17.861	1.085.552			9.782
Servicios sociales. Comunes y personales	216.260	13.795.701	66.306	120.162	242.275
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico					
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales					
Actividades atípicas	101.225				208
Totales	70.856.859	756.848.568	13.798.995	11.105.727	16.948.006

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

Al 31 de diciembre de 2014

	Cartera				Previsión Incobrables (139.00+251.01)
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	
Agricultura y ganadería	360	20.676.187	461.239	251.308	728.456
Caza, silvicultura y pesca		132.497			
Extracción de petróleo crudo y gas natural	6.860				
Minerales metálicos y no metálicos	188.169	4.403.096			401
Industria manufacturera	1.693.403	65.865.577	1.399.599	2.558.811	2.219.815
Producción y distribución de energía, gas y agua		447.272			1.015
Construcción	44.766.469	100.132.900	49.815	1.448.276	1.243.145
Venta al por mayor y menor	8.224.884	222.689.159	789.021	1.729.901	3.753.221
Hoteles y restaurantes	334.047	20.465.661	178.040	273.738	444.593
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	941.625	57.451.687	446.681	838.755	1.322.815
Intermediación financiera	2.473.636	3.467.111			45.698
Servicios inmobiliarios, empresariales y de alquiler	9.284.142	149.881.457	454.405	2.033.204	2.150.544
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria		15.497			194
Educación	27.440	982.374			9.034
Servicios sociales. Comunales y personales	132.692	14.415.246	109.134	189.430	380.606
Servicio de hogares privados que contratan servicio doméstico					
Servicio de organizaciones y órganos extraterritoriales					
Actividades atípicas	6.860				
Totales	68.080.587	661.025.721	3.887.934	9.323.423	12.299.537

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

2.3 POR TIPO DE GARANTIA, ESTADO DE CREDITO Y PREVISIONES RESPECTIVAS:

Al 31 de diciembre de 2015

	Cartera				Previsión
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Incobrables (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Crédito auto liquidables	15.092.304	2.718.943			5.172
Garantía hipotecaria	42.672.352	531.248.531	2.289.534	6.556.568	4.846.622
Garantía prendaria	5.702.122	155.285.886	9.649.975	2.428.444	5.710.736
Garantía personal	430.306	26.509.495	601.935	1.833.689	1.927.040
Fondo de garantía					-
Otros	6.959.775	41.085.713	1.257.551	287.026	4.458.436
Totales	70.856.859	756.848.568	13.798.995	11.105.727	16.948.006

Al 31 de diciembre de 2014

	Cartera				Previsión
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Incobrables (139.00+251.01)
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs
Crédito auto liquidables	16.009.226	3.559.122			82.833
Garantía hipotecaria	34.951.302	476.997.477	1.131.430	5.019.862	2.569.955
Garantía prendaria	6.741.153	118.579.654	1.210.254	2.635.303	5.063.533
Garantía personal	1.810.172	29.168.860	1.545.754	1.366.391	2.895.441
Fondo de garantía					
Otros	8.568.734	32.720.608	496	301.867	1.687.775
Totales	68.080.587	661.025.721	3.887.934	9.323.423	12.299.537

2.4 SEGÚN CALIFICACIÓN DE CREDITOS EN MONTOS Y PORCENTAJES:

Al 31 de diciembre de 2015

Calificación	Cartera				Previsión	Créditos %	Previsión %
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución	Incobrables (139.00+251.01)		
	Bs	Bs	Bs	Bs	Bs		
A	68.886.982	743.224.118			2.732.774	95.25	16.12
B	1.935.929	10.638.361	18.573		394.622	1.48	2.33
C	30.185	2.276.553	8.613.088	613.196	2.127.852	1.35	12.56
D		653.431	1.875.935		1.264.683	0.30	7.46
E	3.763	31.237	2.682.534		2.174.027	0.32	12.83
F		24.868	608.865	10.492.531	8.254.048	1.30	48.70
Totales	70.856.859	756.848.568	13.798.995	11.105.727	16.948.006	100,00	100,00

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

Al 31 de diciembre de 2014

Calificación	Cartera				Previsión Incobrables (139.00+251.01) Bs	Créditos %	Previsión %
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución			
	Bs	Bs	Bs	Bs			
A	68.080.587	659.431.891			3.336.572	98.00	27.13
B		1.392.224	213.489		65.357	0.22	0.53
C			1.104.246	840.455	249.21	0.26	2.03
D		158.659	117.304	457.953	212.805	0.10	1.73
E			633.775	1.046.359	1.005.140	0.23	8.17
F		42.947	1.819.120	6.978.656	7.430.451	1.19	60.41
Totales	68.080.587	661.025.721	3.887.934	9.323.423	12.299.535	100,00	100,00

2.5 NUMERO DE CLIENTES EN MONTOS Y PORCENTAJES:

Al 31 de diciembre de 2015

Rangos	Cartera				Previsión Incobrables (139.00+251.01) Bs	Créditos %	Previsión %
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución			
	Bs	Bs	Bs	Bs			
1 a 10 mayores		37.833.653			201.981	4.44	1.19
11 a 50 mayores	5.277.066	72.158.212			216.282	9.08	1.28
51 a 100 mayores	6.633.300	55.632.871	4.063.610		1.013.458	7.78	5.98
Otros	58.946.493	591.223.832	9.735.385	11.105.727	15.516.285	78.70	91.55
Totales	70.856.859	756.848.568	13.798.995	11.105.727	16.948.006	100.00	100.00

Al 31 de diciembre de 2014

Rangos	Cartera				Previsión Incobrables (139.00+251.01) Bs	Créditos %	Previsión %
	Contingente	Vigente	Vencida	En ejecución			
	Bs	Bs	Bs	Bs			
1 a 10 mayores	3.083.871	29.568.579			276.616	4.40	2.25
11 a 50 mayores	4.431.139	64.638.292			126.154	9.30	1.03
51 a 100 mayores	4.885.182	56.624.730			222.552	8.29	1.81
Otros	55.680.395	510.194.120	3.887.934	9.323.423	11.674.215	78.01	94.92
Totales	68.080.587	661.025.721	3.887.934	9.323.423	12.299.537	100.00	100.00

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

2.6 EVOLUCION DE LA CARTERA EN LAS ULTIMAS TRES GESTIONES

<u>DETALLE</u>	2015	2014	2013
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cartera vigente	740.017.626	647.615.784	559.726.955
Cartera vencida	9.214.845	3.711.298	1.925.551
Cartera en ejecución	10.222.498	8.998.705	5.276.689
Cartera reprogramada o reestructurada vigente	16.830.942	13.409.936	7.194.585
Cartera reprogramada o reestructurada vencida	4.584.150	176.636	218.039
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución	883.229	324.718	156.678
Cartera contingente	70.856.859	68.080.587	45.829.015
Previsión específica para incobrabilidad cartera	(16.840.982)	(12.210.566)	(8.203.996)
Previsión genérica para incobrabilidad cartera	(10.733.279)	(10.733.279)	(8.175.254)
Previsión específica para activos contingentes	107.025	88.971	62.537
Previsión genérica para activos contingentes			
Previsión genérica cíclica (*)	6.477.562	6.180.313	5.287.428
Previsión p/incobrabilidad de cartera p/constituir			
Cargos p/previsión específica para incobrabilidad.cartera	10.017.706	15.526.259	5.466.242
Cargos p/previsión genérica para incobrabilidad cartera		2.558.025	
Cargos p/previsión para activos contingentes	113.562	122.399	83.697
Cargos p/previsión genérica cíclica	2.296.484	1.901.400	1.949.219
Productos para cartera (ingresos financieros.)	89.912.384	79.378.267	62.870.589
Productos en suspenso	2.231.927	1.629.678	626.348
Líneas de crédito otorgadas	556.272	308.280	138.667
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	193.598.917	162.703.452	139.062.818
Créditos castigados por insolvencia	11.528.997	8.964.842	5.970.894
Número de prestatarios	3.890	3.671	3.769

(*) Corresponde a la suma de la subcuenta 253.03 y de la cuenta 255.00

Las reprogramaciones en la cartera no han tenido mayor relevancia para la Institución. Los límites legales para la otorgación de créditos en la Institución son considerados de acuerdo a sus políticas de créditos y normas legales vigentes; al respecto, el Área de Riesgos precautela su estricto cumplimiento para la otorgación de créditos y su seguimiento.

La evolución de las previsiones en las últimas tres gestiones se detalla a continuación:

CONCILIACION DE PREVISIONES DE CARTERA (139+251+253+255)			
<u>CONCEPTO/GESTION</u>	2015	2014	2013
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Previsión inicial	29.213.129	21.729.215	16.901.939
(Menos): Castigos	(2.996.504)	(3.030.232)	(540.446)
Recuperaciones	(4.485.529)	(9.593.937)	(2.131.436)
Más: Previsiones constituidas	12.427.752	20.108.083	7.499.158
	-----	-----	-----
Previsión final	34.158.848	29.213.129	21.729.215
	=====	=====	=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

c) Inversiones temporarias y permanentes

La composición de saldos de Inversiones Temporarias al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cajas de Ahorro		
- Coop.San Martín de Porres Ltda. MN	5.250.004	5.756.932
- Coop.San Martín de Porres Ltda. ME	3.766.944	3.669.050
Participación en Fondos de Inversión MN	354.817	4.018.987
Participación en Fondos de Inversión ME	880.766	5.620.570
Cuotas de participación Fondos RAL M/N	6.691.827	10.103.073
Cuotas de participación Fondos RAL M/E	60.007.224	52.882.722
Títulos Valores de Entidades Públicas no Financieras del País M/N		19.999.075
Productos Dev. p/Cob.Inv.Disp.Restrictada		9.352
	-----	-----
	76.951.582	102.059.761
	=====	=====

La tasa de rendimiento de la Caja de Ahorros en la Cooperativa San Martín de Porres en MN es del 3.40% y en ME 2.60% al 31 de diciembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2014 en MN fue del 3.10% y en ME 2.60%; de las demás inversiones su rendimiento es variable en ambas gestiones.

La composición de saldos de Inversiones Permanentes al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Dep. a Plazo Fijo en Entidades Financieras		
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo Ltda.		2.000.000
Certificados de Aportación COMTECO ME	88.906	154.350
Certificados de Aportación COTAS ME	10.523	17.150
Certificados de Aportación COTEL ME	21.184	16.807
Participación.en ASOFIN MN	13.940	13.940
Prod. Dev. P/Cob. Inver. Ent. Fin.		8.800
	-----	-----
	134.553	2.211.047
	=====	=====

NOTA 8**COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)**

La tasa de rendimiento de las inversiones es variable en ambas gestiones.

A la fecha, la entidad no tiene participación accionaria en entidades financieras y afines

d) Otras cuentas por cobrar

La composición de saldos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015		2014	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Pago anticipado Impuesto a las Transacciones		614.210		1.068.596
Anticipo por compra de bienes y servicios		70.339		34.800
Alquileres pagados por anticipado		512.206		240.293
Seguros pagados por anticipado		74.838		133.350
Comisiones por cobrar		25.386		27.483
Certificados tributarios		41.113		
(Intereses certificados tributarios)		(822)		
Gastos por recuperar		125.800		104.469
Importes entregados en garantía		215.096		183.330
Otras partidas pendientes de cobro		71.083		32.883
- Descuento emisión boleta de garantía para SEMAPA			1.722	
- Fondos para viaje director pendientes de rendición			13.109	
- Pagos ATC pendientes de reposición			5.910	
- Pagos Moneygram pendientes de reposición	57.183		12.142	
- Pagos Servired pendientes de reposición	13.900			
		<u>1.749.249</u>		<u>1.825.204</u>
		=====		=====

e) Bienes realizables

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Bienes muebles incorporados a partir del 01/01/03	1	
Bienes inmuebles excedidos del plazo de tenencia	1	1
	<u>2</u>	<u>1</u>
	=====	=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

f) Bienes de uso y depreciaciones acumuladas

La composición del saldo al 31 de diciembre 2015 y 2014, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2015

	Valor de costo <u>Bs</u>	Depreciación Acumulada <u>Bs</u>	Valor Neto <u>Bs</u>
Terrenos	3.875.840		3.875.840
Edificios	6.111.034	1.370.574	4.740.460
Muebles y enseres	3.287.108	1.411.753	1.875.355
Equipo e instalaciones	2.763.710	1.095.163	1.668.547
Equipo de computación	5.362.196	3.475.235	1.886.961
Vehiculos	713.903	306.764	407.139
Obras de arte	16.499		16.499
	-----	-----	-----
	22.130.290	7.659.489	14.470.801
	=====	=====	=====

La depreciación cargada al resultado al 31 de diciembre de 2015 es de Bs1.776.477.

Al 31 de diciembre de 2014

	Valor de costo <u>Bs</u>	Depreciación Acumulada <u>Bs</u>	Valor Neto <u>Bs</u>
Terrenos	3.875.840		3.875.840
Edificios	5.452.963	1.211.388	4.241.575
Muebles y enseres	2.804.974	1.176.030	1.628.944
Equipo e instalaciones	2.527.504	890.614	1.636.890
Equipo de computación	4.669.511	2.764.967	1.904.544
Vehículos	509.279	172.834	336.445
Obras de arte	16.499		16.499
	-----	-----	-----
	19.856.570	6.215.833	13.640.737
	=====	=====	=====

La depreciación cargada al resultado al 31 de diciembre de 2014 es de Bs1.376.634.

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

g) Otros activos

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Papelería, útiles y material de escritorio	339.489	179.341
Valor de costo gastos de organización	85.946	85.946
Amortización acumulada gastos de organización	(49.112)	(12.278)
Valor costo mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	367.981	1.443.986
Amortización acum.mejoras e instalaciones inmuebles alquilados	(214.661)	(748.803)
Remesas en tránsito		108.906
Valor compra programas y aplicaciones informáticas	246.960	
Amortización acum. programas y aplicaciones informáticas	(20.580)	
	-----	-----
	756.023	1.057.098
	=====	=====

La amortización por cargos diferidos cargada al resultado al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es de Bs689.045 y Bs401.855 respectivamente.

h) Fideicomisos constituidos

De acuerdo al D.S. N° 2136 del 9 de octubre de 2014 y Resolución Ministerial N° 053 del 6 de febrero de 2015, se destinó el 6% de la utilidad neta de la gestión 2014 para la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento a la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393, de 21 de agosto de 2013, de Servicios financieros, el cual asciende a Bs155.131.

i) Obligaciones con el público

La evolución de los depósitos del público en las tres últimas gestiones es la siguiente:

	2015	2014	2013
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Depósitos en cuenta corriente	4.013.153		
Acreedores por documentos de cobro inmediato		108.907	27.510
Depósitos en cajas de ahorro	93.366.533	90.592.511	75.479.691
Depósitos en cajas de ahorro clausuradas	614.507	514.855	6.294
Depósitos a plazo fijo	103.669.643	174.888.959	351.040.947
Retenciones judiciales	345.628	240.834	97.961
Depósitos en cajas de ahorro afect. en garantía	13.206.049	13.002.918	12.155.509
Depósitos a plazo fijo afectados en garantía	6.321.445	8.970.014	9.610.578
Depósitos a plazo fijo con anotación en cuenta	471.146.351	315.441.896	47.772.301
Cargos devengados por pagar obligaciones con el público	30.814.855	19.964.625	11.869.046
	-----	-----	-----
	723.498.164	623.725.519	508.059.837
	=====	=====	=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

j) Obligaciones con instituciones fiscales

No aplicable.

k) Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento

La composición de saldos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones con Entidades Financieras de segundo piso a plazo	70.118.000	71.801.466
Obligaciones con Entidades Financieras del País		
- Banco Unión SA		2.000.000
Depósitos cajas de ahorro entidades financieras no sujetas de encaje		
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Quillacollo Ltda.	3.601.527	3.711.687
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Inca Huasi Ltda.	4.048.845	
Depósitos a plazo fijo de entidades financieras no sujetas de encaje		
- Mutual de Ahorro y Préstamo La Promotora		68.600
- Banco BISA		3.000.000
- Banco de Desarrollo Productivo	1.380.300	2.730.300
Depósitos a plazo fijo de entidades financieras c/ anotación en cuenta		
- Banco de Desarrollo Productivo	6.262.110	10.860.000
Financiamientos de entidades del exterior a plazo		
- Dual Return Fund SICAV	3.430.000	3.430.000
- Finethic Microfinance SCA	3.430.000	1.715.000
- VDK Spaarbank N.V.		3.430.000
- Responsibility SICAV (Lux) Microfinance Leaders	2.401.000	3.430.000
- Responsibility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	960.400	1.372.000
- Responsibility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds	2.401.000	3.430.000
- Responsibility Global Microfinance Fund	3.841.600	5.488.000
- Microfinance Growth Fund	20.580.000	20.580.000
- Symbiotics Global Microfinance	6.860.000	
- OIKOCREDIT, Ecumenical Development Cooperative Society U.A.	13.096.371	16.838.186
Cargos dev. por pagar obligaciones c/ent.finan. de 2do. Piso a plazo	877.304	875.178
Cargos devengados por pagar entidades financieras del país a plazo	706.759	1.835.185
Cargos devengados por pagar financiamientos ent. exterior a plazo	571.285	420.099
	-----	-----
	144.566.501	157.015.701
	=====	=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

l) Otras cuentas por pagar

La composición de saldos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015		2014	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Obligaciones c/establecimientos acreedores por tarjetas		268.316		138.715
Diversas		1.780.142		1.424.823
- Retenciones por orden de Autoridades Públicas	6.076			
- Acreedores fiscales p/retenciones a terceros	154.780		171.562	
- Acreedores fiscales p/impuestos a cargo de la entidad	358.416		361.530	
- Acreedores p/cargas sociales retenidas a terceros	186.157		156.738	
- Acreedores p/cargas sociales a cargo de la entidad	251.586		210.003	
- Comisiones por pagar ATC	12.268		4.983	
- Acreedores varios (Seguro de desgravámen, depósitos pendientes, fondo de garantía)	810.859		520.007	
Provisiones		6.893.036		6.183.734
- Provisiones para primas	720.283		597.748	
- Provisiones para indemnizaciones	3.969.401		3.209.080	
- Provisiones para IUE	614.210		1.068.596	
- Provisión para capacitación	5.445		5.445	
- Provisión para auditoría externa	97.726		63.336	
- Provisión para IRPB inmuebles BCO	132.969		132.160	
- Provisión para salario policías	144.450		339.851	
- Provisión para uniformes	1.520			
- Provisión para acotaciones ASFI	14.720			
- Provisión para calificadoras de riesgo	28.008			
- Provisión para acotación trimestral FRF	833.696		665.420	
- Provisión para servicios básicos	103.300		102.098	
- Provisión para servicios courier	2.670			
- Provisión para servicios información crediticia	12.420			
- Provisión para desahucio y otras contribuciones	48.825			
- Provisión para publicidad	6.265			
- Provisión para servicios consultoría	5.351			
- Provisión para comisiones BBV/Agencia de Bolsa	151.777			
Partidas pendientes de imputación				10.753
		8.941.494		7.758.025
		=====		=====

m) Provisiones

La composición de saldos al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Provisión específica para activo contingente	107.025	88.971
Provisión genérica cíclica	6.477.562	6.180.313
	-----	-----
	6.584.587	6.269.284
	=====	=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

n) Valores en circulación

No aplicable

o) Obligaciones Subordinadas

No aplicable

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

No aplicable

q) Ingresos y gastos financieros

La composición del saldo al 31 de diciembre 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Ingresos financieros:</u>		
Productos por disponibilidades	3.700	2.714
Productos por inversiones temporarias	728.743	1.198.528
Productos por cartera vigente	84.701.522	75.608.225
Productos por cartera vencida	1.098.108	792.597
Productos por cartera en ejecución	831.077	201.552
Productos por otras cuentas por cobrar	1.867	2.401
Productos por inversiones permanentes	8.267	8.800
Comisiones de cartera y contingente	3.281.677	2.775.894
	-----	-----
Total Ingresos Financieros	90.654.961	80.590.711
	=====	=====
	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Gastos financieros:</u>		
Intereses obligaciones c/público por cuentas corrientes	300	
Intereses obligaciones c/público por cuentas de ahorro	1.301.804	1.070.750
Intereses obligaciones c/público por depósitos a plazo fijo	23.190.611	18.013.112
Intereses obligaciones c/público restringidas	275.296	250.727
Intereses obligaciones c/ent. financieras 2do piso a plazo	3.508.537	3.336.235
Intereses obligaciones c/otras entidades financieras del país a plazo	679.523	1.373.696
Intereses financiamientos entidades del exterior a plazo	3.546.510	2.888.156
	-----	-----
Total Gastos Financieros	32.502.581	26.932.676
	=====	=====

NOTA 8**COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2015, según tarifario, las tasas activas oscilan en variables y fijas, de acuerdo al plazo y el tipo de crédito, encontrándose entre 11.49% y 16.49% + TRE en ME y entre 10.49% y 16.99% + TRE en MN, según tarifario. Las comisiones de las boletas de garantía varían de 4.00% a 5.50% en ambas monedas. Las tasas para microcréditos oscilan entre 12.49% y 15.99% en ME y entre 12.99% y 25.00% en MN. El tarifario social de las tasas activas oscilan entre 5.50% y 11.50% sólo en MN. En inversiones temporarias las tasas son variables.

Al 31 de diciembre de 2014, según tarifario, las tasas activas oscilan en variables y fijas, de acuerdo al plazo y el tipo de crédito, encontrándose entre 9.49% y 18.29% + TRE en ME y entre 5.50% y 16.76% + TRE en MN, según tarifario. Las comisiones de las boletas de garantía varían de 3.50% a 5.00% en ME y de 3.50% a 4.50% en MN. Las tasas para microcréditos oscilan entre 14.55% y 26.25% en ME y entre 13.30% y 25.00% en MN. En inversiones temporarias las tasas son variables

Las tasas pasivas al 31 de diciembre de 2015, según tarifario, varían según el plazo y monto de la transacción: Caja de ahorro en MN entre 0.40% y 3.50% y en ME entre 0.10% y 0.70%, depósitos a plazo fijo en MN entre 0.10% y 3.90% y en ME entre 0.10% y 1.90%, obligaciones con entidades de 2° piso en MN entre 3.84% y 5.39% y en ME entre 3.11% y 5.48%, obligaciones con otras entidades financieras en MN entre 1.70% y 5.00% y en ME 1.40% y obligaciones con entidades del exterior en ME entre 5.90% y 6.50%. El tarifario social de las tasas pasivas en cajas de ahorro MN es de 2.00% y en depósitos a plazo fijo en MN entre 0.18% y 4.10%. La tasa para cuentas corrientes en MN es de 0.1% y para ME 0.01%.

Las tasas pasivas al 31 de diciembre de 2014, según tarifario, varían: Caja de ahorro en MN entre 0.40% y 3.50% y en ME entre 0.10% y 0.70%, depósitos a plazo fijo en MN entre 0.10% y 4.40% y en ME entre 0.10% y 2.00%, obligaciones con entidades de 2° piso en MN entre 3.25% y 4.98% y en ME entre 3.11% y 4.98%, obligaciones con otras entidades financieras en MN entre 1.70% y 4.30% y en ME entre 0.10% y 1.15% y obligaciones con entidades del exterior en ME entre 6.00% y 6.50%.

r) Recuperación de activos financieros

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Recuperaciones de capital	420.234	242.701
Recuperaciones de intereses	131.150	7.825
Recuperaciones de otros conceptos	2.201	
Disminución previsión específica p/incobr. cartera	2.426.037	8.062.248
Disminución de previsión otras cuentas p/cobrar		1.599
Disminución previsión específica p/activ.contingentes	95.535	95.282
Disminución de previsión genérica cíclica	1.964.103	1.012.132
	-----	-----
	5.039.260	9.421.787
	=====	=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

s) Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Cargos por previsión específica p/incobrabilidad carter	10.017.706	15.526.259
Cargos por previsión genérica por incobrabilidad carter por factores de riesgo adicional		2.558.025
Cargos por previsión para otras cuentas p/cobrar	119.777	29.703
Cargos por previsión para activos contingentes	113.562	122.399
Cargos por previsión genérica cíclica	2.296.483	1.901.400
Castigo de productos por carter	397.503	6.155
Castigo de productos por otras cuentas por cobrar	4.729	8.849
	-----	-----
	12.949.760	20.152.790
	=====	=====

t) Otros ingresos y gastos operativos

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015		2014	
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<u>Otros ingresos operativos:</u>				
Comisiones, giros, transferencias y órdenes pago		339.062		305.760
Comisiones cheques cetificados		105		
Comisiones cajeros automáticos		17.669		16.987
Comisiones seguros		315.417		232.718
Comisiones varias		3.880.977		1.263.152
- Comisiones por cobro servicios básicos-colegios	462.823		356.659	
- Comisiones p/apertura líneas de crédito-microcrédito	<u>3.418.154</u>		<u>906.593</u>	
Ganancias p/operaciones de cambio y arbitraje		532.331		853.687
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos				669.000
Venta de bienes fuera de uso		10.451		
Ingresos por gastos recuperados		136.482		180.886
Ingresos oficina jurídica		32.064		13.000
Ingresos por alquiler de cajas de seguridad		18.795		
Ingresos por servicios varios (certificaciones, legalizaciones, fotocopias, full service, otros)		56.459		72.212
Ingresos por generación de CF-IVA		128.027		93.248
Otros ingresos operativos (Fallas de cajas)		19.330		21.681
		-----		-----
		5.487.169		3.722.331
		=====		=====

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

	2015		2014	
	Bs	Bs	Bs	Bs
Otros gastos operativos:				
Comisiones por giros y transferencias y órdenes pago		273.971		237.958
Comisiones por cámara de compensación		21.806		
Comisiones diversas		687.365		266.425
- Comisiones ATC	27.008			
- Comisiones Síntesis	12.098			
- Comisiones EDV	77.235		23.715	
- Comisiones DVS-BBV-BCB	297.769		234.393	
- Comisiones ACCL	1.973		8.317	
- Comisiones emisiones Boletas de Garantía	9.852			
- Comisiones financiamientos de entidades del exterior	137.200			
- Comisiones Agencia de Bolsa	119.707			
- Diversas (Mastercard-certificaciones-compra en reporto)	4.523			
Costo de venta de bienes recibidos en recuperación de créditos				3
Costo de venta de bienes fuera de uso		81		
Costo de mantenimiento de bienes adjudicados		144.970		19.997
Pérdidas por inversiones otras entidades no financieras		82.786		
Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje		336.713		327.054
Otros gastos operativos diversos		280.671		817.447
- Registros, legalizaciones y certificaciones Fundempresa - Trámites recuperación cartera	116.080		817.447	
- Transporte remesas/valores	164.591			
		1.828.363		1.668.884

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

Al 31 de diciembre de 2015 se registró un ingreso extraordinario por venta de papel en desuso por Bs130. No se registraron gastos extraordinarios.

Al 31 de diciembre de 2014 se registró Bs3.045 como ingreso extraordinario la venta de productos de la siembra efectuada en un inmueble adjudicado, con el objeto de cumplir con la función social de los inmuebles en zona rural. No se registraron gastos extraordinarios en esta gestión.

Al 31 de diciembre de 2015, los ajustes con efecto a ingresos de gestiones anteriores corresponden a los siguientes conceptos: Los ingresos en dólares ascienden US\$ 6.548 equivalentes a Bs44.918 por comisiones por la cobranza de seguro de desgravamen, según convenio con La Boliviana Ciacruz Seguros Personales S.A. correspondiente a noviembre y diciembre de 2014, US\$ 764 equivalentes a Bs5.244 por reversión de intereses devengados en cajas de ahorro ME en la gestión 2014, US\$ 715 equivalentes a Bs4.906 por comisiones por la cobranza de seguro incendio, según convenio con La Boliviana Ciacruz de Seguros y Reaseguros S.A., correspondiente a noviembre y diciembre de 2014 y US\$ 18 equivalentes a Bs127 por intereses de las cuentas corrientes ME correspondientes a diciembre de 2014; adicionalmente, en ingresos en moneda nacional se efectuó la contabilización de Bs96.980 por reversión de intereses devengados en cajas de ahorro MN en la gestión 2014; Bs33.546 por comisiones por cobranza de servicios de noviembre y diciembre 2014; Bs5.851 por la cobertura de la CSBP por maternidad y enfermedad común en los aportes de diciembre 2014; Bs529 por comisión por prima de protección de tarjetas de débito por diciembre 2014 y Bs232 por intereses de cuentas corrientes MN después del balance anual.

NOTA 8**COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)**

Al 31 de diciembre de 2014, los ajustes con efecto a ingresos de gestiones anteriores corresponden a los siguientes conceptos: Los ingresos en dólares ascienden US\$5,323.56 equivalentes a Bs36,519.63 por comisiones por la cobranza de seguro de desgravámen, según convenio con La Boliviana Ciacruz Seguros Personales S.A. correspondiente a los meses de noviembre y diciembre de 2013, US\$4,019.40 equivalentes a Bs27,573.08 por reposición por la pérdida de documentación en el siniestro de Lockers Bolivia S.A. en la gestión 2013, US\$495.98 equivalentes a Bs3,402.42 por comisiones por la cobranza de seguro incendio, según convenio con La Boliviana Ciacruz de Seguros y Reaseguros S.A., correspondiente a los meses de noviembre y diciembre de 2013; US\$20.58 equivalentes a Bs141.18 por comisiones por servicio de giros según convenio con Money Gram correspondiente a diciembre de 2013 y US\$1.32 equivalentes a Bs9.06 por intereses de las cuentas corrientes ME correspondientes al mes de diciembre 2013; adicionalmente, en ingresos en moneda nacional se efectuó la contabilización de Bs83,534 por reversión de provisiones realizadas en la gestión 2013 para pago de salario retroactivo por servicio de seguridad por desistimiento del mismo; Bs24,271.03 por comisiones por cobranza de servicios de noviembre y diciembre 2013; Bs8,106.00 por la compensación del crédito fiscal proporcional de diciembre 2013; Bs3,000.00 por distribución de excedentes de los certificados de aportación de COMTECO Ltda.; Bs588.24 por comisión por prima de protección de tarjetas de débito por diciembre 2013 y Bs206.93 por intereses de cuentas corrientes MN después del balance anual.

Al 31 de diciembre de 2015, los registros efectuados en gastos de gestiones anteriores en moneda extranjera provienen de la incorporación de gastos correspondientes a la gestión 2014, cuyos principales conceptos son: Pago saldo acuotación FRF oct-dic/14 US\$13,485.29 equivalente a Bs92,509.09 y pago de membrecía por afiliación a Mastercard por diciembre 2014 por US\$295,86 equivalente a Bs2,029,360. En gastos en moneda nacional: Bs51,710.34 por pago prima adicional por rendimiento gestión 2014 al Gerente General; Bs24,569 por pago multa al SIN por fiscalización gestión 2010; Bs17,232 pago saldo IPBI gestión 2014; Bs17,232 por suscripción de informes de riesgo y seguridad correspondiente a junio 2013-mayo 2014; Bs5,416.49 por servicio de mensajería hasta el mes de diciembre 2014; Bs3,500 por pago multa ASFI por retraso en envío de información gestión 2014; Bs2,900 por servicio de seguridad privada del mes de diciembre 2014; Bs2,845.68 por pago aportes CSBP 2013-14; Bs2,488.12 por pago saldo servicios básicos de diciembre 2014; Bs1,500.00 por servicio de difusión radial sobre educación financiera correspondiente a diciembre 2014; Bs1,200 por servicio de monitoreo electrónico de alarmas por julio-diciembre 2014; Bs939.84 por comisiones por servicio de cobranza YPFB por diciembre 2014; Bs526.00 por suscripción periódico por diciembre 2014; Bs498.53 por inscripción DPF's a la Bolsa Boliviana de Valores por diciembre 2014; Bs322.00 por pasajes del personal del mes de diciembre 2014; Bs154.00 por saldo servicio de información crediticia por diciembre 2014 y Bs116.35 por reversión por exceso cálculo CF-IVA proporcional de diciembre 2014.

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

Al 31 de diciembre de 2014, los registros efectuados en gastos de gestiones anteriores en moneda extranjera provienen de la incorporación de gastos omitidos en la gestión 2013, cuyos principales conceptos son: Pago saldo acuotación FRF oct-dic/13 US\$ 28.259 equivalente a Bs193.859. En gastos en moneda nacional: Bs169.508 por el saldo del pago de 2do. Aguinaldo de la gestión 2013 a ejecutivos de la Institución; Bs39.336 por alquiler de Agencias a diciembre de 2013; pago de servicios básicos por Bs37.433 por diciembre 2013; servicio de transporte de remesas por diciembre 2013 Bs24.252; pago patentes de funcionamiento y de publicidad de letreros de la gestión 2013 por Bs8.384; pago por mantenimiento de enlace de datos de fibra óptica correspondiente a diciembre de 2013 por Bs7.155; suscripción de informes de riesgo y seguridad correspondiente a junio 2012-mayo 2013 por Bs6.960; servicios software programa de análisis crediticio por diciembre 2013 Bs5,116.10; servicio de mensajería por el mes de diciembre 2013 Bs4,260.00; servicio de control de tráfico telefónico por diciembre 2013 Bs1,670.00; servicio de información crediticia por diciembre 2013 por Bs2,779; servicio de limpieza por diciembre 2013 Bs1,436.50; servicio de monitoreo electrónico de alarmas por julio-diciembre 2013 Bs1,200; pago saldo cargas sociales correspondiente al mes de diciembre 2013 Bs736.62; servicio de procesamiento y actualización de información para análisis multidimensional en el software Analyze por diciembre 2013 Bs696.00; comisiones por servicio de cobranza YPFB por diciembre 2013 Bs500.72; devolución de sobrante a cliente del mes de noviembre 2013 Bs484,54; servicios mantenimiento del ascensor del mes de diciembre 2013 Bs214.00 y servicio de difusión por radio de comunicado a clientes morosos Bs.108.00.

v) Gastos de administración

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015		2014	
	Bs	Bs	Bs	Bs
Gastos de personal		30.194.392		24.794.030
Servicios contratados		3.686.608		3.073.410
Seguros		405.919		243.592
Comunicaciones y traslados		1.413.162		1.103.324
Impuestos		4.724.110		3.852.082
Mantenimiento y reparaciones		883.185		529.026
Depreciación y desvalorización de bienes		1.776.477		1.376.634
Amortización de cargos diferidos		689.045		401.855
Otros gastos de administración		7.961.728		6.586.040
- Gastos notariales y judiciales	146.880			
- Alquileres inmuebles Agencias	1.326.477		911.498	
- Energía eléctrica y agua	386.100		345.994	
- Papelería, útiles y materiales de servicio	981.682		880.247	
- Suscripciones y afiliaciones	120.577		43.900	
- Propaganda y publicidad	420.816		495.122	
- Gastos de representación	13.005		37.803	
- Aportes ASFI	1.025.811		845.352	
- Aportes otras entidades - ASOFIN	198.055		188.374	
- Donaciones	23.637		44.346	
- Multas ASFI	1.750		5.575	
- Aportes al FRF	3.250.664		2.673.485	
- Gastos en comunicaciones y publicaciones de prensa	66.274		114.344	
		51.734.626		41.959.993

NOTA 8

COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)

w) Cuentas contingentes

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015		2014	
	Bs	Bs	Bs	Bs
Boletas de Garantía				
- De seriedad de propuesta		317.524		218.542
- De cumplimiento de contrato		4.266.651		4.074.917
- De pagos de derechos arancelarios		61.977		19.337
- De consecuencias judiciales				946.806
- De ejecución de obra				94.319
- Otras boletas de garantía		2.184.070		2.416.734
* Correcto funcionamiento de maquinaria	567.953		112.412	
* Correcta inversión de anticipo	1.616.117		2.304.322	
Garantías a primer requerimiento				
- Garantía a primer requerimiento con amortización única		63.470.365		60.001.652
Líneas de crédito comprometidas				
- Líneas de crédito de uso simple comprometidas y no desembolsadas		556.272		308.280
		-----		-----
		70.856.859		68.080.587
		=====		=====

x) Cuentas de orden

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015		2014	
	Bs	Bs	Bs	Bs
Valores y bienes recibidos				
Otros valores y bienes recibidos en custodia		14		11
Garantías recibidas				
Garantías hipotecarias		1.346.078.044		1.170.239.482
Otras garantías prendarias		332.806.489		277.377.843
- Maquinaria, equipo e instalaciones	183.405.750		133.208.843	
- Bienes muebles y enseres	12.204.253		14.320.503	
- Mercadería en almacén	125.087.119		118.623.194	
- Otras gtias.prendaria - valores-alimentos	12.109.367		11.225.303	
Garantías bonos de prenda				4.699.100
Depósitos en la entidad financiera		19.371.074		22.203.860
Garantía de otras entidades financieras				
Otras garantías (semoviente-ganado)		15.562.705		9.757.537
Cuentas de Registro				
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas		193.598.917		162.703.452
Documentos y valores de la entidad		178.018		178.019
Cuentas incobrables castigadas y condonadas		11.965.518		9.282.712
Productos en suspenso		2.231.927		1.629.678
Cuentas deudoras de los fideicomisos				
Operaciones por liquidar Fondo de Garantía		155.131		
		-----		-----
		1.921.947.837		1.658.071.694
		=====		=====

NOTA 8**COMPOSICIÓN DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS (continuación)****y) Fideicomisos**

De acuerdo al D.S. N° 2136 de 09 de octubre de 2014 y Resolución Ministerial N° 053 de 06 de febrero de 2015, se destinó el 6% de la utilidad neta de la gestión 2014 para la constitución del Fondo de Garantía de Créditos para el Sector Productivo, en cumplimiento a la función social prevista en el Artículo 115 de la Ley N° 393, de 21 de agosto de 2013, de servicios financieros, el cual asciende a Bs.155,131.

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
OTROS ACTIVOS		
Otros activos		
- Operaciones por liquidar fondo de garantía BCO	155.131	

TOTAL CUENTAS DEUDORAS	155.131	
	=====	
CUENTAS ACREEDORAS DE LOS FIDEICOMISOS		
PATRIMONIO NETO		
Capital fiduciario		
- Fondo de garantía BCO	155.131	

TOTAL CUENTAS ACREEDORAS	155.131	
	=====	

NOTA 9**PATRIMONIO**

La composición del saldo al 31 de diciembre 2015 y 2014, es la siguiente:

	2015	2014
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
Capital pagado	64.379.440	56.901.640
Aportes no capitalizados	53.621	5.359.586
Reserva legal	3.431.583	3.173.031
Reservas no distribuibles p/ajuste p/inflación del patrimonio	4.915.105	4.915.105
Otras reservas no distribuibles	2.283.473	2.283.473
Utilidad de la gestión	2.143.530	2.585.517
	-----	-----
	77.206.752	75.218.352
	=====	=====

NOTA 9**PATRIMONIO (continuación)**

La entidad dejó de actualizar el Patrimonio de acuerdo a lo establecido por la circular SB/585/2008 del 27 de agosto de 2008, emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en función de la variación del índice de la UFV respecto a la moneda nacional.

Al 31 de diciembre de 2015, se cuenta con un Capital Pagado de Bs64,379,440 dividido en 6,437,944 acciones ordinarias.

En atención a las Juntas Generales tanto Ordinaria como Extraordinaria de Accionistas del 25 de marzo de 2015, del total de la utilidad de Bs2,585,517 de la gestión 2014, se constituyó la reserva legal por Bs258,552 correspondiente al 10% de dicha utilidad; se registró Bs2,171,834 en "Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización" y se destinó el importe de Bs155,131 correspondiente al 6% de la utilidad mencionada para constituir el Fondo de Garantía de Créditos destinados al sector productivo, en cumplimiento a lo establecido en el Decreto Supremo N° 2136 de 9 de octubre de 2014.

El saldo de la cuenta "Aportes Irrevocables Pendientes de Capitalización", a la fecha, es de Bs53,620 debido a que la ASFI, mediante nota ASFI/DSR II/R-61439/2015 de 20 de abril de 2015 otorgó la no objeción para incrementar el capital pagado en Bs7,477,800 retirándose ese importe de dicha cuenta para su capitalización. Al 31 de diciembre de 2015 el capital pagado es Bs64,379,440

La composición accionaria al 31 de diciembre de 2015 es la siguiente:

	N°	%
	<u>Acciones (*)</u>	<u>Participación</u>
Cooperativa Boliviana de Cemento, Industrias y Servicios "COBOCE Ltda."	4.474.589	69.50%
Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society U.A	1.634.556	25.39%
Guaraguara Victoria Espada de	95.039	1.48%
Guaraguara Goytia Nilo	92.220	1.43%
Otros Socioa minoritarios	141.540	2.20%
	-----	-----
	6.437.944	100.00%
	=====	=====

(*) Valor nominal de las acciones Bs10 por acción

NOTA 10**PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL**

El coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de diciembre 2015 y 31 de diciembre de 2014 calculado en sujeción a lo establecido en el reglamento sobre coeficiente de ponderación de activos y contingentes es de 10.40% y 11.24%, respectivamente.

NOTA 10

PONDERACIÓN DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL (continuación)

La normativa vigente dispone que en todo momento las entidades financieras deben mantener su patrimonio neto equivalente al 10% del total de sus activos y contingentes ponderados en función a sus riesgos.

La ponderación de activos y contingentes, en Bolivianos, es la siguiente:

Al 31 de diciembre de 2015

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Saldo</u>	<u>Coefficiente de Riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
Categoría I	Activo con riesgo 0%	167.112.445	0%	
Categoría II	Activo con riesgo 10%		10%	
Categoría III	Activo con riesgo 20%	27.004.048	20%	5.400.810
Categoría IV	Activo con riesgo 50%	104.634.846	50%	52.317.422
Categoría V	Activo con riesgo 75%	275.986.333	75%	206.989.750
Categoría VI	Activo con riesgo 100%	457.071.816	100%	457.071.816
		-----		-----
	A	1.031.809.488	B	721,779,798

	10 % sobre activo computable		C	72,177,980
	Patrimonio Neto (ASFI)		D	75,063,222

	Excedente (Déficit) Patrimonial		E	2,885,242
	Coefficiente de Suficiencia Patrimonial		F	10.40%

Al 31 de diciembre de 2014

<u>Código</u>	<u>Nombre</u>	<u>Saldo</u>	<u>Coefficiente de Riesgo</u>	<u>Activo Computable</u>
Categoría I	Activo con riesgo 0%	165.712.619	0%	
Categoría II	Activo con riesgo 10%		10%	
Categoría III	Activo con riesgo 20%	32.031.590	20%	6.406.318
Categoría IV	Activo con riesgo 50%	116.721.119	50%	58.360.560
Categoría V	Activo con riesgo 75%	168.393.242	75%	126.294.932
Categoría VI	Activo con riesgo 100%	455.208.898	100%	455.208.898
		-----		-----
	A	938.067.468	B	646.270.707

	10 % sobre activo computable		C	64.627.071
	Patrimonio Neto (ASFI)		D	72.632.837

	Excedente (Déficit) Patrimonial		E	8.005.766
	Coefficiente de Suficiencia Patrimonial		F	11.24%

NOTA 11 CONTINGENCIAS

El Banco Pyme de la Comunidad S.A. no tiene contingencias probables más allá de las registradas contablemente. Asimismo, no existen operaciones de las que pudieran resultar obligaciones o pérdidas sobre las cuales no se haya efectuado el registro correspondiente.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

Con posterioridad al 31 de diciembre de 2015, no se han producido hechos o circunstancias que afecten de forma significativa los estados financieros del **Banco Pyme de la Comunidad S.A.** al 31 de diciembre de 2015.

NOTA 13 CONSOLIDACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

El Banco Pyme de la Comunidad S.A. no tiene empresas relacionadas o vinculadas; sin embargo, se realiza la consolidación de las Sucursales en los estados financieros.


NILDA SOTÉZ VALLEJOS
Sub Gerente Nacional de Contabilidad


DELIA ARMALY DE PRUDENCIO
Gerente Nacional de Operaciones


JUAN PABLO IRIARTE Q.
Gerente General a.i.