



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre del 2014 y 2013**  
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2014 DICIEMBRE	2013 DICIEMBRE
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad (Pérdida )Neta del Periodo		196,528	1,954,335
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	-1	21,855	9,936
- Cargos devengados no pagados	-2	-24,241	11,487
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-3		
- Previsión para incobrables	-3	937,260	(625,828)
- Previsión para desvalorización			(52,498)
- Provision o provisiones para beneficios sociales		533,489	124,286
- Provision para impuestos y otras cuentas por pagar		-800,182	267,979
- Depreciaciones y Amortizaciones		256,467	39,809
- Otros	-4		
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a)la utilidad (perdida)del ejercicio</b>		<b>1,121,176</b>	<b>1,729,506</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de Prestamos		647,062	625,207
- Disponibilidad, Inversiones Temporarias y permanentes			0
- Otras cuentas por Cobrar			
- Obligaciones con el público		479,405	503,646
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, diversos		(14,758)	(208,089)
- Bienes realizables- vendidos		247	(47,317)
- Otros activos-partidas pendientes de imputación		-12,528	15,564
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		12,475	8,307
- Provisiones		145,440	84,492
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>		<b>2,378,519</b>	<b>2,711,316</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	-5	4,864,386	542,582
- Depositos a plazo hasta 360 días	-5	1,543,850	2,772,567
- Depositos a plazo a mas de 360 días	-5	-402,839	(689,332)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	-6		
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazo			
- Otras Operaciones de Intermediacion :			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participacion Fondo Ral de traspaso			
- Obligaciones con instituciones Fiscales		1,668,912	1,017,797
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Creditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	-7	-565,545	(93,701)
- A mediano y largo plazo - más de 1 año	-7	-45,823,704	(45,380,623)
- Créditos recuperados en el ejercicio	-7	35,715,900	33,313,834



**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre del 2014 y 2013**  
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2014 DICIEMBRE	2013 DICIEMBRE
- Otras Cuentas por Cobrar por intermediación financiera			
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<u>-2,999,040</u>	<u>(8,516,876)</u>
<b>Flujo de fondos en actividades Financiamiento:</b>	-8		
Incremento (disminución) de prestamos			
- Obligaciones don el FONDESIF			
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamientos para creditos			
- Titulos valores en circulación			
- Obligaciones subordinadas			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de Capital Social		134,408	109,578
- Pago de dividendos			
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento:</b>		<u>134,408</u>	<u>109,578</u>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>	-8		
Incremento(disminución) neto en :			
- Inversiones temporarias		528,323	3,730,166
- Inversiones permanentes		0	0
- Bienes de uso		156,610	4,597
- Bienes diversos		-12,898	1,000
- Cargos diferidos			
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<u>672,035</u>	<u>3,735,763</u>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		185,922	(1,960,219)
<b>Disponibilidad al inicio del ejercicio</b>		<u>13,450,231</u>	<u>15,410,450</u>
<b>Disponibilidad al cierre del ejercicio</b>		<u><u>13,636,153</u></u>	<u><u>13,450,231</u></u>

Cr. F. Janeth Ruiz Artunduaga  
Contador General

Lic. Claudio Alarcon Torrez  
Gerente General

**FORMA D**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" LTDA.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre 2014 y 2013**  
(Expresado en Bolivianos)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldos al 31 de Diciembre de 2012	1,037,747	489,867	14,892,869	1,374,660	17,795,143
Certificados de Aportación	109,578				109,578
Resultados del Ejercicio				1,954,335	1,954,335
Distribución de Utilidades				-1,374,660	-1,374,660
Capitalización de reservas			1,168,461		1,168,461
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2013</b>	<b>1,147,325</b>	<b>489,867</b>	<b>16,061,330</b>	<b>1,954,335</b>	<b>19,652,857</b>
Saldos al 31 de Diciembre de 2013	1,147,325	489,867	16,061,330	1,954,335	19,652,857
Certificados de Aportación	134,409				134,409
Resultados del Ejercicio				196,528	196,528
Distribución de Utilidades				-1,954,335	-1,954,335
Capitalización de reservas			1,661,184		1,661,184
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2014</b>	<b>1,281,734</b>	<b>489,867</b>	<b>17,722,514</b>	<b>196,528</b>	<b>19,690,643</b>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

Cr. F. Janeth Ruiz Artunduaga  
Contador General

Lic. Claudio Alarcon Torrez  
Gerente General

**INSTITUCION: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA LTDA."**  
**ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL CONSOLIDADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2014 Y 2013**  
**(Expresado en Bolivianos)**

<u>ACTIVO</u>	Notas	2014 DICIEMBRE	2013 DICIEMBRE
Disponibilidades	8.- a	13,636,153	13,450,231
Inversiones Temporarias	8.- c	23,810,323	23,282,000
<b>CARTERA</b>			
Cartera Vigente	8.- b	91,570,906	87,146,611
Cartera Vencida	8.- b	371,772	313,539
Cartera en Ejecución	8.- b	1,646,041	1,547,345
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	8.- b	834,564	462,847
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	8.- b		
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecución	8.- b	70,020	46,841
		<u>94,493,303</u>	<u>89,517,183</u>
Productos por Cobrar Cartera		647,062	625,207
Previsión para Cartera Incobrable	8.- m	<u>-7,865,024</u>	<u>-6,927,764</u>
Otras Cuentas por Cobrar	8.- d	733,513	540,182
Bienes Realizables	8.- e	255	8
Inversiones Permanentes	8.- c	49,639	49,639
Bienes de Uso	8.- f	1,750,172	1,594,000
Otros Activos	8.- g	136,001	148,529
Total Activo		<u><u>127,391,397</u></u>	<u><u>122,279,215</u></u>
 <b><u>PASIVO</u></b>			
Obligaciones con el Público	8.- i	101,223,010	95,026,580
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.- j	5,394	1,019,380
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8.- k	208,957	208,957
Otras Cuentas por Pagar	8.- l	4,584,287	4,837,776
Previsiones	8.- m	1,441,386	1,295,945
Obligaciones Subordinadas	8.- o	<u>237,720</u>	<u>237,720</u>
Total Pasivo		<u>107,700,754</u>	<u>102,626,358</u>
 <b><u>PATRIMONIO</u></b>			
Capital Social	2.- h y 9.-	1,281,734	1,147,325
Aportes no Capitalizados	2.- h y 9.-	489,867	489,867
Reservas	2.- h y 9.-	17,722,514	16,061,330
Resultados Acumulados	2.- h y 9.-	<u>196,528</u>	<u>1,954,335</u>
Total Patrimonio		<u>19,690,643</u>	<u>19,652,857</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u><u>127,391,397</u></u>	<u><u>122,279,215</u></u>
Cuentas de Orden	9.- x	<u><u>72,276,212</u></u>	<u><u>69,206,363</u></u>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.  
jra/.

Cr. F. Janeth Ruiz A.  
Contador General

Lic. Claudio Alarcon Torrez  
Gerente General

INSTITUCION: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" LTDA.  
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS CONSOLIDADO  
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2014 y 2013  
Expresado en Bolivianos

	Notas	<b>2014</b> <b>Diciembre</b>	<b>2013</b> <b>Diciembre</b>
Ingresos Financieros	8.- q	14,041,865	13,813,562
Gastos Financieros	8.- q	-2,437,603	-2,355,899
Resultado Financiero Bruto		11,604,262	11,457,663
Otros Ingresos Operativos	8.- t.- a	562,240	707,833
Otros Gastos Operativos	8.- t.- b	-385,284	-244,624
Resultado de operación Bruto		11,781,218	11,920,872
Recuperación de activos financieros	8.- r	4,240,988	19,997,838
Cargos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financ.	8.- s	-5,436,423	-19,722,131
Resultado de operación despues de Incobrables		10,585,783	12,196,579
Gastos de Administración	8.- v	-10,345,165	-9,554,712
Resultado de Operación Neto		240,618	2,641,867
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor			
Resultado despues de ajuste p/ diferencia de cambio y manten de valor		240,618	2,641,867
Ingresos Extraordinarios	8.- u		
Gastos Extraordinarios	8.- u		
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de Gestiones Anteriores		240,618	2,641,867
Ingresos Gestiones Anteriores	8.- u	33,419	
Gastos de Gestiones Anteriores	8.- u	-12,000	-36,087
Resultado antes del Impuesto y ajuste contable p/efecto de la inflación		262,037	2,605,780
Ajuste contable por efecto de la inflación			
Resultado antes de impuestos		262,037	2,605,780
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas		-65,509	-651,445
Resultado Neto de la Gestión		196,528	1,954,335

Las notas a los estados financieros son parte integrante de los mismos.

Cr. F. Janeth Ruiz A.  
Contador General

Lic. Claudio Alarcon Torrez  
Gerente General



Parque Excombatientes N° 0-1820  
Edif. "Saint Patrick" Of. 1  
Tel: 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 "Catedral de Tarija" Ltda.**  
Tarija - Bolivia

Hemos examinado los estados de situación patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Catedral de Tarija" Ltda. al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de cambios en el patrimonio neto y de flujos 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 auditoria.

Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoria 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 Auditoria Externa. Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoria para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoria incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoria 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 "Catedral de Tarija" Ltda. al 31 de diciembre de 2014 y 2013, 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.AU.B. No. 2761  
MAT. PROF. C.AU.C. No. 96 - C67  
Cochabamba, 20 de febrero de 2015

