



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Diciembre del 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2015 DICIEMBRE	2014 DICIEMBRE
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (Pérdida)Neta del Periodo		504,102	196,528
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	-1	40,305	21,855
- Cargos devengados no pagados	-2	298,396	-24,241
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-3		
- Previsión para incobrables	-3	219,650	937,260
- Previsión para desvalorización		-504,070	
- Provision o provisiones para beneficios sociales		185,207	533,489
- Provision para impuestos y otras cuentas por pagar		-368,883	-800,182
- Depreciaciones y Amortizaciones		316,947	256,467
- Otros	-4		
Fondos obtenidos en (aplicados a)la utilidad (perdida)del ejercicio		<u>691,654</u>	<u>1,121,176</u>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de Prestamos		647,062	625,207
- Disponibilidad, Inversiones Temporarias y permanentes			
- Otras cuentas por Cobrar			
- Obligaciones con el público		479,405	501,260
- 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		(53,920)	(14,758)
- Bienes realizables- vendidos		0	247
- Otros activos-partidas pendientes de imputación		-5,746	-12,528
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		74,916	12,475
- Provisiones		119,034	145,440
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación		<u>1,952,405</u>	<u>2,378,519</u>
Flujo de fondos en actividades de intermediación:			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público:			
- Depositos a la vista y en caja de ahorros	-5	-2,083,917	4,864,386
- Depositos a plazo hasta 360 días	-5	-2,490,147	1,543,850
- Depositos a plazo a mas de 360 días	-5	11,938,150	-402,839
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
- A corto plazo	-6		
- A mediano y largo plazo			
Otras Operaciones de Intermediación :			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participación Fondo Ral de traspaso			
- Obligaciones con instituciones Fiscales		-324	1,668,912
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Creditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	-7	-393,275	-565,545
- A mediano y largo plazo - más de 1 año	-7	(49,154,922)	-45,823,704
- Créditos recuperados en el ejercicio	-7	37,322,446	35,715,900



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de Diciembre del 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	2015 DICIEMBRE	2014 DICIEMBRE
- Otras Cuentas por Cobrar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación		<u>-4,861,989</u>	<u>(2,999,040)</u>
Flujo de fondos en actividades Financiamiento:	-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		168,368	134,408
- Pago de dividendos			
Flujo neto en actividades de financiamiento:		<u>168,368</u>	<u>134,408</u>
Flujo de fondos en actividades de inversión:	-8		
Incremento(disminución) neto en :			
- Inversiones temporarias		3,524,178	528,323
- Inversiones permanentes		0	0
- Bienes de uso		82,845	156,610
- Bienes diversos		-16,230	-12,898
- Cargos diferidos			
Flujo neto en actividades de inversión		<u>3,590,793</u>	<u>672,035</u>
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		849,577	185,922
Disponibilidad al inicio del ejercicio		<u>13,636,153</u>	<u>13,450,231</u>
Disponibilidad al cierre del ejercicio		<u><u>14,485,730</u></u>	<u><u>13,636,153</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 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldos al 31 de Diciembre de 2014	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
Saldos al 31 de Diciembre de 2014	1,281,734	489,867	17,722,514	196,528	19,690,643
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	1,281,734	489,867	17,722,514	196,528	19,690,643
Certificados de Aportación	168,368				168,368
Resultados del Ejercicio				504,102	504,102
Distribución de Utilidades				-196,528	-196,528
Capitalización de reservas			167,050		167,050
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	1,450,102	489,867	17,889,564	504,102	20,333,635

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 2015 Y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	2015 DICIEMBRE	2014 DICIEMBRE
ACTIVO			
Disponibilidades	8.- a	14,485,730	13,636,153
Inversiones Temporarias	8.- c	27,334,502	23,810,323
CARTERA			
Cartera Vigente	8.- b	95,509,189	91,570,906
Cartera Vencida	8.- b	478,275	371,772
Cartera en Ejecución	8.- b	1,529,728	1,646,041
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	8.- b	939,982	834,564
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	8.- b		
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecución	8.- b	79,936	70,020
		<u>98,537,110</u>	<u>94,493,303</u>
Productos por Cobrar Cartera		687,367	647,062
Previsión para Cartera Incobrable	8.- m	<u>-8,084,674</u>	<u>-7,865,024</u>
		91,139,803	87,275,341
Otras Cuentas por Cobrar	8.- d	679,593	733,513
Bienes Realizables	8.- e	255	255
Inversiones Permanentes	8.- c	49,639	49,639
Bienes de Uso	8.- f	1,833,017	1,750,172
Otros Activos	8.- g	119,403	136,001
Total Activo		<u>135,641,942</u>	<u>127,391,397</u>
PASIVO			
Obligaciones con el Público	8.- i	108,821,343	101,223,010
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.- j	5,070	5,394
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8.- k	208,957	208,957
Otras Cuentas por Pagar	8.- l	4,474,797	4,584,287
Previsiones	8.- m	1,560,420	1,441,386
Obligaciones Subordinadas	8.- o	237,720	237,720
Total Pasivo		<u>115,308,307</u>	<u>107,700,754</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	2.- h y 9.-	1,450,102	1,281,734
Aportes no Capitalizados	2.- h y 9.-	489,867	489,867
Reservas	2.- h y 9.-	17,889,564	17,722,514
Resultados Acumulados	2.- h y 9.-	504,102	196,528
Total Patrimonio		<u>20,333,635</u>	<u>19,690,643</u>
Total Pasivo y Patrimonio		<u>135,641,942</u>	<u>127,391,397</u>
Cuentas de Orden	8.- x	<u>60,237,719</u>	<u>72,276,212</u>

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

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 GANANCIAS Y PERDIDAS CONSOLIDADO
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
Expresado en Bolivianos

	Notas	2015 Diciembre	2014 Diciembre
Ingresos Financieros	8.- q	14,895,705	14,041,865
Gastos Financieros	8.- q	-2,955,889	-2,437,603
Resultado Financiero Bruto		11,939,816	11,604,262
Otros Ingresos Operativos	8.- t.- a	597,012	562,240
Otros Gastos Operativos	8.- t.- b	-213,360	-385,284
Resultado de operación Bruto		12,323,468	11,781,218
Recuperación de activos financieros	8.- r	2,461,110	4,240,988
Cargos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financ.	8.- s	-2,732,478	-5,436,423
Resultado de operación despues de Incobrables		12,052,100	10,585,783
Gastos de Administración	8.- v	-11,349,876	-10,345,165
Resultado de Operación Neto		702,224	240,618
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor			
Resultado despues de ajuste p/ diferencia de cambio y manten de valor		702,224	240,618
Ingresos Extraordinarios	8.- u		
Gastos Extraordinarios	8.- u		
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de Gestiones Anteriores		702,224	240,618
Ingresos Gestiones Anteriores	8.- u	796	33,419
Gastos de Gestiones Anteriores	8.- u	-30,884	-12,000
Resultado antes del Impuesto y ajuste contable p/efecto de la inflación		672,136	262,037
Ajuste contable por efecto de la inflación			
Resultado antes de impuestos		672,136	262,037
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas		-168,034	-65,509
Resultado Neto de la Gestión		504,102	196,528

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

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

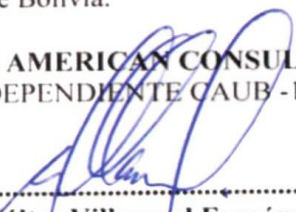
A los señores
Presidente y Miembros del Consejo de Administración de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Catedral de Tarija" Ltda.
Tarija - Bolivia

Hemos examinado los estados de situación patrimonial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "Catedral de Tarija" Ltda. al 31 de diciembre de 2015 y 2014, 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 2015 y 2014, 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 Villarroel Fernández
MAT. PROF. C.A.U.B. No. 2761
MAT. PROF. C.A.U.C. No. 96 - C67
Cochabamba. 15 de febrero de 2016

