



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

	NOTAS	2016 DICIEMBRE	2015 DICIEMBRE
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad (Pérdida )Neta del Periodo		791,198	504,102
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	-1	90,489	40,305
- Cargos devengados no pagados	-2	92,548	298,396
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	-3		
- Previsión para incobrables	-3	656,023	219,650
- Previsión para desvalorización		0	-504,070
- Provision o provisiones para beneficios sociales		99,158	185,207
- Provision para impuestos y otras cuentas por pagar		119,486	-368,883
- Depreciaciones y Amortizaciones		238,700	316,947
- Otros	-4		
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (perdida) del ejercicio</b>		<b>2,087,602</b>	<b>691,654</b>
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de Prestamos		687,367	647,062
- Disponibilidad, Inversiones Temporarias y permanentes			
- Otras cuentas por Cobrar			
- Obligaciones con el público		777,405	479,405
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		(446,436)	(53,920)
- Bienes realizables- vendidos		-37	0
- Otros activos-partidas pendientes de imputación		-21,355	-5,746
- Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones		219,664	74,916
- Previsiones		188,971	119,034
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación</b>		<b>3,493,181</b>	<b>1,952,405</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	-2,031,296	-2,083,917
- Depositos a plazo hasta 360 días	-5	-2,075,207	-2,490,147
- Depositos a plazo a mas de 360 días	-5	5,090,897	11,938,150
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:			
- A corto plazo	-6		
- 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		423	-324
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			



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

	NOTAS	2016 DICIEMBRE	2015 DICIEMBRE
Creditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	-7	-134,455	-393,275
- A mediano y largo plazo - más de 1 año	-7	(48,477,238)	(49,154,922)
- Créditos recuperados en el ejercicio	-7	38,664,869	37,322,446
- Otras Cuentas por Cobrar por intermediacion financiera			
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>		<b>-8,962,007</b>	<b>(4,861,989)</b>
<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		97,900	168,368
- Pago de dividendos			
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento:</b>		<b>97,900</b>	<b>168,368</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>	-8		
Incremento(disminución) neto en :			
- Inversiones temporarias		1,041,773	3,524,178
- Inversiones permanentes		0	0
- Bienes de uso		130,536	82,845
- Bienes diversos		6,891	-16,230
- Cargos diferidos			
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b>1,179,200</b>	<b>3,590,793</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		<b>-4,191,726</b>	<b>849,577</b>
<b>Disponibilidad al inicio del ejercicio</b>		<b>14,485,730</b>	<b>13,636,153</b>
<b>Disponibilidad al cierre del ejercicio</b>		<b>10,294,004</b>	<b>14,485,730</b>

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 2016 y 2015**  
(Expresado en Bolivianos)

	CAPITAL SOCIAL	APORTES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	1,281,734	489,867	17,722,514	196,528	19,690,643
Certificados de Aportación	168,367				168,367
Resultados del Ejercicio				504,102	504,102
Distribución de Utilidades				-196,528	-196,528
Capitalización de reservas			167,050		167,050
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2015</b>	<b>1,450,101</b>	<b>489,867</b>	<b>17,889,564</b>	<b>504,102</b>	<b>20,333,634</b>
Saldos al 31 de Diciembre de 2015	1,450,101	489,867	17,889,564	504,102	20,333,634
Certificados de Aportación	97,909				97,909
Resultados del Ejercicio				791,198	791,198
Distribución de Utilidades				-504,102	-504,102
Capitalización de reservas			428,487		428,487
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2016</b>	<b>1,548,010</b>	<b>489,867</b>	<b>18,318,051</b>	<b>791,198</b>	<b>21,147,126</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 2016 Y 2015  
(Expresado en Bolivianos)**

	Notas	2016 DICIEMBRE	2015 DICIEMBRE
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	8.- a	10,294,004	14,485,730
Inversiones Temporarias	8.- c	28,376,275	27,334,502
<b>CARTERA</b>			
Cartera Vigente	8.- b	102,159,796	95,509,189
Cartera Vencida	8.- b	1,196,592	478,275
Cartera en Ejecución	8.- b	1,604,544	1,529,728
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vigente	8.- b	858,856	939,982
Cartera Reprogramada o Reestructurada Vencida	8.- b	48,642	0
Cartera Reprogramada o Reestructurada Ejecución	8.- b	111,258	79,936
		<u>105,979,688</u>	<u>98,537,110</u>
Productos por Cobrar Cartera		777,856	687,367
Previsión para Cartera Incobrable	8.- m	<u>-8,740,687</u>	<u>-8,084,674</u>
		98,016,857	91,139,803
Otras Cuentas por Cobrar	8.- d	233,157	679,593
Bienes Realizables	8.- e	218	255
Inversiones Permanentes	8.- c	49,639	49,639
Bienes de Uso	8.- f	1,724,853	1,833,017
Otros Activos	8.- g	252,828	119,403
<b>Total Activo</b>		<u><u>138,947,831</u></u>	<u><u>135,641,942</u></u>
<b>PASIVO</b>			
Obligaciones con el Público	8.- i	110,898,286	108,821,343
Obligaciones con Instituciones Fiscales	8.- j	5,493	5,070
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	8.- k	208,957	208,957
Otras Cuentas por Pagar	8.- l	4,700,858	4,474,797
Previsiones	8.- m	1,749,391	1,560,420
Obligaciones Subordinadas	8.- o	237,720	237,720
<b>Total Pasivo</b>		<u>117,800,705</u>	<u>115,308,307</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital Social	2.- h y 9.-	1,548,010	1,450,102
Aportes no Capitalizados	2.- h y 9.-	489,867	489,867
Reservas	2.- h y 9.-	18,318,051	17,889,564
Resultados Acumulados	2.- h y 9.-	791,198	504,102
<b>Total Patrimonio</b>		<u>21,147,126</u>	<u>20,333,635</u>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>		<u><u>138,947,831</u></u>	<u><u>135,641,942</u></u>
Cuentas de Orden	8.- x	<u>66,890,365</u>	<u>60,237,719</u>

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

**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 2016 y 2015**  
**Expresado en Bolivianos**

	NOTAS	2016 DICIEMBRE	2015 DICIEMBRE
Ingresos Financieros	8.- q	16,362,846	14,895,705
Gastos Financieros	8.- q	-3,581,361	-2,955,889
Resultado Financiero Bruto		12,781,485	11,939,816
Otros Ingresos Operativos	8.- t.- a	498,091	597,012
Otros Gastos Operativos	8.- t.- b	-224,243	-213,360
Resultado de operación Bruto		13,055,333	12,323,468
Recuperación de activos financieros	8.- r	1,906,752	2,461,110
Cargos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financ.	8.- s	-2,770,618	-2,732,478
Resultado de operación despues de Incobrables		12,191,467	12,052,100
Gastos de Administración	8.- v	-11,129,524	-11,349,876
Resultado de Operación Neto		1,061,943	702,224
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		0	0
Resultado despues de ajuste p/ diferencia de cambio y manten de valor		1,061,943	702,224
Ingresos Extraordinarios	8.- u		
Gastos Extraordinarios	8.- u		
Resultado neto del ejercicio antes de ajustes de Gestiones Anteriores		1,061,943	702,224
Ingresos Gestiones Anteriores	8.- u	4,621	796
Gastos de Gestiones Anteriores	8.- u		-30,884
Resultado antes del Impuesto y ajuste contable p/efecto de la inflación		1,066,564	672,136
Ajuste contable por efecto de la inflación			
Resultado antes de impuestos		1,066,564	672,136
Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas		-275,366	-168,034
Resultado Neto de la Gestión		791,198	504,102

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

**DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

A los señores  
Presidente y miembros del Directorio  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
ABIERTA CATEDRAL DE TARIJA LTDA.**  
Tarija - Bolivia

1. Hemos examinado el estado de situación patrimonial de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA CATEDRAL DE TARIJA LTDA.**, al 31 de diciembre de 2016 y los correspondientes estados de ganancias y pérdidas, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, así como las notas a los estados financieros 1 al 13 que se acompañan, por el ejercicio terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia General de la Entidad. Nuestra responsabilidad, es expresar una opinión sobre dichos estados financieros, basados en nuestra auditoría. Los estados financieros de la Entidad al 31 de diciembre de 2015 fueron examinados por otra firma de auditores, según informe del 15 de febrero de 2016 donde expresaron opinión sin salvedades sobre dichos estados.
2. Efectuamos nuestro examen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Bolivia y recopilación de normas para el sistema financiero (RNSF) de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI). Esas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener razonable seguridad respecto a si los estados financieros están libres de presentaciones incorrectas significativas. Una auditoría incluye examinar, sobre una base de pruebas, evidencias que sustenten los importes y revelaciones en los estados financieros. Una auditoría también incluye evaluar los principios de contabilidad utilizados y las estimaciones significativas hechas por la Gerencia, así como también evaluar la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para emitir nuestra opinión.
3. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el primer párrafo, presentan razonablemente en todo aspecto significativo, la situación patrimonial y financiera de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA CATEDRAL DE TARIJA LTDA.**, al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por el ejercicio terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Bolivia y normas emitidas por la ASFI.
4. De acuerdo con lo requerido por la RNSF de ASFI, informamos que los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 mencionados en el primer párrafo, surgen de los registros contables de la Entidad, los que son llevados de conformidad con disposiciones legales en vigencia.

CIE SRL  
NIT 1007439023

  
LIC. AUD. JUAN R. ESPADA F. (Socio)  
MAT. PROF. N° CAUB - 0873  
COLEGIO DEPTAL CBBA - 79 A57  
Cochabamba, febrero 11 de 2017

