

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

NOTA 1 ORGANIZACIÓN

a) Organización de la Sociedad:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta "CATEDRAL DE TARIJA" LTDA., es una asociación económica y social de responsabilidad limitada, de fondo social y de número de asociados variable e ilimitado y de duración indefinida constituida el 28 de Julio de 1966, con personería jurídica N° 100594 del 14 de febrero de 1967, y su domicilio legal en la ciudad de Tarija con Licencia de Funcionamiento No SB/02/2005 emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

La cooperativa es una sociedad de responsabilidad limitada y sus principales objetivos están descritos en el estatuto orgánico aprobado por la Asamblea de Socios y la ASFI de los cuales podemos indicar los siguientes.

- a) Promover la cooperación económica y social entre sus asociados y recibir los aportes que hagan al fondo social.
- b) Otorgar créditos a sus socios de acuerdo a la reglamentación de la Cooperativa.
- c) Fomentar, estimular y sistematizar el ahorro popular.
- d) Promover el desarrollo económico y social de sus socios a través de la acción de la Cooperativa.
- e) Obtener financiamiento para el logro de sus fines a través de la captación de recursos de sus socios del público, entidades financieras nacionales y extranjeras en forma de ahorros, depósitos u obligaciones, sujetos a reglamentación especial.
- f) Realizar otras operaciones financieras permitidas por Ley.

Nuestras oficinas se encuentran situadas en la ciudad de Tarija:

Oficina central ubicada en la calle Virginio Lema No 0615 entre Juan Misael Saracho.
Agencia N° 1 en la Avenida La Paz No 1112 entre esquina de la calle Bolívar

El promedio de empleados es de 39 funcionarios distribuido en las dos oficinas hasta el cierre de la gestión 2017.

b) Hechos Importantes sobre la situación de la Entidad:

La cooperativa al ser una entidad legalmente constituida, cumple con la normativa de la Ley de servicios Financieros No 393 y el Decreto Supremo No 24439 y otras normativas complementarias.

La cooperativa obtuvo la licencia de funcionamiento como Cooperativa de vinculo abierto otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero mediante resolución No SB/02/2005 de fecha 15 de marzo de 2005, lo que nos fortaleció nuestra solidez y confianza a nuestros socios y clientes.

Nuestro entorno económico, político y social actual en la que se desarrolla nuestras actividades financieras nos obliga a esforzarnos en procura de lograr una estabilidad en nuestra expansión y crecimiento en el mercado donde nos encontramos, considerando que en nuestro medio la apertura de nuevos puntos financieros, con una tendencia ascendente en los últimos años.

Esta situación provoca que las perspectivas diseñadas no sean alentadoras, debido a que los resultados económicos manifiestan una contracción de las tendencias positivas,

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017****(Expresado en bolivianos)**

situación que también se explica por la presencia de un contexto menos favorable en la economía internacional.

Por otra parte, se puede puntualizar que las captaciones del público y la cartera del sistema financiero nacional muestran una leve recuperación, implementándose nuevos criterios de evaluación y calificación de cartera basadas en la capacidad de pago, historial crediticio, garantía y nivel de endeudamiento del deudor para mitigar los riesgos y un incremento en el encaje legal.

Durante la gestión 2017 se hizo una prudente administración del riesgo de crédito y de mercado cumpliendo con las exigencias y requisitos de nuestro reglamento y política crediticia, creando nuevos productos en la colocación, lo que nos permitió incrementar nuestra cartera de créditos.

Asimismo, en la presente gestión con la finalidad de fortalecer nuestro patrimonio se procedió a la capitalización de los excedentes destinados a la distribución de dividendos por la gestión 2016 el mismo que fue aprobado en la asamblea de socios.

NOTA 2. NORMAS CONTABLES**a) Bases de presentación de los Estados Financieros**

Los estados financieros al 31 de Diciembre de 2017, fueron preparados en moneda constante reconociendo en forma integral los efectos de la inflación, utilizando como índice de actualización la cotización del dólar estadounidense respecto al boliviano para los rubros no monetarios.

Asimismo para la preparación de los estados financieros se aplicó los lineamientos establecidos por la autoridad de supervisión del sistema financiero, aplicándose las resoluciones SB No 585/2008, 604/2008, 097/2011,413/2016 y 447/2016 el manual de cuentas y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Por otra parte en aplicación a la circular SB 585/2008 a partir del 1 de septiembre de 2008 se suspende la re expresión de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV)

Presentación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros de la cooperativa Catedral de Tarija Ltda., al 31 de Diciembre de 2017 consolidan la información contable y financiera de la entidad, y la elaboración de los Estados Financieros están de acuerdo a los lineamientos establecidos en el manual de cuentas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones vigentes.

Asimismo, en cumplimiento a la circular SB 0594/2008 la exposición de los estados financieros de gestiones anteriores se presentan sin ser re expresados a moneda constante de la fecha de cierre.

Métodos y Criterios de Valuación**- Moneda de Cuenta**

Los registros contables se realizan en bolivianos, las operaciones de activos y pasivos en moneda extranjera y con mantenimiento de valor se registran al tipo de cambio

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)
Créditos en ME o MNMV

Categoría	Empresarial - Microcrédito _PYME		Vivienda (Directos y Contingentes)		Consumo (Directos y contingentes)		
	Directo	Contingente	(1)	(2)	Antes del 17/12/2009	A partir del 17/012/2009 Hasta 16/12/2010	A partir del 17/12/2010
A	2.5%	1%	2.50%	7%	2.50%	5%	7%
B	5%	5%	5%	12%	5%	8%	12%
C	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
D	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
E	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
F	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

c) Inversiones Temporarias y Permanentes

Inversiones Temporarias

Constituidas por depósitos en caja de ahorros en Instituciones Financieras del país, en moneda nacional como en moneda extranjera y se valúan a su valor nominal actualizado, mas sus productos financieros devengados.

Las cuotas de participación de FONDO RAL afectados por el encaje legal se valúan a su valor neto de realización.

Inversiones Permanentes

Se registra las inversiones permanentes constituidas en la Cooperativa de Servicios Telefónicos (COSETT Y COSAALT), y se contabilizaron a su costo de adquisición su actualización es de acuerdo a las variaciones del dólar estadounidense con relación a la moneda nacional.

Se realizó el castigo de inversiones en otras instituciones sin fines de lucro como ser (FENECRE, COBOCE, ANAPRI, UNDESCOOP Y FECACT), debido a que estas instituciones se cerraron y en cumplimiento a la recomendación de informe auditoria interna.

d) Bienes Realizables

Al 31 de Diciembre del 2017 se tiene registrado un inmueble en estado precario ubicado en la Calle Virginio Lema No. 343 entre las calles General Trigo y Sucre, asimismo se tiene contabilizado en este grupo los bienes recuperados por créditos.

Los bienes realizables que vienen a constituir activos improductivos, al cierre de la gestión 2017, en cumpliendo con normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se tiene registrado con el 100% de la previsión de estos bienes, que por exposición se muestra en los estados financieros con valor de Bs.- 1.-

e) Bienes de Uso

En cumplimiento a la circular N° 585/2008 se procedió a la suspensión de la actualización de los rubros no monetarios según la variación de la UFV, elaborándose los estados

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017****(Expresado en bolivianos)**

Financieros al 31 de Diciembre del 2017 cumpliendo esta disposición, asimismo toda las adquisiciones durante la gestión se valoraron a su costo de adquisición.

Depreciación

El método aplicado para determinar el monto de la depreciación del periodo de los bienes de uso, es calculada por el método de la Línea Recta aplicando las tasas vigentes, para aquellos activos con revalorización técnica de acuerdo al D.S. 21424, la depreciación se realizó de acuerdo con la vida útil determinada en el revalúo.

f) Otros Activos

En la cuenta papelería material de servicio se registra el material de escritorio valuado a su costo de adquisición, como también los fondos entregados a los asesores externos para la recuperación de créditos, y las partidas pendientes de imputación el mismo que se registró la previsión que corresponde.

g) Fideicomisos

Al cierre de la gestión 2017 no se tiene registrado este tipo de operaciones.

h) Provisiones y previsiones

Las provisiones y previsiones del activo y pasivo de las cuentas de balance general se contabilizaron en cumplimiento a la normativa de la Autoridad de Supervisión del sistema Financiero de acuerdo al manual de cuentas y a circulares específicas vigentes.

La provisión para beneficios sociales, para todo el personal de la institución se tiene constituido el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad de servicio.

La provisión constituida al cierre de la gestión 2017 cubre el cien por ciento para futuras contingencias de conformidad con la legislación laboral vigente.

Las previsiones específicas de cartera como las previsiones cíclicas se realizaron cumpliendo la normativa vigente emitido por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de acuerdo a los porcentajes establecidos.

Asimismo, en la presente gestión se constituyó provisión genérica por riesgo adicional a la morosidad de cartera producto de la inspección de riesgo crediticio realizado por ASFI por Bs, 1.062.913,30 en el mes de abril 2017

i) Patrimonio

El patrimonio se expone conforme la circular N° 585/2008 suspendiendo la reexpresión a partir del 1 de septiembre de 2008, aplicándose esta disposición en la elaboración de los estados financieros al 31 de Diciembre 2017.

En aplicación al Art. No 16 del estatuto orgánico se procedió a la distribución de la utilidad correspondiente a la gestión 2016.

Asimismo de acuerdo a lo aprobado en asamblea de socios se procedió a capitalizar los excedentes destinados a la distribución de dividendos por la gestión 2016, incrementándose el grupo de reservas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

j) Resultado del ejercicio

La Cooperativa ha obtenido los resultados del ejercicio siguiendo los lineamientos establecidos en el manual de cuentas para Bancos y Entidades Financieras, asimismo en aplicación a la circular 585/2008 los saldos de las cuentas de resultados de ingresos y gastos no son re expresados a moneda constante.

Al 31 de Diciembre de 2017 mostramos un resultado positivo, y consideramos que esta utilidad es resultado de las acciones oportunas en la implementación de políticas direccionadas a las colocaciones, captaciones, por el respaldo y confianza de nuestros socios y clientes.

k) Tratamiento de los efectos contables y disposiciones legales

La cooperativa al cierre de la gestión 2017 ha cumplido con las disposiciones legales que rigen las actividades de la institución revelando su tratamiento contable en los estados financieros y sus notas de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, manual de cuentas y normas legales emitidas por la ASFI y el Banco Central de Bolivia.

l) Absorciones o fusiones de otras entidades

La cooperativa no realizo fusiones con otras entidades.

NOTA 3. CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2017 fueron elaborados de acuerdo a disposiciones emitidas por la ASFI considerando también todas las modificaciones al manual de cuentas y otras circulares.

A partir del 1 de septiembre de 2008 en cumplimiento a la circular N° 585/2008 se suspende la reexpresión de los rubros no monetarios según la variación de la unidad de fomento a la vivienda (UFV), aplicando esta disposición en la elaboración de los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2017.

Las captaciones se realizan en Moneda Nacional y Moneda Extranjera, reconociendo actualmente una tasa del 2.10 % para moneda nacional y el 0.10 % para moneda extranjera.

NOTA 4. ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIONES

Los activos sujetos a restricción que mantiene la cooperativa corresponde a la constitución del Encaje Legal en el Banco Central de Bolivia en base al total de captaciones del público, la composición al 31 de Diciembre de 2017 es la siguiente:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

DESCRIPCION	IMPORTE Bs.	2017	IMPORTE Bs.	2016
Moneda Nacional.				
Encaje Legal en Efectivo		1,922,350		1,949,669
Encaje Legal en Títulos		2,573,758		2,141,498
Moneda Extranjera				
Encaje Legal en Efectivo		2,681,533		3,242,908
Encaje Legal en Títulos		9,879,331		14,631,056
TOTAL		17,056,972		21,965,131

Asimismo detallamos la composición del encaje legal respecto al encaje requerido en efectivo y títulos en M/N y M/E al 31 de Diciembre de 2017

Fecha	O.S.E. 100 %	O.S.E. Títulos	O.S.E.	ENCAJE EFECTIVO M/N				ENCAJE TITULOS M/N			
				Req. Normal	Adiciona/ Deduce	Req. Total	Constituido	Req. Normal	Adiciona/ Deduce	Req. Total	Constituido
31/12/2017	75,547	0	53,358,475	3,277,055	0	3,277,055	3,575,689	2,667,924	0	2,667,924	2,681,533
				ENCAJE EFECTIVO M/E				ENCAJE TITULOS M/E			
31/12/2017	80,831	6,819,668	16,649,108	2,328,461	0	2,328,461	4,114,754	9,805,777	0	9,805,777	9,879,331

NOTA 5 **ACTIVOS Y PASIVOS CORRIENTES Y NO CORRIENTES**

El estado de situación patrimonial de activos y pasivos corrientes y no corrientes al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es como sigue:

DESCRIPCION	2017 DICIEMBRE	2016 DICIEMBRE
ACTIVO CORRIENTE		
Disponibilidades	10,490,381	10,294,004
Inversiones Temporarias	27,815,977	28,376,275
Cartera corriente	566,657	9,987,424
Otras cuentas por Cobrar	252,160	233,158
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	39,125,175	48,890,861
ACTIVO NO CORRIENTE		
Cartera no corriente	98,295,513	88,029,433
Bienes realizables	171	218
Inversiones Permanentes	2,898,535	49,639
Bienes de Uso	1,540,719	1,724,853
Otros Activos	347,681	252,827
TOTAL ACTIVO	142,207,794	138,947,831
PASIVO CORRIENTE		
Obligaciones con el público	65,805,445	73,725,326
Obligaciones con Instituciones Fiscales	7,540	5,493
Otras cuentas por Pagar	4,792,069	4,700,858
TOTAL PASIVO CORRIENTE	70,605,054	78,431,677

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones con el público	47,387,953	37,172,960
Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento	208,957	208,957
Otras cuentas por Pagar		0
Previsiones	1,806,958	1,749,391
Obligaciones Subordinadas	237,720	237,720
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	120,246,642	117,800,705
PATRIMONIO	21,961,152	21,147,126
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	142,207,794	138,947,831

El calce Financiero considerando el vencimiento de las partidas al 31 de Diciembre del 2017 es como sigue

RUBROS	A 30 DIAS	A 60 DIAS	A 90 DIAS	A 180 DIAS	A 360 DIAS	A 720 DIAS	A MAS DE 720 DIAS	TOTAL
DISPONIBILIDADES (1)	10,509,567							10,509,567
INVERSIONES TEMPORARIAS (2)	4,771,882	6,558,482	6,148,352	952,418	1,798,006	816,709	6,770,127	27,815,976
CARTERA VIGENTE (3)	1,921,071	1,927,706	1,916,448	5,675,126	11,544,842	20,542,955	61,766,458	105,294,606
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	37,211	15,734	0	0	180,819	0	711,494	945,258
INVERSIONES PERMANENTES (4)							2,921,183	2,921,183
OTRAS OPERACIONES ACTIVAS	-237,155	-14,741	-53,399	-184,904	-487,006	-1,020,769	-3,280,822	-5,278,796
ACTIVOS	17,002,576	8,487,181	8,011,401	6,442,640	13,036,661	20,338,895	68,888,440	142,207,794
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - AHORRO	1,419,601	1,419,601	1,419,601	2,458,821	3,477,298	4,917,642	29,606,186	44,718,750
OBLIGACIONES EN CON PUBLICO -A PLAZO FIJO (8)	10,336,360	6,533,813	3,025,914	13,924,528	25,220,911	4,254,305	866,829	64,162,660
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS	343,998	114,422	416,886	625,697	1,423,181	274,196	130,000	3,328,380
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS FINANCIAMIENTO ENT.FINAN.DE SEGUNDO PISO							208,957	208,957
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	242,738	33,865	51,331	26,183	39,319			393,436
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	237,720							237,720
OTRAS OPERACIONES PASIVAS	961,250	635	236,079	8,461			5,990,314	7,196,739
PASIVOS	13,541,667	8,102,336	5,149,811	17,043,690	30,160,709	9,446,143	36,802,286	120,246,642
BRECHA SIMPLE	3,460,909	384,845	2,861,590	-10,601,050	-17,124,048	10,892,752	32,086,154	
BRECHA ACUMULADA	3,460,909	3,845,754	6,707,344	-3,893,706	-21,017,754	-10,125,001	21,961,153	

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La cooperativa no mantiene relación o vínculo económico con ninguna institución al 31 de Diciembre 2017

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

DETALLE	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
ACTIVO		
Disponibilidades	4,620,178	5,492,662
Inversiones Temporarias M/E	15,405,128	19,917,257
Cartera M/E	4,195,570	3,180,351
Otras Cuentas por Cobrar	192,283	118,737
Inversiones Permanentes	2,898,535	49,639
TOTAL ACTIVO M/E	27,311,694	28,758,646
PASIVO		
Obligaciones con el Público	23,628,517	28,282,911
Obligaciones con Instituciones Fiscales	5,896	4,596
Otras Cuentas por Pagar M/E	288,707	258,462
Previsión Genérica Cíclica	511,428	528,672
Obligaciones Subordinadas M/E	237,720	237,720
TOTAL PASIVO M/E	24,672,268	29,312,361
POSICION NETA POSITIVA (NEGATIVA)	2,639,426	-553,715

POSICION EN MONEDA NACIONAL CON MANTENIMIENTO DE VALOR

DETALLE	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
ACTIVO		
Cartera M/N M/V	0	0
TOTAL ACTIVO	0	0
PASIVO		
Obligaciones c/entid. de financiamiento de 2 do piso	208,957	208,957
TOTAL PASIVO	208,957	208,957
POSICION NETA POSITIVA(NEGATIVA)	-208,957	-208,957

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

DESCRIPCION	IMPORTE 2017 BS	IMPORTE 2016 BS
Disponibilidad		
Billetes y Monedas Nacionales	3,264,665	2,136,767
Billetes y Monedas Extranjeras	1,540,996	2,241,025
Banco Nacional de Bolivia S.A. en Moneda Nacional	207,135	359,293
Banco Unión en Moneda Nacional	321,928	97,902
Banco Ganadero en Moneda Nacional	173,310	257,712
Banco Nacional de Bolivia S.A. en Moneda Extranjera	71,209	431,045
Banco Unión en Moneda Extranjera	307,969	662,230
Banco Ganadero en Moneda Extranjera	126,247	16,863
Disponibilidad restringida		
Banco Central de Bolivia encaje Legal Efectivo M/N	1,922,350	1,949,669
Banco Central de Bolivia encaje Legal Efectivo M/E	2,573,758	2,141,498
Previsión para Disponibilidades MN	-19,186	
TOTAL DISPONIBILIDADES	10,490,381	10,294,004

b) Cartera Directa

1.- La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente al 31 de Diciembre 2017 es como sigue:

DESCRIPCION	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Crédito de Consumo	78,951,719	440,184	1,004,033	3,642,705
Crédito de Consumo debidamente Garantizado	4,055,657			70,137
Crédito de Consumo debid. Garantía Con Garantía Real	3,085,957			51,116
Crédito Hipotecario de Vivienda	5,635,950			31,096
Crédito Hipotecario de Vivienda sin garantía Hipotecaria	120,215			3,606
Crédito Hipotecario de Vivienda de Interés Social	163,352			204
Crédito PYME Calificado por días mora	751,729	24,554	43,754	51,612
Microcrédito Individual	7,442,499	110,102	1,106,285	1,261,789
Microcrédito individual Debidamente Garantizado	3,054,283		51,540	49,704
Microcrédito individual Debidamente Garant. Gtia. Real	1,618,265		444,133	224,182
Microcrédito Agropecuario	289,111			0
Microcrédito Agro. Debidamente Garantizado Gtia. Real	125,870			0
TOTAL	105,294,607	574,840	2,649,745	5,386,151

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

2.- Clasificación de cartera por:
2.1.- Actividad económica del Deudor

La clasificación de cartera por actividad económica del deudor y las respectivas provisiones al 31 de diciembre de 2017 es como sigue.

DESCRIPCION	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (193.00+251.01)
Agricultura y ganadería	1,141,638	24,554		20,422
Caza silvicultura y pesca				
Extracción petróleo crudo y gas natural	57,933			1,738
Minerales metálicos y no metálicos	93,971			2,069
Industria manufacturera	12,722,077		382,042	683,027
Producción y distribución de energía, gas y agua	6,638,653			196,383
Construcción	7,291,897	27,058	120,579	311,055
Venta al por mayor y menor	9,950,043	127,408	546,263	844,328
Hoteles restaurantes	3,480,238		151,686	226,295
Transporte almacenamiento y Comunicaciones	16,517,730	194,404	669,536	1,033,270
Intermediación financiera	4,315,552			127,116
Servicios Inmobiliarios empresariales y de alquileres	7,292,854	48,128	157,261	366,326
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	11,190,824	38,323	162,189	497,660
Educación	11,083,720	30,749	0	332,046
Servicios sociales, comunales y personales	11,624,997	80,678	444,133	673,763
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico	151,859		16,056	20,612
Servicio de Organizaciones y órganos extraterritoriales	297,982			8,939
Actividades atípicas	1,442,639	3,538		41,102
TOTAL	105,294,607	574,840	2,649,745	5,386,151

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

2.2.- Destino de Crédito

La clasificación de cartera por destino de crédito y las respectivas provisiones al 31 de Diciembre de 2017 es como sigue.

DESCRIPCION	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES (193.00+251.01)
Agricultura y ganadería	538,948	24,554		4,911
Caza silvicultura y pesca				
Extracción petróleo crudo y gas natural				
Minerales metálicos y no metálicos				
Industria manufacturera	1,396,840		175,793	156,905
Producción y distribución de energía, gas y agua				
Construcción	33,567,925	144,912	290,015	1,148,591
Venta al por mayor y menor	29,450,927	231,186	1,060,185	1,983,107
Hoteles restaurantes	488,203		101,391	102,891
Transporte almacenamiento y Comunicaciones	7,600,139	57,976	309,020	416,929
Intermediación financiera	7,164,074	28,242		240,666
Servicios Inmobiliarios empresariales y de alquileres	20,918,175	87,970	218,913	853,790
Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria	22,812			684
Educación	955,899			27,664
Servicios sociales, comunales y personales	3,190,665		494,428	450,013
Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico				
Servicio de Organizaciones y órganos extraterritoriales				
Actividades atípicas				
TOTAL	105,294,607	574,840	2,649,745	5,386,151

3.- Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones al 31 de diciembre de 2017.

DESCRIPCION	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA EJECUCION	PREVISION PARA INCOBRABLES
Garantía Personal	86,455,766	574,840	2,154,073	4,956,833
Créditos Autoliquidables	389,649			
Garantía Hipotecaria	18,449,192		495,672	429,318
Garantía Prendaria				
TOTAL	105,294,607	574,840	2,649,745	5,386,151

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

4.- Clasificación de cartera según la calificación de créditos, en montos y porcentajes

DESCRIPCION	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES	%
A	103,824,808	98.60	0	0.00	0	0.00	2,529,962	46.97
B	1,338,664	1.27	0	0.00	0	0.00	65,112	1.21
C	0	0.00	308,299	53.63	0	0.00	61,660	1.14
D	40,298	0.04	62,887	10.94	0	0.00	51,593	0.96
E	0	0.00	92,873	16.16	0	0.00	74,298	1.38
F	90,837	0.09	110,781	19.27	2,649,745	100.00	2,603,526	48.34
TOTAL	105,294,607	100.00	574,840	100.00	2,649,745	100.00	5,386,151	100.00

5.- Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes, al 31 de Diciembre de 2017 es como sigue:

DESCRIPCION	CARTERA VIGENTE	%	CARTERA VENCIDA	%	CARTERA EJECUCION	%	PREVISION PARA INCOBRABLES	%
1 a 10 mayores	4,011,564	3.81	0		444,133	16.76	364,198	6.76
11 a 50 mayores	8,376,824	7.96	0		0	0.00	88,189	1.64
51 a 100 mayores	7,378,040	7.01	0		0	0.00	177,858	3.30
Otros	85,528,179	81.23	574,840	100.00	2,205,612	83.24	4,755,906	88.30
TOTAL	105,294,607	100.00	574,840	100.00	2,649,745	100.00	5,386,151	100.00

6.- Evolución de la cartera durante las últimas tres gestiones

DETALLE	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016	DICIEMBRE 2015
Cartera Vigente	103,766,126	102,159,796	95,509,189
Cartera Vencida	515,394	1,196,592	478,275
Cartera en ejecución	2,464,762	1,604,544	1,529,728
Cartera reprogramada o reestructurada Vigente	1,528,481	858,856	939,982
Cartera reprogramada o reestructurada Vencida	59,446	48,642	
Cartera reprogramada o reestructurada en Ejecución	184,983	111,258	79,936
Previsión específica para incobrabilidad	5,386,151	4,615,259	3,845,758
Previsión genérica para incobrabilidad	5,034,831	3,971,918	3,971,918
Previsión genérica voluntaria incobrabilidad	31,204	153,510	266,998
Previsión genérica Cíclica	1,806,958	1,749,391	1,560,420
Cargos por previsión específica para incobrabilidad	2,372,999	2,531,968	2,336,823
Cargos por previsión genérica cíclica	57,567	188,971	386,032
Cargos por previsión genérica p/cartera riesgo Adicional	1,062,913	0	0
Productos por Cartera (Ingresos Financieros)	17,205,159	16,213,683	14,760,066
Productos en Suspenseo	910,632	725,167	520,160
Líneas de Créditos otorgadas	2,604,979	3,503,856	4,647,793
Líneas de Crédito Otorgadas y no utilizadas	2,532,608	3,262,597	3,408,180
Créditos castigados por insolvencia	1,801,836	1,712,389	1,733,592
Número de Prestatarios	2,428	2,520	2,322

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

7.- El grado de reprogramaciones e impacto sobre la situación de la cartera y resultados.

En la gestión 2017, las reprogramaciones se realizaron cumpliendo nuestra política de Créditos y reglamentos crediticio interno basados en la normativa vigente, resultando una mejor calidad de nuestra cartera, asimismo se mejoró la calidad de la garantía y el nivel de endeudamiento.

Por otra parte, la situación económica que se viene atravesando en el departamento, repercute en forma directa en la capacidad de pago y en el cumplimiento de sus obligaciones de nuestros socios.

8.- Los límites legales prestables de la entidad que se establecen en normas legales (Artículo 456 de la ley No. 393 de Servicios Financieros o DS No.2400 y No. 24439)

La cooperativa al ser una entidad legalmente establecida regulada por la ASFI dentro sus operaciones crediticias cumple con los límites legales de acuerdo a la Ley No 393 y otras disposiciones legales

No se han otorgado préstamos a miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y comités y los créditos concedidos antes de su mandato han sido recuperados.

En cumplimiento a la normativa la Cooperativa en su política de créditos no establece en otorgamiento de créditos a los funcionarios.

9.- La evolución de las Previsiones en las últimas tres gestiones es la siguiente:

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

DETALLE	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016	DICIEMBRE 2015
Previsión Inicial	10,490,078	9,645,094	9,306,407
(-) Castigos	-115,264	0	0
(-) Recuperaciones	-1,609,149	-1,875,954	-2,384,167
(+) Previsiones constituidas	3,493,479	2,720,938	2,722,854
PREVISION FINAL	12,259,144	10,490,078	9,645,094

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

c) Inversiones Temporarias y Permanentes

10.- La composición de las inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Inversiones en entidades Financieras del país		
Caja de Ahorros M/N		
Fondo Financiero PRODEM M/N	410,539	1,110,258
Banco Nacional de Bolivia S.A en M/N	2,043,134	872,163
Banco Unión S.A. M/N	906,473	346,221
Banco Ganadero en M/N	1,349,781	1,619,322
	4,709,927	3,947,964
Caja de Ahorros M/E		
Cooperativa "El Chorolque" Ltda. en M/E	8,608	8,604
Fondo Financiero PRODEM M/E	522,110	522,058
Banco Nacional de Bolivia S.A. M/E	622,163	320,980
Banco Unión S.A. en M/E	2,119,645	2,255,908
Banco Ganadero en M/E	1,304,551	1,235,951
	4,577,077	4,343,501
Inversiones en otras entidades no Financiera		
Participación en fondos de Inversión		
Banco Nacional Fondo SAFI Oportuno en Moneda Nacional	28,502	23,305
Banco Mercantil Santa Cruz Fondo SAFI Crecer en Moneda Nacional	1,272,260	1,244,841
Banco Fortaleza Fondo SAFI Panifica en Moneda Nacional	3,718,627	0
Banco Mercantil Santa Cruz Fondo SAFI Prossimo en Moneda Extranjera	948,720	942,700
	5,968,109	2,210,846
Inversiones de disponibilidad restringida		
Cuotas de participación Fondo Ral afectados a encaje legal		
Banco Central de Bolivia Fondo RAL por Encaje Legal M/N	2,681,533	3,242,908
Banco Central de Bolivia Fondo RAL por Encaje Legal M/E	9,879,331	14,631,056
	12,560,864	17,873,964
TOTAL INVERSIONES TEMPORARIAS	27,815,977	28,376,275

Las inversiones con que cuenta la Cooperativa se encuentran desconcentradas las disponibilidades cumpliendo con la normativa y para lo cual se aperturó cuentas en diferentes entidades financieras.

Las cuentas bancarias son las siguientes:

Banco Unión donde nos pagan una tasa del 0.20% en M/N y M/E 0.05% anual

Banco de Nacional de Bolivia M/N con tasa de intereses 0.74%, y M/E 0.01 %

Banco Ganadero, tasa de 0,010 % en M/N y 0.01% en M/E

Cooperativa El Chorolque Ltda. Tasa de 0.80 % anual

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

Banco Prodem S.A. caja de ahorros M/N con tasa de 0,75 % anual y M/E con tasa de 0.10% anual
 Fondos SAFI OPORTUNO en M/N con tasa de 1,68 % anual
 Fondo SAFI PROSSIMO M/E con tasa de 0.13 % anual
 Fondo SAFI CRECER M/N con tasa de 2.40 % anual.
 Fondo SAFI PLANIFICA con tasa del 3.75 % anual.

Las tasas de interés de las cuentas de ahorros se capitalizan en forma mensual y son variables, la tasa de interés de los Fondos SAFI son variables con capitalización mensual y el rendimiento que genera el Banco Central de Bolivia es variable y en forma diaria mediante el fondo RAL.

11.- La composición de las inversiones permanentes al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Inversiones en otra Entidades no Financieras		
INVERSIONES EN COSETT	72,039	72,039
INVERSIONES EN COSAALT	247	247
INVERSIONES EN FENACRE	0	96,108
INVERSIONES EN COBOCE	0	1,640
INVERSIONES EN ANAPRI	0	4,116
INVERSIONES EN UNDESCOOP	0	21,952
INVERSIONES EN FECACT	0	3,430
PREVISION INVERSIONES TEMPRARIAS	-22,647	-149,893
Inversiones de Disponibilidades Restringidas		
Cuota de particip.fondo p/creditos destinados al sector produc.vivienda	2,848,896	
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES NETO	2,898,535	49,639

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las inversiones permanentes fueron constituidas en entidades de servicio público que no generan ningún tipo de rendimiento.

Se realizó el castigo de las inversiones de Fenacre, Coboce, Anapri, fecact y Undescop debido a que éstas instituciones se cerraron y dando cumplimiento a la recomendación del informe de auditoría interna.

En inversiones de disponibilidades restringidas, se registró el traspaso de la cuenta Fondo Ral en el grupo de inversiones a la cuenta Cuota de Participación fondo para créditos destinados al sector productivo y vivienda (fondo CPVIS en el Banco Central de Bolivia), como garantía de las entidades de intermediación financiera en MN según RD. 069/2017.

d) Otras cuentas por Cobrar

El saldo de cuentas por cobrar comprende las operaciones por intermediación financiera y pagos anticipados, al 31 de Diciembre del 2017 se tiene la siguiente composición.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
CUENTAS POR COBRAR CODETAR SAN JORGE	79,466	79,466
CUENTAS POR COBRAR SAN JACINTO	12,392	12,392
CUENTAS POR COBRAR LA SALAMANCA	19,073	19,073
CUENTAS POR COBRAR SAN JORGE II	371,413	371,413
CUENTAS POR COBRAR UNIVERSIDAD	36,366	36,366
CUENTAS POR COBRAR URB. CATEDRAL	183,136	183,136
CUENTAS POR COBRAR INDIVIDUALES	9,647	9,647
PAGOS ANTICIPADOS	260,347	122,889
DIVERSOS	233,764	351,563
PREVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-953,445	-952,788
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	252,159	233,157

e) Bienes Realizables

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Bienes adquiridos o construidos para la venta		
Terrenos Ubicados en la Urbanización Catedral	137,627	137,627
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	-137,626	-137,626
Inmueble alquilado al Colegio San Andrés	1,158,483	1,158,483
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	-1,158,482	-1,158,482
Otros Bienes		
Saldo de mercaderías	119	119
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	-118	-118
Muebles recuperados por crédito	1	1
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	0	0
Bienes fuera de uso	163	210
TOTAL BIENES ADQUIRIDOS O CONSTRUIDOS P/ LA VENTA	167	214
Bienes Inmuebles Recuperados por Créditos M/N		
Socio Ademar Flores, Lote, de terreno	1	1
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	0	0
Bienes Inmuebles Recuperados por Créditos M/E		
Socio Roberto Castellón inmueble ex fundo pampa galana	1	1
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	0	0
Socio Julián Rosales G. Zona Ex fundo Quebrada Oropeza Sup. 2648 m2	1	1
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	0	0
Socio Javier F. Ochoa Castillo Inmueble Ubic Cantón San Blas	1	1
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	0	0
Previsión por exceso en el plazo de tenencia	0	0
TOTAL BIENES RECUPERADOS POR CREDITOS	4	4
TOTAL BIENES REALIZABLES	171	218

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

f) Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016, es la siguiente:

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Terrenos	402,478	402,478
Edificios	1,439,869	1,439,869
Depreciación Acumulada Edificios	-889,373	-853,376
Mobiliario y Enseres	498,773	589,761
Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres	-251,029	-306,771
Equipo e instalaciones	327,317	385,791
Depreciación Acumulada Equipo e Instalaciones	-176,325	-213,929
Equipo de Computación	277,200	476,479
Depreciación Acumulada Equipos de Computación	-143,705	-287,850
Vehículos	184,445	254,402
Depreciación Acumulada Vehículos	-128,931	-162,001
TOTAL BIENES DE USO	1,540,719	1,724,853

La depreciación al cierre del 31 de Diciembre de 2017, asciende a Bs. 243.371.-

La depreciación al cierre del 31 de diciembre de 2016, asciende a Bs. 238.700.-

g) Otros Activos

La composición de éste rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Bienes diversos		
Papelería material de servicio	171,576	126,294
Partidas pendientes de imputación		
Fallas de caja	369	369
Operaciones por Liquidar	14,300	25,056
Otras partidas Pendientes de Imputación	132,966	132,966
Activos Intangibles	176,105	123,954
Previsión partidas pendientes de imputación	-147,635	-155,811
TOTAL	347,681	252,828

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

Bienes Diversos: Se tiene registrado el costo del saldo de papelería y material de escritorio y su castigo es mensual en función a la utilización de actividades propias de la institución.

Partidas Pendientes de Imputación: El saldo de Operaciones por liquidar corresponde a fondos entregados a abogados externos que están a cargo de recuperación de cartera en mora.

El saldo que se muestra en las cuentas de **Otras Partidas de imputación**, se registra los importes correspondientes al robo perpetuado en la Agencia de Villa Fátima en la gestión 2008 el mismo que se encuentra pendientes por no haberse concluido el proceso judicial

Activos Intangibles: Programas y Aplicaciones Informáticas, registra las inversiones en software adquiridas por la Cooperativa y su amortización está en función a características del tipo de software, como ser el pago de licencias anuales y las amortizaciones mensuales de acuerdo al tiempo determinado como la vida útil.

h) Fideicomisos Constituidos

Al cierre de la gestión 2017 no se tiene registrado este tipo de operaciones.

i) Obligaciones con el Público

La composición de éste rubro al 31 de Diciembre de 2017, 2016 y 2015 es la siguiente:

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016	IMPORTE 2015
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA			
Caja de Ahorros en M.N.	32,756,943	33,996,248	36,178,257
Caja de Ahorros en M.E.	10,931,670	13,163,141	13,204,043
Caja de Ahorros sin movimiento en M.N.	465,390	429,386	312,148
Caja de Ahorros sin movimiento en M.E.	564,746	660,243	585,866
TOTAL DEPOSITOS EN AHORROS	44,718,749	48,249,018	50,280,314
Depósitos a Plazo Fijo M.N.	52,841,365	45,065,668	38,574,342
Depósitos a Plazo Fijo M.E.	11,321,296	13,420,744	16,072,791
Depósitos a Plazo Fijo Vencidos sin movimiento		6,494	6,493
TOTAL DEPOSITOS A PLAZO FIJO	64,162,661	58,492,906	54,653,626
Retenciones Judiciales M/N	75,547	25,912	95,252
Retenciones Judiciales M/E	49,502	28,475	15,178
Depósitos a Plazo Fijo afectados en garantía MN	2,520,937	2,315,413	1,437,696
Depósitos a Plazo Fijo afectados en garantía ME	651,065	884,883	1,527,273
Obligaciones con el público restringidas M/N			0
Obligaciones con el público restringidas M/E	31,329	31,329	34,203
TOTAL OBLIGACIONES RESTRINGIDAS	3,328,380	3,286,012	3,109,602
CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR M.N.	904,698	782,749	606,222
CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR M.E.	78,910	87,601	171,579
TOTAL CARGOS DEVENGFADOS DE OBLIGACIONES	983,608	870,350	777,801
TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	113,193,398	110,898,286	108,821,343

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

Los intereses en Caja de Ahorros se capitalizan mensualmente la tasa vigente es del 2.02 % anual para socios y 2,00 % para clientes en moneda nacional y el 0.05 % para socios y para las cuentas de ahorros de clientes 0.02% en moneda extranjera y para las cajas de ahorros para personas jurídicas en moneda nacional es 0.01% y en moneda extranjera 0.01%

j) Obligaciones con Instituciones Fiscales

La composición de este rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es como sigue

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Cajas de ahorros cerradas por prescripción en Moneda Nacional	1,645	896
Cajas de ahorros cerradas por prescripción en Moneda Extranjera	5,895	4,597
TOTAL	7,540	5,493

k) Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento

Corresponde a operaciones realizadas por la intermediación financiera en la construcción de urbanizaciones de viviendas con el ex Fonvis, Durante la gestión 2011, y se procedió a realizar la conciliación que a la fecha se tiene pendiente la firma del acta para el cierre total.

Por otra parte se dio cumplimiento a la extinción de deuda según Ley 2251 de fecha 9 de octubre de 2001

La composición de éste rubro al 31 de Diciembre 2017 y 2016 es la siguiente:

DETALLE	IMPORTE 2017 Bs.	IMPORTE 2016 Bs.
San Jorge I CODETAR	11,852	11,852
San Jacinto	37,310	37,310
La Salamanca	8,776	8,776
San Jorge II	91,711	91,711
Catedral	53,840	53,840
Universidad	5,468	5,468
TOTAL	208,957	208,957

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

I) Otras Cuentas por Pagar

La composición de éste rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

DESCRIPCION	IMPORTE 2017 Bs	IMPORTE 2016 Bs
RC IVA RETENIDO A CLIENTES	10,646	10,234
RC IVA RETENIDO A FUNCIONARIOS	781	
RC IVA RETENIDO A DIRECTORES	3,338	5,167
IUE RETENIDO POR SERVICIOS	10,164	2,147
IUE RETENIDO POR ADQUISICIONES	74	289
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES RETENIDAS	3,454	2,197
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS	1,216	1,771
DEBITO FISCAL IVA	6	252
IMPUESTO A LA VENTA DE MONEDA EXTRANJERA		
IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES	45,737	43,549
APORTE LABORAL	46,560	45,172
APORTE PATRONAL	61,141	59,388
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	210,318	200,322
PROVISION PARA BENEFICIOS SOCIALES	1,967,591	2,037,510
PROVISION PARA INMUEBLE Y VEHICULO	51,834	72,652
PROVISION PARA IMPUESTO A LAS UTILIDADES	232,168	275,366
PROV PARA FONDOS DE EDUCACION,ASIST.Y PREV.SOCIAL	1,771,792	1,700,514
OTRAS PROVISIONES	375,249	243,318
PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	0	1,010
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	4,792,069	4,700,858

Otras Previsiones: En este rubro registramos las provisiones por obligaciones contraídas por cumplimiento de contratos y a la normativa vigente relacionados con nuestra actividad de intermediación financiera la misma que detallamos a continuación con corte al 31 de diciembre del 2017.

DETALLE	2,017	2,016
OTRAS PREVISIONES		
Otras Previsiones por Servicios Contratados	41,490	41,150
Provisión Aportes S. Bancos	24,000	24,000
Otras Provisiones		10,850
Provisión por Publicidad		1,600
Provisión P/auditoría Externa	14,100	23,500
Provisión por DPF transferido TGN	113,510	0
Provisión para Incentivo Of. de Crédito	8,040	0
Provisión seguros desgravamen Hipotecario	30,944	34,098
Provisión Aporte fondo de Reestructuración Financiera	140,702	108,120
Provisión p/cajas ahorros retención y traspaso TGN	2,461	0
TOTAL	375,247	243,318

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

PROVISION PARA BENEFICIOS SOCIALES		
Provisión para Primas	215,274	280,989
Provision para Indemnizaciones	1,752,317	1,756,522
TOTAL	1,967,591	2,037,511

m) Previsiones

La composición de este rubro al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente

DESCRIPCION	IMPORTE 2017 BS.	IMPORTE 2016 BS.
PREVISION ESPECIFICA PARA CARTERA VIGENTE	-2,706,060	-2,392,721
PREVISION ESPECIFICA PARA CARTERA VENCIDA	-278,182	-506,736
PREVISION ESPECIFICA PARA CARTERA EJECUCION	-2,401,909	-1,715,802
PREVISION GENERICA	-5,066,035	-4,125,428
TOTAL PREVISION ESPECIFICA	-10,452,186	-8,740,687

DESCRIPCION	IMPORTE 2017 BS.	IMPORTE 2016 BS.
PREVISION GENERICA CICLICA M/N	1,295,530	1,220,719
PREVISION GENERICA CICLICA M/E	511,428	528,672
TOTAL PREVISION CICLICA	1,806,958	1,749,391

La constitución de provisiones cíclicas es con la finalidad de evitar y subestimar los riesgos y contar con una cobertura para pérdidas no identificadas en aquellos préstamos en los que se ha deteriorado su calidad de cartera y por el cumplimiento a la normativa de ASFI

n) Valores en circulación

Durante la gestión 2017 no se presenta saldos por este tipo de operaciones.

o) Obligaciones Subordinadas

La composición de éste rubro al 31 de Diciembre de 2017 es la siguiente.

DESCRIPCION	IMPORTE 2017 BS.	IMPORTE 2016 BS.
Obligaciones Subordinadas con FONDESIF	237,720	237,720
TOTAL	237,720	237,720

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

1.- Corresponde al apoyo al ahorro como instrumento institucional por FONDESIF, cuyo objeto es establecer las condiciones que el FONDESIF a través del Programa MAP otorga un financiamiento en calidad de asistencia técnica no reembolsable sujeta a condición suspensiva a favor de la Cooperativa Catedral de Tarija Ltda., con el objeto de conseguir una movilización de ahorro masivo, financiando y la Planificación estratégica y adecuación y aplicación de instrumentos de mercado, estudios de factibilidad y proyecto piloto, en el marco de la propuesta presentada por la Cooperativa Catedral de Tarija Ltda., al FONDESIF.

La cooperativa habiendo cumplido con todas las etapas prevista en el convenio envió los informes correspondientes de los cuales estamos sujetos a la comunicación oficial por parte de FONDESIF, para la capitalización correspondiente.

p) Obligaciones con empresas con participación estatal

Al cierre de la gestión 2017 no se tiene registrado este tipo de operaciones

q) Ingresos y Gastos Financieros

La composición de los ingresos y gastos al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente.

DESCRIPCION	IMPORTE 2017 BS.	IMPORTE 2016 BS.
INGRESOS FINANCIEROS		
Productos por inversiones Temporarias	272,454	149,164
Productos por cartera	17,205,159	16,213,682
TOTAL	17,477,613	16,362,846
GASTOS FINANCIEROS		
Intereses Obligaciones con el público p/cuentas de ahorros	649,593	714,378
Intereses Obligaciones con el público p/depósitos a plazo fijo	3,053,111	2,731,064
Intereses obligaciones con el público a plazo restringidos	149,741	135,919
TOTAL	3,852,445	3,581,361

Tasa Activa:

Al 31 de diciembre de 2017 la tasa de Intereses promedio activa a la cual se coloca los productos de cartera en moneda Nacional 17,42 % y en moneda extranjera 13,43 % anual.

Tasa Pasiva:

La tasa de Intereses promedio por obligaciones con el público en caja de ahorros al 31 de Diciembre de 2017, es en Moneda Nacional para socios de 2.03 % y clientes de 2,00 % y en Moneda Extranjera para socios 0.018 % y clientes 0.01 % Anual y para cajas de ahorros para personas jurídicas en moneda nacional es 0.01 % y en moneda extranjera 0.01%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

Al 31 de diciembre 2017, la tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo en moneda nacional es 4.53 % y en moneda extranjera es 0.91 %.

Al 31 de diciembre de 2017, las inversiones temporarias devengan intereses a una tasa promedio de 2.61 % y 0.13 % respectivamente.

r) Recuperación de activos financieros

Al 31 de Diciembre de 2017 y 2016 la composición de este rubro es la siguiente.

DESCRIPCION	IMPORTE 2017 BS.	IMPORTE 2016 BS.
Recuperación de Activos Financieros		
Recuperación de Capital	25,818	21,202
Recuperación de intereses	6,222	4,271
Recuperación de otros conceptos	1,928	
Disminución de previsión específica sobre cartera	1,486,842	1,745,279
Disminución de previsión Genérica voluntaria p/perd futu.no identificadas		
Disminución de previsión Genérica p/incobra. De certera por otros riesgos	122,307	130,676
Disminución de previsión otras cuentas por cobrar	14,874	5,324
TOTAL	1,657,991	1,906,752

La cuenta de recuperación de capital registra la recuperación parcial de la cartera castigada durante la gestión.

Disminución de Previsión Genérica voluntaria por cartera incobrable: registra la disminución de cartera en moneda nacional y extranjera por los procesos de cobranza de la cartera que se encuentra en mora.

En la cuenta de disminución de provisiones genérica por cartera incobrables por otros riesgos registra la disminución de provisiones por efecto contagio con otras entidades financieras.

s) Cargos por Incobrabilidad y desvalorización de activos Financieros

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 la composición de este rubro es la siguiente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de Activos financieros		
Cargos por Previsión específica por Incobrabilidad de cartera M/N	2,176,366.00	2,361,792.00
Cargos por Previsión específica por Incobrabilidad de cartera M/E	196,634.00	170,176.00
Cargos por Previsión para otras cuentas por Cobrar M/N	11,000.00	49,679.00
Cargos por Previsión para otras cuentas por Cobrar M/E	3,000.00	
Cargos por Previsión Genérica Cíclica M/N	57,567.00	188,022.00
Cargos por Previsión Genérica Cíclica M/E		949.00
Cargos por Previsión Genérica p/fact. Riesgo Adicional M/E	1,062,913.00	
Castigo de productos Cartera	1,928.00	
Bancos corresponsables del país	19,186.00	
TOTAL	3,528,594	2,770,618

t) Otros Ingresos y Gastos Operativos

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 la composición de este rubro es la siguiente.

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
a) OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
Comisiones por servicios		
Comisiones giros, transferencias y órdenes de pago	1,729	2,607
Ganancia por operaciones de cambio		
Ganancia por cambio y arbitraje	63,822	74,401
Ingresos operativos diversos		
Ingresos gastos recuperados	432,042	416,612
Ingresos por generación crédito Fiscal IVA	49	89
Ingresos operativos diversos	39,187	4,382
TOTAL	536,829	498,091
b) OTROS GASTOS OPERATIVOS		
Otros gastos operativos		
Costo de Mantenimiento de Bienes Realizables	17,400	17,400
Perdidas por operaciones de Cambio y Arbitraje	32,998	39,520
Gastos operativos diversos	233,296	167,323
TOTAL	283,694	224,243

a) Ingresos Operativos diversos:

Ganancias por Cambio y Arbitraje: Corresponde a las operaciones proveniente de las transacciones de compra y venta de dólares americanos al contado en la cooperativa por las diferentes operaciones de socios.

Ingresos por Gastos Recuperados: Se registra la recuperación de gastos erogados en la recuperación de cartera en mora.

b) Otros Gastos Operativos:

Pérdidas por operaciones de cambio y arbitraje: Registra las operaciones de cambio de moneda.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

Otros Gastos Operativos diversos: Se registra las comisiones por encaje legal en el Banco Central de Bolivia y otros gastos como pintado de edificio, agencia y la constitución de previsión del DPF traspasado al TGN .

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

Al 31 de Diciembre del 2017 y 2016 la composición de este rubro es la siguiente.

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Ingresos de gestiones anteriores	128,810	4,621
Gastos de gestiones anteriores	53,794	0

Ingresos de gestiones anteriores: Resulta de la contabilización de ajustes de las provisiones en demasía por Prima Bs. 83189.- y por Indemnización Bs. 44.062.- y la devolución del pago de viáticos en demasía del Lic. Claudio Alarcón Bs. 420.- y por los consejeros Lino Torrez Bs. 420.- Isidoro Armando Velasco Bs. 420 y Eiber Christian Flores Bs. 300.

Gastos de gestiones anteriores, se registró el ajuste de las pólizas de seguros que por un mal entendimiento en el tiempo de amortización se pagó por un año, pero la amortización se realizó por 2 años, también cancelación pendiente a consultora Binaria por las listas Peps para la IUF.

v) Gastos de Administración

Al 31 de Diciembre del 2017 la composición de este rubro es la siguiente.

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Gastos de personal	7,590,246	7,484,861
Servicios contratados	624,070	787,389
Seguros	503,058	444,727
Comunicaciones y traslados	259,171	196,154
Impuestos	281,560	381,959
Mantenimiento y reparaciones	84,524	23,407
Depreciación y desval. Bienes de uso	243,371	238,700
Amortización de cargos Diferidos	59,449	27,790
Otros gastos de administración	1,344,002	1,544,537
TOTAL	10,989,451	11,129,524

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

GASTOS DE ADMINISTRACION: Se demuestra la composición de este rubro de acuerdo a la normativa de las partidas que superan el 5% del total de este rubro.

DETALLE	2017	2016
SERVICIOS CONTRATADOS		
Servicios de computación	46,342	57,212
Servicios de Seguridad	288,762	486,282
Auditoría Externa	45,500	45,500
Servicio de limpieza	87,000	110,800
Otros servicios Contratados	156,465	87,596
TOTAL	624,069	787,390
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION		
Gastos Notariales y Judiciales	83,341	77,081
Alquileres	87,514	237,750
Energía Eléctrica Agua y Calefacción	73,550	95,421
Papelería Útiles material de Servicio	203,596	223,572
Suscripciones y Afiliaciones	3,412	1,877
Propaganda y publicidad	78,322	158,589
Aportes ASFI	141,181	144,869
Aportes p/asistencia técnica y capacitación	6,300	25,200
Aportes al fondo de reestructurado Financiera	585,517	520,593
Gastos en comunicación y publicaciones en prensa	28,695	28,608
Diversos:		
Asamblea anual	52,574	30,977
TOTAL	1,344,002	1,544,537

w) Cuentas contingentes

Durante la gestión 2017 este rubro no registra operaciones por este concepto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

x) Cuentas de Orden

La composición de este rubro al 31 de Diciembre de 2017 es la siguiente.

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
Garantías Hipotecarias	28,665,599	31,892,309
Depósitos en la entidad Financiera	3,172,002	3,200,297
Líneas de crédito otorgadas	2,532,608	3,262,597
Documentos y valores de la entidad	34,787,177	26,037,477
Cuentas incobrables castigadas	1,861,965	1,772,518
Productos en suspenso	910,632	725,167
TOTAL	71,929,983	66,890,365
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		
Garantías Hipotecarias	28,665,599	31,892,309
Depósitos en la entidad Financiera	3,172,002	3,200,297
Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas	2,532,608	3,262,597
Documentos y valores de la entidad	34,787,177	26,037,477
Cuentas incobrables castigadas	1,861,965	1,772,518
Productos en suspenso	910,632	725,167
TOTAL	71,929,983	66,890,365

Los importes expuestos corresponden al registro de cuentas de orden que se encuentran en el grupo 800 y 900 de acuerdo al manual de cuentas de para entidades financieras.

y) Patrimonios Autónomos

Durante la gestión 2017, este rubro no registra operaciones por este concepto.

NOTA 9 PATRIMONIO

El capital pagado está constituido íntegramente por certificados de aportación de los socios de la cooperativa, las mismas que se constituyen en aportes de capital social, de acuerdo a la ley general de sociedades cooperativas.

La distribución de utilidades a reservas se realizó de acuerdo a nuestro estatuto vigente Art 16 y Art No 82 de la Ley General de Sociedades Cooperativas.

En el mes de marzo de 2017 en la asamblea ordinaria efectuada por decisión de los socios se aprueba la capitalización de los excedentes destinados a la distribución de dividendos por la gestión 2016, por tanto se procedió al registro correspondiente de la capitalización registrándose en el grupo de reservas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

La composición del patrimonio al 31 de Diciembre de 2017 es como se detalla.

DESCRIPCION	IMPORTE 2017	IMPORTE 2016
<u>Capital Pagado</u>	1,619,619	1,548,010
Certificados de Aportación	1,619,619	1,548,010
<u>Aportes no Capitalizados</u>	489,867	489,867
Aportes para Futuros Aumentos de Capital	362,022	362,022
Donaciones pendientes de capitalización MEDA	9,072	9,072
Donaciones pendientes de capitalización BID	352,950	352,950
Donaciones no Capitalizables	127,845	127,845
Donaciones no Capitalizables (WOCCU - USAID)	127,845	127,845
<u>Reservas</u>	3,994,571	3,836,331
Fondo de Reserva legal	3,994,571	3,836,331
Reservas Estatutarias	10,190,270	9,675,991
Fondo de reserva	2,946,850	2,946,850
Fondo para Futuras Inversiones	7,243,420	6,729,141
<u>Reservas p/ajuste global al Patrimonio no distribuible</u>	4,458,314	4,458,315
Ajuste de Capital	187,075	187,075
Ajuste de otras cuentas patrimoniales	744,891	744,891
Ajuste de Resultados acumulados	315,388	315,388
Actualización de Reservas	265,640	265,641
Por Actualización Ajustes al Patrimonio	1,486,850	1,486,850
Ajustes por revalorización	1,458,469	1,458,470
<u>Reservas</u>	347,414	347,414
Otras Reservas no Distribuibles	347,414	347,414
Resultados Acumulados	861,097	791,198
Resultados del periodo o gestión	861,097	791,198
TOTAL PATRIMONIO	21,961,152	21,147,126

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

NOTA 10 PONDERACION DE ACTIVOS Y SUFICIENCIA PATRIMONIAL

De acuerdo a normativas de la Autoridad de supervisión del Sistema Financiero a continuación se detalla la ponderación de los activos y contingentes en función a los activos de riesgo y el cálculo correspondiente al coeficiente de suficiencia patrimonial al 31 de Diciembre de 2017 es como sigue.

CODIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.00%	24,711,530	0 %	0
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.10%	0	10 %	0
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.20%	10,467,006	20 %	2,093,401
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.50%	5,828,556	50 %	2,914,278
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.75%	0	75 %	
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO DE 1.00%	101,200,701	100 %	101,200,701
TOTALES		142,207,794	A	106,208,380

10% Sobre Activo Computable	10,620,838	C
Patrimonio Neto	21,094,536	D
Excedente (Déficit) Patrimonial	10,473,698	E
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL	19.86 %	F

Coeficiente de adecuación patrimonial al 31 de Diciembre de 2016

CODIGO	NOMBRE	SALDO ACTIVO	COEFICIENTE DE RIESGO	ACTIVO COMPUTABLE
CATEGORIA I	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.00%	26,342,923	0 %	0
CATEGORIA II	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.10%	0	10 %	0
CATEGORIA III	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.20%	10,107,905	20 %	2,021,581
CATEGORIA IV	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.50%	7,582,190	50 %	3,791,095
CATEGORIA V	ACTIVOS CON RIESGO DE 0.75%	0	75 %	
CATEGORIA VI	ACTIVOS CON RIESGO DE 1.00%	94,914,813	100 %	94,914,813
TOTALES		138,947,832	A	100,727,489

10% Sobre Activo Computable	10,072,749	C
Patrimonio Neto	20,351,572	D
Excedente (Déficit) Patrimonial	10,278,823	E
COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL	20.20%	F

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolivianos)

NOTA 11 CONTINGENCIAS

No existen operaciones que no hayan sido contabilizadas de las que pudieran resultar posibles pasivos y/o pérdidas para la entidad al 31 de Diciembre de 2017.

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se han producido hechos o circunstancias posteriores al cierre del 31 de Diciembre del 2017 que afecten en forma significativa los estados financieros.

NOTA 13 : CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al cierre de la gestión 2017 y 2016, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Abierta Catedral de Tarija Ltda., lleva la contabilidad en la que incluye la Oficina Central, Agencia Fátima, ubicado en la ciudad de Tarija, y los estados financieros no requieren de consolidación.

Cr. F. Janeth Ruiz Artunduaga
Contador General

Lic. Claudio Alarcón Torrez
Gerente General