

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(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 42 funcionarios distribuido en las dos oficinas hasta el cierre de la gestión 2016.

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

En el mes de noviembre según Acta No. 58 /2016 el Consejo de Administración determinó el cierre de dos puntos de atención de la Agencia Gamoneda y la Agencia el Campesino con aprobación de ASFI según resolución ASFI/971 Y 972/2016

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

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 este periodo 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, durante la gestión 2016 con la finalidad de fortalecer nuestro patrimonio se procedió a la capitalización de los excedentes destinados a la distribución de dividendos por la gestión 2015 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 2016, 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 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 2016 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 oficial vigente al día de la realización y son actualizadas mensualmente al tipo de cambio vigente en esas fechas.

Al cierre de la gestión 2016 el tipo de cambio oficial es de 6.86 bolivianos por cada dólar americano.

- Reconocimiento de gastos e Ingresos

El reconocimiento de gastos con cargo a resultados, es efectuado cuando éste ya se lo conoce, como es el caso de los intereses devengados por pagar sobre obligaciones financieras, provisiones, gastos operativos y administrativos

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

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 (COOSETT Y COSAALT), y se contabilizaron a su costo de adquisición y son actualizadas en forma mensual.

Nuestras inversiones en Instituciones sin fines de lucro (FENACRE, COBOCE, ANAPRI, UNDESCOOP Y FECACT), se contabilizaron a su costo de adquisición.

Para las inversiones que la Institución tiene en FENACRE, COBOCE, ANAPRI, UNDESCOOP Y FECACT, se efectuó la contabilización de la provisión por el total del saldo.

d) Bienes Realizables

Al 31 de Diciembre del 2016 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 activo improductivo, cumpliendo con normas emitidas por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero se realizó la provisión de la totalidad del saldo de los bienes registrados en la gestión 2016 mostrando 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 Financieros al 31 de Diciembre del 2016 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 provisión que corresponde.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

g) Fideicomisos

Al cierre de la gestión 2016 no se tiene registrado este tipo de operaciones.

h) Provisiones y previsiones

Al 31 de Diciembre de 2016 se tiene constituida la provisión para beneficios sociales, para todo el personal de la institución por el equivalente a un mes de sueldo por año de antigüedad de servicio.

La provisión constituida al cierre de la gestión 2016 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.

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 2016.

En aplicación al Art. No 16 del estatuto orgánico se procedió a la distribución de la utilidad correspondiente a la gestión 2015.

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 2015, incrementándose el grupo de reservas.

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 2016 mostramos un resultado positivo, y consideramos que esta utilidad es resultado de las acciones oportunas en la implementación de políticas direccionadas a las colocaciones y captaciones y 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 2016 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

NOTA 3 CAMBIO DE POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Los Estados Financieros al 31 de Diciembre de 2016 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 2016.

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 2016 es la siguiente:

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 Bs. | IMPORTE 2015 Bs. |
|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Moneda Nacional. | | |
| Encaje Legal en Efectivo | 1,949,669 | 2,447,799 |
| Encaje Legal en Títulos | 2,141,498 | 3,274,911 |
| Moneda Extranjera | | |
| Encaje Legal en Efectivo | 3,242,908 | 3,480,764 |
| Encaje Legal en Títulos | 14,631,056 | 15,330,331 |
| TOTAL | 21,965,131 | 24,533,805 |

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 2016

| | | | | ENCAJE EFECTIVO M/N | | | | ENCAJE TITULOS M/N | | | |
|------------|-----------------|-------------------|------------|------------------------|----------------------|---------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------|------------------|
| Fecha | O.S.E. 100 % | O.S.E. Títulos | O.S.E. | Req. Normal | Adiciona/De- duce | Req. Total | Consti- tuido | Req. Normal | Adiciona/ Deduce | Req. Total | Consti- tuido |
| 31/12/2016 | 25,912 | 0 | 53,783,790 | 3,252,940 | 0 | 3,252,940 | 3,587,850 | 3,227,027 | 0 | 3,227,027 | 3,242,908 |
| | | | | ENCAJE EFECTIVO M/E | | | | ENCAJE TITULOS M/E | | | |
| 31/12/2016 | 59,804 | 3,567,251 | 21,037,659 | 2,899,888 | 0 | 2,899,888 | 4,382,523 | 1,968,393 | 12,660,977 | 14,629,370 | 14,631,056 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

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 2016 y 2015 es como sigue:

| DESCRIPCION | 2016 DICIEMBRE | 2015 DICIEMBRE |
|---|--------------------|--------------------|
| ACTIVO CORRIENTE | | |
| Disponibilidades | 10,294,004 | 14,485,730 |
| Inversiones Temporarias | 28,376,275 | 27,334,502 |
| Cartera corriente | 9,987,424 | 95,489 |
| Otras cuentas por Cobrar | 233,158 | 679,593 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 48,890,861 | 42,595,314 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | |
| Cartera no corriente | 88,029,433 | 91,044,314 |
| Bienes realizables | 218 | 255 |
| Inversiones Permanentes | 49,639 | 49,639 |
| Bienes de Uso | 1,724,853 | 1,833,017 |
| Otros Activos | 252,828 | 119,403 |
| TOTAL ACTIVO | 138,947,831 | 135,641,942 |
| PASIVO CORRIENTE | | |
| Obligaciones con el público | 73,725,326 | 76,646,599 |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales | 5,493 | 5,070 |
| Otras cuentas por Pagar | 4,700,858 | 4,474,796 |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 78,431,677 | 81,126,465 |
| PASIVO NO CORRIENTE | | |
| Obligaciones con el público | 37,172,960 | 32,174,745 |
| Obligaciones con Bancos y Entidades de Financiamiento | 208,957 | 208,957 |
| Otras cuentas por Pagar | 0 | 0 |
| Previsiones | 1,749,391 | 1,560,420 |
| Obligaciones Subordinadas | 237,720 | 237,720 |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 117,800,705 | 115,308,307 |
| PATRIMONIO | 21,147,126 | 20,333,635 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 138,947,831 | 135,641,942 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

El calce Financiero considerando el vencimiento de las partidas al 31 de Diciembre del 2016 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) | 10,294,004 | | | | | | | 10,294,004 |
| INVERSIONES TEMPORARIAS (2) | 23,014,086 | | | | | | 5,362,189 | 28,376,275 |
| CARTERA VIGENTE (3) | 1,409,551 | 1,413,969 | 1,584,509 | 4,459,846 | 9,094,450 | 18,531,781 | 66,524,546 | 103,018,652 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 180,719 | | 201,981 | | 680,356 | | | 1,063,056 |
| INVERSIONES PERMANENTES (4) | | | | | | | 199,531 | 199,531 |
| OTRAS OPERACIONES ACTIVAS | -574,896 | -838,884 | -661,202 | -627,077 | -462,816 | -262,272 | -576,540 | -4,003,687 |
| ACTIVOS | 34,323,464 | 575,085 | 1,125,288 | 3,832,769 | 9,311,990 | 18,269,509 | 71,509,727 | 138,947,831 |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO - VISTA | 6,493 | | | | | | | 6,493 |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO-AHORROS (7) | 9,623,357 | 3,967,852 | 3,051,652 | 6,888,580 | 15,248,559 | 1,810,863 | 7,658,155 | 48,249,018 |
| OBLIGACIONES EN CON PUBLICO - A PLAZO FIJO (8) | 8,624,546 | 3,934,052 | 3,950,140 | 12,534,969 | 22,469,104 | 5,582,532 | 1,391,069 | 58,486,412 |
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO RESTRINGIDAS | 154,358 | | 28,096 | 577,607 | 1,209,147 | 336,846 | 979,959 | 3,286,013 |
| FINANCIAMIENTO ENT.FINAN.DE SEGUNDO PISO | | | | 208,957 | | | | 208,957 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 347,147 | 2,593 | 8,521 | 11,856 | 370 | | | 370,487 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 237,720 | | | | | | | 237,720 |
| OTRAS OPERACIONES PASIVAS | 341,839 | 5,603,304 | 39,379 | 519,273 | 188,937 | 207,889 | 54,984 | 6,955,605 |
| PASIVOS | 19,335,460 | 13,507,801 | 7,077,788 | 20,741,242 | 39,116,117 | 7,938,130 | 10,084,167 | 117,800,705 |
| BRECHA SIMPLE | 14,988,004 | -12,932,716 | -5,952,500 | -16,908,473 | -29,804,127 | 10,331,379 | 61,425,560 | |
| BRECHA ACUMULADA | 14,988,004 | 2,055,288 | -3,897,212 | -20,805,686 | -50,609,813 | -40,278,434 | -21,147,126 | |

NOTA 6 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

La cooperativa no mantiene relación o vinculo económico con ninguna institución al 31 de Diciembre 2016

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

NOTA 7 POSICION EN MONEDA EXTRANJERA

| DETALLE | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| ACTIVO | | |
| Disponibilidades | 5,492,662 | 6,433,503 |
| Inversiones Temporarias M/E | 19,917,257 | 18,778,798 |
| Cartera M/E | 3,180,351 | 6,429,716 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 118,737 | 529,931 |
| Inversiones Permanentes | 49,639 | 49,639 |
| TOTAL ACTIVO M/E | 28,758,646 | 32,221,587 |
| PASIVO | | |
| Obligaciones con el Público | 28,282,911 | 31,617,426 |
| Obligaciones con Instituciones Fiscales | 4,596 | 2,767 |
| Otras Cuentas por Pagar M/E | 258,462 | 284,991 |
| Previsión Genérica Cíclica | 528,672 | 527,723 |
| Obligaciones Subordinadas M/E | 237,720 | 237,720 |
| TOTAL PASIVO M/E | 29,312,361 | 32,670,627 |
| POSICION NETA POSITIVA (NEGATIVA) | -553,715 | -449,040 |

POSICION EN MONEDA NACIONAL CON MANTENIMIENTO DE VALOR

| DETALLE | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| 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 2016
(Expresado en Bolivianos)

NOTA 8 COMPOSICION DE RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a) Disponibilidades

La composición del rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 BS | IMPORTE 2015 BS |
|---|--------------------|--------------------|
| Disponibilidad | | |
| Billetes y Monedas Nacionales | 2,136,767 | 3,208,732 |
| Billetes y Monedas Extranjeras | 2,241,025 | 2,137,885 |
| Banco Nacional de Bolivia S.A. en Moneda Nacional | 359,293 | 832,688 |
| Banco Unión en Moneda Nacional | 97,902 | 723,630 |
| Banco Ganadero en Moneda Nacional | 257,712 | 839,377 |
| Banco Nacional de Bolivia S.A. en Moneda Extranjera | 431,045 | 89,368 |
| Banco Unión en Moneda Extranjera | 662,230 | 571,424 |
| Banco Ganadero en Moneda Extranjera | 16,863 | 154,064 |
| Disponibilidad restringida | | |
| Banco Central de Bolivia encaje Legal Efectivo M/N | 1,949,669 | 2,447,799 |
| Banco Central de Bolivia encaje Legal Efectivo M/E | 2,141,498 | 3,480,763 |
| TOTAL DISPONIBILIDADES | 10,294,004 | 14,485,730 |

b) Cartera Directa

1.- La composición por clase de cartera y las provisiones para incobrabilidad respectivamente al 31 de Diciembre 2016 es como sigue:

| DESCRIPCION | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------|
| Crédito de Consumo | 70,666,399 | 219,912 | 771,443 | 3,036,089 |
| Crédito de Consumo debidamente Garantizado | 4,833,220 | | | 83,142 |
| Crédito de Consumo debidamente Garant. Con Gtia. Real | 2,327,171 | | | 36,002 |
| Crédito Hipotecario de Vivienda | 7,365,000 | | | 48,533 |
| Crédito Hipotecario de Vivienda sin garantía Hipotecaria | 213,893 | | | 6,417 |
| Crédito Hipotecario de Vivienda de Interes Social | 177,311 | | | 222 |
| Crédito PYME Calificado por dias mora | 932,797 | | 45,950 | 49,449 |
| Microcrédito Individual | 10,611,406 | 350,182 | 898,409 | 1,125,130 |
| Microcrédito individual Debidamente Garantizado | 4,150,419 | 231,007 | | 49,355 |
| microcrédito individual Debidamente Garantizado Gtia. Real | 1,412,430 | 444,133 | | 180,920 |
| Microcrédito Agropecuario | 190,951 | | | 0 |
| Microcrédito Agro. Debidamente Garantizado Gtia. Real | 137,655 | | | 0 |
| TOTAL | 103,018,652 | 1,245,234 | 1,715,802 | 4,615,259 |

2.- Clasificación de cartera por:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

2.1.- Actividad económica del Deudor

La clasificación de cartera por actividad económica del deudor y las respectivas provisiones al 31 de diciembre de 2016 es como sigue.

| DESCRIPCION | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES (193.00+251.01) |
|--|--------------------|------------------|-------------------|--|
| Agricultura y ganadería | 973,583 | | | 10,493 |
| Caza silvicultura y pesca | | | | |
| Extracción petróleo crudo y gas natural | 62,216 | | | 1,866 |
| Minerales metálicos y no metálicos | 223,873 | | | 4,458 |
| Industria manufacturera | 12,011,990 | 22,338 | 187,294 | 496,081 |
| Producción y distribución de energía, gas y agua | 5,333,585 | | | 154,811 |
| Construcción | 6,247,450 | 48,430 | 123,807 | 277,834 |
| Venta al por mayor y menor | 10,247,767 | 296,085 | 536,871 | 821,740 |
| Hoteles restaurantes | 3,692,010 | 17,903 | 61,925 | 153,741 |
| Transporte almacenamiento y Comunicaciones | 17,866,890 | 20,767 | 552,198 | 907,851 |
| Intermediación financiera | 4,281,120 | 2,143 | | 128,869 |
| Servicios Inmobiliarios empresariales y de alquileres | 7,174,571 | | 32,283 | 181,692 |
| Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria | 11,698,800 | 99,012 | 182,814 | 544,366 |
| Educación | 10,820,928 | | 12,415 | 321,857 |
| Servicios sociales, comunales y personales | 10,736,649 | 551,706 | 26,195 | 562,062 |
| Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico | 128,792 | | | 3,826 |
| Servicio de Organizaciones y órganos extraterritoriales | 348,565 | | | 10,301 |
| Actividades atípicas | 1,169,863 | | | 33,411 |
| TOTAL | 103,018,652 | 1,245,234 | 1,715,802 | 4,615,259 |

2.2.- Destino de Crédito

La clasificación de cartera por destino de crédito y las respectivas provisiones al 31 de Diciembre de 2016 es como sigue.

| DESCRIPCION | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES (193.00+251.01) |
|--|--------------------|------------------|-------------------|--|
| Agricultura y ganadería | 579,180 | | | 169 |
| Caza silvicultura y pesca | | | | |
| Extracción petróleo crudo y gas natural | | | | |
| Minerales metálicos y no metálicos | | | | |
| Industria manufacturera | 1,786,015 | | 42,626 | 51,045 |
| Producción y distribución de energía, gas y agua | | | | |
| Construcción | 34,636,561 | 130,036 | 230,118 | 1,040,894 |
| Venta al por mayor y menor | 27,492,080 | 366,260 | 916,196 | 1,767,151 |
| Hoteles restaurantes | 705,030 | 0 | 61,925 | 85,295 |
| Transporte almacenamiento y Comunicaciones | 9,161,635 | 152,290 | 279,742 | 415,485 |
| Intermediación financiera | 3,933,500 | | | 117,680 |
| Servicios Inmobiliarios empresariales y de alquileres | 20,886,637 | 48,904 | 185,195 | 778,155 |
| Administración pública, defensa y seguridad social obligatoria | | | | |
| Educación | 728,170 | | | 22,135 |
| Servicios sociales, comunales y personales | 3,109,844 | 547,744 | | 337,250 |
| Servicios de hogares privados que contratan servicio domestico | | | | |
| Servicio de Organizaciones y órganos extraterritoriales | | | | |
| Actividades atípicas | | | | |
| TOTAL | 103,018,652 | 1,245,234 | 1,715,802 | 4,615,259 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

3.- Clasificación de cartera por tipo de garantía, estado del crédito y las respectivas provisiones al 31 de diciembre de 2016.

| DESCRIPCION | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--------------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| Garantía Prendaria | 81,161,197 | 570,094 | 1715802 | 4,213,721 |
| Créditos Autoliquidables | 648,408 | | | 0 |
| Garantía Hipotecaria | 21,209,047 | 675,140 | | 401,538 |
| Garantía Prendaria | | | | |
| TOTAL | 103,018,652 | 1,245,234 | 1,715,802 | 4,615,259 |

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

| DESCRIPCION | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|--------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| A | 102,544,718 | 0 | 0 | 2,344,565 |
| B | 451,213 | 0 | 0 | 25,434 |
| C | 0 | 406,134 | 0 | 58,126 |
| D | 0 | 173,564 | 0 | 86,782 |
| E | 0 | 630,275 | 0 | 326,567 |
| F | 22,721 | 35,261 | 1,715,802 | 1,773,785 |
| TOTAL | 103,018,652 | 1,245,234 | 1,715,802 | 4,615,259 |

5.- Concentración crediticia por número de clientes, en montos y porcentajes, al 31 de Diciembre de 2016 es como sigue:

| DESCRIPCION | CARTERA VIGENTE | CARTERA VENCIDA | CARTERA EJECUCION | PREVISION PARA INCOBRABLES |
|------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------------------|
| 1 a 10 mayores | 3,761,754 | 547,744 | 0 | 297,522 |
| 11 a 50 mayores | 9,001,516 | 0 | 0 | 88,126 |
| 51 a 100 mayores | 7,133,512 | 150,659 | 0 | 149,427 |
| Otros | 83,121,870 | 546,831 | 1,715,802 | 4,080,184 |
| TOTAL | 103,018,652 | 1,245,234 | 1,715,802 | 4,615,259 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

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

| DETALLE | DICIEMBRE 2016 | DICIEMBRE 2015 | DICIEMBRE 2014 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Cartera Vigente | 102,159,796 | 95,509,189 | 91,570,906 |
| Cartera Vencida | 1,196,592 | 478,275 | 371,772 |
| Cartera en ejecución | 1,604,544 | 1,529,728 | 1,646,041 |
| Cartera reprogramada o reestructurada Vigente | 858,856 | 939,982 | 834,564 |
| Cartera reprogramada o reestructurada Vencida | 48,642 | | 0 |
| Cartera reprogramada o reestructurada en Ejecución | 111,258 | 79,936 | 70,020 |
| Previsión específica para incobrabilidad | 4,615,259 | 3,845,758 | 3,627,219 |
| Previsión genérica para incobrabilidad | 3,971,918 | 3,971,918 | 3,971,918 |
| Previsión genérica voluntaria incobrabilidad | 153,510 | 266,998 | 265,887 |
| Previsión genérica Cíclica | 1,749,391 | 1,560,420 | 1,441,386 |
| Cargos por previsión específica para incobrabilidad | 2,531,968 | 2,336,823 | 3,373,931 |
| Cargos por previsión genérica cíclica | 188,971 | 386,032 | 1,999,916 |
| Productos por Cartera (Ingresos Financieros) | 16,213,683 | 14,760,066 | 13,837,307 |
| Productos en Suspenseo | 725,167 | 520,160 | 511,577 |
| Líneas de Créditos otorgadas | 3,503,856 | 4,647,793 | 7,086,415 |
| Líneas de Crédito Otorgadas y no utilizadas | 3,262,597 | 3,408,180 | 4,795,407 |
| Créditos castigados por insolvencia | 1,712,389 | 1,733,592 | 1,794,774 |
| Número de Prestatarios | 2,520 | 2,322 | 2,122 |

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

En la gestión 2016, 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

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

Conciliación de provisiones de cartera

| DETALLE | DICIEMBRE 2016 | DICIEMBRE 2015 | DICIEMBRE 2014 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Previsión Inicial | 9,645,094 | 9,306,407 | 8,223,710 |
| (-) Castigos | 0 | 0 | -124,491 |
| (-) Recuperaciones | -1,875,954 | -2,384,167 | -4,166,660 |
| (+) Previsiones constituidas | 2,720,938 | 2,722,854 | 5,373,848 |
| PREVISION FINAL | 10,490,078 | 9,645,094 | 9,306,407 |

c) Inversiones Temporarias y Permanentes

10.- La composición de las inversiones temporarias al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Inversiones en entidades Financieras del país | | |
| Caja de Ahorros M/N | | |
| Fondo Financiero PRODEM M/N | 1,110,258 | 509,704 |
| Banco Nacional de Bolivia S.A en M/N | 872,163 | 2,551,474 |
| Banco Unión S.A. M/N | 346,221 | 775,379 |
| Banco Ganadero en M/N | 1,619,322 | 1,395,856 |
| | 3,947,964 | 5,232,413 |
| Caja de Ahorros M/E | | |
| Cooperativa "El Chorolque" Ltda. en M/E | 8,604 | 8,600 |
| Fondo Financiero PRODEM M/E | 522,058 | 522,005 |
| Banco Nacional de Bolivia S.A. M/E | 320,980 | 70,560 |
| Banco Unión S.A. en M/E | 2,255,908 | 742,564 |
| Banco Ganadero en M/E | 1,235,951 | 1,167,351 |
| | 4,343,501 | 2,511,080 |
| Inversiones en otras entidades no Financiera | | |
| Participación en fondos de Inversión | | |
| Banco Nacional Fondo SAFI Oportuno en Moneda Nacional | 23,305 | 23,094 |
| Banco Mercantil Santa Cruz Fondo SAFI Crecer en Moneda Nacional | 1,244,841 | 25,284 |
| Banco Mercantil Santa Cruz Fondo SAFI Prossimo en Moneda Extranjera | 942,700 | 937,389 |
| | 2,210,846 | 985,767 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | | |
| Cuotas de participación Fondo Ral afectados a encaje legal | | |
| Banco Central de Bolivia Fondo RAL por Encaje Legal M/N | 3,242,908 | 3,274,912 |
| Banco Central de Bolivia Fondo RAL por Encaje Legal M/E | 14,631,056 | 15,330,330 |
| | 17,873,964 | 18,605,242 |
| TOTAL INVERSIONES TEMPORARIAS | 28,376,275 | 27,334,502 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

Para desconcentrar las disponibilidades y para cumplir con la normativa, se cuenta con la apertura de cuentas en diferentes entidades financieras.

Las cuentas que cuenta la Cooperativa en los siguientes bancos son:

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

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 2.33 % anual

Fondo SAFI PROSSIMO M/E con tasa de 0.23 % anual

Fondo SAFI CRECER M/N con tasa de 2.31 % anual.

Las tasas de interés de las cuentas de ahorros son variables y se capitalizan en forma mensual; 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 2016 y 2015 es la siguiente:

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Inversiones en otra Entidades no Financieras | | |
| INVERSIONES EN COSETT | 72,039 | 72,039 |
| INVERSIONES EN COSAALT | 247 | 247 |
| INVERSIONES EN FENACRE | 96,108 | 96,108 |
| INVERSIONES EN COBOCE | 1,640 | 1,640 |
| INVERSIONES EN ANAPRI | 4,116 | 4,116 |
| INVERSIONES EN UNDESCOOP | 21,952 | 21,952 |
| INVERSIONES EN FECACT | 3,430 | 3,430 |
| PREVISION INVERSIONES TEMPRARIAS FENACRE COBOCE ANAPRI UNDESCOOP Y FECACT | -149,893 | -149,893 |
| TOTAL INVERSIONES PERMANENTES NETO | 49,639 | 49,639 |

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las inversiones permanentes fueron constituidas en entidades de servicio público que no generan ningún tipo de rendimiento.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

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 2016 se tiene la siguiente composición.

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 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 | 122,889 | 208,105 |
| DIVERSOS | 351,563 | 676,349 |
| PREVISIÓN OTRAS CUENTAS POR COBRAR | -952,788 | -916,354 |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 233,157 | 679,593 |

e) Bienes Realizables

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

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|---|--------------|--------------|
| 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 | 710 |
| Previsión por exceso en el plazo de tenencia | 0 | -709 |
| Bienes fuera de uso | 210 | 247 |
| TOTAL BIENES ADQUIRIDOS O CONSTRUIDOS P/ LA VENTA | 214 | 251 |
| 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 | 218 | 255 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

f) Bienes de Uso y depreciaciones acumuladas

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

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Terrenos | 402,478 | 402,478 |
| Edificios | 1,439,869 | 1,439,869 |
| Depreciación Acumulada Edificios | -853,376 | -817,379 |
| Mobiliario y Enseres | 589,761 | 581,391 |
| Depreciación Acumulada Mobiliario y Enseres | -306,771 | -254,349 |
| Equipo e instalaciones | 385,791 | 374,281 |
| Depreciación Acumulada Equipo e Instalaciones | -213,929 | -172,386 |
| Equipo de Computación | 476,479 | 365,823 |
| Depreciación Acumulada Equipos de Computación | -287,850 | -216,000 |
| Vehículos | 254,402 | 254,402 |
| Depreciación Acumulada Vehículos | -162,001 | -125,113 |
| TOTAL BIENES DE USO | 1,724,853 | 1,833,017 |

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

La depreciación al cierre del 31 de diciembre de 2015, asciende a Bs. 255.186.-

g) Otros Activos

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

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|---|-----------------|-----------------|
| Bienes diversos | | |
| Papelería material de servicio | 126,294 | 119,402 |
| Partidas pendientes de imputación | | |
| Fallas de caja | 369 | 369 |
| Fondo Fijos no Repuestos | | |
| Operaciones por Liquidar | 25,056 | 14,556 |
| Otras partidas Pendientes de Imputación | 132,966 | 132,965 |
| Activos Intangibles | 123,954 | 0 |
| Previsión partidas pendientes de imputación | -155,811 | -147,889 |
| TOTAL | 252,828 | 119,403 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

Bienes Diversos: Se registra 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, en esta cuenta se 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 2016 no se tiene registrado este tipo de operaciones.

i) Obligaciones con el Público

La composición de éste rubro al 31 de Diciembre de 2016, 2015 y 2014 es la siguiente:

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 | IMPORTE 2014 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA | | | |
| Caja de Ahorros en M.N. | 33,996,248 | 36,178,257 | 37,256,811 |
| Caja de Ahorros en M.E. | 13,163,141 | 13,204,043 | 14,345,289 |
| Caja de Ahorros sin movimiento en M.N. | 429,386 | 312,148 | 226,541 |
| Caja de Ahorros sin movimiento en M.E. | 660,243 | 585,866 | 535,590 |
| TOTAL DEPOSITOS EN AHORROS | 48,249,018 | 50,280,314 | 52,364,231 |
| Depósitos a Plazo Fijo M.N. | 45,065,668 | 38,574,342 | 24,801,470 |
| Depósitos a Plazo Fijo M.E. | 13,420,744 | 16,072,791 | 20,098,528 |
| Depósitos a Plazo Fijo Restringido M.N. | 2,315,413 | 1,437,696 | 1,270,739 |
| Depósitos a Plazo Fijo Restringido M.E. | 884,883 | 1,527,273 | 1,993,363 |
| Depósitos a Plazo Fijo Vencidos sin movimiento | 6,494 | 6,493 | 11,014 |
| TOTAL DEPOSITOS A PLAZO FIJO | 61,693,202 | 57,618,595 | 48,175,114 |
| Retenciones Judiciales M/N | 25,912 | 95,252 | 90,184 |
| Retenciones Judiciales M/E | 28,475 | 15,178 | 32,772 |
| Obligaciones con el público restringidas M/N | | 0 | 47,102 |
| Obligaciones con el público restringidas M/E | 31,329 | 34,203 | 34,203 |
| TOTAL OBLIGACIONES RESTRINGIDAS | 85,716 | 144,633 | 204,261 |
| CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR M.N. | 782,749 | 606,222 | 269,535 |
| CARGOS DEVENGADOS POR PAGAR M.E. | 87,601 | 171,579 | 209,869 |
| TOTAL CARGOS DEVENGFADOS DE OBLIGACIONES | 870,350 | 777,801 | 479,404 |
| TOTAL OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 110,898,286 | 108,821,343 | 101,223,010 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(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%

i) Obligaciones con Instituciones Fiscales

La composición de este rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 2015 es como sigue

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Cajas de ahorros cerradas por prescripción en Moneda Nacional | 896 | 2,303 |
| Cajas de ahorros cerradas por prescripción en Moneda Extranjera | 4,597 | 2,767 |
| TOTAL | 5,493 | 5,070 |

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 2016 y 2015 es la siguiente:

| DETALLE | IMPORTE 2015 Bs. | IMPORTE 2014 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 2016
(Expresado en Bolivianos)

I) Otras Cuentas por Pagar

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

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 Bs | IMPORTE 2015 Bs |
|---|--------------------|--------------------|
| RC IVA RETENIDO A CLIENTES | 10.234 | 9.661 |
| RC IVA RETENIDO A FUNCIONARIOS | | 607 |
| RC IVA RETENIDO A DIRECTORES | 5.167 | 5.012 |
| IUE RETENIDO POR SERVICIOS | 2.147 | 2.380 |
| IUE RETENIDO POR ADQUISICIONES | 289 | 17 |
| IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES RETENIDAS | 2.197 | 1.610 |
| IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS | 1.771 | 3.450 |
| DEBITO FISCAL IVA | 252 | 1.582 |
| IMPUESTO A LA VENTA DE MONEDA EXTRANJERA | | 5.148 |
| IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES | 43.549 | 40.133 |
| APORTE LABORAL | 45.172 | 43.486 |
| APORTE PATRONAL | 59.388 | 58.957 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 200.322 | 192.048 |
| PROVISION PARA BENEFICIOS SOCIALES | 2.037.510 | 1.964.989 |
| PROVISION PARA INMUEBLE Y VEHICULO | 72.652 | 25.307 |
| PROVISION PARA IMPUESTO A LAS UTILIDADES | 275.366 | 168.034 |
| PROV PARA FONDOS DE EDUCACION,ASIST.Y PREV.SOCIAL | 1.700.514 | 1.673.877 |
| OTRAS PROVISIONES | 243.318 | 278.499 |
| PARTIDAS PENDIENTES DE IMPUTACIÓN | 1.010 | 0 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 4.700.858 | 4.474.797 |

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 2016.

| Detalle | 2.016 | 2.015 |
|---|---------------------|---------------------|
| OTRAS PREVISIONES | | |
| Otras Previsiones por Servicios Contratados | 41,150.00 | 21,494.00 |
| Provisión Aportes S. Bancos | 24,000.00 | 18,000.00 |
| Otras Provisiones | 10,850.00 | |
| Provisión servicio de seguridad | | |
| Provisión por Publicidad | 1,600.00 | 14,000.00 |
| Provisión P/auditoría Externa | 23,500.00 | 49,000.00 |
| Provisión servicio de limpieza | 0.00 | 0.00 |
| Provisión para Incentivo Of. de Crédito | 0.00 | 10,820.00 |
| Provisión seguros desgravamen Hipotecario | 34,098.00 | 30,499.00 |
| Provisión Aporte fondo de Reestructuración Financiera | <u>108,120.00</u> | <u>134,686.00</u> |
| | 243,318.00 | 278,499.00 |
| PROVISION PARA BENEFICIOS SOCIALES | | |
| Provisión para Primas | 280,989.00 | 126,025.00 |
| Provisión para Indemnizaciones | <u>1,756,522.00</u> | <u>1,838,964.00</u> |
| | 2,037,511.00 | 1,964,989.00 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

m) Previsiones

La composición de este rubro al 31 de Diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente

| DESCRIPCION | IMPORTE | | IMPORTE | |
|---|-------------------|-----|-------------------|-----|
| | 2016 | BS. | 2015 | BS. |
| PREVISION ESPECIFICA PARA CARTERA VIGENTE | -2.392.721 | | -2.027.811 | |
| PREVISION ESPECIFICA PARA CARTERA VENCIDA | -506.736 | | -208.284 | |
| PREVISION ESPECIFICA PARA CARTERA EJECUCION | -1.715.802 | | -1.609.664 | |
| PREVISION GENERICA | -4.125.428 | | -4.238.915 | |
| TOTAL PREVISION ESPECIFICA | -8.740.687 | | -8.084.674 | |

| DESCRIPCION | IMPORTE | | IMPORTE | |
|--------------------------------|------------------|-----|------------------|-----|
| | 2016 | BS. | 2015 | BS. |
| PREVISION GENERICA CICLICA M/N | 1.220.719 | | 1.032.697 | |
| PREVISION GENERICA CICLICA M/E | 528.672 | | 527.723 | |
| TOTAL PREVISION CICLICA | 1.749.391 | | 1.560.420 | |

La constitución de provisiones cíclicas es 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 2016 no se presenta saldos por este tipo de operaciones.

o) Obligaciones Subordinadas

La composición de éste rubro al 31 de Diciembre de 2016 es la siguiente.

| DESCRIPCION | IMPORTE | | IMPORTE | |
|--|----------------|-----|----------------|-----|
| | 2016 | BS. | 2015 | BS. |
| Obligaciones Subordinadas con FONDESIF | 237,720 | | 237,720 | |
| TOTAL | 237,720 | | 237,720 | |

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

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 2016 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 2016 y 2015 es la siguiente.

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 BS. | IMPORTE 2015 BS. |
|--|------------------------|------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | | |
| Productos por inversiones Temporarias | 149.164 | 135.639 |
| Productos por cartera | 16.213.682 | 14.760.066 |
| Productos por inversiones Permanentes | | |
| TOTAL | 16.362.846 | 14.895.705 |
| GASTOS FINANCIEROS | | |
| Intereses Obligaciones con el público p/cuentas de ahorros | 714.378 | 774.431 |
| Intereses Obligaciones con el público p/depósitos a plazo fijo | 2.731.064 | 2.070.652 |
| Intereses obligaciones con el público a plazo restringidos | 135.919 | 110.806 |
| TOTAL | 3.581.361 | 2.955.889 |

Tasa Activa:

Al 31 de diciembre de 2016 la tasa de Intereses promedio activa a la cual se coloca los productos de cartera en moneda Nacional es 17.41 % y en moneda extranjera 14.43 % anual.

Tasa Pasiva:

La tasa de Intereses promedio por obligaciones con el público en caja de ahorros al 31 de Diciembre de 2016, es en Moneda Nacional para socios de 2.3 % y clientes de 2,00 % y en Moneda Extranjera para socios 0.05 % 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%

Al 31 de diciembre 2016, la tasa promedio nominal para las obligaciones con el público a plazo en moneda nacional es 4.53 % y en moneda extranjera es 1.15 %.

Al 31 de diciembre de 2016, las inversiones temporarias devengan intereses a una tasa promedio de 2.12% y 0.23 % respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

r) Recuperación de activos financieros

Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015 la composición de este rubro es la siguiente.

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 BS. | IMPORTE 2015 BS. |
|---|------------------------|------------------------|
| Recuperación de Activos Financieros | | |
| Recuperación de Capital | 21.202,00 | 61.182,00 |
| Recuperación de intereses | 4.271,00 | 758,00 |
| Recuperación de otros conceptos | | |
| Disminución de previsión específica sobre cartera | 1.745.279,00 | 2.118.283,00 |
| Disminución de previsión Genérica voluntaria p/perd futu.no identificadas | | 265.887,00 |
| Disminución de prev. Genérica p/incobra. De certera por otros riesgos | 130.676,00 | |
| Disminución de previsión otras cuentas por cobrar | 5.324,00 | 15.000,00 |
| TOTAL | 1.906.752,00 | 2.461.110 |

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 2016 y 2015 la composición de este rubro es la siguiente.

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de Activos financieros | | |
| Cargos por Previsión específica por Incobrabilidad de cartera M/N | 2.361.792,00 | 1.852.126,00 |
| Cargos por Previsión específica por Incobrabilidad de cartera M/E | 170.176,00 | 484.696,00 |
| Cargos por Previsión para otras cuentas por Cobrar M/N | 49.679,00 | 9.624,00 |
| Cargos por Previsión para otras cuentas por Cobrar M/E | | |
| Cargos por Previsión Genérica Cíclica M/N | 188.022,00 | 104.043,00 |
| Cargos por Previsión Genérica Cíclica M/E | 949,00 | 14.991,00 |
| Cargos por Previsión Genérica p/fact. Riesgo Adicional M/N | | 266.998,00 |
| Castigo de productos Cartera | | |
| TOTAL | 2.770.618 | 2.732.478 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

t) Otros Ingresos y Gastos Operativos

Al 31 de diciembre del 2016y 2015 la composición de este rubro es la siguiente.

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|--|-----------------|-----------------|
| a) OTROS INGRESOS OPERATIVOS | | |
| Comisiones por servicios | | |
| Comisiones giros, transferencias y órdenes de pago | 2,607 | 27,663 |
| Ganancia por operaciones de cambio | | |
| Ganancia por cambio y arbitraje | 74,401 | 95,478 |
| Ingresos operativos diversos | | |
| Ingresos gastos recuperados | 416,612 | 414,667 |
| Ingresos por generación crédito Fiscal iva | 89 | 794 |
| Ingresos operativos diversos | 4,382 | 58,410 |
| TOTAL | 498,091 | 597,012 |
| b) OTROS GASTOS OPERATIVOS | | |
| Otros gastos operativos | | |
| Costo de Mantenimiento de Bienes Realizables | 17,400 | 11,600 |
| Perdidas por operaciones de Cambio y Arbitraje | 39,520 | 59,160 |
| Gastos operativos diversos | 167,323 | 142,600 |
| TOTAL | 224,243 | 213,360 |

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.

Otros Gastos Operativos diversos: Se registra las comisiones por encaje legal en el Banco Central de Bolivia y otros gastos como pintado de edificio y agencias.

u) Ingresos y gastos extraordinarios y de gestiones anteriores

Al 31 de Diciembre del 2016 y 2015 la composición de este rubro es la siguiente.

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Ingresos de gestiones anteriores | 4.621 | 796 |
| TOTAL | 4.621 | 796 |

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Gastos de gestiones anteriores | | 30.884 |
| TOTAL | | 30,884 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

v) Gastos de Administración

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

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gastos de personal | 7.484.861 | 7.670.152 |
| Servicios contratados | 787.389 | 961.168 |
| Seguros | 444.727 | 509.140 |
| Comunicaciones y traslados | 196.154 | 169.605 |
| Impuestos | 381.959 | 283.457 |
| Mantenimiento y reparaciones | 23.407 | 26.487 |
| Depreciación y desval. Bienes de uso | 238.700 | 225.186 |
| Amortización de cargos Diferidos | 27.790 | |
| Otros gastos de administración | 1.544.537 | 1.504.681 |
| TOTAL | 11.129.524 | 11.349.876 |

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

| Detalle | 2016 | 2015 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| SERVICIOS CONTRATADOS | | |
| Servicios de computación | 57.212 | 75.822 |
| Servicios de Seguridad | 486.282 | 479.517 |
| Auditoria Externa | 45.500 | 49.000 |
| Servicio de limpieza | 110.800 | 96.650 |
| Otros servicios Contratados | 87.595 | 260.180 |
| TOTAL | 787.389 | 961.169 |

OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Gastos Notariales y Judiciales | 77.081 | 108.265 |
| Alquileres | 237.750 | 223.471 |
| Energía Eléctrica Agua y Calefacción | 95.421 | 142.818 |
| Papelería Útiles material de Servicio | 223.572 | 233.527 |
| Suscripciones y Afiliaciones | 1.877 | 1.860 |
| Propaganda y publicidad | 158.589 | 31.900 |
| Aportes ASFI | 144.869 | 118.269 |
| Donaciones | | |
| Aportes p/asistencia técnica y capacitación | 25.200 | 10.200 |
| Aportes al fondo de reestructurado Financiera | 520.593 | 522.017 |
| Gastos en comunicación y publicaciones en prensa | 28.608 | 50.704 |
| Diversos: | | |
| Asamblea anual | 30.977 | 61.650 |
| TOTAL | 1.544.537 | 1.504.681 |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

w) Cuentas contingentes

Durante la gestión 2016 este rubro no registra operaciones por este concepto.

x) Cuentas de Orden

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

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Garantías Hipotecarias | 31.892.309 | 37.489.971 |
| Depósitos en la entidad Financiera | 3.200.297 | 2.964.967 |
| Líneas de crédito otorgadas | 3.262.597 | 3.408.180 |
| Documentos y valores de la entidad | 26.037.477 | 14.060.105 |
| Cuentas incobrables castigadas | 1.772.518 | 1.794.336 |
| Productos en suspenso | 725.167 | 520.160 |
| TOTAL | 66.890.365 | 60.237.719 |
| CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS | | |
| Garantías Hipotecarias | 31.892.309 | 37.489.971 |
| Depósitos en la entidad Financiera | 3.200.297 | 2.964.967 |
| Líneas de crédito otorgadas y no utilizadas | 3.262.597 | 3.408.180 |
| Documentos y valores de la entidad | 26.037.477 | 14.060.105 |
| Cuentas incobrables castigadas | 1.772.518 | 1.794.336 |
| Productos en suspenso | 725.167 | 520.160 |
| TOTAL | 66.890.365 | 60.237.719 |

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 2016, 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 asamblea ordinaria efectuada en el mes de marzo de 2016 por decisión de los socios se aprueba la capitalización de los excedentes destinados a la distribución de dividendos por la gestión 2015, 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 2016
(Expresado en Bolivianos)

La composición del patrimonio al 31 de Diciembre de 2016 es como se detalla.

| DESCRIPCION | IMPORTE 2016 | IMPORTE 2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| <u>Capital Pagado</u> | 1,548,010 | 1,450,102 |
| Certificados de Aportación | 1,548,010 | 1,450,102 |
| <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> | 3,836,331 | 3,735,511 |
| Fondo de Reserva legal | 3,836,331 | 3,735,511 |
| Reservas Estatutarias | 9,675,991 | 9,348,325 |
| Fondo de reserva | 2,946,850 | 2,946,850 |
| Fondo para Futuras Inversiones | 6,729,141 | 6,401,475 |
| <u>Reservas p/ajuste global al Patrimonio no distribuible</u> | 4,458,315 | 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 | 265,641 | 265,641 |
| Por Actualización Ajustes al Patrimonio | 1,486,850 | 1,486,850 |
| Ajustes por revalorización | 1,458,470 | 1,458,470 |
| <u>Reservas</u> | 347,414 | 347,414 |
| Otras Reservas no Distribuibles | 347,414 | 347,414 |
| Resultados Acumulados | 791,198 | 504,102 |
| Resultados del periodo o gestión | 791,198 | 504,102 |
| TOTAL PATRIMONIO | 21,147,126 | 20,333,636 |

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 2016 es como sigue.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

| CODIGO | NOMBRE | SALDO ACTIVO | COEFICIENTE DE RIESGO | ACTIVO COMPUTABLE |
|----------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| CATEGORIA I | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.00% | 26,342,923 | 0.00 | 0 |
| CATEGORIA II | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.10% | 0 | 0.10 | 0 |
| CATEGORIA III | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.20% | 10,107,905 | 0.20 | 2,021,581 |
| CATEGORIA IV | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.50% | 7,582,190 | 0.50 | 3,791,095 |
| CATEGORIA V | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.75% | 0 | 0.75 | |
| CATEGORIA VI | ACTIVOS CON RIESGO DE 1.00% | 94,914,813 | 1.00 | 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 |

Coefficiente 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% | 29,880,422 | 0.00 | 0 |
| CATEGORIA II | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.10% | 0 | 0.10 | 0 |
| CATEGORIA III | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.20% | 10,945,443 | 0.20 | 2,189,089 |
| CATEGORIA IV | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.50% | 9,623,679 | 0.50 | 4,811,839 |
| CATEGORIA V | ACTIVOS CON RIESGO DE 0.75% | 0 | 0.75 | |
| CATEGORIA VI | ACTIVOS CON RIESGO DE 1.00% | 85,192,399 | 1.00 | 85,192,399 |
| TOTALES | | 135,641,943 | A | 92,193,326 |

| | | |
|---|---------------|----------|
| 10% Sobre Activo Computable | 9,219,333 | C |
| Patrimonio Neto | 19,820,173 | D |
| Excedente (Déficit) Patrimonial | 10,600,840 | E |
| COEFICIENTE DE SUFICIENCIA PATRIMONIAL | 21.50% | F |

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 2016.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "CATEDRAL DE TARIJA" Ltda.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en Bolivianos)

NOTA 12 HECHOS POSTERIORES

No se han producido hechos o circunstancias posteriores al cierre del 31 de Diciembre del 2016 que afecten en forma significativa los estados financieros.

NOTA 13 : CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Al cierre de la gestión 2016 y 2015, 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