

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
"SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
NIT 1008681020
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre del 2023 y 2022
(Presentado en bolivianos)

| | <u>Notas</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| Flujo de fondos en actividades de operación: | | | |
| Utilidad (pérdida) neta del ejercicio | | 34,781 | (1,141,629) |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: | | | |
| - Productos devengados no cobrados | (1) | 415,779 | (656,699) |
| - Cargos devengados no pagados | (2) | 68,021 | 94,930 |
| - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores | (3) | | |
| - Provisiones para incobrables | (3) | (32,008) | 111,886 |
| - Provisiones para desvalorización | | | |
| - Provisiones o provisiones para beneficios sociales | | (200,337) | (47,424) |
| - Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar | | (106,660) | (18,916) |
| - Depreciaciones y amortizaciones | | 161,667 | 24,985 |
| - Otros | (4) | 14,750 | 96,883 |
| Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio | | 355,993 | (1,535,984) |
| Productos cobrados (cargados pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre: | | | |
| - Cartera de préstamos | | | |
| - Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes | | | |
| - Otras cuentas por cobrar | | (83,237) | (57,653) |
| - Obligaciones con el público | | | |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | | | |
| - Otras obligaciones | | | |
| - Otras cuentas por pagar | | (96,912) | 121,812 |
| Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos: | | | |
| - Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas- | | 5,800 | 22,574 |
| - Bienes realizables -vendidos- | | | |
| - Otros activos -partidas pendientes de imputación- | | | |
| - Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones- | | | |
| - Provisiones | | 10,189 | 26,021 |
| Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación- | | 191,833 | (1,423,229) |
| Flujo de fondos en actividades de intermediación: | | | |
| Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación: | | | |
| - Obligaciones con el público | | | |
| - Depósitos a la vista y en caja de ahorros | (5) | (1,329,511) | (1,455,718) |
| - Depósitos a plazo fijo hasta 360 días | (5) | (4,309,225) | 1,540,450 |
| - Depósitos a plazo fijo más de 360 días | (5) | 6,985,891 | 439,036 |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | (6) | | |
| - A corto plazo | | | |
| - A mediano y largo plazos | | (13,396,945) | 2,389,531 |
| Otras operaciones de intermediación | | | |
| - Depósitos en cuentas corrientes de traspaso | | | |
| - Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso | | | |
| - Obligaciones con instituciones fiscales | | 8,316 | (4,135) |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera | | | |
| Incremento (disminución) de colocaciones: | | | |
| Flujo de fondos en actividades de intermediación (continuación): | | | |
| - Créditos colocados en el ejercicio: | | | |
| - a corto plazo | (7) | | |
| - a mediano y largo plazo -más de 1 año- | (7) | (25,060,020) | (29,415,640) |
| - Créditos recuperados en el ejercicio | (7) | 28,786,905 | 28,468,519 |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera | | | |
| Flujo neto en actividades de intermediación | (8) | (8,314,589) | 1,962,043 |
| Flujo de fondos en actividades de financiamiento: | | | |
| Incremento (disminución) de préstamos | | | |
| - Obligaciones con el FONDESIF | | | |
| - Obligaciones con el BCB -excepto financiamiento para créditos- | | | |
| - Títulos valores en circulación | | | |

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA
 "SAN CARLOS BORROMEIO" R.L.
 NIT 1008681020
Cochabamba - Bolivia

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre del 2023 y 2022
 (Presentado en bolivianos)

| | <u>Notas</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--|--------------|-------------------------|---------------------------|
| - Obligaciones subordinadas | | | |
| Cuentas de los accionistas: | | | |
| - Aportes de capital | | 299,700 | 190,480 |
| - Pago de dividendos | | | |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | | <u>299,700</u> | <u>190,480</u> |
| Flujo de fondos en actividades de inversión: | (8) | | |
| Incremento (disminución) neto en: | | | |
| - Inversiones temporarias | | 7,084,883 | 296,336 |
| - Inversiones permanentes | | 1,694,295 | (1,417,358) |
| - Bienes de uso | | (54,843) | (96,759) |
| - Bienes diversos | | (37,067) | (43,658) |
| - Cargos diferidos | | (87,360) | 137,890 |
| Flujo neto en actividades de inversión | | <u>8,599,909</u> | <u>(1,123,549)</u> |
| Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio | | <u>776,853</u> | <u>(394,255)</u> |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio | | <u>5,038,854</u> | <u>5,433,110</u> |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio | | <u>5,815,707</u> | <u>5,038,854</u> |

Las notas 1 al 13 que se adjuntan son parte integrante de estos estados financieros.

Cr.Gral.Jose Daniel Nogales Melgar
CONTADOR

Lic.Oscar David Zenteno Aguilar
GERENTE GENERAL