

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