FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
SAN CARLOS BORROMEO R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2026 y 2025
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	30-jun-2026	30-jun-2025
Flujos de fondos actividades de operaciones			
Utilidad neta del ejercicio		-2,025,383	-2,513,860
Partidas que han afectado el resultado del ejercicio, que no ha generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	8 inc.b	-12,342,305	2,328,169
- Cargos devengados no pagados	8 inc.i	1,469,196	99,927
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores			
- Previsiones para Incobrables			
Carteras	8 inc.b	943,086	3,254,225
Otras cuentas por cobrar	8 inc.d	0	0
- Provisiones o previsiones para beneficios sociales	8 inc.l	84,526	-219,632
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar	8 inc.l	0	-155,151
- Depreciaciones y amortizaciones	8 inc.f	54,880	150,405
- Otros		0	-5,206
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida)del ejercicio		**-11,816,000**	**2,938,877**
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos	8 inc.b	14,494,612	-2,782,798
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		0	0
- Otras cuentas por cobrar			
- Obligaciones con el público	8 inc.i	-1,368,052	856,081
- Obligaciones con bancos y entadades de financiamiento			
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por pagar			
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas	8 inc.d	-231,534	75,597
- Bienes realizables - vendidos-	8 inc.e	0	0
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	8 inc.g	37,830	0
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	8 inc.l	84,457	0
- Previsiones	8 inc.m	-216,024	-442,027
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de intermediacion		**985,290**	**645,730**
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 cajas de ahorro	8 inc.i	685,798	-142,297
- Depósitos a plazo hasta 360 días	8 inc.i	-597,744	-591,816
- Depósitos a plazo más de 360 días	8 inc.i	3,064,689	-5,755,484
- Depósitos con el público restringidas	8 inc.i	332,849	0
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
- A corto plazo			-743,481
- A mediano y largo plazo		-2,149,762	-2,328,935
- Otras operaciones de intermediación			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso			

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
SAN CARLOS BORROMEO R.L.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2026 y 2025
(Presentado en Bolivianos)

	Notas	30-jun-2026	30-jun-2025
Flujo de fondos en actividades de intermediación (cont.)			
- Obligaciones con instituciones fiscales	8 inc.j	-621,458	-1,280
- Otras cuentas por pagar por intermediación financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo		-26,716	6,132,115
- a mediano y largo plazos - más de 1 año		-13,235,316	0
- Créditos recuperados en el ejercicio		14,952,325	0
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación		**2,404,666**	**-3,431,178**
Flujos de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos:			
- Obligaciones con el FONDESIF			
- Obligaciones con el BCB - excepto financiamientos para créditos		544	
- Titulos valores en circulación			
- Obligaciones subordinadas		146,803	
Cuentas de las accionistas:			
- Aportes de capital	(9)	153,550	265,250
- Pago de dividendos	(9)	0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		300,897	265,250
Flujos de fondos en actividades de inversión:			
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias	8 inc c. punto 1	-1,229,421	8,699,941
- Inversiones Permanentes	8 inc c. punto 1	547,494	0
- Bienes de uso	8 inc.f	-72,685	-39,454
- Bienes diversos			-65,929
- Cargos diferidos	8 inc.g	0	3,920
Flujo neto en actividades de inversión		**-754,612**	**8,598,478**
Incremento (disminución) de fondos durante en ejercicio		**2,936,241**	**1,702,193**
Disponibilidades al inicio del ejercicio		**6,564,003**	**6,585,425**
Disponibilidades al cierre del ejercicio		**9,500,243**	**8,287,618**

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

Lic. Gerarda Pozo Sejas
CONTADOR GENERAL

Lic. José Daniel Nogales Melgar
JEFE DE OPERACIONES Y FINANZAS

Lic. Juan Luis Alvarado Goitia
GERENTE GENERAL a.i.