



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 30 de Junio del 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		(988,694)	(1,741,102)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(85,874)	660,888
- Cargos devengados no pagados	(2)	(64,769)	25,862
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)		
- Provisiones para incobrables	(3)	11,883	526,747
- Provisiones para desvalorización			
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		9,896	(251,879)
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		(4,676)	(160,815)
- Depreciaciones y amortizaciones		157,887	35,282
- Otros	(4)	634,646	1,352,356
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		<u>(329,701)</u>	<u>447,339</u>
Productos cobrados (cargados pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos			
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes			
- Otras cuentas por cobrar		215,477	(639,380)
- Obligaciones con el público			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por pagar		(345,310)	388,023
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		93,341	(4,468)
- Bienes realizables -vendidos-			
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-			
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-			
- Provisiones		4,023	26,100
Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación-		<u>(362,170)</u>	<u>217,614</u>
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)	(961,612)	(1,407,995)
- Depósitos a plazo fijo hasta 360 días	(5)	199,432	(1,742,782)
- Depósitos a plazo fijo más de 360 días	(5)		
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(6)	5,289,853	(692,570)
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazos		(2,062,238)	(5,924,466)
Otras operaciones de intermediación			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones fiscales		(761)	(1,382)
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
Flujo de fondos en actividades de intermediación (continuación):			
- Créditos colocados en el ejercicio:			



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

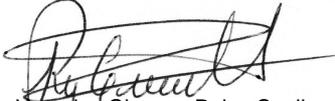
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 30 de Junio del 2024 y 2023
(Presentado en bolivianos)

	Notas	30/06/2024	30/06/2023
- a corto plazo	(7)	6,132,115	(792,145)
- a mediano y largo plazo -más de 1 año-	(7)		
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)		
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Flujo neto en actividades de intermediación	(8)	8,596,789	(10,561,340)
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			
- Obligaciones subordinadas			
Cuentas de los accionistas:			
- Aportes de capital		366,930	305,810
- Pago de dividendos			
Flujo neto en actividades de financiamiento		366,930	305,810
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(7,373,396)	8,931,769
- Inversiones permanentes		354,855	601,263
- Bienes de uso		(50,589)	(73,212)
- Bienes diversos		(142,785)	130,308
- Cargos diferidos		38,935	(64,780)
Flujo neto en actividades de inversión		(7,172,979)	9,525,348
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		1,428,570	(512,568)
Disponibilidades al inicio del ejercicio		5,156,856	5,669,424
Disponibilidades al cierre del ejercicio		6,585,425	5,156,856

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


Cr. Gral. Jose Daniel Nogales Melgar
CONTADOR


Lic. Verónica Giovana Rojas Cuellar
GERENTE GENERAL a.i.