

**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 2023 y 2022  
(Presentado en bolivianos)

	<b>Notas</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2022</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de operación:</b>			
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		<b>(1,741,102)</b>	<b>(1,333,506)</b>
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	660,888	(3,965,511)
- Cargos devengados no pagados	(2)	25,862	57,878
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)		
- Provisiones para incobrables	(3)	526,747	445,728
- Provisiones para desvalorización			
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		(251,879)	433,235
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		(160,815)	437,604
- Depreciaciones y amortizaciones		35,282	144,580
- Otros	(4)	1,352,356	163,533
<b>Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio</b>		<b><u>447,339</u></b>	<b><u>(3,616,458)</u></b>
Productos cobrados (cargados pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos			
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes			
- Otras cuentas por cobrar		(639,380)	566,711
- Obligaciones con el público			
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento			
- Otras obligaciones			
- Otras cuentas por pagar		388,023	(633,985)
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar -pagos anticipados, diversas-		(4,468)	(25,262)
- Bienes realizables -vendidos-			
- Otros activos -partidas pendientes de imputación-			
- Otras cuentas por pagar -diversas y provisiones-			
- Provisiones		26,100	112,789
<b>Flujo neto en actividades de operación-excepto actividades de intermediación-</b>		<b><u>217,614</u></b>	<b><u>(3,596,205)</u></b>
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación:</b>			
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:			
- Obligaciones con el público			
- Depósitos a la vista y en caja de ahorros	(5)	(1,407,995)	124,152
- Depósitos a plazo fijo hasta 360 días	(5)	(1,742,782)	175,210
- Depósitos a plazo fijo más de 360 días	(5)		
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(6)	(692,570)	3,546,443
- A corto plazo			
- A mediano y largo plazos		(5,924,466)	(3,291,671)
Otras operaciones de intermediación			
- Depósitos en cuentas corrientes de traspaso			
- Cuotas de participación Fondo RAL de traspaso			
- Obligaciones con instituciones fiscales		(1,382)	0
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			
Incremento (disminución) de colocaciones:			
<b>Flujo de fondos en actividades de intermediación (continuación):</b>			
- Créditos colocados en el ejercicio:			
- a corto plazo	(7)	(792,145)	5,166,030
- a mediano y largo plazo -más de 1 año-	(7)		
- Créditos recuperados en el ejercicio	(7)		
- Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera			

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 2023 y 2022  
(Presentado en bolivianos)

	<b>Notas</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>30/06/2022</b>
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	(8)	<b>(10,561,340)</b>	<b>5,720,164</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de financiamiento:</b>			
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		305,810	150,870
- Pago de dividendos			
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>		<b>305,810</b>	<b>150,870</b>
<b>Flujo de fondos en actividades de inversión:</b>	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		8,931,769	(1,704,824)
- Inversiones permanentes		601,263	(1,583,382)
- Bienes de uso		(73,212)	(110,557)
- Bienes diversos		130,308	(464,762)
- Cargos diferidos		(64,780)	474,146
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>		<b>9,525,348</b>	<b>(3,389,380)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>		<b>(512,568)</b>	<b>(1,114,551)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>		<b>5,669,424</b>	<b>6,783,976</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>		<b>5,156,856</b>	<b>5,669,424</b>

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 a.i.**