

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"COMARAPA" R.L.
 Comarapa – Santa Cruz - Bolivia

1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (Expresado en Bolivianos)

<u>ACTIVO</u>	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
DISPONIBILIDADES	8. a	32,759,592	19,188,634
INVERSIONES TEMPORARIAS	8. c	14,699,877	6,933,690
CARTERA	8. b	127,340,267	124,860,128
CARTERA VIGENTE	90,916,814	82,674,973	
CARTERA VENCIDA	433,479	180,506	
CARTERA EN EJECUCION	1,668,634	1,511,839	
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VIGENTE	28,133,654	33,852,452	
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VENCIDA	889,761	11,211	
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. EN EJECUCION	684,749	-	
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA	14,885,406	15,355,427	
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE	(10,272,230)	(8,726,279)	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8. d	1,184,150	1,217,722
BIENES REALIZABLES	8. e	197,770	407,922
INVERSIONES PERMANENTES	8. c	6,695,567	2,902,412
BIENES DE USO	8. f	2,245,104	2,136,189
OTROS ACTIVOS	8. g	632,859	524,580
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS		-	-
TOTAL DEL ACTIVO		<u>185,755,185</u>	<u>158,171,278</u>
<u>PASIVO</u>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8. i	157,263,929	131,956,409
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8. j	12,582	4,814
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTID.DE FINANCIAMIENTO	8.k	3,084,257	840,288
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8. l	2,365,457	2,901,085
PREVISIONES	8. m	2,487,776	2,458,333
VALORES EN CIRCULACION	8. n	-	-
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o	-	-
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8. p	198,567	101,576
TOTAL DEL PASIVO		<u>165,412,569</u>	<u>138,262,507</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	9.a	4,063,708	3,859,408
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.b	1,067,735	1,067,735
AJUSTES AL PATRIMONIO		-	-
RESERVAS	9.c	14,886,241	14,027,759
RESULTADOS ACUMULADOS	9.d	324,932	953,859
TOTAL DEL PATRIMONIO	9	<u>20,342,616</u>	<u>19,908,771</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>185,755,185</u>	<u>158,171,278</u>
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>			
CUENTAS DE ORDEN	8.x	<u>281,132,482</u>	<u>291,332,843</u>

LAS NOTAS 1 A LA 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS.


 Lic. Nellinda Rocábado Vargas
 JEFE DE CONTABILIDAD


 Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas
 GERENTE GENERAL


 Lic. Alberto Fernandez Vargas
 SUB GERENTE DE FINANZAS


 Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.
"COMARAPA R.L."
Comarapa – Santa Cruz - Bolivia

1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	NOTAS	31/12/2022	31/12/2021
INGRESOS FINANCIEROS	8q)	17,588,317	16,051,383
GASTOS FINANCIEROS	8q)	(6,262,211)	(5,385,394)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		11,326,106	10,665,989
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8t)	1,017,161	973,930
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8t)	(51,085)	(64,326)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		12,292,183	11,575,593
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8r)	3,363,726	1,659,015
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8s)	(5,425,910)	(2,403,722)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		10,229,999	10,830,886
GASTOS DE ADMINISTRACION	8v)	(9,606,840)	(9,233,702)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		623,158	1,597,184
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		245	4,336
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		623,403	1,601,520
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8u)	12,750	7,295
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		636,153	1,608,815
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8u)	35,270	1,738
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8u)	(260,325)	(433,418)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		411,098	1,177,136
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		411,098	1,177,136
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LA EMPRESAS (IUE)		(86,166)	(223,267)
RESULTADO NETO DE LA GESTION		324,932	953,869

LAS NOTAS 1 A LA 13 ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS


Lic. Nellinda Rocabado Vargas
JEFE DE CONTABILIDAD


Lic. Alberto Fernandez Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS


Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL


Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"COMARAPA" R.L.
Comarapa – Santa Cruz - Bolivia

1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		324,932	953,869
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(14,898,903)	(15,359,248)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,477,820	2,071,076
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	1,789,540	848,273
- Provisiones para desvalorización		-	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		430,257	594,996
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		444,326	394,280
- Depreciaciones y amortizaciones		449,525	384,678
- Otros	(4)	313,213	245,420
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(8,669,290)	(9,866,655)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		15,355,427	11,990,670
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		3,821	583
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(2,071,075)	(1,710,054)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-	-
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas-		(20,160)	630,006
- Bienes realizables -vendidos-		331	-
- Otros Activos - partidas pendientes de imputación-		(167,210)	-
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(1,410,210)	(426,652)
- Provisiones		-	(472,358)
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-		3,021,634	145,541
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	(5)	13,883,096	(3,562,864)
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	28,292,053	19,506,527
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(5)	(17,139,430)	(12,783,979)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento :			
- A corto plazo	(6)	-	-
- A mediano y largo plazos		1,500,000	-
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		-	-
- Cuotas de participacion de fondo RAL de traspaso		-	-
- Obligaciones con instituciones fiscales		7,768	1,492
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Creditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	(7)	(402,500)	(356,000)
- A mediano y largo plazos -mas de 1 año	(7)	(42,031,462)	(37,781,820)
- Creditos recuperados en el ejercicio	(7)	37,987,257	32,404,223
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		22,096,782	(2,572,422)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
"COMARAPA" R.L.
Comarapa – Santa Cruz - Bolivia**

**1.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Bolivianos)**

	Notas (8)	31/12/2022	31/12/2021
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
Incremento (disminución) de préstamos :			
- Obligaciones con Fondesif		-	-
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para creditos		706.016	-
- Titulos valores en circulacion		-	-
- Obligaciones subordinadas		-	-
Cuentas de los accionistas:			
- Aporte de capital		(204.300)	(186.568)
- Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		501.716	(186.568)
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(7.766.187)	(13.563)
- Inversiones permanentes		(3.783.479)	(0)
- Bienes de uso		(427.273)	(548.978)
- Bienes diversos		(15.441)	9.022
- Cargos Diferidos		(56.795)	(309.384)
Flujo neto en actividades de inversión		(12.049.175)	(862.903)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		13.570.957	(3.476.351)
Disponibilidades al inicio del ejercicio		19.188.634	22.664.986
Disponibilidades al cierre del ejercicio		32.759.591	19.188.634

- (1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados
(2) Incluye los cargos capitalizados
(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorización
(4) Deben detallarse los conceptos cuando fueren significativos.
(5) Neto de renovaciones e intereses capitalizados.
(6) Lineas de financiamiento para creditos, excepto prestamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participacion Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.
(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros creditos o bienes realizables y de intereses capitalizados
(8) Deben explicarse en las respectivas notas a los estados financieros cuando corresponda

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


Lic. Nellinda Rocabado Vargas
JEFE DE CONTABILIDAD


Lic. Alberto Fernandez Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS.


Lic. José Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL


Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

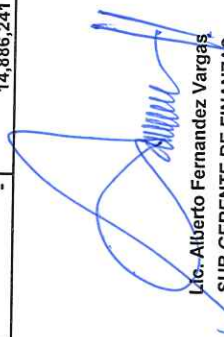
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA
 "COMARAPA" R.L.
 Comarapa – Santa Cruz - Bolivia

1.5 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Expresado en Bolivianos)

	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
Saldo al 01 de enero de 2021	18,896,049	3,672,839	1,067,735	-	12,878,314	1,277,162
Resultados del ejercicio	953,869					953,869
Distribucion de utilidades	-					
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	(127,717)					
Aportes a capitalizar	-				1,149,445	(1,277,162)
Donaciones recibidas	-					
...(otros) Aumento neto nuevos socios	186,569	186,568				
Saldo al 31 de diciembre de 2021	19,908,771	3,859,407	1,067,735	-	14,027,759	953,869
Saldo al 01 de enero de 2022	19,908,771	3,859,407	1,067,735	-	14,027,759	953,869
Resultados del ejercicio	324,932					324,932
Distribucion de utilidades	-					
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	(95,387)					
Aportes a capitalizar	-				858,482	(953,869)
Donaciones recibidas	-					
...(otros) Aumento neto nuevos socios	204,300	204,300				
Saldo al 31 de diciembre de 2022	20,342,616	4,063,708	1,067,735	-	14,886,241	324,932

La notas 1 a 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


 Lic. Neifinda Rocabado Vargas
 JEFE DE CONTABILIDAD


 Lic. Alberto Fernandez Vargas
 SUB GERENTE DE FINANZAS


 Lic. José Miguel Quiroz Vargas
 GERENTE GENERAL


 Sr. Carlos Waldo Rojas Lobo
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION