

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

**1.2 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

ACTIVO	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	8. a	32.354.233	32.759.592
Inversiones temporarias	8. c	15.625.408	14.699.877
Cartera	8. b	128.515.000	127.340.267
Cartera vigente	100.775.862	90.916.814	
Cartera vencida	327.351	433.479	
Cartera en ejecucion	1.398.938	1.668.634	
Cartera reprogramada o reest. Vigente	21.730.288	28.133.654	
Cartera reprogramada o reest. Vencida	594.101	889.761	
Cartera reprogramada o reest. En ejecucion	1.716.884	684.749	
Productos devengados por cobrar cartera	12.188.283	14.885.406	
Provision para cartera incobrable	(10.216.707)	(10.272.230)	
Otras cuentas por cobrar	8. d	1.306.850	1.184.150
Bienes realizables	8. e	367.941	197.770
Inversiones permanentes	8. c	4.320.247	6.695.567
Bienes de uso	8. f	2.054.928	2.245.104
Otros activos	8. g	489.531	632.859
Fideicomisos constituidos		-	-
TOTAL DEL ACTIVO		185.034.138	185.755.185
PASIVO			
Obligaciones con el público	8. i	156.666.448	157.263.929
Obligaciones con instituciones fiscales	8. j	3.606	12.582
Obligaciones con bancos y entid.de financiamiento	8.k	1.546.305	3.084.257
Otras cuentas por pagar	8. l	2.636.467	2.365.457
Previsiones	8. m	2.529.173	2.487.776
Valores en circulación	8. n	-	-
Obligaciones subordinadas	8.o	-	-
Obligaciones con empresas publicas	8. p	369.092	198.567
TOTAL DEL PASIVO		163.751.090	165.412.569
PATRIMONIO			
Capital social	9.a	4.287.908	4.063.708
Aportes no capitalizados	9.b	1.067.735	1.067.735
Ajustes al patrimonio		-	-
Reservas	9.c	15.178.680	14.886.241
Resultados acumulados	9.d	748.725	324.932
TOTAL DEL PATRIMONIO	9	21.283.048	20.342.616
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		185.034.138	185.755.185
CUENTAS CONTINGENTES		-	-
CUENTAS DE ORDEN	8.w	295.200.086	281.132.482

Las Notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Nardy Cuellar Villarroel
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.


Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Nellinda Rocabado Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS a.i.


Sra. Yaquelin Gonzalez Rocabado
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

**1.3 ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
Ingresos financieros	8q)	18.460.330	17.588.317
Gastos financieros	8q)	(6.728.401)	(6.262.211)
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		11.731.929	11.326.106
Otros ingresos operativos	8t)	531.420	1.017.161
Otros gastos operativos	8t)	(92.152)	(51.085)
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		12.171.197	12.292.183
Recuperación de activos financieros	8r)	7.956.380	3.363.726
Cargos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8s)	(8.803.217)	(5.425.910)
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		11.324.360	10.229.999
Gastos de administración	8v)	(10.291.506)	(9.606.840)
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		1.032.854	623.158
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		2.787	245
RESULTADO DESPUÉS DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1.035.641	623.403
Ingresos extraordinarios	8u)	9.553	12.750
Gastos extraordinarios	8u)	-	-
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		1.045.194	636.153
Ingresos de gestiones anteriores	8u)	41.937	35.270
Gastos de gestiones anteriores	8u)	(95.757)	(260.325)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		991.374	411.098
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		991.374	411.098
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LA EMPRESAS (IUE)		(242.649)	(86.166)
RESULTADO NETO DE LA GESTION		748.725	324.932

Las Notas 1 a la 13 adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.


Lic. Nardy Cuellar Villarroel
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.


Lic. Nellinda Rocabado Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS a.i.


Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL


Sra. Yaquelin Gonzales Rocabado
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

1.4 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (Expresado en Bolivianos)

	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
PATRIMONIO						
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	(95.387)				858.482	(953.869)
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Ac						
Aportes a capitalizar	-					
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
Saldo al 01 de enero de 2023	20.342.616	4.063.708	1.067.735	-	14.886.241	324.932
Resultados del ejercicio	748.725					748.725
Distribucion de utilidades	(32.493)					
Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Ac						
Aportes a capitalizar	-				292.439	(324.932)
Donaciones recibidas	-					
... (otros) Aumento neto nuevos socios	224.200	224.200				
Saldo al 31 de diciembre de 2023	21.283.048	4.287.908	1.067.735	-	15.178.680	748.725

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


Lic. Nardy Cuellar Villarreal
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.


Lic. Nelinda Rocabado Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS a.i.


Lic. José Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL

Sra Yaqueira Gonzales Rocabado
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

**1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		748.725	324.932
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	(12.218.994)	(14.898.903)
- Cargos devengados no pagados	(2)	2.691.064	2.477.820
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	-	-
- Provisiones para incobrables	(3)	756.002	1.789.540
- Provisiones para desvalorización		-	-
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		652.326	430.257
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		568.601	444.326
- Depreciaciones y amortizaciones		456.168	449.525
- Otros	(4)	415.907	313.213
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		(5.930.201)	(8.669.290)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		14.885.406	15.355.427
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		13.497	3.821
- Otras cuentas por cobrar		-	-
- Obligaciones con el público		(2.439.868)	(2.071.075)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		(37.952)	-
- Otras obligaciones		-	-
- Otras cuentas por pagar		-	-
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas-		(511.044)	(20.160)
- Bienes realizables - vendidos-		197	331
- Otros Activos - partidas pendientes de imputación-		3.046	(167.210)
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		(949.917)	(1.410.210)
- Provisiones		103.839	-
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-		5.137.003	3.021.634
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)	(1.200.349)	13.883.096
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	23.637.707	28.292.053
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(5)	(23.115.511)	(17.139.430)
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento :	(6)		
- A corto plazo		-	-
- A mediano y largo plazos		(1.500.000)	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		(8.976)	7.768
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		-	-
Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Creditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	(7)	(523.100)	(402.500)
- A mediano y largo plazos -mas de 1 año	(7)	(43.722.411)	(42.031.462)
- Creditos recuperados en el ejercicio	(7)	39.773.186	37.987.257
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		-	-
Flujo neto en actividades de intermediación		(6.659.454)	22.096.782

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

**1.5 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en Bolivianos)**

	NOTAS	31/12/2023	31/12/2022
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:	(8)		
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		(224.200)	(204.300)
- Pago de dividendos		-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento		(224.200)	501.716
Flujo de fondos en actividades de inversión:	(8)		
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		(897.330)	(7.766.187)
- Inversiones permanentes		2.364.334	(3.783.479)
- Bienes de uso		(123.064)	(427.273)
- Bienes diversos		1.421	(15.441)
- Cargos Diferidos		(4.068)	(56.795)
Flujo neto en actividades de inversión		1.341.293	(12.049.175)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		(405.358)	13.570.957
Disponibilidades al inicio del ejercicio		32.759.591	19.188.634
Disponibilidades al cierre del ejercicio		32.354.233	32.759.591

(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) Líneas de financiamiento para créditos, excepto préstamos del BCB, FONDESIF, cuentas corrientes de traspaso y cuotas de participación Fondo RAL de traspaso de entidades financieras no bancarias.

(7) Neto de: reprogramaciones, cancelaciones con otros créditos 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. Nardy Cuellar Villarroel
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.


Lic. Nellinda Rocabado Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS a.i.


Lic. José Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL


Sra. Yaquelin González Rocabado
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION