

FORMA I

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.
ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresado en Bolivianos)

<u>ACTIVO</u>	<u>NOTAS</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
DISPONIBILIDADES	8. a	32,517,986	32,354,233
INVERSIONES TEMPORARIAS	8. c	13,961,660	15,625,408
CARTERA	8. b	125,332,704	128,515,000
CARTERA VIGENTE		102,143,659	100,775,862
CARTERA VENCIDA		1,324,022	327,351
CARTERA EN EJECUCION		2,366,297	1,398,938
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VIGENTE		17,806,056	21,730,288
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VENCIDA		515,914	594,101
CARTERA REPROGRAMADA O REEST. EN EJECUCION		3,064,016	1,716,884
PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA		10,405,952	12,188,283
PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE		-12,293,212	-10,216,707
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8. d	1,702,925	1,306,850
BIENES REALIZABLES	8. e	573,632	367,941
INVERSIONES PERMANENTES	8. c	4,706,855	4,320,247
BIENES DE USO	8. f	1,981,414	2,054,928
OTROS ACTIVOS	8. g	719,729	489,531
FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS		0	0
TOTAL DEL ACTIVO		181,496,904	185,034,138
<u>PASIVO</u>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	8. i	155,629,781	156,666,448
OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES	8. j	2,497	3,606
OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTID.DE FINANCIAMIENTO	8.k	1,546,305	1,546,305
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8. l	2,391,064	2,636,467
PREVISIONES	8. m	2,473,903	2,529,173
VALORES EN CIRCULACION	8. n	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	8.o	0	0
OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS	8. p	3,820	369,092
TOTAL DEL PASIVO		162,047,369	163,751,090
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	9.a	4,375,657	4,287,908
APORTES NO CAPITALIZADOS	9.b	1,067,735	1,067,735
AJUSTES AL PATRIMONIO		0	0
RESERVAS	9.c	15,852,532	15,178,680
RESULTADOS ACUMULADOS	9.d	-1,846,390	748,725
TOTAL DEL PATRIMONIO	9	19,449,535	21,283,048
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		181,496,904	185,034,138
<u>CUENTAS CONTINGENTES</u>		0	0
<u>CUENTAS DE ORDEN</u>	8.x	481,343,192	295,200,086

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

Lic. Nardy Gueñar Vijjarroel
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.

Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL

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

Lic. Juanito Claure Roldan
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

FORMA J

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
(Expresado en Bolivianos)

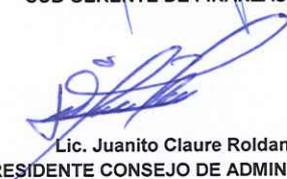
	NOTAS	30/06/2024	30/06/2023
INGRESOS FINANCIEROS	8q)	8,722,540	8,534,322
GASTOS FINANCIEROS	8q)	-3,416,685	-3,357,289
RESULTADO FINANCIERO BRUTO		5,305,855	5,177,034
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8t)	237,594	252,673
OTROS GASTOS OPERATIVOS	8t)	-65,869	-43,997
RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO		5,477,580	5,385,710
RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8r)	3,383,040	3,978,789
CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	8s)	-5,846,304	-5,345,096
RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES		3,014,316	4,019,403
GASTOS DE ADMINISTRACION	8v)	-4,865,308	-5,099,415
RESULTADO DE OPERACIÓN NETO		-1,850,992	-1,080,012
AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		1,478	849
RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR		-1,849,514	-1,079,163
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	8u)	3,124	7,415
GASTOS EXTRAORDINARIOS	8u)	0	0
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES		-1,846,390	-1,071,748
INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES	8u)	0	41,937
GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES	8u)	0	-95,757
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		-1,846,390	-1,125,568
AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION		0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-1,846,390	-1,125,568
IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LA EMPRESAS (IUE)		0	0
RESULTADO NETO DE LA GESTION		-1,846,390	-1,125,568

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


 Lic. Juanito Claire Roldan
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

FORMA C

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 30 de junio de 2023
(Presentado en bolivianos)

	NOTAS	30/06/2024	30/06/2023
Flujo de fondos en actividades de operación:			
Utilidad (perdida) neta del ejercicio		-1,846,390	-1,125,568
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:			
- Productos devengados no cobrados	(1)	-10,441,133	-12,936,727
- Cargos devengados no pagados	(2)	2,936,228	2,719,095
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	(3)	0	0
- Previsiones para incobrables	(3)	2,487,199	1,299,225
- Previsiones para desvalorización		0	0
- Provisiones o provisiones para beneficios sociales		279,589	415,189
- Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar		519,978	416,952
- Depreciaciones y amortizaciones		228,333	225,933
- Otros	(4)	1,905,420	-191,711
Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio		-3,930,776	-9,177,612
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:			
- Cartera de préstamos		12,926,146	16,464,899
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes		10,582	10,352
- Otras cuentas por cobrar		0	0
- Obligaciones con el público		-2,694,401	-2,279,277
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento		-24,694	-49,116
- Otras obligaciones		0	0
- Otras cuentas por pagar		0	0
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:			
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas-		-547,462	-31,842
- Bienes realizables -vendidos-		0	0
- Otros Activos - partidas pendientes de imputación-		-454,847	-837
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones-		-545,346	-1,249,933
- Previsiones		24,550	-2,779
Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación-		4,763,752	3,683,855
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)	5,763,762	-2,137,667
- Depósitos a plazo hasta 360 días	(5)	30,871,927	21,871,066
- Depósitos a plazo por más de 360 días	(5)	-25,024,142	-18,065,067
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento :	(6)		
- A corto plazo		0	0
- A mediano y largo plazos		-1,000,000	-1,000,000
- Otras operaciones de intermediación:			
- Depositos en cuentas corrientes de traspaso		0	0
- Cuotas de participacion de fondo RAL de traspaso		0	0
- Obligaciones con instituciones fiscales		11	-38,562
- Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera		0	0

Incremento (disminución) de colocaciones:			
- Creditos colocados en el ejercicio:			
- A corto plazo	(7)	-961,000	-152,500
- A mediano y largo plazos -mas de 1 año	(7)	-19,322,900	-22,808,571
- Creditos recuperados en el ejercicio	(7)	16,353,427	24,282,683
- Otras cuentas por cobrar por intermediacion financiera		0	0
Flujo neto en actividades de intermediación		6,681,085	1,951,382
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:			
(8)			
Incremento (disminución) de préstamos :			
- Obligaciones con Fondesif		0	0
- Obligaciones con el BCB -excepto financiamientos para creditos		0	0
- Titulos valores en circulacion		0	0
- Obligaciones subordinadas		0	0
Cuentas de los accionistas:			
- Aporte de capital		87,750	118,200
- Pago de dividendos		0	0
Flujo neto en actividades de financiamiento		87,750	118,200
Flujo de fondos en actividades de inversión:			
(8)			
Incremento (disminución) neto en:			
- Inversiones temporarias		-4,055,408	-3,628,675
- Inversiones permanentes		1,013,539	-738,854
- Bienes de uso		22,112	-143,462
- Bienes diversos		-11,995	-7,752
- Cargos Diferidos		68,969	10,548
Flujo neto en actividades de inversión		-2,962,783	-4,508,195
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio		8,569,804	1,245,242
Disponibilidades al inicio del ejercicio		23,948,182	22,702,940
Disponibilidades al cierre del ejercicio		32,517,986	23,948,182

(1) Incluye los productos capitalizados, neto de los productos castigados

(2) Incluye los cargos capitalizados

(3) Neto de las disminuciones para incobrables o para desvalorizacion

(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. Nardy Cuelnar Villarroel
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.


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


Lic. José Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Juanito Claire Roldan
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

FORMA D

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA COMARAPA R.L.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2024 y 30 de junio de 2023
(PRESENTADO EN BOLIVIANOS)

	TOTAL	Capital Social	Aportes no Capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas	Resultados acumulados
PATRIMONIO						
Saldo al 01 de enero de 2023	20,342,616	4,063,708	1,067,735	0	14,886,241	324,932
Resultado del ejercicio	-1,125,568					-1,125,568
Distribución de Utilidades	0					
Capitalización de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-32,493				292,439	-324,932
Aportes a capitalizar	0					
Donaciones no capitalizables	0					
(Otros) Aumento neto nuevos socios	118,200	118,200				
Saldo al 30 de junio de 2023	19,302,755	4,181,908	1,067,735	0	15,178,680	-1,125,568
Saldo al 01 de enero de 2024	21,283,048	4,287,908	1,067,735	0	15,178,680	748,725
Resultados del ejercicio	-1,846,390					-1,846,390
Distribución de utilidades	0					
Capitalización de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas	-74,873				673,852	-748,725
Aportes a capitalizar	0					
Donaciones recibidas	0					
(Otros) Aumento neto nuevos socios	87,750	87,750				
Saldo al 30 de junio de 2024	19,449,535	4,375,658	1,067,735	0	15,852,532	-1,846,390

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


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


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


Lic. José Miguel Quiróz Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Juanito Claire Roldan
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION