

FORMA I

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

| <u>ACTIVO</u> | <u>NOTAS</u> | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|--------------|---------------------------|---------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 8. a | 43,802,408 | 32,354,233 |
| INVERSIONES TEMPORARIAS | 8. c | 14,913,252 | 15,625,408 |
| CARTERA | 8. b | 121,459,400 | 128,515,000 |
| CARTERA VIGENTE | | 101,937,949 | 100,775,862 |
| CARTERA VENCIDA | | 788,567 | 327,351 |
| CARTERA EN EJECUCION | | 1,436,384 | 1,398,938 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VIGENTE | | 15,258,115 | 21,730,288 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REEST. VENCIDA | | 778,915 | 594,101 |
| CARTERA REPROGRAMADA O REEST. EN EJECUCION | | 1,548,794 | 1,716,884 |
| PRODUCTOS DEVENGADOS POR COBRAR CARTERA | | 9,541,564 | 12,188,283 |
| PREVISION PARA CARTERA INCOBRABLE | | -9,830,887 | -10,216,707 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 8. d | 1,307,669 | 1,306,850 |
| BIENES REALIZABLES | 8. e | 615,051 | 367,941 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 8. c | 6,951,672 | 4,320,247 |
| BIENES DE USO | 8. f | 1,863,048 | 2,054,928 |
| OTROS ACTIVOS | 8. g | 761,930 | 489,531 |
| FIDEICOMISOS CONSTITUIDOS | | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | <u>191,674,432</u> | <u>185,034,138</u> |
| <u>PASIVO</u> | | | |
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 8. i | 163,625,410 | 156,666,448 |
| OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FISCALES | 8. j | 5,490 | 3,606 |
| OBLIGACIONES CON BANCOS Y ENTID.DE FINANCIAMIENTO | 8. k | 1,546,305 | 1,546,305 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 8. l | 2,310,151 | 2,636,467 |
| PREVISIONES | 8. m | 2,449,190 | 2,529,173 |
| VALORES EN CIRCULACION | 8. n | 0 | 0 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 8. o | 0 | 0 |
| OBLIGACIONES CON EMPRESAS PUBLICAS | 8. p | 96,488 | 369,092 |
| TOTAL DEL PASIVO | | <u>170,033,034</u> | <u>163,751,090</u> |
| <u>PATRIMONIO</u> | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 9. a | 4,480,657 | 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 | 240,473 | 748,725 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 9 | <u>21,641,398</u> | <u>21,283,048</u> |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | <u>191,674,432</u> | <u>185,034,138</u> |
| <u>CUENTAS CONTINGENTES</u> | | <u>0</u> | <u>0</u> |
| <u>CUENTAS DE ORDEN</u> | 8. x | <u>477,867,704</u> | <u>295,200,086</u> |

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 Y RR.HH.


Lic. Jdanito Claire 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 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
 (Expresado en Bolivianos)

| | NOTAS | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 8q) | 18,926,273 | 18,460,330 |
| GASTOS FINANCIEROS | 8q) | <u>-6,889,169</u> | <u>-6,728,401</u> |
| RESULTADO FINANCIERO BRUTO | | 12,037,104 | 11,731,929 |
| OTROS INGRESOS OPERATIVOS | 8t) | 470,713 | 531,420 |
| OTROS GASTOS OPERATIVOS | 8t) | <u>-100,648</u> | <u>-92,152</u> |
| RESULTADO DE OPERACIÓN BRUTO | | 12,407,169 | 12,171,197 |
| RECUPERACION DE ACTIVOS FINANCIEROS | 8r) | 8,889,259 | 7,956,380 |
| CARGOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS | 8s) | <u>-10,992,321</u> | <u>-8,803,217</u> |
| RESULTADO DE OPERACIÓN DESPUES DE INCOBRABLES | | 10,304,108 | 11,324,360 |
| GASTOS DE ADMINISTRACION | 8v) | <u>-10,008,819</u> | <u>-10,291,506</u> |
| RESULTADO DE OPERACIÓN NETO | | 295,289 | 1,032,854 |
| AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR | | <u>3,078</u> | <u>2,787</u> |
| RESULTADO DESPUES DE AJUSTE POR DIFERENCIA DE CAMBIO Y MANTENIMIENTO DE VALOR | | 298,367 | 1,035,641 |
| INGRESOS EXTRAORDINARIOS | 8u) | 3,164 | 9,553 |
| GASTOS EXTRAORDINARIOS | 8u) | <u>0</u> | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO DEL EJERCICIO ANTES DE AJUSTES DE GESTIONES ANTERIORES | | 301,531 | 1,045,194 |
| INGRESOS DE GESTIONES ANTERIORES | 8u) | 0 | 41,937 |
| GASTOS DE GESTIONES ANTERIORES | 8u) | <u>0</u> | <u>-95,757</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS Y AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION | | 301,531 | 991,374 |
| AJUSTE CONTABLE POR EFECTO DE LA INFLACION | | 0 | 0 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | | 301,531 | 991,374 |
| IMPUESTOS SOBRE LAS UTILIDADES DE LA EMPRESAS (IUE) | | -61,058 | -242,649 |
| RESULTADO NETO DE LA GESTION | | <u>240,473</u> | <u>748,725</u> |

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 y RR.HH.


 Lic. Jose Miguel Quiroz Vargas
 GERENTE GENERAL


 Lic. Juanito Claude 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 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Presentado en bolivianos)

| | NOTAS | 31/12/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| Flujo de fondos en actividades de operación: | | | |
| Utilidad (perdida) neta del ejercicio | | 240,473 | 748,725 |
| Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos: | | | |
| - Productos devengados no cobrados | (1) | -9,575,736 | -12,218,994 |
| - Cargos devengados no pagados | (2) | 2,474,495 | 2,691,064 |
| - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores | (3) | 0 | 0 |
| - Provisiones para incobrables | (3) | 1,849,097 | 756,002 |
| - Provisiones para desvalorización | | 0 | 0 |
| - Provisiones o provisiones para beneficios sociales | | 368,363 | 652,326 |
| - Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar | | 632,606 | 568,601 |
| - Depreciaciones y amortizaciones | | 449,871 | 456,168 |
| - Otros | (4) | 310,627 | 415,907 |
| Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio | | -3,250,204 | -5,930,201 |
| Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre: | | | |
| - Cartera de préstamos | | 12,188,283 | 14,885,406 |
| - Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes | | 30,712 | 13,497 |
| - Otras cuentas por cobrar | | 0 | 0 |
| - Obligaciones con el público | | -2,691,064 | -2,439,868 |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento | | 0 | -37,952 |
| - 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- | | -303,987 | -511,044 |
| - Bienes realizables -vendidos- | | 0 | 197 |
| - Otros Activos - partidas pendientes de imputación- | | -378,515 | 3,046 |
| - Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones- | | -1,327,285 | -949,917 |
| - Provisiones | | -12,176 | 103,839 |
| Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación- | | 4,255,764 | 5,137,003 |
| 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) | 4,522,267 | -1,200,349 |
| - Depósitos a plazo hasta 360 días | (5) | 39,637,566 | 23,637,707 |
| - Depósitos a plazo por más de 360 días | (5) | -37,256,906 | -23,115,511 |
| - Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento : | | | |
| - A corto plazo | (6) | 0 | 0 |
| - A mediano y largo plazos | | 0 | -1,500,000 |
| - 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 | | 1,884 | -8,976 |
| - Otras cuentas por pagar por intermediacion financiera | | 0 | 0 |

| | | | |
|--|-----|-------------------|-------------------|
| Incremento (disminución) de colocaciones: | | | |
| - Creditos colocados en el ejercicio: | | | |
| - A corto plazo | (7) | -2,161,825 | -523,100 |
| - A mediano y largo plazos -mas de 1 año | (7) | -39,671,101 | -43,722,411 |
| - Creditos recuperados en el ejercicio | (7) | 44,380,961 | 39,773,186 |
| - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera | | 0 | 0 |
| Flujo neto en actividades de intermediación | | 9,452,846 | -6,659,454 |
| 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 | | -192,750 | -224,200 |
| - Pago de dividendos | | 0 | 0 |
| Flujo neto en actividades de financiamiento | | -192,750 | -224,200 |
| Flujo de fondos en actividades de inversión: | | | |
| (8) | | | |
| Incremento (disminución) neto en: | | | |
| - Inversiones temporarias | | 683,955 | -897,330 |
| - Inversiones permanentes | | -2,599,765 | 2,364,334 |
| - Bienes de uso | | -118,797 | -123,064 |
| - Bienes diversos | | -19,435 | 1,421 |
| - Cargos Diferidos | | -13,643 | -4,068 |
| Flujo neto en actividades de inversión | | -2,067,685 | 1,341,293 |
| Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio | | 11,448,175 | -405,358 |
| Disponibilidades al inicio del ejercicio | | 32,354,233 | 32,759,591 |
| Disponibilidades al cierre del ejercicio | | 43,802,408 | 32,354,233 |

(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 participación 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 Cuellar Villarroel
JEFE DE CONTABILIDAD a.i.


Lic. Nellinda Rocabado Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS y RR.HH.


Lic. José Miguel Quiroz Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Juanito Claure 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 31 de diciembre de 2024 y 2023
(PRESENTADO EN BOLIVIANOS)**


| | TOTAL | Capital Social | Aportes no Capitalizados | Ajustes al patrimonio | Reservas | Resultados acumulados |
|---|------------|----------------|--------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| PATRIMONIO | | | | | | |
| Saldo al 01 de enero de 2023 | 20,342,617 | 4,063,708 | 1,067,735 | 0 | 14,886,241 | 324,932 |
| Resultados del ejercicio | 748,725 | | | | | 748,725 |
| Distribucion de utilidades | | | | | | |
| Capitalizacion de aportes, Ajuste al Patrimonio y Utilidades Acumuladas | -32,493 | | | | 292,439 | -324,932 |
| Aportes a capitalizar | 0 | | | | | |
| Donaciones recibidas | 0 | | | | | |
| ...(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 | 0 | 15,178,680 | 748,725 |
| 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 | 240,473 | | | | | 240,473 |
| Distribucion de utilidades | 0 | | | | | |
| Capitalizacion 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 | 192,750 | 192,750 | | | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2024 | 21,641,398 | 4,480,657 | 1,067,735 | 0 | 15,852,532 | 240,473 |

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


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


Lic. Nellinda Rocabado Vargas
SUB GERENTE DE FINANZAS y RR.HH.


Lic. José Miguel Quiróz Vargas
GERENTE GENERAL


Lic. Juanito Claure Roldan
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION