

Fondo de Desarrollo Comunal
"FONDECO"
Estado de Situación Patrimonial
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2015 Bs	2014 Bs
Activo			
Disponibilidades	8.a	4.983.323	14.281.707
Inversiones temporarias	8.c	143.932	142.144
Cartera	8.b	186.711.885	196.244.200
Cartera vigente		181.375.085	193.370.758
Cartera vencida		1.320.968	1.418.517
Cartera en ejecución		1.818.722	2.645.791
Cartera reprogramada o reestructurada vigente		5.763.096	-
Cartera reprogramada o reestructurada vencida		-	-
Cartera reprogramada o reestructurada en ejecución		27.017	27.017
Productos devengados por cobrar		7.379.828	8.457.614
Previsión para cartera incobrable		(10.972.831)	(9.675.497)
Otras cuentas por cobrar	8.d	1.399.532	2.483.002
Bienes realizables	8.e	285.023	59
Inversiones permanentes	8.c	303.495	445.707
Bienes de uso	8.f	6.722.588	7.695.906
Otros activos	8.g	787.803	269.830
Total del activo		201.337.581	221.562.555
Pasivo			
Obligaciones con el público	8.i	75.579	44.460
Obligaciones con instituciones fiscales	8.j)	-	-
Obligaciones c/bancos y entidades de financiamiento	8.k	165.198.684	182.437.555
Otras cuentas por pagar	8.l	3.871.449	5.795.536
Previsiones	8.m	-	414.637
Valores en Circulación	8.n)	-	-
Obligaciones subordinadas	8.o	2.737.606	2.737.606
Total de pasivo		171.883.318	191.429.794
Patrimonio			
Capital social	9.a	20.083.853	20.083.853
Aportes no capitalizados	9.c	1.319.759	1.319.759
Ajustes al Patrimonio	9.c)	-	-
Reservas	9.d	8.729.149	6.627.165
Resultados Acumulados	9.e	(678.498)	2.101.984
Total del patrimonio		29.454.263	30.132.761
Total del pasivo y del patrimonio		201.337.581	221.562.555
Cuentas de orden	8.x	586.767.065	568.490.460

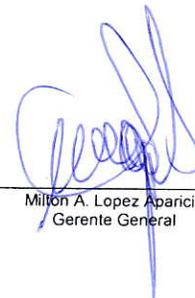
Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.



Ofelia Carmelina Sejas Andrade
Contador General



Jorge E. Kinn Monasterio
Gerente de Operaciones



Milton A. Lopez Aparicio
Gerente General

Fondo de Desarrollo Comunal
"FONDECO"
Estado de Ganancias y Pérdidas
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	Nota	2015 Bs	2014 Bs
Ingresos financieros	8.q	32.785.281	35.270.296
Gastos financieros	8.q	(11.619.309)	(11.376.820)
Resultado Financiero Bruto		21.165.972	23.893.476
Otros ingresos operativos	8.t	2.890.364	3.479.759
Otros gastos operativos	8.t	(1.976.137)	(1.525.823)
Resultado de Operación Bruto		22.080.199	25.847.412
Recuperación de activos financieros	8.r	9.527.010	6.511.703
Cargos p/incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.s	(11.806.295)	(9.782.529)
Resultado de Operación después de Incobrables		19.800.914	22.576.586
Gastos de administración	8.v	(20.842.248)	(19.392.567)
Resultado de Operación Neto		(1.041.334)	3.184.019
Ajuste por diferencia de cambio y mantenimiento de valor		-	-
Resultado Después de Ajuste por Inflación		(1.041.334)	3.184.019
Ingresos extraordinarios	8.u	-	4.501
Gastos extraordinarios	8.u	-	-
Resultado Neto del Ejercicio Antes de Ajustes de Gestiones Anteriores		(1.041.334)	3.188.520
Ingresos de gestiones anteriores	8.u	371.272	30.465
Gastos de gestiones anteriores	8.u	(8.436)	(3.091)
Resultados antes de Impuestos y ajuste contable por efecto de inflación		(678.498)	3.215.894
Ajuste contable por efecto de la inflación		-	-
Resultados antes de Impuestos		(678.498)	3.215.894
Impuestos sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)		-	(1.113.910)
Resultado Neto de la Gestión		(678.498)	2.101.984

Las notas 1 a 13 que se acompañan, son parte integrante de este estado.


 Ofelia Carmelina Sejas Andrade
 Contador General


 Jorge E. Kíñh Monasterio
 Gerente de Operaciones


 Milton A. Lopez Aparicio
 Gerente General

Fondo de Desarrollo Comunal
"FONDECO"

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	Aporte por capitalizar		Reservas					Total Bs			
	Capital social Bs	FONDESIF		Reserva Legal Bs	Reservas por otras disp. no distribuidas Bs	Reservas Obligatorias no Distribuidas Bs	Reserva voluntaria Bs				
		Contrato N° 04.01.11.01.00 Bs	Contrato N° 04.01.11.02.00 Bs						Aporte DED Bs	Total Bs	Reservados acumulados Bs
Saldo al 31 de diciembre de 2013	18.807.717	237.600	797.984	128.965	1.319.759	-	1.101.409	5.525.756	6.627.165	1.595.145	28.349.786
Capitalización de Excedentes de la gestión 2013 por decisión de Asamblea Ordinaria de Asociados de Fondecó de fecha 26 de Marzo 2014	1.276.136	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.276.136)	-
Donación a la Fundación Xavier Albó instruido mediante Resolución de Directorio N° 13/2013 reunión del 20 de diciembre 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(319.009)	(319.009)
Resultado neto del ejercicio 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.101.984	2.101.984
Saldo al 31 de diciembre de 2014	20.083.853	237.600	797.984	128.965	1.319.759	-	1.101.409	5.525.756	6.627.165	2.101.984	30.132.762
Capitalización de Excedentes de la gestión 2014 por decisión de Asamblea Ordinaria de Asociados de Fondecó de fecha 27 de Marzo 2015	-	-	-	-	-	-	1.891.786	-	1.891.786	(1.891.786)	-
Constitución de la Reserva Legal 10% de las Utilidades de la Gestión 2014 por decisión de Asamblea Ordinaria de Asociados de Fondecó de fecha 27 de Marzo 2015	-	-	-	-	-	210.198	-	-	210.198	(210.198)	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(678.498)	(678.498)
Saldo al 31 de diciembre de 2015	20.083.853	237.600	797.984	128.965	1.319.759	210.198	1.891.786	5.525.756	8.729.149	(678.499)	29.454.283

Las Notas 1 a 13 que se acompañan son parte integrante de este estado.

Museuiz
Orelia Carmelina Rojas Andrade
Comisario General

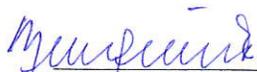
Jorge E. Alim Magnasterio
Gerente de Operaciones

Milón A. López Aparicio
Gerente General

Fondo de Desarrollo Comunal
"FONDECO"
Estado de Flujos de Efectivo
Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresado en Bolivianos)

	2015	2014
	Bs	Bs
Flujo de fondos en actividades de operación:		
Resultado neto de la gestión	(678.498)	2.101.984
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(7.379.828)	(8.458.013)
Cargos devengados no pagados	2.533.075	2.382.942
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	1.853.544	3.292.177
Previsiones por desvalorización	15.173	(115.890)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	947.349	1.601.306
Pérdida por Venta de Cartera	-	(848.372)
Depreciaciones y amortizaciones	1.261.723	986.010
Otros	-	(319.009)
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	(1.447.462)	823.135
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	8.457.614	7.666.391
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	399	14.796
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(2.382.942)	(2.421.582)
Otras obligaciones	-	-
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	1.104.607	(471.504)
Bienes realizables-vendidos	-	6.970
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(91.403)	(414.637)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(2.871.436)	(7.627.881)
Previsiones	334.770	(2.373.226)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	3.104.147	(4.797.538)
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:		
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal:		
Depósitos a la vista y en cajas de ahorro	-	-
Depósitos a plazo hasta 360 días	-	-
Depósitos a plazo por más de 360 días	-	-
Obligaciones con el Público a la vista (Giros y cobranzas)	31.118	14.444
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	951.093	(2.427.615)
A mediano y largo plazo	(18.028.281)	4.322.731
Flujo de fondos en actividades de intermediación: Continuación	-	-
Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:	-	-
Otras operaciones de intermediación:	-	-
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(25.828.930)	(25.250.804)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(71.770.487)	(75.671.970)
Créditos recuperados en el ejercicio	103.089.564	105.078.059
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	(39.720)	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(11.595.641)	6.064.843
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	(311.818)	(751.482)
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	-	-
Donaciones	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	(311.818)	(751.482)
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(1.788)	(95.445)
Inversiones permanentes	221.689	836.138
Bienes de uso	166.972	800.862
Bienes diversos	(28.558)	3.718
Cargos diferidos	(853.388)	(121.961)
Flujo neto en actividades de inversión	(495.072)	1.423.312
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(9.298.384)	1.939.135
Disponibilidades al inicio del ejercicio	14.281.707	12.342.572
Disponibilidades al cierre del ejercicio	4.983.323	14.281.707

Las Notas 1 a 13 que se acompañan son parte integrante de este estado


 Ofelia Garmelina Sejas Andrade
 Contador General


 Jorge F. V. Monasterio
 Gerente de Operaciones


 Milton A. Lopez Aparicio
 Gerente General