

FONDO DE DESARROLLO COMUNAL - IFD FONDECO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los ejercicios terminados el 31 de octubre 2019 y 2019
(Presentado en bolivianos)

	<u>31-dic-19</u>	<u>31-dic-18</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto de la gestión	161.874	(7.094.937)
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(1.473.328)	(2.027.014)
Cargos devengados no pagados	309.467	568.920
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	(2.309.424)	3.592.849
Previsiones por desvalorización	(182.158)	121.113
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	330.911	823.306
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	49.200	-
Depreciaciones y amortizaciones	830.702	1.043.085
Otros	5.596	-
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	(2.439.034)	4.122.258
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	2.027.014	2.826.394
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(568.920)	(1.665.747)
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(564.389)	(261.723)
Bienes realizables-vendidos	269.890	11.682
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(2.328)	297.864
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(875.206)	(742.701)
Previsiones	2.279.173	(617.400)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	288.073	(3.124.310)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:		
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)	(21.637)	(132.507)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	(9.728.400)	(9.693.982)
A mediano y largo plazo	(12.564.850)	(15.092.912)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION: Continuac	-	-
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	(866.500)	(141.300)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(5.913.838)	(24.756.856)
Créditos recuperados en el ejercicio	27.861.392	53.226.782
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	(1.233.833)	3.409.225
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	(311.818)
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	-	-
Donaciones	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	-	(311.818)
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	174.182	(214.920)
Inversiones permanentes	576.613	76.138
Bienes de uso	(40.984)	(24.158)
Bienes diversos	(4.407)	13.540
Cargos diferidos	(11.457)	(149.255)
Flujo neto en actividades de inversión	693.947	(298.656)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(251.813)	(325.559)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	2.720.242	3.045.801
Disponibilidades al cierre del ejercicio	2.468.429	2.720.242


Ofelia C. Sejas Andrade
CONTADOR GENERAL


Jorge E. Kinn Monasterio
GERENTE DE OPERACIONES Y FINANZAS


Milton A. Lopez Aparicio
GERENTE GENERAL