

Fondo de Desarrollo Comunal IFD
"FONDECO IFD"
Estado de Flujos de Efectivo

Años terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021

(Cifras expresadas en Bolivianos)

	<u>31-dic-22</u>	<u>31-dic-21</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto de la gestión	50,001	405,804
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(6,760,199)	(6,467,173)
Cargos devengados no pagados	888,298	755,612
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	228,415	(1,330,396)
Previsiones por desvalorización	(40,471)	(81,543)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	295,678	247,213
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	293,424	317,590
Otros	-	-
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	(5,094,854)	(6,558,698)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	6,467,173	4,217,975
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(755,612)	(703,926)
Otras obligaciones	-	-
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(310,375)	205,266
Bienes realizables-vendidos	49,450	81,546
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(28,256)	(11,648)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(103,664)	(1,556,319)
Previsiones	35,000	(35,000)
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	308,863	(3,955,000)
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)	17,022	(21,147)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	4,607,384	6,361,429
A mediano y largo plazo	4,457,624	1,246,875

FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION: Continuació	-	-
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	(10,394,500)	(4,816,300)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(23,787,620)	(15,471,984)
Créditos recuperados en el ejercicio	27,914,789	16,327,289
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	<u>2,814,700</u>	<u>3,626,162</u>
 FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Incremento (disminución) de préstamos:		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
Cuentas de los accionistas:		
Aportes de capital	-	-
Donaciones	-	-
Flujo neto en actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
 FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(1,935,201)	(12,654)
Inversiones permanentes	(9,825)	-
Bienes de uso	(4,119)	(2,026)
Bienes diversos	(8,493)	(13,640)
Cargos diferidos	(144,547)	(23,445)
Flujo neto en actividades de inversión	<u>(2,102,184)</u>	<u>(51,765)</u>
 Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	1,021,379	(380,603)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	1,748,329	2,128,932
Disponibilidades al cierre del ejercicio	<u>2,769,708</u>	<u>1,748,329</u>


 Joy Cary Cabrera
 CONTADOR GENERAL


 Jorge E. Rinn Monasterio
 GERENTE DE OPERACIONES Y
 FINANZAS


 Milton A. Lopez Aparicio
 GERENTE GENERAL