

**Fondo de Desarrollo Comunal**  
**"FONDECO"**

 Estado de Flujos de Efectivo  
 Años terminados el 31 de Diciembre de 2023 y 31 de Diciembre de 2022  
 (Cifras expresadas en Bolivianos)

	<u>31-dic-23</u>	<u>31-dic-22</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
<b>Resultado neto de la gestión</b>	<b>79,137</b>	<b>50,001</b>
<b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b>		
Productos devengados no cobrados	(7,296,184)	(6,760,199)
Cargos devengados no pagados	1,108,874	888,298
Productos cobrados en ejercicios ant. devengados en el período	-	-
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	327,142	228,415
Previsiones por desvalorización	(68,598)	(40,471)
Provisiones o provisiones para beneficios sociales	317,001	295,678
Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	244,429	293,424
Otros	-	-
<b>Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio</b>	<b>(5,367,336)</b>	<b>(5,094,854)</b>
<b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:</b>		
Cartera de préstamos	6,760,199	6,467,173
Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes	-	-
Obligaciones con el público y empresas con participación estatal	-	-
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(888,298)	(755,612)
Otras obligaciones	-	-
<b>Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:</b>		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	70,868	(310,375)
Bienes realizables-vendidos	138,598	49,450
Otros activos-partidas pendientes de imputación	7,414	(28,256)
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	189,551	(103,664)
Previsiones	-	35,000
<b>Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación</b>	<b>990,133</b>	<b>308,863</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:</b>		
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)	(7,619)	17,022
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:		
A corto plazo	8,770,973	4,607,384
A mediano y largo plazo	(1,947,500)	4,457,624
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION: Cor</b>		
<b>Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:</b>		
Otras operaciones de intermediación:		
Obligaciones con instituciones fiscales	-	-
Otras cuentas por pagar por intermediación financiera	-	-
<b>(Incremento) disminución de colocaciones:</b>		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(14,259,700)	(10,394,500)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(24,355,850)	(23,787,620)
Créditos recuperados en el ejercicio	33,995,880	27,914,789
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
<b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>	<b>2,196,184</b>	<b>2,814,700</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
<b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>		
Obligaciones con el Fondesif	-	-
Obligaciones subordinadas	-	-
<b>Cuentas de los accionistas:</b>		
Aportes de capital	-	-
Donaciones	-	-
<b>Flujo neto en actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
<b>(Incremento) disminución neto en:</b>		
Inversiones temporarias	(2,061,559)	(1,935,201)
Inversiones permanentes	(1,200,585)	(9,825)
Bienes de uso	(206,125)	(4,119)
Bienes diversos	15,385	(8,493)
Cargos diferidos	(96,163)	(144,547)
<b>Flujo neto en actividades de inversión</b>	<b>(3,549,047)</b>	<b>(2,102,184)</b>
<b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>	<b>(362,730)</b>	<b>1,021,379</b>
<b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>	<b>2,769,708</b>	<b>1,748,329</b>
<b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>	<b>2,406,978</b>	<b>2,769,708</b>


 Joy Cary Cabrera  
 CONTADOR GENERAL


 Jorge E. Rina Monasterio  
 GERENTE DE OPERACIONES Y  
 FINANZAS


 Milton A. Lopez Aparicio  
 GERENTE GENERAL