

**Fondo de Desarrollo Comunal
"FONDECO"**

Estado de Flujos de Efectivo
Años terminados el 30 de Diciembre de 2024 y 31 de Diciembre de 2023
(Cifras expresadas en Bolivianos)

	<u>31-dic-24</u>	<u>31-dic-23</u>
	<u>Bs</u>	<u>Bs</u>
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Resultado neto de la gestión	193,240	79,137
Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:		
Productos devengados no cobrados	(9,781,361)	(7,296,184)
Cargos devengados no pagados	1,802,324	1,108,874
Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)	243,875	327,142
Previsiones por desvalorización	-	(68,598)
Previsiones o provisiones para beneficios sociales	424,371	317,001
Depreciaciones y amortizaciones	260,855	244,429
Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio	(7,049,936)	(5,367,336)
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
Cartera de préstamos	7,296,184	6,760,199
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento	(1,108,874)	(888,298)
Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:		
Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	(412,623)	70,868
Bienes realizables-vendidos	-	138,598
Otros activos-partidas pendientes de imputación	(48,359)	7,414
Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones	(300,208)	189,551
Previsiones	(0)	-
Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación	(1,430,576)	990,133
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION:		
Obligaciones con el Público a la vista (Giros y cobranzas)	(35,049)	(7,619)
Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:	-	-
A corto plazo	(10,878,706)	8,770,973
A mediano y largo plazo	12,465,797	(1,947,500)
(Incremento) disminución de colocaciones:		
Créditos colocados en el ejercicio		
A corto plazo	(14,849,800)	(14,259,700)
A mediano y largo plazo - más de 1 año	(21,847,902)	(24,355,850)
Créditos recuperados en el ejercicio	35,346,445	33,995,880
Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera	-	-
Flujo neto en actividades de intermediación	200,784	2,196,184
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	-	-
FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION:		
(Incremento) disminución neto en:		
Inversiones temporarias	(180,467)	(2,061,559)
Inversiones permanentes	248,837	(1,200,585)
Bienes de uso	(54,583)	(206,125)
Bienes diversos	(4,071)	15,385
Cargos diferidos	(57,402)	(96,163)
Flujo neto en actividades de inversión	(47,686)	(3,549,047)
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	(1,277,478)	(362,730)
Disponibilidades al inicio del ejercicio	2,406,978	2,769,708
Disponibilidades al cierre del ejercicio	1,129,500	2,406,978


Joy Cary Cabrera
CONTADOR GENERAL


Jorge E. Ninn Monasterio
GERENTE DE OPERACIONES Y
FINANZAS


Milton A. Lopez Aparicio
GERENTE GENERAL