



Fondo de Desarrollo Comunal  
"FONDECO"

Estado de Flujos de Efectivo  
Años terminados el 30 de Junio de 2025 y 31 de Diciembre de 2024  
(Cifras expresadas en Bolivianos)

|  | <u>01-jun-25</u>   | <u>01-dic-24</u>   |
|--|--------------------|--------------------|
|  | <u>Bs</u>          | <u>Bs</u>          |
| <b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>  |                    |                    |
| <b>Resultado neto de la gestión</b>  | <b>61,253</b>      | <b>193,240</b>     |
| <b>Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio que no han generado movimiento de fondos:</b> |                    |                    |
| Productos devengados no cobrados   | (9,458,898)        | (9,781,361)        |
| Cargos devengados no pagados   | 858,522            | 1,802,324          |
| Previsiones para incobrables y activos contingentes (neto)   | 285,355            | 243,875            |
| Previsiones por desvalorización  | (8,918)            | -                  |
| Provisiones o previsiones para beneficios sociales   | 368,636            | 424,371            |
| Provisiones para impuestos y otras cuentas por pagar   | 17,678             | -                  |
| Depreciaciones y amortizaciones  | 119,718            | 260,855            |
| Otros  | (0)                | -                  |
| <b>Fondos obtenidos en el resultado del ejercicio</b>  | <b>(7,817,907)</b> | <b>(7,049,936)</b> |
| <b>Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio</b>   |                    |                    |
| Disponibilidades, inversiones temporarias y permanentes  | -                  | -                  |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento  | (1,802,324)        | (1,108,874)        |
| Otras obligaciones   | -                  | -                  |
| <b>Incremento (disminución) neta de otros activos y pasivos:</b>   |                    |                    |
| Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas   | (293,484)          | (412,623)          |
| Bienes realizables-vendidos  | 8,918              | -                  |
| Otros activos-partidas pendientes de imputación  | (139,640)          | (48,359)           |
| Otras cuentas por pagar-diversas y provisiones   | 951,254            | (300,208)          |
| Previsiones  | (0)                | -                  |
| <b>Flujo neto en actividades de operación excepto actividades de intermediación</b>                        | <b>749,430</b>     | <b>(1,430,576)</b> |
| Depósitos a plazo hasta 360 días   | -                  | -                  |
| Depósitos a plazo por más de 360 días  | -                  | -                  |
| Obligaciones con el Público a la vista (Giros y cobranzas)   | (5,656)            | (35,049)           |
| Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento:   | -                  | -                  |
| 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  | (11,732,300)       | (14,849,800)       |
| A mediano y largo plazo - más de 1 año   | (24,209,205)       | (21,847,902)       |
| Créditos recuperados en el ejercicio   | 42,118,546         | 35,346,445         |
| Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera   | -                  | -                  |
| <b>Flujo neto en actividades de intermediación</b>   | <b>2,191,674</b>   | <b>200,785</b>     |
| <b>FLUJO DE FONDOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>   |                    |                    |
| <b>Incremento (disminución) de préstamos:</b>  |                    |                    |
| Obligaciones con el Fondecif   | -                  | -                  |
| 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 INVERSIÓN:</b>  |                    |                    |
| <b>(Incremento) disminución neto en:</b>   |                    |                    |
| Inversiones temporarias  | (1,120,291)        | (180,467)          |
| Inversiones permanentes  | -                  | 248,837            |
| Bienes de uso  | (25,802)           | (54,583)           |
| Bienes diversos  | (9,684)            | (4,071)            |
| Cargos diferidos   | (30,000)           | (57,402)           |
| <b>Flujo neto en actividades de inversión</b>  | <b>(1,185,777)</b> | <b>(47,687)</b>    |
| <b>Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio</b>   | <b>1,755,327</b>   | <b>(1,277,478)</b> |
| <b>Disponibilidades al inicio del ejercicio</b>  | <b>1,129,500</b>   | <b>2,406,978</b>   |
| <b>Disponibilidades al cierre del ejercicio</b>  | <b>2,884,827</b>   | <b>1,129,500</b>   |

Joy Cruz Cabrera  
Contador

Jorge Eduardo Kim Monasterio  
Gerente de Operaciones y Finanzas

Milton Adolfo Lopez Aparicio  
Gerente General