

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO IX, CAPÍTULO VII

**ANEXO 3: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CONSOLIDADO POR LOS EJERCICIOS
TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE ...
Y... (EN MILES DE BOLIVIANOS)**

Flujo de fondos en actividades de operación:

Utilidad (pérdida) neta del ejercicio

Partidas que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos

- Productos devengados no cobrados
 - Cargos devengados no pagados
 - Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores
 - Previsiones para incobrables y activos contingentes
 - Constitución de reservas técnicas
 - Liberación de reservas técnicas
 - Previsiones para desvalorización
 - Previsiones o provisiones para beneficios sociales
 - Provisión para impuestos y otras cuentas por pagar
 - Depreciaciones y amortizaciones
 - Otros
-

Fondos obtenidos en (aplicados a) la utilidad (pérdida) del ejercicio

Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicio anteriores sobre:

- Cartera préstamos
- Inversiones temporarias
- Otras cuentas por cobrar
- Obligaciones con el público
- Obligaciones por operaciones de reporto
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento
- Títulos valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Otras obligaciones
- Otras cuentas por pagar

Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos:

- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados - diversas
 - Bienes realizables - vendidos -
 - Otros activos - partidas pendientes de imputación
 - Otras cuentas por pagar - diversas y prohibiciones -
 - Previsiones
-

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de intermediación

Flujo de fondos en actividades de intermediación:

Incremento (disminución) de captaciones y obligaciones por intermediación:

- Obligaciones con el público
- Depósitos a la vista y en cajas de ahorro
- Depósitos a plazo hasta 360 días
- Depósitos a plazo por más de 360 días
- Obligaciones restringidas
- Obligaciones con bancos y entidades de financiamiento
- A corto plazo
- A mediano y largo plazo
- Otras operaciones de intermediación
- Obligaciones a la vista
- Otras obligaciones
- Obligaciones con instituciones fiscales
- Bancos y corresponsales del país

Incremento (disminución) de colocaciones

- Créditos colocados en el ejercicio
 - Créditos recuperados en el ejercicio
 - Otras cuentas por cobrar por intermediación financiera
-

Flujo neto en actividades de intermediación

Flujo de fondos en actividades de financiamiento:

Incremento (disminución) de préstamos

- Obligaciones con el FONDESIF
- Obligaciones con el BCB – excepto financiamiento para créditos

Incremento de interés minoritario

Incremento en obligaciones por operaciones de reporto

Incremento (disminución) de títulos valores en circulación

Incremento de reservas técnicas

Incremento de obligaciones subordinadas

Cuenta de los accionistas

- Aportes de capital
 - Pago de dividendos
-

Flujo neto en actividades de financiamiento

Flujo de fondos en actividades de inversión:

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Incremento (disminución) neto en:

- Inversiones temporarias
- Inversiones permanentes
- Bienes de uso
- Bienes diversos
- Cargos diversos

Flujo neto en actividades de inversión

Incremento(disminución)de fondos durante el ejercicio

Disponibilidades al inicio del ejercicio

Disponibilidades al cierre del ejercicio

Las notas ... adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros.