## *LIBRO 1°, TÍTULO V, CAPÍTULO I*

## ANEXO 11: *Estado de Flujo de Efectivo Consolidado*

**POR LOS EJERCICIOS FINALIZADOS AL … DE ……**

**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 |  |  |
| * Exigible técnico pendiente de cobro |  |  |
| - 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 |  |  |
| Exigible Técnico Cobrado |  |  |
| 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 |  |  |
|  |  |  |
| **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:** |  |  |
|  |  |  |
| 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 l a la .... adjuntas son parte integrante de estos Estados Financieros***