

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PAULO VI" R.L.
ORURO-BOLIVIA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)
(Hoja 1)

	2022	2021
Flujo de fondos en actividades de operación		
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio	1.086.675,83	1.125.688,88
- Partida que han afectado el resultado neto del ejercicio, que no han generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	-12.191.798,65	-14.690.252,40
- Provisiones para Incobrables y Activos Contingentes	2.122.520,08	-52.994,84
- Cargos Devengados no pagados	1.450.699,84	1.293.427,10
- Provisiones varias	-4.592.956,89	2.613.990,60
- Previsión para beneficios sociales	315.147,37	436.241,92
- Depreciaciones y amortizaciones	442.710,70	496.994,78
- Disminución de Reservas	-132.068,92	169.115,00
<i>Fondos obtenidos en (Aplicados) a la utilidad (pérdida) del ejercicio</i>	-11.499.070,64	-8.607.788,96
Productos cobrados (cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	14.690.252,40	11.155.420,69
- Obligaciones con el público	-1.293.427,10	-1.296.052,59
- Otras cuentas por pagar	-522.027,88	-59.745,65
Incremento (disminución) neto de otros activos y pasivos		
- Otras cuentas por cobrar - pagos anticipados, diversas	-12.713,14	-212.472,22
- Otros activos - partidas pendientes de imputación	-68.281,68	
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones		0,00
- Pago de Beneficios Sociales	-588.981,51	-267.672,20
<i>Flujo neto en actividades de operación - excepto actividades de Intermediación</i>	705.750,45	711.689,07
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 Ahorros	1.260.037,76	1.163.286,41
- Depósitos a Plazo hasta 360 días	-7.766.042,64	-8.167.541,28
- Depósitos a Plazo por más de 360 días	11.327.831,22	9.182.853,19
Flujo de fondos en actividades de intermediación:		
Incremento (disminución) de colocaciones:		
- Créditos colocados en el ejercicio a mediano y largo plazo más de 1 año	-43.588.270,00	-40.914.124,41
- Créditos recuperados en el ejercicio	47.970.993,47	36.829.037,05
<i>Flujo neto en actividades de Intermediación</i>	9.910.300,26	-1.194.799,97

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO ABIERTA "PAULO VI" R.L.
ORURO-BOLIVIA

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Presentado en Bolivianos)
(Hoja 2)

	2022	2021
Flujo de fondos en actividades de financiamiento:		
- Incremento (disminución) de préstamos:		
- Obligaciones con el FONDESIF	0,00	0,00
- Obligaciones subordinadas	0,00	0,00
- Capital Social :		
- Aumento en Certificados de Aportación y aportes voluntarios	890.097,00	1.121.773,00
- Devolución de Certificados de Aportación	0,00	-1.275.188,38
Flujo neto en actividades de financiamiento	890.097,00	-153.415,38
Flujo de fondos en actividades de inversión:		
Incremento (disminución) neto en:		
- Inversiones Temporarias	-4.185.179,22	2.522.987,89
- Inversiones Permanentes	-1.980.000,00	8.942,12
- Bienes Realizables	-1.039.415,96	
- Bienes de Uso	-1.166.908,22	484.900,10
- Cargos Diferidos		0,00
Flujo neto en actividades de inversión	-8.371.503,40	3.016.830,11
Incremento (disminución) de fondos durante el ejercicio	2.428.893,86	1.668.614,76
Disponibilidades al inicio del ejercicio	5.056.390,89	3.387.775,95
Disponibilidades al cierre del ejercicio	7.485.284,75	5.056.390,71


MSc. Lic. José Luis Rioja Carácila
GERENTE GENERAL a.i.


Lic. Paola Gamboa Azuga
CONTADOR GENERAL