

FORMA C

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de 2011 y 31 de Diciembre de 2010
(Expresado en bolivianos)

	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
Flujos de fondos actividades de operaciones		
Utilidad neta del ejercicio	96,986	15,800
Partidas que han afectado el resultado del ejercicio, que no ha generado movimiento de fondos:		
- Productos devengados no cobrados	1 -465,896	-413,927
- Cargos devengados no pagados	2 121,978	140,130
- Productos devengados cobrados en ejercicios anteriores	3	
- Provisiones para Incobrables	3	
- Cartera	463,626	189,957
- Otras cuentas por cobrar	-17,188	-19,701
- Previsión por desvalorización	0	-98
- Provisión para beneficios sociales	338,184	399,919
- Provisiones para impuestos y otras ctas.p/pagar	68,240	129,475
- Depreciaciones y amortizaciones	192,729	235,123
- Otros	4 0	0
	<hr/>	<hr/>
Fondos obtenidos en (aplicados) la utilidad del ejercicio	798,660	676,679
Productos cobrados(cargos pagados) en el ejercicio devengados en ejercicios anteriores sobre:		
- Cartera de préstamos	413,924	415,441
- Disponibilidades, Inversiones temporarias y permanentes	0	686
- Otras cuentas por cobrar	0	0
- Obligaciones con el público	-140,130	-207,896
- Obligaciones con Bancos. y Entidades de financiamiento	0	0
- Otras Obligaciones	0	0
- Otras cuentas por Pagar	0	0
Incremento(disminución) neto de otros activos y pasivos:		
- Otras cuentas por cobrar-pagos anticipados diversas	17,191	54,845
- Bienes realizables - vendidos	0	-1
- Otros activos-partidas pendientes de imputación	1,461	0
- Otras cuentas por pagar - diversas y provisiones	-139,353	-911,564
- Provisiones	74,802	69,939
	<hr/>	<hr/>
Flujo neto en actividades de operación-excepto activ.de interm.	1,026,554	98,130
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 caja de ahorros	5 1,362,195	31,748
- Depósitos a plazo hasta 360 días	5 -513,776	-452,487
- Depósitos a plazo más de 360 días	5 624,568	1,255,521