

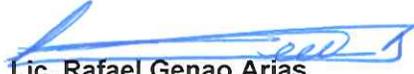
ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 2018
VALORES EN RD\$

	<u>30 de septiembre de 2019</u>	<u>30 de septiembre de 2018</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,378,425,783	2,114,617,860
Otros ingresos financieros cobrados	1,422,195,508	1,252,379,996
Otros ingresos operacionales cobrados	313,318,359	273,453,895
Intereses pagados por captaciones	(1,013,551,781)	(916,050,587)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,171,719,563)	(1,106,870,767)
Otros gastos operacionales pagados	(56,976,140)	(52,256,204)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(795,379,336)	(610,075,035)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,076,312,830	955,199,158
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(2,121,224,938)	(112,762,418)
Créditos otorgados	(10,513,781,245)	(10,675,547,981)
Créditos cobrados	7,101,760,491	7,157,066,425
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(453,377,187)	(46,998,724)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	40,094,500	38,778,064
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(5,946,528,379)	(3,639,464,634)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	28,812,456,101	24,471,791,716
Devolución de captaciones	(23,115,700,190)	(23,393,574,485)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	5,696,755,911	1,078,217,231
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	826,540,362	(1,606,048,245)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	4,652,033,987	6,187,043,223
EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	5,478,574,349	4,580,994,978



ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 Y 2018
VALORES EN RD\$

	<u>30 de septiembre de 2019</u>	<u>30 de septiembre de 2018</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	618,196,260	634,021,387
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	50,000,000	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Efecto por fluctuación cambiaria neta	(8,763,728)	(6,291,551)
Depreciaciones y amortizaciones	56,990,971	56,571,539
Ganancia en disposición de activos fijos	-	-
Ganancia en disposición de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Reinversión de intereses sobre captaciones	154,317,914	113,380,155
Cambios netos en activos y pasivos	205,571,413	157,517,628
Total de ajustes	458,116,570	321,177,771
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,076,312,830	955,199,158


Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo




Lic. Luis A. Peña P.
Vicepresidente de Administración y Finanzas