

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,762,860,880	3,185,973,491
Otros ingresos financieros cobrados	2,020,812,985	1,618,442,269
Otros ingresos operacionales cobrados	634,888,016	727,704,076
Intereses pagados por captaciones	(1,374,273,149)	(1,745,168,265)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(80,050,369)	(66,285,188)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,777,372,466)	(2,499,780,473)
Otros gastos operacionales pagados	(132,412,413)	(108,305,318)
Impuesto sobre la renta pagado	(71,637,254)	(68,578,787)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(262,731,591)	(222,808,447)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,720,084,639	821,193,358
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(2,138,706,732)	(6,099,236,402)
Créditos otorgados	(16,841,325,739)	(11,306,884,004)
Créditos cobrados	11,708,346,895	8,830,632,019
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(332,187,152)	(429,860,677)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	1,950,741	4,582,365
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	51,576,966	24,335,821
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(7,550,345,021)	(8,976,430,878)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	46,788,003,915	38,762,559,217
Devolución de captaciones	(41,560,383,269)	(32,131,534,965)
Obligaciones por pactos de recompras tomadas	-	4,906,479,788
Obligaciones por pactos de recompras pagadas	(11,900,051)	(4,794,576,015)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	2,085,663,855	1,741,344,782
Operaciones de fondos pagados	(1,215,189,975)	(73,615,663)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	6,086,194,475	8,410,657,144
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	255,934,093	255,419,624
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	5,555,861,237	5,300,441,613
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	5,811,795,330	5,555,861,237

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	1,302,164,232	724,469,492
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	218,000,000	805,000,000
Depreciaciones y amortizaciones	84,144,552	77,183,997
Efecto de fluctuación cambiaria, neto	(1,984,823)	(12,146,517)
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(1,950,741)	(4,582,365)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,767,014)	(10,893,073)
Impuesto sobre la renta diferido		(84,106,517)
Amortización por prima y descuento en inversiones, neto		(14,465,114)
Pérdida en venta de inversiones		142,876,024
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,337,413	26,068,767
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	497,741	3,240,338
Deterioro de propiedades, muebles y equipos		(798,805)
Cambios netos en activos y pasivos		
Rendimientos por cobrar	148,770,010	(520,039,349)
Cuentas por cobrar	195,480,152	(206,279,820)
Cargos diferidos	(649,363,721)	(14,104,405)
Activos diversos	6,113,943	(9,264,408)
Intereses por pagar	395,914,270	5,826,748
Otros pasivos	27,728,625	(86,791,635)
Total de ajustes	417,920,407	96,723,866
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	1,720,084,639	821,193,358

Ing. José Luis Ventura Castaños
Vicepresidente Ejecutivo

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