

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019
VALORES EN RD\$

	<u>30 de septiembre de 2020</u>	<u>30 de septiembre de 2019</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,213,903,895	2,378,425,783
Otros ingresos financieros cobrados	1,405,710,205	1,421,972,292
Otros ingresos operacionales cobrados	526,846,376	313,318,359
Intereses pagados por captaciones	(1,090,646,726)	(1,013,551,781)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(58,521,781)	-
Gastos generales y administrativos pagados	(1,224,511,290)	(1,184,759,771)
Otros gastos operacionales pagados	(56,333,228)	(56,976,140)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(970,259,005)	(805,163,342)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	746,188,446	1,053,265,400
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(4,528,195,502)	(2,121,001,722)
Créditos otorgados	(7,907,514,208)	(10,491,404,245)
Créditos cobrados	6,889,327,180	7,101,760,491
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(313,824,255)	(453,377,187)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	4,533,305	447,214
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	13,830,821	40,094,500
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(5,841,842,659)	(5,923,480,949)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	28,927,255,399	28,812,456,101
Devolución de captaciones	(24,746,680,869)	(23,115,700,190)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos	5,686,736,229	-
Operaciones de fondos pagados	(4,794,576,015)	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	5,072,734,744	5,696,755,911
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(22,919,469)	826,540,362
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	5,300,441,613	4,652,033,987
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	5,277,522,144	5,478,574,349



ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019
VALORES EN RD\$

	<u>30 de septiembre de 2020</u>	<u>30 de septiembre de 2019</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	501,895,359	618,196,260
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	395,000,000	50,000,000
Depreciaciones y amortizaciones	57,908,392	56,990,971
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(4,533,305)	(344,218)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(7,143,900)	(25,038,121)
Efecto por fluctuación cambiaria, neta	(15,095,533)	(8,763,728)
Amortización prima y descuento en inversiones, neto	84,975,085	60,988,788
Pérdida en venta de inversiones	2,261,349	12,802,025
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,796,243	907,101
Cargos por pagar por financiamientos obtenidos	59,670,780	-
Reinversión de intereses sobre captaciones	243,565,226	154,317,914
Cambios netos en activos y pasivos		
Rendimientos por cobrar	(281,760,972)	170,275,330
Cuentas por cobrar	(31,123,547)	12,448,650
Cargos diferidos	(131,210,071)	(82,481,232)
Activos diversos	(51,501,282)	(12,566,638)
Otros pasivos	(78,515,378)	45,532,298
Total de ajustes	244,293,087	435,069,140
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	746,188,446	1,053,265,400



Ing. José Luis Ventura Castaños
Vicepresidente Ejecutivo




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