

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

	<u>30 de junio de 2019</u>	<u>30 de junio de 2018</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,559,891,000	1,387,544,699
Otros ingresos financieros cobrados	690,816,478	659,414,273
Otros ingresos operacionales cobrados	195,685,092	187,372,519
Intereses pagados por captaciones	(679,248,564)	(616,712,128)
Gastos administrativos y generales pagados	(761,346,975)	(702,852,263)
Otros gastos operacionales pagados	(36,289,680)	(31,300,306)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(724,061,239)	(468,909,938)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>245,446,112</u>	<u>414,556,856</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(2,662,008,976)	(719,797,498)
Créditos otorgados	(7,516,343,644)	(7,365,227,770)
Créditos cobrados	4,633,808,483	4,920,939,378
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(349,236,413)	(21,264,768)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	19,831,500	26,518,064
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(5,873,949,050)</u>	<u>(3,158,832,594)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	21,021,757,308	17,022,991,363
Devolución de captaciones	(15,024,634,037)	(16,097,499,625)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>5,997,123,271</u>	<u>925,491,738</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	<u>368,620,333</u>	<u>(1,818,784,000)</u>
EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	<u>4,652,033,987</u>	<u>6,187,043,223</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	<u>5,020,654,320</u>	<u>4,368,259,223</u>





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

	<u>30 de junio de 2019</u>	<u>30 de junio de 2018</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	428,337,472	407,417,755
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	10,000,000	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Efecto por fluctuación cambiaria neta	(2,174,979)	(4,541,661)
Depreciaciones y amortizaciones	38,041,493	37,992,315
Ganancia en disposición de activos fijos	-	-
Ganancia en disposición de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Reinversión de intereses sobre captaciones	110,554,060	85,476,991
Cambios netos en activos y pasivos	(339,311,934)	(111,788,544)
Total de ajustes	(182,891,360)	7,139,101
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	245,446,112	414,556,856


Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo




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