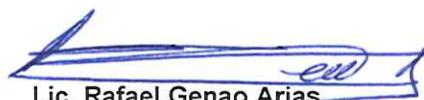


ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE TRES MESES TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2019 Y 2018
VALORES EN RD\$

	<u>31 de marzo de 2019</u>	<u>31 de marzo de 2018</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	770,111,286	684,159,350
Otros ingresos financieros cobrados	551,619,173	505,545,537
Otros ingresos operacionales cobrados	89,386,410	100,671,616
Intereses pagados por captaciones	(288,219,823)	(305,278,832)
Gastos administrativos y generales pagados	(336,770,890)	(352,130,876)
Otros gastos operacionales pagados	(16,470,562)	(16,079,935)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(630,834,800)	(388,990,580)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>138,820,794</u>	<u>227,896,280</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(814,602,138)	270,511,960
Créditos otorgados	(3,284,855,411)	(4,276,179,962)
Créditos cobrados	2,273,064,073	2,685,844,609
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(232,317,032)	(3,802,855)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	7,993,306
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	17,341,500	-
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(2,041,369,008)</u>	<u>(1,315,632,942)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	9,441,290,006	9,424,795,015
Devolución de captaciones	(7,526,498,686)	(8,888,690,415)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	<u>1,914,791,320</u>	<u>536,104,600</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO	12,243,106	(551,632,062)
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>4,652,033,987</u>	<u>6,187,043,223</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>4,664,277,093</u>	<u>5,635,411,161</u>

ASOCIACION CIBAO DE AHORROS Y PRESTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERIODO DE TRES MESES TERMINADO AL 31 DE MARZO DE 2019 Y 2018
VALORES EN RD\$

	<u>31 de marzo de 2019</u>	<u>31 de marzo de 2018</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>246,792,687</u>	<u>199,567,738</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	-	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Efecto por fluctuación cambiaria neta	(980,170)	(3,954,241)
Depreciaciones y amortizaciones	19,051,383	19,161,624
Ganancia en disposición de activos fijos	-	-
Ganancia en disposición de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Reinversión de intereses sobre captaciones	51,960,684	40,220,910
Cambios netos en activos y pasivos	<u>(178,003,790)</u>	<u>(27,099,751)</u>
Total de ajustes	<u>(107,971,893)</u>	<u>28,328,542</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>138,820,794</u>	<u>227,896,280</u>



Lic. Rafael Genao Arias
Vicepresidente Ejecutivo




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