

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

	31 de marzo de 2021	31 de marzo de 2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	944,695,667	827,053,896
Otros ingresos financieros cobrados	740,614,036	609,107,841
Otros ingresos operacionales cobrados	158,129,198	123,290,835
Intereses pagados por captaciones	(269,644,533)	(333,994,295)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(13,792,498)	-
Gastos generales y administrativos pagados	(825,114,175)	(627,626,365)
Otros gastos operacionales pagados	(34,607,825)	(26,342,048)
Impuesto sobre la renta pagado	(11,120,181)	(29,182,824)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(33,702,922)	(300,997,924)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	655,456,767	241,309,116
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(640,252,576)	(591,946,911)
Créditos otorgados	(3,630,465,157)	(4,081,331,839)
Créditos cobrados	2,660,717,973	3,128,248,863
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(156,229,382)	(137,690,122)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	256,929	2,088,983
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,350,000	8,165,821
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(1,758,622,213)	(1,672,465,205)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	9,904,568,792	10,037,251,233
Devolución de captaciones	(8,936,860,699)	(9,842,736,784)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Obligaciones por pactos de recompras tomadas	-	2,157,979,189
Obligaciones por pactos de recompras pagadas	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos	1,013,419,273	-
Operaciones de fondos pagados	(127,652,007)	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	1,853,475,359	2,352,493,638
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	750,309,913	921,337,549
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	5,555,861,236	5,300,441,613
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	6,306,171,149	6,221,779,162

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

	<u>31 de marzo de 2021</u>	<u>31 de marzo de 2020</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	383,055,812	150,587,600
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	51,000,000	100,000,000
Depreciaciones y amortizaciones	19,411,578	19,083,025
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(256,929)	(2,088,983)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,253,152)	(3,770,147)
Efecto por fluctuación cambiaria, neta	3,277,293	(3,090,995)
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	399,553	235,832
Cambios netos en activos y pasivos		
Rendimientos por cobrar	299,849,918	204,743,920
Cuentas por cobrar	191,992,614	20,263,370
Cargos diferidos	(193,540,236)	(46,697,397)
Activos diversos	(3,533,461)	(28,221,373)
Intereses por pagar	102,365,772	107,938,479
Otros pasivos	(195,311,995)	(277,674,215)
Total de ajustes	272,400,955	90,721,516
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	655,456,767	241,309,116

Ing. José Luis Ventura Castaños
Vicepresidente Ejecutivo

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