

ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>31 de diciembre de 2018</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,243,217,235	2,872,085,661
Otros ingresos financieros cobrados	1,500,493,160	1,402,421,928
Otros ingresos operacionales cobrados	455,755,604	376,678,221
Intereses pagados por captaciones	(1,526,347,965)	(1,249,597,745)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,676,097,383)	(1,575,810,678)
Otros gastos operacionales pagados	(75,730,816)	(64,761,122)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(874,358,342)	(652,201,140)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,046,931,493	1,108,815,125
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(1,552,202,671)	(512,904,094)
Créditos otorgados	(14,793,157,879)	(13,550,730,028)
Créditos cobrados	9,810,931,408	9,446,486,653
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(708,529,674)	(72,791,868)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	43,499,500	56,728,064
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(7,199,459,316)	(4,633,211,273)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	37,565,801,633	28,030,144,998
Devolución de captaciones	(30,764,866,181)	(26,040,758,089)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	6,800,935,452	1,989,386,909
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EFECTIVO	648,407,629	(1,535,009,239)
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	4,652,033,984	6,187,043,223
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	5,300,441,613	4,652,033,984






ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL PERÍODO DE DOCE MESES TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
VALORES EN RD\$

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>31 de diciembre de 2018</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	751,538,944	782,457,663
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	85,000,000	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Efecto por fluctuación cambiaria neta	(11,217,158)	(7,482,056)
Depreciaciones y amortizaciones	75,588,466	75,270,250
Ganancia en disposición de activos fijos	-	-
Ganancia en disposición de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Reinversión de intereses sobre captaciones	201,100,858	143,158,274
Cambios netos en activos y pasivos	(55,079,617)	115,410,994
Total de ajustes	295,392,549	326,357,462
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,046,931,493	1,108,815,125


Ing. José Luis Ventura
Vicepresidente Ejecutivo Adjunto




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