

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

	<u>30 de junio de 2020</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,263,089,690	1,559,891,000
Otros ingresos financieros cobrados	734,503,926	690,816,478
Otros ingresos operacionales cobrados	321,993,309	195,685,092
Intereses pagados por captaciones	(782,977,710)	(679,248,564)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(26,605,223)	-
Gastos generales y administrativos pagados	(789,168,024)	(761,346,975)
Otros gastos operacionales pagados	(35,518,643)	(36,289,680)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(670,928,727)	(724,127,759)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	14,388,598	245,379,592
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en inversiones	(1,038,396,191)	(2,662,008,976)
Créditos otorgados	(5,532,642,727)	(7,516,343,644)
Créditos cobrados	4,403,171,414	4,633,808,483
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(191,208,989)	(349,236,413)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	2,626,271	66,520
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	12,692,821	19,831,500
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(2,343,757,401)	(5,873,882,530)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	17,790,622,656	21,021,757,308
Devolución de captaciones	(15,673,804,068)	(15,024,634,037)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Operaciones de fondos tomados a préstamos	4,409,454,520	-
Operaciones de fondos pagados	(2,157,979,189)	-
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	4,368,293,919	5,997,123,271
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	2,038,925,116	368,620,333
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO	5,300,441,613	4,652,033,987
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO	7,339,366,729	5,020,654,320



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

	30 de junio de 2020	30 de junio de 2019
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	346,236,308	428,337,472
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	136,750,000	10,000,000
Depreciaciones y amortizaciones	38,497,735	38,041,493
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(2,626,271)	(66,520)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(5,431,380)	(15,510,897)
Cambios netos en activos y pasivos		
Amortización prima y descuento en inversiones, neto	54,154,626	39,926,251
Pérdida en venta de inversiones	2,013,493	1,691,140
Efecto por fluctuación cambiaria neta	(15,737,900)	(2,174,979)
Rendimientos por cobrar	(530,951,426)	(118,155,333)
Cuentas por cobrar	(36,397,787)	13,578,470
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,177,769	726,847
Cargos diferidos	(107,095,813)	(8,379,599)
Activos diversos	(8,361,288)	(31,992,517)
Reinversión de intereses sobre captaciones	155,252,087	110,554,060
Cargos por pagar por financiamientos obtenidos	28,202,984	-
Otros pasivos	(41,294,539)	(221,196,296)
Total de ajustes	(331,847,710)	(182,957,880)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	14,388,598	245,379,592


Ing. José Luis Ventura Castaños
 Vicepresidente Ejecutivo




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