

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>30 de septiembre de 2020</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	2,794,989,726	2,213,903,895
Otros ingresos financieros cobrados	1,692,824,335	1,363,366,409
Otros ingresos operacionales cobrados	471,156,209	526,846,376
Intereses pagados por captaciones	(943,773,567)	(1,189,366,877)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(59,955,385)	(58,521,781)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,973,748,081)	(2,034,751,942)
Otros gastos operacionales pagados	(99,285,577)	(78,956,272)
Impuesto sobre la renta pagado	(47,634,253)	(63,479,486)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(222,491,765)	147,095,171
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>1,612,081,642</b>	<b>826,135,493</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) Disminución en inversiones	(2,507,171,318)	(4,440,959,067)
Créditos otorgados	(10,907,397,681)	(7,924,985,961)
Créditos cobrados	8,009,606,136	6,889,327,180
Interbancarios otorgados	-	-
Interbancarios cobrados	-	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(313,761,874)	(312,604,086)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	1,880,996	4,533,305
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	33,335,966	13,830,821
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b>(5,683,507,775)</b>	<b>(5,770,857,808)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	31,603,459,600	28,776,323,501
Devolución de captaciones	(28,541,035,248)	(24,746,680,869)
Interbancarios recibidos	-	-
Interbancarios pagados	-	-
Obligaciones por pactos de recompras tomadas	-	4,409,454,520
Obligaciones por pactos de recompras pagadas	(53,201)	(2,157,979,189)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	2,058,163,855	1,277,281,709
Operaciones de fondos pagados	(995,544,648)	(2,636,596,826)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<b>4,124,990,358</b>	<b>4,921,802,846</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>53,564,225</b>	<b>(22,919,469)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERÍODO</b>	<b>5,555,861,236</b>	<b>5,300,441,613</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERÍODO</b>	<b>5,609,425,461</b>	<b>5,277,522,144</b>

**ASOCIACIÓN CIBAO DE AHORROS Y PRÉSTAMOS**  
**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**POR EL PERÍODO DE NUEVE MESES TERMINADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
**VALORES EN RD\$**

	<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>30 de septiembre de 2020</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>1,143,091,897</b>	<b>501,895,359</b>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
<b>Provisiones constituidas:</b>		
Cartera de créditos	61,000,000	395,000,000
Depreciaciones y amortizaciones	61,810,270	57,908,392
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(1,880,996)	(4,533,305)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,346,183)	(7,143,900)
Efecto por fluctuación cambiaria, neta	1,922,464	(15,095,533)
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	998,744	1,796,243
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	497,741	143,569
<b>Cambios netos en activos y pasivos</b>		
Rendimientos por cobrar	295,916,374	(281,760,972)
Cuentas por cobrar	224,363,371	(31,123,547)
Cargos diferidos	(487,627,815)	9,266
Activos diversos	(9,214,692)	(50,558,992)
Intereses por pagar	300,434,665	340,270,193
Otros pasivos	24,115,802	(80,671,280)
<b>Total de ajustes</b>	<b>468,989,745</b>	<b>324,240,134</b>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>1,612,081,642</b>	<b>826,135,493</b>

**Ing. José Luis Ventura Castaños**  
**Vicepresidente Ejecutivo**

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