

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
Acumulado Diciembre 2019 Vs Diciembre 2018
(Valores en RD \$)

	2019	2018
	DICIEMBRE	DICIEMBRE
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	868,041,689	781,200,608
Otros ingresos financieros cobrados	303,629,904	335,980,146
Ingresos por Ventas de Inversiones	35,594,803	
Otros ingresos operacionales cobrados	174,843,041	142,701,885
Intereses pagados por captaciones	- 441,593,335	- 449,131,909
Intereses y Comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	- 656,719,747	- 614,426,564
Otros gastos operacionales pagados	- 146,477,092	- 108,963,642
Impuesto sobre la renta pagado	- 4,069,556	- 3,300,000
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	39,112,812	19,979,553
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de operación	172,362,520	104,040,076
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento de Inversiones	382,732,911	63,573,962
Créditos otorgados	- 5,511,161,985	- 4,568,619,705
Créditos netos cobrados	4,606,889,184	4,080,130,731
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	- 86,328,634	- 43,282,146
Producto de La Venta de BRRC	12,260,690	22,176,364
Efectivo neto provisto (a usar) en las act. de inversión	- 595,607,834	- 446,020,793
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones netas recibidas	30,118,785,567	24,823,907,612
Devoluciones de Captaciones	- 29,723,517,218	- 24,524,237,841
Compra de divisas en efectivo	- 323,071,229	- 319,434,079
Venta de divisas en efectivo	325,681,421	317,046,015
Movimiento de Capital	-	- 30,614,594
Efectivo neto provisto (usado) por las act. de financiamiento	397,878,541	266,667,112
Aumento o disminución neto en el efectivo	- 25,366,774	- 75,313,605
Efectivo al inicio del periodo	1,036,411,971	1,111,725,576
Efectivo al final del periodo	1,011,045,197	1,036,411,971

Randy Manuel Abreu Paulino
Gerente Senior de Contabilidad

Jose Francisco Deschamps C.
VP Ejecutivo