

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo
RD\$

	Trimestre Marzo 2016	Trimestre Marzo 2017
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,213,282,685	1,540,497,851
Otros ingresos financieros cobrados	751,068,498	833,545,119
Otros ingresos operacionales cobrados	278,233,645	340,057,548
Intereses pagados sobre captaciones	(726,079,516)	(888,164,614)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	-	(66,370,520)
Gastos administrativos y generales pagados	(803,774,828)	(847,477,527)
Otros gastos operacionales pagados	(76,406,772)	(87,637,747)
Impuesto sobre la renta pagado	(48,602,595)	(849,588)
Cobros diversos por actividades de operacion	(105,439,093)	(67,279,251)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	482,282,024	756,321,271
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	734,726,972	(897,737,471)
Interbancarios colocados	(450,000,000)	-
Interbancarios cobrados	450,000,000	-
Créditos otorgados	(8,182,923,869)	(4,458,885,339)
Créditos cobrados	6,835,198,320	3,214,663,329
Adquisicion de activos fijos	(51,830,932)	(82,528,988)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	15,836,523	20,934,884
Venta de Inversión en Acciones	-	-
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(648,992,986)	(2,203,553,585)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	24,922,875,813	32,392,792,000
Devolucion de captaciones	(24,636,218,293)	(31,203,206,696)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	286,657,520	1,189,585,304
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	119,946,558	(257,647,010)
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,399,493,123	6,381,406,956
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	5,519,439,681	6,123,759,946

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo
RD\$

	Trimestre Marzo 2016	Trimestre Marzo 2017
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	271,739,883	289,876,796
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	128,360,267	267,486,860
Inversiones	-	2,524,544
Rendimientos por cobrar	3,495,251	31,301,886
Otras provisiones contingencias		1,073,501
Depreciación y amortización	41,081,174	61,438,081
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	331,356	677,894
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	620,677	(1,037,528)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	(920,582)	58,230
Otros ingresos (gastos)	496,877	1,284,904
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	122,751,754	174,652,366
Cuentas por cobrar	(2,287,926)	(9,868,701)
Cargos diferidos	(149,513,907)	2,550,545
Activos diversos	16,697,753	(42,004,151)
Intereses por pagar	(9,243,279)	(61,994,174)
Otros pasivos	58,672,726	38,300,218
Total ajustes	210,542,141	466,444,475
Efecto neto provisto por las actividades de operación	482,282,024	756,321,271

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio