

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo

	Al 31 de Diciembre 2016	Al 31 de Diciembre 2017
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	5,421,438,529	6,406,340,021
Otros ingresos financieros cobrados	2,127,267,609	2,634,762,244
Otros ingresos operacionales cobrados	1,274,437,562	1,392,303,725
Intereses pagados sobre captaciones	(2,875,862,156)	(3,433,825,081)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(143,356)	(3,726,902)
Gastos administrativos y generales pagados	(3,263,428,325)	(3,490,227,738)
Otros gastos operacionales pagados	(344,235,622)	(421,056,695)
Impuesto sobre la renta pagado	(99,386,451)	(63,619,741)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	140,902,958	240,793,016
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	2,380,990,748	3,261,742,849
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(2,609,894,576)	(2,787,602,248)
Interbancarios colocados	(450,000,000)	(350,000,000)
Interbancarios cobrados	450,000,000	350,000,000
Créditos otorgados	(29,625,048,784)	(29,820,208,658)
Créditos cobrados	23,049,151,643	25,111,249,777
Adquisicion de activos fijos	(350,062,064)	(515,518,124)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	127,119	-
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	337,535,490	157,860,001
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(9,198,191,172)	(7,854,219,252)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	128,853,152,660	137,747,872,099
Devolucion de captaciones	(123,754,038,403)	(133,629,383,391)
Interbancarios Recibidos	100,000,000	-
Interbancarios Pagados	(100,000,000)	-
Obligaciones Subordinadas Obtenida	2,700,000,000	-
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	7,799,114,257	4,118,488,708
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	981,913,833	(473,987,695)
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,399,493,123	6,381,406,956
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	6,381,406,956	5,907,419,261

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo

Al 31 de Diciembre 2016

Al 31 de Diciembre 2016

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto
por las actividades de operación

Resultado del ejercicio	1,159,840,920	941,336,138
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	963,997,490	1,880,837,025
Inversiones	7,528,300	3,130,411
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,428,666	-
Rendimientos por cobrar	84,698,280	155,335,608
Otras provisiones contingencias	7,780,728	7,654,491
Depreciación y amortización	251,176,764	258,720,715
Impuesto sobre la renta diferido	(10,257,608)	-
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	2,658,590	3,604,245
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(127,119)	-
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de c	(16,634,237)	(48,136,363)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	39,253	340,730
Otros ingresos (gastos)	60,834,380	9,374,845
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(288,070,932)	(201,735,927)
Cuentas por cobrar	(17,256,904)	(15,351,687)
Cargos diferidos	(42,783,946)	26,192,853
Intangibles	28,897,532	-
Activos diversos	12,224,719	(4,267,594)
Intereses por pagar	116,067,159	(13,869,135)
Otros pasivos	58,948,713	258,576,494
Total ajustes	1,221,149,828	2,320,406,711
Efecto neto provisto por las actividades de operación	2,380,990,748	3,261,742,849

Herenia Betances
Dirección de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio