

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo

	Al 30 de Septiembre 2017	Al 30 de Septiembre 2018
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	4,713,694,131	4,715,560,767
Otros ingresos financieros cobrados	1,978,375,341	2,121,614,023
Otros ingresos operacionales cobrados	1,025,901,506	1,009,733,495
Intereses pagados sobre captaciones	(2,668,620,083)	(2,066,960,349)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(67,547,176)	(63,742,910)
Gastos administrativos y generales pagados	(2,585,364,089)	(2,786,336,612)
Otros gastos operacionales pagados	(297,851,845)	(274,343,618)
Impuesto sobre la renta pagado	(37,156,590)	(40,200,376)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	165,220,071	181,059,879
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	2,226,651,266	2,796,384,299
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(1,896,225,823)	1,343,244,322
Interbancarios colocados	(350,000,000)	100,000,000
Interbancarios cobrados	350,000,000	(100,000,000)
Créditos otorgados	(21,581,505,968)	(21,177,215,080)
Créditos cobrados	18,729,487,886	19,159,478,582
Adquisicion de activos fijos	(240,864,978)	(548,209,423)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	143,843,806	73,993,946
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(4,845,265,077)	(1,148,707,653)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	94,705,372,859	148,960,276,898
Devolucion de captaciones	(92,692,958,232)	(151,390,328,023)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	2,012,414,627	(2,430,051,125)
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(606,199,184)	(782,374,479)
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	6,381,406,956	5,907,419,261
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	5,775,207,772	5,125,044,782

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo

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

Resultado del ejercicio	621,547,100	1,281,266,071
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	1,278,952,909	986,900,922
Inversiones	3,129,766	15,618,963
Rendimientos por cobrar	119,725,997	85,165,429
Otras provisiones contingencias	6,600,918	8,004,524
Depreciación y amortización	185,714,317	204,679,033
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	2,612,257	2,689,255
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de cré	(47,047,546)	(12,706,761)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	136,829	468,571
Otros ingresos (gastos)	8,344,021	8,579,709
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(37,721,417)	146,108,763
Cuentas por cobrar	(47,924,587)	(10,035,007)
Cargos diferidos	8,197,652	(36,465,180)
Activos diversos	(34,722,302)	(54,025,471)
Intereses por pagar	(82,481,261)	(85,344,272)
Otros pasivos	241,586,613	255,479,750
Total ajustes	1,605,104,166	1,515,118,228
Efecto neto provisto por las actividades de operación	2,226,651,266	2,796,384,299

Herenia Betances
Dirección de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio