

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION	Trimestre Marzo 2018	Trimestre Marzo 2019
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,579,900,505	1,602,298,205
Otros ingresos financieros cobrados	967,417,020	909,775,566
Otros ingresos operacionales cobrados	348,013,315	346,379,700
Intereses pagados sobre captaciones	(737,655,789)	(848,954,984)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(63,494,139)	-
Gastos administrativos y generales pagados	(950,542,125)	(912,646,881)
Otros gastos operacionales pagados	(94,008,493)	(101,229,184)
Impuesto sobre la renta pagado	(13,167,420)	(7,184,962)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	(267,034,150)	(148,615,939)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	769,428,724	839,821,521
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	901,389,119	2,482,065,760
Créditos otorgados	(6,339,891,377)	(8,209,402,462)
Créditos cobrados	6,166,682,140	7,375,511,697
Adquisicion de activos fijos	(80,182,507)	(96,462,720)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	15,613,792	18,995,010
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	663,611,167	1,570,707,285
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	50,878,317,023	48,174,253,740
Devolucion de captaciones	(53,724,379,498)	(52,361,616,051)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	(2,846,062,475)	(4,187,362,311)
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(1,413,022,584)	(1,776,833,505)
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,907,419,261	6,708,786,697
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	4,494,396,677	4,931,953,192

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

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

Resultado del ejercicio	409,929,820	347,150,995
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con		
el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	365,529,330	352,047,774
Inversiones	8,107,698	5,575,366
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	317,240
Rendimientos por cobrar	29,284,195	19,251,070
Otras provisiones contingencias	4,542,355	4,392,342
Depreciación y amortización	69,229,480	88,728,963
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	684,338	-
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación	(7,823,901)	(3,738,450)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	130,966	49,167
Otros ingresos (gastos)	3,622,274	1,444,513
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	227,437,770	262,816,508
Cuentas por cobrar	(57,366,249)	9,620,099
Cargos diferidos	(34,528,663)	(68,000,939)
Activos diversos	(25,625,436)	(43,930,860)
Intereses por pagar	(100,180,548)	(49,290,754)
Otros pasivos	(123,544,705)	(86,611,513)
Total ajustes	359,498,904	492,670,526
Efecto neto provisto por las actividades de operación	769,428,724	839,821,521

Herenia Betances
Dirección de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio