

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo

	Al 30 de Septiembre 2018	Al 30 de Septiembre 2019
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	4,715,560,767	4,927,410,846
Otros ingresos financieros cobrados	2,121,614,023	2,045,188,532
Otros ingresos operacionales cobrados	1,009,733,495	1,225,697,591
Intereses pagados sobre captaciones	(2,066,960,349)	(2,327,408,598)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(63,742,910)	-
Gastos administrativos y generales pagados	(2,786,336,612)	(2,922,088,349)
Otros gastos operacionales pagados	(274,343,618)	(350,237,160)
Impuesto sobre la renta pagado	(40,200,376)	(168,659,162)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	181,059,879	237,217,573
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	2,796,384,299	2,667,121,273
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	1,343,244,322	1,084,467,928
Interbancarios colocados	100,000,000	(2,900,000,000)
Interbancarios cobrados	(100,000,000)	2,900,000,000
Créditos otorgados	(21,177,215,080)	(28,018,211,826)
Créditos cobrados	19,159,478,582	26,042,197,027
Adquisicion de activos fijos	(548,209,423)	(350,634,913)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	73,993,946	104,529,492
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(1,148,707,653)	(1,137,652,292)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	148,960,276,898	136,704,547,982
Devolucion de captaciones	(151,390,328,023)	(140,389,895,889)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	(2,430,051,125)	(3,685,347,907)
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(782,374,479)	(2,155,878,926)
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,907,419,261	6,708,786,697
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	5,125,044,782	4,552,907,771

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	1,281,266,071	1,296,807,685
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con		
el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	986,900,922	872,267,475
Inversiones	15,618,963	8,050,300
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	317,240
Rendimientos por cobrar	85,165,429	26,046,150
Otras provisiones contingencias	8,004,524	4,796,234
Depreciación y amortización	204,679,033	240,269,317
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	2,689,255	(2,061,011)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(12,706,761)	(19,486,367)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	468,571	400,756
Otros ingresos (gastos)	8,579,709	4,398,707
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	146,108,763	216,265,673
Cuentas por cobrar	(10,035,007)	(38,511,546)
Cargos diferidos	(36,465,180)	(170,238,475)
Intangibles	-	-
Activos diversos	(54,025,471)	(66,849,039)
Intereses por pagar	(85,344,272)	(52,446,737)
Otros pasivos	255,479,750	347,094,911
Total ajustes	1,515,118,228	1,370,313,588
Efecto neto provisto por las actividades de operación	2,796,384,299	2,667,121,273

Herenia Betances
Dirección de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio