

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION	Trimestre Marzo 2017	Trimestre Marzo 2018
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,540,497,851	1,579,900,505
Otros ingresos financieros cobrados	833,545,119	967,417,020
Otros ingresos operacionales cobrados	340,057,548	348,013,315
Intereses pagados sobre captaciones	(888,164,614)	(737,655,789)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(66,370,520)	(63,494,139)
Gastos administrativos y generales pagados	(847,477,527)	(950,542,125)
Otros gastos operacionales pagados	(87,637,747)	(94,008,493)
Impuesto sobre la renta pagado	(849,588)	(13,167,420)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	(67,279,251)	(267,034,150)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	756,321,271	769,428,724
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(897,737,471)	901,389,119
Créditos otorgados	(4,458,885,339)	(6,339,891,377)
Créditos cobrados	3,214,663,329	6,166,682,140
Adquisicion de activos fijos	(82,528,988)	(80,182,507)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	20,934,884	15,613,792
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(2,203,553,585)	663,611,167
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	32,392,792,000	(50,878,317,023)
Devolucion de captaciones	(31,203,206,696)	48,032,254,548
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	1,189,585,304	(2,846,062,475)
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(257,647,010)	(1,413,022,584)
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	6,381,406,956	5,907,419,261
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	6,123,759,946	4,494,396,677

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	289,876,796	409,929,820
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación: Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	267,486,860	365,529,330
Inversiones	2,524,544	8,107,698
Rendimientos por cobrar	31,301,886	29,284,195
Otras provisiones contingencias	1,073,501	4,542,355
Depreciación y amortización	61,438,081	69,229,480
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	677,894	684,338
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación	(1,037,528)	(7,823,901)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	58,230	130,966
Otros ingresos (gastos)	1,284,904	3,622,274
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	174,652,366	227,437,770
Cuentas por cobrar	(9,868,701)	(57,366,249)
Cargos diferidos	2,550,545	(34,528,663)
Activos diversos	(42,004,151)	(25,625,436)
Intereses por pagar	(61,994,174)	(100,180,548)
Otros pasivos	38,300,218	(123,544,705)
Total ajustes	466,444,475	359,498,904
Efecto neto provisto por las actividades de operación	756,321,271	769,428,724

Herenia Betances
Dirección de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio