

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

	Al 30 de junio 2017	Al 30 de junio 2018
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,129,068,479	3,165,694,191
Otros ingresos financieros cobrados	1,184,227,101	1,293,788,679
Otros ingresos operacionales cobrados	672,195,076	671,483,560
Intereses pagados sobre captaciones	(1,771,628,973)	(1,422,813,763)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	136,768	(2,940,495)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,677,584,296)	(1,857,635,491)
Otros gastos operacionales pagados	(188,791,311)	(185,634,639)
Impuesto sobre la renta pagado	(17,819,894)	(30,297,977)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	(179,819,408)	(69,891,073)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	1,149,983,542	1,561,752,992
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(574,486,405)	2,149,431,130
Créditos otorgados	(13,965,623,288)	(14,502,421,288)
Créditos cobrados	11,990,441,926	13,223,908,350
Adquisicion de activos fijos	(146,967,397)	(329,720,571)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	95,848,583	47,505,088
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(2,600,786,581)	588,702,709
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	61,140,642,531	101,769,785,723
Devolucion de captaciones	(60,000,406,413)	(104,111,591,003)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	1,140,236,118	(2,341,805,280)
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(310,566,921)	(191,349,579)
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	6,381,406,956	5,907,419,261
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	6,070,840,035	5,716,069,682

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	492,705,532	916,697,294
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	772,412,092	686,572,845
Inversiones	3,129,766	10,595,027
Rendimientos por cobrar	69,031,354	59,852,917
Otras provisiones contingencias	3,457,071	6,442,791
Depreciación y amortización	125,118,271	138,533,903
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	1,697,780	1,630,570
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación	(46,611,121)	(10,273,914)
Efecto de fluctuación cambiaria, neta	85,117	(224,724)
Otros ingresos (gastos)	6,902,891	7,760,407
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(128,920,839)	(85,968,554)
Cuentas por cobrar	(19,618,934)	(10,590,165)
Cargos diferidos	13,451,348	(26,086,297)
Activos diversos	(1,415,543)	(32,487,070)
Intereses por pagar	8,896,526	(55,612,656)
Otros pasivos	(150,337,769)	(45,089,380)
Total ajustes	657,278,010	645,055,700
Efecto neto provisto por las actividades de operación	1,149,983,542	1,561,752,994

Herenia Betances
Dirección de Control Financiero

Aida Alcántara
Gerente Regulatorio