

Asociación Popular de Ahorros y Préstamos
Estados de Flujos de Efectivo
Valores en pesos dominicanos (RD\$)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2018	2019
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	6,371,349,574	6,639,144,320
Otros ingresos financieros cobrados	2,359,961,215	2,293,010,821
Otros ingresos operacionales cobrados	1,364,758,423	1,704,692,365
Intereses pagados sobre captaciones	(2,831,209,774)	(3,057,151,979)
Gastos administrativos y generales pagados	(3,781,787,044)	(4,054,359,071)
Otros gastos operacionales pagados	(371,290,469)	(502,539,011)
Impuesto sobre la renta pagado	(53,522,038)	(250,788,035)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	229,774,323	286,274,314
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	3,288,034,210	3,058,283,724
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	(2,115,327,084)	-
Interbancarios colocados	(5,000,000,000)	(2,900,000,000)
Interbancarios cobrados	5,000,000,000	2,900,000,000
Créditos otorgados	(64,907,201,506)	(37,267,612,304)
Créditos cobrados	61,363,449,997	34,394,858,773
Adquisicion de activos fijos	(703,518,824)	(470,202,834)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	7,090,940	(26,209,753)
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	102,745,259	128,360,146
Venta de Inversión en Acciones	1,842,482	-
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	(6,250,918,736)	(8,976,767,306)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	157,083,761,957	189,703,615,007
Devolucion de captaciones	(153,319,509,995)	(186,732,789,492)
Obligaciones Subordinadas Obtenidas	-	3,000,000,000
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	3,764,251,962	5,970,825,515
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	 801,367,436	 52,341,933
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	5,907,419,261	6,708,786,697
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	6,708,786,697	6,761,128,630

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	1,612,245,479	1,757,815,157
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	1,258,702,116	1,210,574,729
Inversiones	22,620,794	8,050,300
Bienes recibidos en recuperación de créditos		317,240
Rendimientos por cobrar	110,542,506	45,776,728
Otras provisiones contingencias	10,779,468	8,374,714
Depreciación y amortización	277,128,173	315,207,412
Activos descargados y reconocidos como gastos	6,639,346	1,634,998
Impuesto sobre la renta diferido	(82,400,690)	-
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	3,498,878	2,049,199
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(31,775,298)	26,247,579
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(16,991,738)	(21,528,625)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,763,271	2,286,084
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	580,362	543,970
Provisión para obligación pasivo laboral	94,236,185	24,788,876
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(130,661,867)	(286,520,862)
Cuentas por cobrar	(75,626,727)	(13,438,515)
Cargos diferidos	189,266,995	(254,815,535)
Activos diversos	4,696,897	(55,742,520)
Intereses por pagar	(34,135,770)	64,394,373
Otros pasivos	64,925,830	222,268,422
Total ajustes	<u>1,675,788,731</u>	<u>1,300,468,567</u>
Efecto neto provisto por las actividades de operación	<u><u>3,288,034,210</u></u>	<u><u>3,058,283,724</u></u>

Herenia Betances
Dirección de Control Financiero

Aida Alcantara
Gerente Regulatorio