

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

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION	Trimestre Marzo 2019	Trimestre Marzo 2020
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,602,298,205	1,614,708,049
Otros ingresos financieros cobrados	909,775,566	1,047,303,942
Otros ingresos operacionales cobrados	346,379,700	447,089,012
Intereses pagados sobre captaciones	(848,954,984)	(897,408,684)
Gastos administrativos y generales pagados	(912,646,881)	(999,157,716)
Otros gastos operacionales pagados	(101,229,184)	(147,519,337)
Impuesto sobre la renta pagado	(7,184,962)	(47,515,602)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	(148,615,939)	(384,628,305)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	839,821,521	632,871,357
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	2,482,065,760	(4,704,215,131)
Créditos otorgados	(8,209,402,462)	(7,600,299,864)
Créditos cobrados	7,375,511,697	6,697,257,188
Adquisicion de activos fijos	(96,462,720)	(83,778,876)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)		8,100,001
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	18,995,010	41,614,746
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	1,570,707,285	(5,641,321,937)
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	48,174,253,740	56,709,343,352
Devolucion de captaciones	(52,361,616,051)	(59,651,336,316)
Operaciones de fondos tomados a préstamos		6,770,654,631
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	(4,187,362,311)	3,828,661,667
 AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(1,776,833,505)	(1,179,788,912)
 EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	6,708,786,697	6,761,128,630
 EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	4,931,953,192	5,581,339,718

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	347,150,995	443,253,722
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con		
el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	352,047,774	344,818,586
Inversiones	5,575,366	4,936,699
Bienes recibidos en recuperación de créditos	317,240	248,334
Rendimientos por cobrar	19,251,070	44,927,434
Otras provisiones contingencias	4,392,342	16,772,658
Depreciación y amortización	88,728,963	70,627,312
Activos descargados y reconocidos como gastos	-	4,627,914
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	-	1,900,112
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	-	(7,300,912)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,738,450)	(4,710,709)
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	49,167	218,689
Otros ingresos (gastos)	1,444,513	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	262,816,508	182,162,354
Cuentas por cobrar	9,620,099	(95,057,736)
Cargos diferidos	(68,000,939)	(85,260,998)
Activos diversos	(43,930,860)	(7,804,175)
Intereses por pagar	(49,290,754)	35,269,621
Otros pasivos	(86,611,513)	(316,757,547)
Total ajustes	492,670,526	189,617,635
Efecto neto provisto por las actividades de operación	839,821,521	632,871,357

Herenia Betances
Directora de Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Contabilidad y Control Regulatorio