

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

	Al 30 Junio 2019	Al 30 Junio 2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	3,233,470,082	3,365,874,757
Otros ingresos financieros cobrados	1,225,489,548	1,451,967,396
Otros ingresos operacionales cobrados	774,465,048	855,596,007
Intereses pagados sobre captaciones	(1,554,880,228)	(1,882,604,447)
Gastos administrativos y generales pagados	(1,877,946,520)	(1,892,665,539)
Otros gastos operacionales pagados	(222,062,330)	(277,576,320)
Impuesto sobre la renta pagado	(105,775,649)	(129,495,053)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operacion	(181,485,832)	(12,631,050)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operacion	<u>1,291,274,119</u>	<u>1,478,465,752</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Disminucion (aumento) en inversiones	3,631,275,085	(2,492,749,584)
Créditos otorgados	(17,948,079,870)	(14,776,960,148)
Créditos cobrados	16,939,326,745	10,076,686,878
Adquisicion de activos fijos	(219,094,167)	(145,258,528)
Ventas de activos fijos (producto de la venta)	-	8,387,500
Venta de bienes recibidos en recuperacion de créditos	47,454,390	58,328,640
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de inversion	<u>2,450,882,183</u>	<u>(7,271,565,242)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	88,096,974,699	83,121,646,983
Devolucion de captaciones	(92,982,500,927)	(87,089,565,556)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	13,346,359,073
Operaciones de fondos pagados	-	(6,770,654,631)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>(4,885,526,228)</u>	<u>2,607,785,869</u>
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO	(1,143,369,926)	(3,185,313,621)
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>6,708,786,697</u>	<u>6,761,128,630</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>5,565,416,771</u></u>	<u><u>3,575,815,009</u></u>

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	816,828,001	616,169,344
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con		
el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones constituidas:		
Cartera de créditos	605,011,423	987,566,587
Inversiones	8,050,300	7,699,507
Bienes recibidos en recuperación de créditos	317,240	5,729,675
Rendimientos por cobrar	26,046,150	142,979,717
Otras provisiones contingencias	4,796,234	19,528,025
Depreciación y amortización	164,852,223	126,163,991
Activos descargados y reconocidos como gastos	-	4,627,914
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	(2,364,934)	2,924,825
Pérdida (Ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	-	(7,588,412)
Pérdida (Ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(10,882,533)	(6,706,092)
Bienes adjudicados descargados y reconocidos como gastos	-	250,000
Efecto cambiario provisión activos riesgosos	97,461	1,721,583
Otros ingresos (gastos)	7,896,086	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(3,680,758)	(161,779,358)
Cuentas por cobrar	(43,307,905)	(105,496,573)
Cargos diferidos	(97,352,449)	(140,781,020)
Activos diversos	(116,373,804)	(41,749,535)
Intereses por pagar	(15,633,957)	(9,814,574)
Otros pasivos	(53,024,659)	37,020,148
Total ajustes	<u>474,446,118</u>	<u>862,296,408</u>
Efecto neto provisto por las actividades de operación	<u><u>1,291,274,119</u></u>	<u><u>1,478,465,752</u></u>

Herenia Betances
Dirección de Control Financiero

Aida Alcántara
Gte. Contabilidad y Control Regulatorio