

Flujo de efectivo por actividades de operación:

Intereses y comisiones cobrados por crédito	125,057,007
Ingresos financieros por inversiones	99,586
Otros ingresos operacionales cobrados	28,852,650
Intereses pagados por gasto financiero	(35,898,574)
Otros gastos operativos pagados	(19,608,347)
Gastos generales y administrativos pagados	(41,574,511)
Impuesto sobre la renta por pagar	(12,742,431)
<i>Cobros (pagos) diversos por actividades de operación</i>	<u>91,774,331</u>
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de operación	135,959,711

Flujo de efectivo de actividades de inversión

Créditos cobrados (otorgados)- neto	(215,530,968)
(Adquisición) disminución en inversiones	21,000,048
Producto de venta de activos fijos	-
Adquisición de propiedad, muebles y equipo	6,596,838
Producto de vta de bienes recibidos en recuperación de crédito	<u>5,867,442</u>
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de inversión	(182,066,640)

Flujo de efectivo de actividades de financiamiento

Captaciones (devoluciones) del público	169,345,585
Captaciones (devoluciones) de bonos corporativos ordinarios	200,931,651
Operaciones de fondos de préstamos bancarios- neto	(233,263,374)
Aporte de capital	
Capital adicional pagado	
Dividendos pagados y otros pagos accionistas	<u>-</u>
Efectivo neto provisto por (usados en) actividades de financiamiento	137,013,862

Variación neta en efectivo y equivalente de efectivo

90,906,933

Efectivo y equivalente en efectivo al inicio del periodo

111,428,630

Efectivo y equivalente en efectivo al final del periodo

202,335,563

-

Alberto De los Santos
Presidente

Rosa Damiana Cruz
Gerente de Operaciones