

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Enero -Diciembre 2020
VALORES EN RD\$

| | Al 31 de Diciembre 2020 (Mov. Enero 2020 / Diciembre 2020) | Al 31 de Diciembre 2019 (Mov. Enero 2019 / Diciembre 2019) |
|---|--|--|
| ACTIVIDADES DE OPERACION | | |
| Intereses y comisiones cobrados por créditos | 2,551,885,869 | 2,430,133,388 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 510,189,674 | 297,188,368 |
| Otros ingresos operacionales cobrado | 1,670,916,407 | 1,511,530,293 |
| Intereses pagados por captaciones | (1,243,686,230) | (1,178,146,104) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (62,596,037) | (10,097,590) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (1,651,546,893) | (1,540,340,579) |
| Otros gastos operacionales pagados | (717,258,526) | (604,984,537) |
| Impuesto sobre la renta pagado | - | (16,910,421) |
| Cobros diversos por actividades de operación | (602,720,755) | (150,045,252) |
| Efectivo neto provisto por Actividades de Operación | 455,183,509 | 738,327,566 |
| ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| (Aumento) disminución en inversiones | (3,322,740,445) | (1,050,382,983) |
| Créditos otorgados | (12,690,619,696) | (16,689,594,896) |
| Créditos cobrados | 11,117,483,091 | 14,883,878,299 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (26,913,785) | (94,252,212) |
| Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos | 215,704 | 182,303 |
| Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos | 58,155,024 | 52,186,441 |
| Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión | (4,864,420,106) | (2,897,983,048) |
| ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Captaciones Recibidas | 29,864,995,681 | 16,432,384,581 |
| Devolución de Captaciones | (24,703,841,441) | (15,046,762,642) |
| Préstamos / Repos Obtenidos | 1,173,051,931 | - |
| Préstamos / Repos Pagados | - | (192,438,844) |
| Aportes de capital | - | 88,000,000.00 |
| Capitalización de dividendos | - | - |
| Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas | (14,366,389) | (14,323,322) |
| Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento | 6,319,839,782 | 1,266,859,773 |
| AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO | 1,910,603,185 | (892,795,709) |
| EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO | 4,966,023,979 | 5,858,819,688 |
| EFECTIVO AL FINAL DEL MES | 6,876,627,164 | 4,966,023,979 |


Benita Castillo Herrera
Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
Vicepresidente de Finanzas

