

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Enero - Junio 2021**  
**VALORES EN RD\$**

	<b>Al 30 de Junio 2021</b> <b>(Mov. Enero 2021 /</b> <b>Junio 2021)</b>	<b>Al 30 de Junio 2020</b> <b>(Mov. Enero 2020 /</b> <b>Junio 2020)</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,070,495,097	1,290,548,182
Otros ingresos financieros cobrados	571,807,554	146,401,721
Otros ingresos operacionales cobrado	521,163,274	910,529,845
Intereses pagados por captaciones	(550,407,897)	(606,556,134)
Intereses y comisiones por financiamientos	(45,960,479)	(20,625,139)
Gastos generales y administrativos pagados	(917,666,876)	(807,309,743)
Otros gastos operacionales pagados	(323,647,834)	(491,217,670)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	1,064,044,046	46,143,876
<b>Efectivo neto provisto por Actividades de Operación</b>	<b>1,389,826,885</b>	<b>467,914,938</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(2,495,086,924)	118,708,754
Créditos otorgados	(6,369,370,337)	(6,137,958,771)
Créditos cobrados	6,287,721,604	4,944,062,101
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(12,418,049)	(11,037,469)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	133,921.38
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	23,179,705	12,456,780
<b>Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión</b>	<b>(2,565,974,001)</b>	<b>(1,073,634,683)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones Recibidas	10,162,261,090	18,577,183,731
Devolución de Captaciones	(10,567,193,750)	(15,682,391,305)
Préstamos / Repos Obtenidos	479,869,501	
Préstamos / Repos Pagados	-	(158,706,600)
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	14,366,389.00
<b>Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento</b>	<b>74,936,841</b>	<b>2,721,719,437</b>
<b>AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(1,101,210,275)</b>	<b>2,115,999,692</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>6,876,627,164</b>	<b>4,966,023,979</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL MES</b>	<b>5,775,416,889</b>	<b>7,082,023,671</b>



**Benita Castillo Herrera**  
**Gerente Senior de Contabilidad**



**Ramón Estévez**  
**Vicepresidente de Finanzas**