

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

	Al 30 de Septiembre 2021 (Mov. Enero 2021 / Septiembre 2021)	Al 30 de Septiembre 2020 (Mov. Enero 2020 / Septiembre 2020)
ACTIVIDADES DE OPERACION		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	1,583,921,415	1,948,969,286
Otros ingresos financieros cobrados	975,543,231	327,093,297
Otros ingresos operacionales cobrado	839,518,505	1,286,723,044
Intereses pagados por captaciones	(800,552,435)	(940,741,423)
Intereses y comisiones por financiamientos	(67,818,379)	(38,550,243)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,397,021,072)	(1,234,670,269)
Otros gastos operacionales pagados	(462,960,390)	(622,285,402)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros diversos por actividades de operación	2,514,466,457	147,667,673
Efectivo neto provisto por Actividades de Operación	3,185,097,332	874,205,963
ACTIVIDADES DE INVERSION		
(Aumento) disminución en inversiones	(3,752,847,229)	(4,060,524,674)
Créditos otorgados	(10,075,046,579)	(9,232,352,161)
Créditos cobrados	9,875,064,030	7,829,576,008
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(23,988,278)	(17,540,848)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	-	215,307.00
Producto de la venta de Bienes recibidos en Recup. De Créditos	38,992,323	22,796,610
Efectivo neto provisto (a usar) las Actividades de Inversión	(3,937,825,733)	(5,457,829,757)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones Recibidas	17,477,233,484	25,192,578,227
Devolución de Captaciones	(16,392,352,493)	(20,499,961,967)
Préstamos / Repos Obtenidos	162,269,544	307,276,115.00
Préstamos / Repos Pagados	-	-
Aportes de capital	-	-
Capitalización de dividendos	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(14,366,389)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Financiamiento	1,247,150,535	4,985,525,986
AUMENTO O (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO	494,422,134	401,902,192
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	6,876,627,164	4,966,023,979
EFECTIVO AL FINAL DEL MES	7,371,049,298	5,367,926,171


Benita Castillo Herrera
 Gerente Senior de Contabilidad

Ramón Estévez
 Vicepresidente de Finanzas

