

**FLUJO DE CAJA EJECUTADO**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2020-2019**  
(Valores en RD\$)

DETALLE	ENERO-SEPT. 2020	ENERO-SEPT. 2019
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	709,862,501	685,472,164
Otros ingresos financieros cobrados	0	0
Ganancia por inversiones	13,951,105	19,514,732
Otros ingresos operacionales cobrados	77,376,604	87,564,330
Intereses pagados por captaciones	-285,540,710	-286,336,022
Perdida por inversiones	0	0
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-14,799,773	-18,927,792
Gastos generales y administrativos pagados	-238,605,544	-249,559,935
Otros gastos operacionales pagados	-3,125,238	-3,909,078
Impuesto sobre la renta pagado	-60,480,045	-70,284,349
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	121,036,188	81,246,972
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación</b>	<b>319,675,088</b>	<b>244,781,021</b>
<b>Efectivo por actividades de inversión</b>		
Aumento de Inversiones	-590,000,000	-830,000,000
Disminución de Inversiones		
En el Banco Central de la República Dominicana	0	450,000,000
En instituciones financieras del país	433,000,708	0
Otras inversiones	0	0
Rendimiento por cobrar en Inversion	0	0
Créditos otorgados	-3,089,326,807	-2,509,177,240
Créditos cobrados		
Créditos A y B	2,310,551,315	1,914,143,469
Créditos C	220,565,091	46,036,245
Créditos D y E	122,709,198	25,974,307
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	-11,410,225	-9,951,324
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	693,000	623,711
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	29,317,327	50,065,000
<b>Efectivo neto provisto (a usar) en actividades de inversión</b>	<b>-573,900,392</b>	<b>-862,285,831</b>
<b>Efectivo por actividades de Financiamiento</b>		
Captaciones recibidas	7,626,668,966	6,594,867,137
Devolución de Captaciones	-7,577,215,041	-6,278,427,564
Operaciones de fondos tomados a préstamo	497,369,925	1,550,000,000
Operaciones de fondos pagados	-762,580,000	-1,856,775,000
Aportes de capital	0	0
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	0	0
Compra de divisas en efectivo	0	0
Venta de divisas en efectivo	2,510,355	1,676,303
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento</b>	<b>-213,245,795</b>	<b>11,340,876</b>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>(467,471,100)</b>	<b>(606,163,935)</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>1,240,809,348</b>	<b>1,397,230,356</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>773,338,248</b>	<b>791,066,421</b>



**CONCILIACIÓN ENTRE EL RESULTADO DEL EJERCICIO Y EL EFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

DETALLE	ENERO-SEPT. 2020	ENERO-SEPT. 2019
Resultado del ejercicio	163,520,119	190,028,056
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:</b>		
<b>Provisiones constituidas:</b>		
Cartera de créditos	6,000,000	-
Inversiones	300,000	-
Provisión para propiedad, muebles y equipos	-	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Rendimientos por cobrar	65,170,685	18,127,052
Contingencias	-	-
Otras provisiones	-	-
<b>Liberación de Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	-	-
Inversiones	-	-
Provisión para propiedad, muebles y equipos	-	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Contingencias	-	-
Otras provisiones	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	9,724,905	8,388,947
Impuesto sobre la renta diferido, neto	-	-
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,154,959	2,570,167
Cambios Netos en activos y pasivos	68,636,008	15,105,330
Efectos por Fluctuación Cambiaria Neta	2,497,454	1,550,044
otros ajustes	670,958	9,011,424
<b>Total de ajustes</b>	<b>156,154,969</b>	<b>54,752,965</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>319,675,088</b>	<b>244,781,021</b>

Preparado por :

*[Firma manuscrita]*

