

**Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana**  
**Estado de Flujos De Efectivo**  
**Al 30 de Septiembre 2020**  
 Expresado en RD\$

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION**

**Resultado del Periodo** (311,915,842.00)

**Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo**

**Neto usado en las actividades de operación**

Ajustes de periodos anteriores

Reservas para cuentas malas

Depreciaciones y Amortizaciones

1,705,474.00

Sub-Total

(310,210,368.00)

**Cambios Netos en Activos y Pasivos:**

**Aumento (Disminución) en:**

Inventario

235,851.00

Cuentas por cobrar

12,366,684.00

Pagados por anticipados

2,449,620.00

Otros activos corrientes

Activos intangibles

1,024,206.00

Fondos restringidos

**Aumento (Disminución) en:**

Cuentas por pagar

(358,499.00)

Retenciones y acumulaciones por pagar

(19,586,605.00)

Pasivo diferido

0.00

**Total**

**(3,868,743.00)**

**Efectivo neto aplicado por actividades de inversión**

**(314,079,111.00)**

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION**

Adquisiciones propiedad planta y equipos ,neto

(24,750.00)

Adquisiciones de activos intangibles

Inversiones

240,000,000.00

**Efectivo neto aplicado por actividades de inversión**

**239,975,250.00**

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Cuentas por pagar largo plazo

**Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento**

-

Variación Neta del Efectivo

(74,103,861.00)

Efectivo al inicio del período

345,689,009.00

**EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO**

**271,585,148.00**



**Lic. Marcelo Gómez Solís**

**Encargado División de Contabilidad**

**Lic. Ramón E. Mena**

**Director Administrativo y Financiero**

**Lic. Juan F. Mendoza Valdez**

**Gerente**