

**Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana**  
**Estado de Flujos De Efectivo**  
**Al 31 de Diciembre 2020**  
 Expresado en RD\$

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION**

<b>Resultado del Periodo</b>	<b>(604,682,730)</b>
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo</b>	
<b>Neto usado en las actividades de operación</b>	
Ajustes de periodos anteriores	(964,621,075)
Reservas para cuentas malas	
Depreciaciones y Amortizaciones	46,695,729
Sub-Total	<b>(1,522,608,076)</b>
<b>Cambios Netos en Activos y Pasivos:</b>	
<b>Aumento (Disminución) en:</b>	
Inventario	(1,038,710)
Cuentas por cobrar	5,771,987
Pagados por anticipados	(13,276,372)
Otros activos corrientes	
Activos intangibles	1,353,808
Fondos restringidos	
<b>Aumento (Disminución) en:</b>	
Cuentas por pagar	1,378,172,976
Retenciones y acumulaciones por pagar	(113,329,592)
Pasivo diferido	
<b>Total</b>	<b>1,257,654,097</b>
<b>Efectivo neto aplicado por actividades de Operaciones</b>	<b>(264,953,979)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	
Adquisiciones propiedad planta y equipos ,neta	(3,613,139)
Adquisiciones de activos intangibles	
Inversiones	(281,885,684)
<b>Efectivo neto aplicado por actividades de inversión</b>	<b>(285,498,823)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	
Cuentas por pagar largo plazo	
<b>Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>
Variación Neta del Efectivo	<b>(550,452,802)</b>
Efectivo al inicio del período	847,408,390
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>296,955,588</b>

*(Signature)*  
**Marcelo Gómez Solis**

**Encargado División de Contabilidad**

*(Signature)*  
**Melvin Deschamps**

**Director Administrativo y Financiero**

*(Signature)*  
**Juan F. Mendoza Valdez**

**Gerente**

