

**Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana**  
**Estado de Flujos De Efectivo**  
**Al 31 de Octubre 2019**  
 Expresado en RD\$

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION**

**Resultado del periodo** **702,068,762.00**

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

**Neto usado en las actividades de operación**

Ajustes de periodos anteriores	(184,196.00)
Reservas para cuentas malas	
Depreciaciones y Amortizaciones	1,705,474.00
<b>Sub-Total</b>	<b>703,590,040.00</b>

**Cambios Netos en Activos y Pasivos:**

**Aumento (Disminución) en:**

Inventario	240,202.00
Cuentas por cobrar	833,019,172.00
Pagados por anticipados	(18,987,936.00)
Otros activos corrientes	(6,017,236.00)
Activos intangibles	1,057,286.00
Fondos restringidos	

**Aumento (Disminución) en:**

Cuentas por pagar	(13,029,896.00)
Retenciones y acumulaciones por pagar	(44,211,140.00)
Pasivo diferido	(851,480,696.00)
<b>Total</b>	<b>(99,410,244.00)</b>

**Efectivo neto aplicado por actividades de inversión** **604,179,796.00**

**EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION**

Adquisiciones propiedad planta y equipos ,neta	
Adquisiciones de activos intangibles	(12,571,019.00)
Inversiones	
<b>Efectivo neto aplicado por actividades de inversión</b>	<b>(12,571,019.00)</b>



**EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

Cuentas por pagar largo plazo	-
<b>Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento</b>	<b>-</b>

Variación Neta del Efectivo **591,608,777.00**

Efectivo al inicio del período 1,376,737,527.00

**EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO** **1,968,346,304.00**

  
**Lic. Marcelo Gómez Solís**  
**Encargado División de Contabilidad**  
  
  
**Lic. Ramón Antonio Ureña de Jesús**  
**Director Administrativo y Financiero**

