



BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
ENE. - MAR., 2017 vs. ENE. - DIC. 2016
VALORES EN RD\$

	2017	2016
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	8,200,702,039	33,320,215,782
Otros ingresos financieros cobrados	2,264,062,082	5,350,363,526
Otros ingresos operacionales cobrados	1,919,277,751	7,798,971,018
Intereses pagados por captaciones	(3,541,180,698)	(13,346,541,429)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(332,101,287)	(755,299,810)
Gastos generales y administrativos pagados	(5,662,028,612)	(23,340,153,081)
Otros gastos operacionales pagados	(251,580,912)	(807,411,638)
Impuesto sobre la renta pagado	(47,881,001)	(292,846,171)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(1,344,432,046)	935,314,409
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,204,837,316	8,862,612,606
Efectivo por actividades de inversión		
Aumento neto en inversiones	(15,164,637,122)	(16,631,024,507)
Créditos otorgados	(54,865,676,735)	(269,490,091,145)
Créditos cobrados	93,805,205,082	254,349,311,571
Interbancarios otorgados	(1,181,000,000)	(18,115,000,000)
Interbancarios cobrados	1,181,000,000	18,115,000,000
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(218,345,311)	(3,628,925,072)
Producto de la venta de activos fijos	10,061,786	2,738,157
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,240,004	750,314,542
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión	23,569,847,704	(34,647,676,454)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	1,010,558,080,364	3,547,511,469,866
Devolución de captaciones	(1,028,043,809,097)	(3,499,200,059,945)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	50,411,302,195	59,389,104,449
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(58,803,192,401)	(57,876,266,322)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(1,275,293,592)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de financiamiento	(25,877,618,939)	48,548,954,456
(Disminución) aumento neta(o) en el efectivo	(1,102,933,919)	22,763,890,608
Efectivo al inicio del período	84,549,583,895	61,785,693,287
Efectivo al final del período	83,446,649,976	84,549,583,895
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	1,558,420,555	6,153,201,098
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	342,797,538	2,143,124,031
Inversiones	-	7,186,149
Bienes recibidos en recuperación de créditos	9,100,000	647,095,513
Rendimientos por cobrar	218,814,641	901,950,709
Otras provisiones	-	72,611,347
Impuesto sobre la renta	47,881,001	-
Liberación de provisiones:		
Rendimientos por cobrar	(2)	(807,985,592)
Depreciación y amortizaciones	242,348,871	958,305,881
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	5,120,719	2,993,122



BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
ENE. - MAR., 2017 vs. ENE. - DIC. 2016
VALORES EN RD\$

	2017	2016
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(3,853,757)	(67,041,190)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	39,708,268	356,912,297
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	3,600,480	36,108,771
Participación patrimonial en otras empresas	(342,942,859)	(1,102,999,315)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	25,060,130	(641,003,629)
Deudores por aceptación	(179,262,727)	(2,133,734,980)
Cuentas por cobrar	(320,654,294)	(2,141,268)
Otros Cargos diferidos	(382,556,498)	(451,331,091)
Intangibles	(1,551,399)	(33,528,389)
Activos diversos	(239,825,363)	(33,089,494)
Aceptaciones en circulación	179,262,727	2,133,734,980
Intereses por pagar	264,770,445	212,463,449
Otros pasivos	(261,401,160)	509,780,207
Total de ajustes	(353,583,239)	2,709,411,508
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	1,204,837,316	8,862,612,606