



BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - SEPT., 2017 vs. ENE. - SEPT. 2016
VALORES EN MILES RD\$

	2017	2016
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	21,666,016	22,503,475
Otros ingresos financieros cobrados	7,554,447	5,712,825
Otros ingresos operacionales cobrados	6,993,464	6,829,319
Primas cobradas	4,508,559	4,279,804
Aumento por seguros y fianzas	(2,171,178)	(2,151,793)
Intereses pagados por captaciones	(10,771,981)	(9,354,714)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(874,411)	(742,623)
Gastos generales y administrativos pagados	(18,135,032)	(17,842,030)
Otros gastos operacionales pagados	(1,683,630)	(1,646,530)
Impuesto sobre la renta pagado	(459,486)	(503,174)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(1,946,599)	(1,711,483)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	419,922	(2,461,585)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	5,100,091	2,911,491
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(15,647,800)	(7,407,851)
Créditos otorgados	(276,261,826)	(208,663,755)
Créditos cobrados	285,002,015	219,011,333
Interbancarios otorgados	(10,116,000)	(16,040,000)
Interbancarios cobrados	10,116,000	16,040,000
Aumento en inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	65,572	51,501
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(515,675)	(2,307,876)
Producto de la venta de activos fijos	48,569	14,158
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	33,817	128,223
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	(7,275,328)	825,733
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	2,901,705,685	2,599,017,783
Devolución de captaciones	(2,887,637,980)	(2,580,785,342)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	69,076,701	34,699,143
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(83,652,362)	(39,158,690)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(7,368,000)	(12,414)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	(515,324)	13,760,480
Aumento (disminución) neta en el efectivo	(2,690,561)	17,497,704
Efectivo al inicio del período	84,595,641	61,803,490
Efectivo al final del período	81,905,080	79,301,194
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		

Resultados del ejercicio	4,912,627	4,711,172
--------------------------	-----------	-----------

Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:

Provisiones:

Cartera de créditos	1,940,422	1,312,991
Inversiones	24,952	7,186
Bienes recibidos en recuperación de créditos	176,536	453,995
Rendimientos por cobrar	268,317	659,354
Otras provisiones	54,801	46,000
Incremento de las reservas técnicas	182,086	74,228
Impuesto sobre la renta	-	-
Liberación de provisiones para activos riesgosos y contingentes	-	(585,665)
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	775,798	722,399
Pérdida (ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(4,134)	3,500
(Ganancia) pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(12,516)	(42,600)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	303,822	268,868
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	25,999	25,399
Participación patrimonial en otras empresas	(94,869)	(7,921)

Cambios netos en activos y pasivos:

Rendimientos por cobrar	(3,599,952)	(2,501,209)
Deudores por aceptación	(485,390)	14,720
Comisiones por cobrar	(72,954)	(23,312)
Cuentas por cobrar	(524,137)	(225,836)
Primas por cobrar	(466,376)	(565,674)
Deudores por reaseguros y fianzas	1,073	383
Cargos diferidos	(635,822)	(1,133,014)
Intangibles	27,046	(90,749)
Activos diversos	(1,984,969)	(476,780)
Intereses por pagar	(194,970)	338,450
Aceptaciones en circulación	485,390	(14,720)
Acreedores de seguros y fianzas	(297,656)	(327,837)
Depósitos de primas	136,587	374,567
Otros pasivos	4,036,525	(288,593)
Reservas técnicas	121,855	182,189

Total de ajustes

	187,464	(1,799,681)
--	---------	-------------

Efectivo neto provisto por las actividades en operación

	5,100,091	2,911,491
--	------------------	------------------

	-	-
--	---	---