



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

	2017	2016
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	30,230,080	32,341,490
Otros ingresos financieros cobrados	9,794,395	6,634,157
Otros ingresos operacionales cobrados	10,233,092	9,601,796
Primas cobradas	6,820,639	6,326,430
Aumento por seguros y fianzas	(2,895,815)	(2,817,275)
Intereses pagados por captaciones	(13,703,743)	(13,279,325)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(1,067,188)	(991,881)
Gastos generales y administrativos pagados	(25,408,350)	(24,110,618)
Otros gastos operacionales pagados	(2,437,117)	(2,006,425)
Impuesto sobre la renta pagado	(700,248)	(403,525)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(2,718,209)	(2,335,879)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(801,538)	208,460
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	7,345,998	9,167,405
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(30,135,717)	(18,786,784)
Créditos otorgados	(352,292,800)	(269,490,091)
Créditos cobrados	348,854,530	255,273,781
Interbancarios otorgados	(11,066,000)	(18,115,000)
Interbancarios cobrados	11,066,000	18,115,000
Aumento en inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	132,915	53,043
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(647,849)	(3,697,518)
Producto de la venta de activos fijos	40,995	4,730
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	551,732	750,314
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(33,496,194)	(35,892,525)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	4,123,807,160	3,547,511,470
Devolución de captaciones	(4,109,504,901)	(3,498,392,738)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	81,864,379	59,389,104
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(92,749,529)	(57,702,857)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(3,006,719)	(1,287,708)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	410,390	49,517,271
Aumento (disminución) neta en el efectivo	(25,739,806)	22,792,151
Efectivo al inicio del período	84,595,641	61,803,490
Efectivo al final del período	58,855,835	84,595,641

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:

Resultados del ejercicio	6,525,861	6,189,159
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	3,467,448	2,143,124
Inversiones	32,952	7,186
Bienes recibidos en recuperación de créditos	297,666	647,095
Rendimientos por cobrar	490,659	901,951
Otras provisiones	86,799	72,612
Incremento de las reservas técnicas	227,565	108,001
Impuesto sobre la renta	-	-
Liberación de provisiones para activos riesgosos y contingentes	-	(807,985)
Rendimientos por cobrar	-	-
Depreciación y amortizaciones	1,093,152	876,739
Pérdida (ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos	(14,890)	3,507
(Ganancia) pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(39,737)	(67,041)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	510,514	359,065
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	34,587	33,925
Participación patrimonial en otras empresas	(138,381)	(41,870)
Otros ingresos	(307,480)	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(4,307,837)	(1,563,708)
Deudores por aceptación	1,139,741	(2,133,735)
Comisiones por cobrar	(185,667)	3,108
Cuentas por cobrar	196,723	(109,907)
Primas por cobrar	(300,298)	(399,794)
Deudores por reaseguros y fianzas	1,699	(1,077)
Cargos diferidos	(1,171,175)	(107,084)
Intangibles	16,692	(83,669)
Activos diversos	(1,544,294)	190,468
Intereses por pagar	(150,160)	209,202
Aceptaciones en circulación	(1,139,741)	2,133,735
Acreedores de seguros y fianzas	114,213	(30,540)
Depósitos de primas	(181,563)	311,646
Otros pasivos	2,336,944	148,699
Reservas técnicas	254,006	174,593
Total de ajustes	820,137	2,978,246
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	7,345,998	9,167,405

-

-