

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - JUN. 2021 vs. ENE. - JUN. 2020
(VALORES EN MILES RD\$)

	ENE.-JUN. 2021	ENE.-JUN. 2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	19,013,265	12,653,080
Otros ingresos financieros cobrados	19,046,164	5,741,997
Otros ingresos operacionales cobrados	8,132,346	7,872,405
Primas por cobrar	4,849,880	4,013,267
Aumento por seguros y fianzas	(1,161,227)	(1,364,634)
Intereses pagados por captaciones	(4,926,969)	(5,968,895)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(773,032)	(687,405)
Gastos generales y administrativos pagados	(20,095,663)	(15,126,779)
Otros gastos operacionales pagados	(2,657,674)	(2,319,131)
Impuesto sobre la renta pagado	(4,908,871)	(552,462)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(3,424,500)	(1,561,016)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(529,017)	1,706,490
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	12,564,702	4,406,917
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(57,582,925)	(19,010,055)
Créditos otorgados	(135,765,778)	(97,863,629)
Créditos cobrados	102,633,458	103,996,635
Interbancarios otorgados	(100,000)	(5,810,000)
Interbancarios cobrados	100,000	5,810,000
Inmuebles para la venta y alquiler	30,940	11,919
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(921,569)	(340,510)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	8,943	7,693
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	822,659	49,644
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(90,774,272)	(13,148,303)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	3,351,603,113	3,066,839,129
Devolución de captaciones	(3,255,242,205)	(3,002,926,331)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	53,538,431	31,442,184
Operaciones de fondos pagados	(49,665,577)	(60,614,389)
Obligaciones por pactos de recompra de títulos, neto	(2,731,559)	4,745,574
Disminución de participación minoritaria	(66,300)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	97,435,903	39,486,167
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	19,226,333	30,744,781
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	116,904,223	79,186,931
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	136,130,556	109,931,712






BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - JUN. 2021 vs. ENE. - JUN. 2020
(VALORES EN MILES RD\$)

	ENE.-JUN. 2021	ENE.-JUN. 2020
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	7,793,912	4,746,220
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	5,428,951	1,813,716
Inversiones	17,533	20,000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	516,202	442,298
Rendimientos por cobrar	929,541	584,084
Otras provisiones	31,667	42,000
Aumento (disminución) reservas matemáticas y técnicas	91,543	(10,235)
Depreciación y amortizaciones	1,242,537	993,425
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(225)	(57,259)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	167,670	5,010
Efecto fluctuación cambiaria, neta	(430,524)	1,770,156
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	22,799	16,127
Participación patrimonial en otras empresas	(131,078)	(95,542)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	745,160	(7,723,447)
Deudores por aceptación	(37,946)	(239,223)
Comisiones por cobrar	10,544	3,560
Cuentas por cobrar	(1,107,159)	(1,401,868)
Cargos diferidos	(4,492,145)	(639,944)
Intangibles	(32,908)	(9,270)
Activos diversos	125,711	(294,116)
Intereses por pagar	(27,207)	(212,965)
Aceptaciones en circulación	37,946	239,223
Acreedores de seguros y fianzas	(1,257,727)	(217,508)
Depósitos de primas	39,198	414,355
Otros pasivos	2,277,524	3,388,122
Reservas técnicas	603,183	829,998
Total de ajustes	4,770,790	(339,303)
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	12,564,702	4,406,917

Handwritten signature