

TITULO V
MODELOS DE PRESENTACION
MODELOS DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

(NOMBRE DE LA ENTIDAD CONTROLADORA) Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADOS
(Valores en miles RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	20X2	20X1
ACTIVOS		
– Efectivo y Equivalentes de Efectivo (nota)	XXXX	
– Recompra (reporto) y otras operaciones bursátiles(neto)	XXXX	XXXX
– Inversiones en depósitos y valores(neto)	XXXX	XXXX
– Cartera de créditos (neto)	XXXX	XXXX
-- Prima por cobrar (neto)	XXXX	XXXX
– Deudores por seguros y fianzas	XXXX	XXXX
– Deudores por aceptaciones	XXXX	XXXX
– Inversiones en acciones (neto)	XXXX	XXXX
– Rendimientos por cobrar (neto)	XXXX	XXXX
-- Propiedad, muebles y equipos (neto)	XXXX	XXXX
-- Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	XXXX	XXXX
Otros activos		
-- Cuentas a recibir	XXXX	XXXX
– Bienes recibidos en recuperación de créditos(neto)	XXXX	XXXX
– Impuestos diferidos	XXXX	XXXX
– Otros cargos diferidos (neto)	XXXX	XXXX
– Activos diversos (neto)	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
Cuentas contingentes deudoras	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>

PASIVOS Y PATRIMONIO

Pasivos

-- Depósitos del público (neto)	XXXX	XXXX
-- Fondos tomados a préstamos de otros bancos	XXXX	XXXX
-- Recompra (reporto) y otras obligaciones bursátiles	XXXX	XXXX
-- Títulos de emisión propia	XXXX	XXXX
-- Acreedores de seguros y fianzas	XXXX	XXXX
-- Depósitos de primas	XXXX	XXXX
-- Aceptaciones en circulación	XXXX	XXXX
-- Otras obligaciones por pagar	XXXX	XXXX
	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>

Otros pasivos (neto)

-- Impuestos diferidos	XXXX	XXXX
-- Pasivos diversos	XXXX	XXXX

Reservas técnicas

-- Reservas matemáticas y técnicas - ramo vida	XXXX	XXXX
-- Reservas de riesgos en curso	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>

Deuda subordinada

XXXX XXXX

Total pasivo

XXXX XXXX

Patrimonio neto

Patrimonio neto de los propietarios de la Controladora (Matriz)

-- Capital social pagado	XXXX	XXXX
-- Reservas de capital	XXXX	XXXX
-- Primas en acciones	XXXX	XXXX
-- Superávit por reevaluación	XXXX	XXXX
-- Resultados acumulados de ejercicios anteriores	XXXX	XXXX
-- Resultados del ejercicio	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>

Interés Minoritario

XXXX XXXX

Total Patrimonio

XXXX XXXX

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

XXXX XXXX

Cuentas contingentes acreedoras

XXXX XXXX

Estos Estados Financieros deben leerse en conjunto con el informe de los auditores externos y las notas 1 a la ... que forman parte integral de estos Estados.

La publicación debe contener además, la coletilla siguiente: “Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002”.

(NOMBRE DE LA ENTIDAD CONTROLADORA) Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
(Valores en Miles de RD\$)

	<u>Años terminados al</u>	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>20X2</u>	<u>20X1</u>
Ingresos operacionales		
– Intereses y comisiones por créditos	XXXX	XXXX
– Intereses por inversiones en valores	XXXX	XXXX
-- Utilidad en venta de títulos valores	XXXX	XXXX
-- Recompra (reporto) y otras operaciones bursátiles	XXXX	XXXX
-- Primas netas de devoluciones y cancelaciones	XXXX	XXXX
-- Comisiones por cesión y retrocesión de negocios	XXXX	XXXX
-- Ingresos técnicos por ajustes a las reservas	XXXX	XXXX
-- Otros servicios y contingencias	XXXX	XXXX
Costos de operaciones		
– Intereses por captaciones	XXXX	XXXX
– Intereses y comisiones por financiamientos	XXXX	XXXX
– Intereses sobre emisiones de obligaciones	XXXX	XXXX
– Pérdida por venta de títulos valores	XXXX	XXXX
– Siniestros y obligaciones contractuales	XXXX	XXXX
– Egresos técnicos por ajustes a las reservas	XXXX	XXXX
– Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Margen Bruto	XXXX	XXXX
Otros ingresos operacionales		
– Comisiones por tarjeta de crédito	XXXX	XXXX
– Comisiones por servicios	XXXX	XXXX
– Comisiones por cambio	XXXX	XXXX
– Diferencias de cambio	XXXX	XXXX
– Ingresos diversos	XXXX	XXXX
– Otros por servicios y contingencias	XXXX	XXXX
	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
Otros gastos operacionales		
– Comisiones por servicios	XXXX	XXXX
– Diferencias de cambio	XXXX	XXXX
– Gastos diversos	XXXX	XXXX
– Otros por servicios y contingencias	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
Resultado operacional bruto	XXXX	XXXX

Ingresos por recuperación		
-- Recuperación de créditos castigados	XXXX	XXXX
Gastos de provisiones por activos riesgosos y contingentes		
- Cartera de créditos e inversiones	XXXX	XXXX
- Otras provisiones	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
Gastos generales y administrativos		
- Sueldos y compensaciones al personal	XXXX	XXXX
- Depreciaciones y amortizaciones	XXXX	XXXX
- Otros gastos generales	XXXX	XXXX
	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
Resultado operacional neto	XXXX	XXXX
Ingresos (gastos) no operacionales		
- Inversiones en acciones	XXXX	XXXX
- Otros	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
	XXXX	XXXX
Ingresos (gastos) extraordinarios	XXXX	XXXX
Resultado antes de impuesto	XXXX	XXXX
Impuesto sobre la renta	<u>XXXX</u>	<u>XXXX</u>
Resultado del ejercicio	XXXX	XXXX
	=====	=====
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)		
Interés minoritario	XXXX	XXXX

Estos Estados Financieros deben leerse en conjunto con el informe de los auditores externos y las notas 1 a la ... que forman parte integral de estos Estados.

**(NOMBRE DE LA ENTIDAD CONTROLADORA) Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO CONSOLIDADOS
(Valores en Miles de RD\$)**

Años terminados al
31 de diciembre de
20X2 20X1

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION

Intereses y comisiones cobrados por créditos
Otros ingresos financieros cobrados
Otros ingresos operacionales cobrados
Primas por cobrar
Aumento (disminución) por seguros y fianzas
Intereses y comisiones por recibir
Intereses pagados por captaciones
Intereses y comisiones pagados por financiamientos
Intereses y comisiones por pagar
Gastos generales y administrativos pagados
Otros gastos operacionales pagados
Impuesto sobre la renta pagado
Sinistros y obligaciones contractuales
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación

**Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades
de operación**

EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION

Aumento (Disminución) en inversiones
Créditos otorgados
Créditos cobrados
Inmuebles para la venta y alquiler
Adquisición de propiedad, muebles y equipos
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos

**Efectivo neto provisto por (usado en) actividades
de inversión**

**EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE
FINANCIAMIENTOS**

Captaciones recibidas
Valores en circulación
Devolución de captaciones
Operaciones de fondos tomados a préstamos
Recompra (reporto) y otras operaciones bursátiles
Operaciones de fondos pagados
Aportes de capital
Dividendos pagados en efectivo y otros pagos a los accionistas

Capital en exceso del valor par
Venta en acciones

**Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de
financiamiento**

**AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO
Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

**EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL
INICIO DEL AÑO**

**EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL
FINAL DEL AÑO**

**Conciliación entre el resultado del ejercicio y el
efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de
operación.**

Resultado del ejercicio

**Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el
efectivo neto provisto por (usado en) las actividades
de operación:**

Provisiones por activos riesgosos y contingentes
Liberación provisiones por activos riesgosos y contingentes
Aumento (disminución) reservas matemáticas y técnicas
Depreciaciones y amortizaciones
Impuesto sobre la renta diferido
Pérdida (ganancia) en venta de propiedad, muebles y equipos
Pérdida (ganancia) en venta de bienes recibidos
en recuperación de créditos
Cambios netos en activos y pasivos

Total de ajustes

Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación

**Estos Estados Financieros deben leerse en conjunto con el informe de los auditores
externos y las notas 1 a la ... que forman parte integral de estos Estados**

NOMBRE DE LA ENTIDAD FINANCIERA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
Años terminados al 31 de diciembre de 20x2 y 20x1
(Valores en Miles de RD\$)

REEMPLAZAR POR EL MODELO SUGERIDO

	Reserva Capital	Capital Adicional	Otras Reservas	Superávit Reevaluación	Resultados Acumulados	Total Patrimonio
	Legal Bancaria	Pagado				

Saldos al 1 de enero del 20xx,

Transferencia a resultados acumulados						
Aportes de capital						
Superávit por revaluación						
Dividendos pagados:						
Efectivo						
Acciones						
Resultado del ejercicio						
Transferencia a otras reservas						

**Saldos al 31 de diciembre del 20xx,
Previamente reportado***

Ajustes a años anteriores*

**Saldos al 31 de diciembre del 20xx,
Ajustado***

Transferencia a resultados acumulados						
Aportes de capital						
Superávit por revaluación						
Dividendos pagados:						
Efectivo						
Acciones						
Resultado del ejercicio						
Transferencia a otras reservas						

Saldos al 31 de diciembre de 20XX						

Estos Estados Financieros deben leerse en conjunto con el informe de los auditores externos y las notas 1 a la ... que forman parte integral de estos Estados.

*Esta presentación es aplicable para los años en donde se realicen ajustes a los resultados provenientes de años anteriores.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Los estados financieros consolidados deberán acompañarse con sus correspondientes notas explicativas, las cuales sin que sean limitativas para la opinión del auditor externo deben referirse, por lo menos, a los aspectos siguientes:

1. Entidad
2. Resumen de las principales políticas de contabilidad
3. Cambios en las políticas contables
4. Estados financieros consolidados del grupos financiero
5. Efectivo y equivalentes de efectivo
6. Recompra (reporto) y operaciones bursátiles
7. Inversiones en valores
8. Cartera de créditos
9. Provisiones en acciones
10. Rendimientos para activos riesgosos
11. Inversiones por cobrar
12. Información del valor de mercado
13. Propiedad muebles y equipos
14. Otros activos
15. Saldos en moneda extranjera
16. Riesgo de tasa de interés
17. Riesgo de liquidez
18. Operaciones con partes vinculadas
19. Depósitos y valores en circulación
20. Fondos tomados a préstamo
21. Recompra (reporto) y obligaciones bursátiles
22. Otras obligaciones por pagar
23. Otros pasivos
24. Reservas técnicas
25. Impuesto sobre la renta
26. Responsabilidades
27. Reaseguros
28. Litigios Pendientes
29. Patrimonio
30. Información por segmentos
31. Hechos relevantes y subsecuentes
32. Compromisos y contingencias
33. Ingresos (gastos) no operacionales
34. Ingresos (gastos) extraordinarios
35. Fondo de pensiones y jubilaciones
36. Transacciones no monetarias
37. Cuentas de orden (administración de fondos)
38. Hechos posteriores al cierre
39. Otras revelaciones

Los formatos de las notas que no sean señaladas en la presente Circular, deberán ser consideradas conforme a las indicadas en el capítulo V del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras emitido por la Superintendencia de Bancos, mediante su Resolución No 13-94 de fecha 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones.

Nota 4. Estados financieros consolidados del grupo financiero

En esta nota deberán ser presentados los estados financieros consolidados del grupo financiero, utilizando los mismos formatos incluidos en la presente Circular para los grupos económicos.

Nota 6. Recompra (reporto) y operaciones bursátiles

Este rubro representa los títulos valores transados en una bolsa de valores y los reportos que el banco realice directamente con el reportado; esto es, títulos valores transados en bolsa de valores y fuera de bolsa de valores, cuyos componentes son:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>20X2</u>	<u>20X1</u>
	RD\$	RD\$
Títulos valores transados:		
En bolsa de valores		
Fuera de bolsa de valores		
Total	=====	=====

Nota 21. Recompra (reporto) y otras obligaciones bursátiles

Las obligaciones por reportos y obligaciones bursátiles de breve plazo, a la fecha de referencia de los estados financieros son las siguientes:

	<u>Años terminados al 31 de diciembre de</u>	
	<u>20X2</u>	<u>20X1</u>
	RD\$	RD\$
POR OPERACIONES DE REPORTO		
a) Sector público no financiero		
b) Sector Financiero		
c) Sector privado no financiero		
	=====	=====

POR OPERACIONES BURSÁTILES

- a) Puesto de bolsa
- b) Puesto de bolsa

=====

Nota 24. Reservas técnicas

Reservas matemáticas en el seguro de vida individual, consistirán en el equivalente a la diferencia entre el valor actual de las obligaciones del asegurador hacia los asegurados y el valor actual de las obligaciones de los asegurados hacia el asegurador, y su calculo se efectuará sobre las bases de las primas netas y de acuerdo con el tipo de interés y las tablas de mortalidad utilizadas por el asegurador.

Las reservas para riesgos en curso de los demás contratos de seguro, se calcularán en base a la proporción de primas retenidas no devengadas de los seguros y reaseguros en vigor, dichas reservas no podrán ser menores que la cantidad que resulte de aplicar los porcentajes, para los seguros de transporte de carga en general, los seguros colectivos de vida, accidentes personales, de salud y los demás seguros y fianzas no especificados en el artículo 141 de la Ley No.146-02, sobre Seguros y Fianzas de la República Dominicana, de fecha 26 de septiembre de 2002 sobre el valor de las primas retenidas, netas de cancelaciones o devoluciones, durante el año a la cual corresponde la valuación

Para efecto de la presentación de la información relativa a esta nota se utilizará el formato siguiente:

Al 31 de diciembre de 20X2, las reservas de riesgos en curso y matemáticas constituidas por la aseguradora para afrontar compromisos derivados de las pólizas de seguros y fianzas en vigor, ascienden a un total de RD\$_____.

El movimiento registrado durante el período en las cuentas de reservas técnicas y matemáticas se resume a continuación:

	Reservas de Riesgos en Curso RD\$	Reservas Matemáticas RD\$	TOTAL
Saldo del ejercicio anterior			
Más: Incrementos de reservas			
Menos: Disminuciones de reservas			
Total			

Nota 26. Responsabilidades

Las responsabilidades asumidas por la sociedad de seguros y los seguros y los montos retenidos a cargo de las mismas son los siguientes:

	Al 31 de Diciembre de	
	20X2	20X1
Responsabilidades por negocios de seguros y fianzas directos tomados		
Responsabilidades cedidas y retrocedidas de seguros y fianzas		
Menos: Reservas matemáticas	_____	_____
	=====	=====

Nota 27. Reaseguros

La transferencia de parte, o la totalidad, de un riesgo aceptado por un asegurador a otro asegurador o reasegurador, denominándose cedente al asegurador original y reasegurador al segundo.

Los reaseguradores que respaldan los negocios de seguros de la entidad son:

Reasegurador	Clase de contrato	Participación (%)
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Nota 27. Litigios pendientes

En el caso de existir litigios judiciales y administrativos pendientes, de significativa materialidad, ya sean a favor o en contra de alguna de las entidades consolidadas, deberán mencionarse y cuantificar su efecto, según lo requieran las Normas Internacionales de Contabilidad.

Aclaración: Se consideran litigios las controversias legales a favor o en contra de la entidad, planteadas ante un juez para conocer de la causa.

Nota 28. Información por segmentos

La entidad debe preparar una nota que describa la información por segmentos, considerando el de negocios como primario, conforme lo requiere la Norma Internacional de Información Financiera No. 14. Además de los segmentos de banca, seguros, pensiones y valores, la entidad deberá agregar otros cuando las circunstancias lo requieran.