

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS
COMPARATIVO MARZO, 2018-2017
(VALORES EN MILES RD\$)

	MARZO 2018	MARZO 2017
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	7,478,143	6,245,381
Banco central	49,228,756	68,443,641
Bancos del país	419,417	478,060
Bancos del extranjero	8,154,918	8,178,961
Otras disponibilidades	236,533	308,616
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	397	755
	65,518,164	83,655,414
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	84,370,165	75,083,471
Rendimientos por cobrar	1,098,079	862,062
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(300,989)	(242,104)
	85,167,255	75,703,429
Cartera de créditos		
Vigente	263,561,880	238,407,994
Reestructurada	3,216,697	3,311,823
Vencida	3,562,381	2,949,054
Cobranza Judicial	1,766,000	1,529,258
Rendimientos por cobrar	6,994,054	4,374,252
Provisiones para créditos	(8,929,352)	(6,828,126)
	270,171,660	243,744,255
Deudores por aceptaciones		
	569,448	2,905,465
Cuentas por cobrar		
	4,067,183	4,458,038
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,543,108	8,219,921
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,488,286)	(5,969,104)
	2,054,822	2,250,817
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	1,197,006	1,003,486
Provisión por inversiones en acciones	(32,980)	(23,431)
	1,164,026	980,055
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	16,714,203	16,721,921
Depreciación acumulada	(4,069,244)	(3,458,659)
	12,644,959	13,263,262
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler		
	881,924	1,021,901
Otros activos		
Cargos diferidos	3,918,578	3,157,368
Intangibles	181,258	156,031
Activos diversos	4,525,709	3,509,465
Amortización acumulada	(123,143)	(98,227)
	8,502,402	6,724,637
TOTAL DE ACTIVOS		
	450,741,843	434,707,273
Cuentas Contingentes		
	952,848,848	738,466,755
Cuentas de Orden		
	1,644,088,243	1,475,901,179

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS
COMPARATIVO MARZO, 2018-2017
(VALORES EN MILES RD\$)**

	MARZO 2018	MARZO 2017
PASIVOS:		
Obligaciones con el público		
A la vista	60,477,763	50,873,644
De ahorro	135,889,679	112,849,217
A plazo	36,887,290	43,637,316
Intereses por pagar	247,234	296,944
	233,501,966	207,657,121
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	8,215,360	6,738,988
Intereses por pagar	7,568	6,214.00
	8,222,928	6,745,202
Fondos tomados a préstamo		
De instituciones financieras del país	2,298,561	1,450,000
De instituciones financieras del exterior	16,806,784	28,106,418
Otros	5,927,476	-
Intereses por pagar	218,940	304,562
	25,251,761	29,860,980
Aceptaciones en circulación	569,448	2,905,465
Valores en circulación		
Títulos y valores	111,421,574	118,429,860
	111,421,574	118,429,860
Acreeedores de seguros y fianzas	696,069	602,539
Depósitos de primas	296,567	442,919
Otros pasivos	9,227,167	10,119,469
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	171,461	151,333
Reservas de riesgo en curso	3,599,825	2,893,070
	3,771,286	3,044,403
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	24,545,989	23,928,287
Intereses por pagar	369,414	425,289
	24,915,403	24,353,576
TOTAL DE PASIVOS	417,874,169	404,161,534
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	17,137,232	14,872,807
Superávit por reevaluación	711,105	722,245
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,182,345	3,210,515
Resultados del ejercicio	1,603,411	1,558,421
	32,634,093	30,363,988
Interés minoritario	233,581	181,751
TOTAL PATRIMONIO NETO	32,867,674	30,545,739
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	450,741,843	434,707,273
Cuentas Contingentes	952,848,848	738,466,755
Cuentas de Orden	1,644,088,243	1,475,901,179

Just

g

PK



BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
ENERO-MARZO 2018 Y 2017
VALORES EN MILES RD\$

	ENE.-MAR. 2018	ENE.-MAR. 2017
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	8,373,683	8,550,715
Intereses por inversiones	2,029,432	1,654,444
Ganancias por inversiones	475,284	684,034
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	1,495,871	1,514,643
	<u>12,374,270</u>	<u>12,403,836</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(2,652,114)	(3,833,335)
Pérdida por inversiones	(74,024)	(64,087)
Intereses y comisiones por financiamiento	(269,911)	(332,428)
Costos de reaseguros	(361,185)	(537,090)
Siniestros y obligaciones contractuales	(714,147)	(578,120)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(52,001)	(35,543)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(160,305)	(155,961)
	<u>(4,283,687)</u>	<u>(5,536,564)</u>
Margen financiero bruto	<u>8,090,583</u>	<u>6,867,272</u>
Provisiones para cartera de créditos	(1,062,289)	(342,798)
Provisión para inversiones	(343)	-
	<u>(1,062,632)</u>	<u>(342,798)</u>
Margen financiero neto	<u>7,027,951</u>	<u>6,524,474</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(305,500)	(29,552)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por tarjetas de crédito	486,151	368,280
Comisiones por servicios	1,415,656	1,148,868
Comisiones por cambio	419,766	406,118
Ingresos diversos	663,264	471,166
	<u>2,984,837</u>	<u>2,394,432</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(214,658)	(86,599)
Gastos diversos	(657,525)	(494,366)
	<u>(872,183)</u>	<u>(580,965)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(4,075,694)	(3,801,782)
Servicios de terceros	(503,499)	(542,665)
Depreciación y amortizaciones	(310,610)	(259,337)
Otras provisiones	(294,166)	(227,915)
Otros gastos	(1,478,571)	(1,413,924)
	<u>(6,662,540)</u>	<u>(6,245,623)</u>
Resultados operacionales	<u>2,172,565</u>	<u>2,062,766</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	251,054	161,654
Otros gastos	(602,159)	(527,710)
	<u>(351,105)</u>	<u>(366,056)</u>
Resultados antes de impuesto	<u>1,821,460</u>	<u>1,696,710</u>
Impuesto sobre la renta	(206,237)	(129,218)
Resultados del ejercicio	<u>1,615,223</u>	<u>1,567,492</u>
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la controladora (matriz)	1,603,411	1,558,421
Interés minoritario	11,812	9,071
	<u>1,615,223</u>	<u>1,567,492</u>

Just
AE

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
AL 31 DE MARZO 2018 Y 2017
(VALORES EN MILES RD\$)

Descripción	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total	Interés Minoritario	Total Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2016	10,000,000	14,872,807	722,245	11,140	3,999,581	29,605,773	172,680	29,778,453
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	3,999,581	(3,999,581)	-	-	-
Amortización Vales del Tesoro	-	-	-	(75,000)	-	(75,000)	-	(75,000)
Intereses Vales del Tesoro	-	-	-	(2,250)	-	(2,250)	-	(2,250)
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	-	(722,956)	-	(722,956)	-	(722,956)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	1,558,421	1,558,421	9,071	1,567,492
Saldo al 31 de marzo de 2017	10,000,000	14,872,807	722,245	3,210,515	1,558,421	30,363,988	181,751	30,545,739
Saldo al 31 de diciembre de 2017	10,000,000	17,137,232	711,105	26,219	4,205,360	32,079,916	221,769	32,301,685
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	4,205,360	(4,205,360)	-	-	-
Amortización Vales del Tesoro	-	-	-	(75,000)	-	(75,000)	-	(75,000)
Intereses Vales del Tesoro	-	-	-	(1,500)	-	(1,500)	-	(1,500)
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	-	(972,734)	-	(972,734)	-	(972,734)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	1,603,411	1,603,411	11,812	1,615,223
Saldo al 31 de marzo de 2018	10,000,000	17,137,232	711,105	3,182,345	1,603,411	32,634,093	233,581	32,867,674





**BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - MAR., 2018 vs. ENE. - MAR. 2017
VALORES EN MILES RD\$**

	2018	2017
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	7,737,096	7,464,596
Otros ingresos financieros cobrados	2,596,732	2,609,635
Otros ingresos operacionales cobrados	2,984,837	2,394,432
Primas cobradas	1,323,472	827,154
Aumento por seguros y fianzas	(515,325)	(880,510)
Intereses pagados por captaciones	(2,702,768)	(3,816,262)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(238,351)	(377,173)
Gastos generales y administrativos pagados	(6,063,389)	(5,792,173)
Otros gastos operacionales pagados	(872,183)	(580,965)
Impuesto sobre la renta pagado	(206,237)	(129,218)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(714,147)	(578,120)
Pagos diversos por actividades de operación	(3,237,015)	(884,214)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	92,722	257,182
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	5,180,293	(15,396,942)
Créditos otorgados	(63,678,678)	(54,865,677)
Créditos cobrados	75,279,134	91,917,693
Interbancarios otorgados	(800,000)	(1,181,000)
Interbancarios cobrados	800,000	1,181,000
Aumento en inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	13,281	8,417
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(187,264)	(309,380)
Producto de la venta de activos fijos	2,912	33,625
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	50,781	12,056
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	16,660,459	21,399,792
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	1,324,114,517	1,010,558,080
Devolución de captaciones	(1,331,741,287)	(1,024,285,962)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	20,813,853	50,411,302
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(23,276,619)	(59,280,621)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	(10,089,536)	(22,597,201)
Aumento (disminución) neta en el efectivo	6,663,645	(940,227)
Efectivo al inicio del período	58,854,519	84,595,641
Efectivo al final del período	65,518,164	83,655,414



Just
AE



BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MULTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - MAR., 2018 vs. ENE. - MAR. 2017
VALORES EN MILES RD\$

	2018	2017
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	1,615,223	1,567,492
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,062,289	342,798
Inversiones	20,344	-
Bienes recibidos en recuperación de créditos	127,235	9,100
Rendimientos por cobrar	116,930	218,815
Otras provisiones	30,000	-
Incremento de las reservas técnicas	52,001	35,543
Depreciación y amortizaciones	304,985	225,535
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(1,182)	(2,152)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(832)	(2,626)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	281,564	216,796
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	7,982	8,067
Participación patrimonial en otras empresas	(31,058)	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(470,547)	(750,875)
Deudores por aceptación	1,017,013	(179,263)
Comisiones por cobrar	(95,242)	(40,276)
Cuentas por cobrar	318,581	(96,616)
Primas por cobrar	(227,476)	(657,591)
Deudores por reaseguros y fianzas	(8,813)	1,663
Cargos diferidos	(509,550)	(409,541)
Intangibles	1,195	41,695
Activos diversos	6,559	(248,152)
Intereses por pagar	(27,076)	(35,739)
Aceptaciones en circulación	(1,017,013)	179,263
Acreedores de seguros y fianzas	(269,762)	(250,972)
Depósitos de primas	55,077	(29,898)
Otros pasivos	(2,550,445)	52,266
Reservas técnicas	284,740	61,850
Total de ajustes	(1,522,501)	(1,310,310)
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	92,722	257,182

Just
AC