

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS
COMPARATIVO JUNIO, 2019-2018
(VALORES EN MILES RD\$)

	JUNIO 2019	JUNIO 2018
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	7,111,957	7,371,553
Banco Central	58,451,375	49,447,874
Bancos del país	6,421,657	389,844
Bancos del extranjero	10,022,055	14,429,687
Otras disponibilidades	252,612	109,185
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	10,615	4,292
	82,270,271	71,752,435
Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	118,457,580	90,243,149
Rendimientos por cobrar	2,475,498	1,617,125
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(326,895)	(328,370)
	120,606,183	91,531,904
Cartera de créditos		
Vigente	290,163,706	274,454,851
Reestructurada	3,241,855	3,375,901
Vencida	3,386,072	3,297,460
Cobranza Judicial	1,834,602	2,189,817
Rendimientos por cobrar	4,526,458	6,603,926
Provisiones para créditos	(9,284,472)	(9,273,885)
	293,868,221	280,648,070
Deudores por aceptaciones		
	1,893,331	475,711
Cuentas por cobrar		
	4,258,761	4,163,776
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	9,595,469	8,533,358
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(8,100,848)	(6,689,310)
	1,494,621	1,844,048
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	1,334,352	1,129,682
Provisión por inversiones en acciones	(29,618)	(30,110)
	1,304,734	1,099,572
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	17,490,292	16,699,693
Depreciación acumulada	(4,991,451)	(4,147,321)
	12,498,841	12,552,372
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler		
	873,448	954,296
Otros activos		
Cargos diferidos	3,096,039	3,579,056
Intangibles	3,046,321	185,167
Activos diversos	1,260,365	4,913,768
Amortización acumulada	(368,880)	(132,063)
	7,033,845	8,545,928
TOTAL DE ACTIVOS		
	526,102,256	473,568,112
Cuentas Contingentes		
	902,300,316	814,283,438
Cuentas de Orden		
	1,866,122,152	1,670,496,839

Aq

Zut

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS
COMPARATIVO JUNIO, 2019-2018
(VALORES EN MILES RD\$)

	JUNIO 2019	JUNIO 2018
PASIVOS:		
Obligaciones con el público		
A la vista	75,948,391	62,868,779
De ahorro	157,935,010	143,468,468
A plazo	39,783,156	36,500,070
	<u>273,666,557</u>	<u>242,837,317</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	<u>9,096,384</u>	<u>9,531,453</u>
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	79,791	-
De instituciones financieras del país	1,300,000	2,779,740
De instituciones financieras del exterior	24,150,623	17,100,432
Otros	2,285,562	8,647,357
Intereses por pagar	345,371	224,574
	<u>28,161,347</u>	<u>28,752,103</u>
Aceptaciones en circulación	<u>1,893,331</u>	<u>475,711</u>
Valores en circulación		
Títulos y valores	<u>133,459,206</u>	<u>120,269,381</u>
Acreeedores de seguros y fianzas	<u>645,265</u>	<u>633,038</u>
Depósitos de primas	<u>571,554</u>	<u>464,487</u>
Otros pasivos	<u>12,049,412</u>	<u>9,934,225</u>
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	184,172	173,792
Reservas de riesgo en curso	4,663,323	3,799,379
	<u>4,847,495</u>	<u>3,973,171</u>
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	25,042,760	24,597,194
Intereses por pagar	966,389	436,203
	<u>26,009,149</u>	<u>25,033,397</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>490,399,700</u>	<u>441,904,283</u>
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	19,641,993	17,137,232
Superávit por reevaluación	699,965	711,105
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,269,176	182,087
Resultados del ejercicio	3,799,864	3,402,336
	<u>35,410,998</u>	<u>31,432,760</u>
Interés minoritario	291,558	231,069
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>35,702,556</u>	<u>31,663,829</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>526,102,256</u>	<u>473,568,112</u>
Cuentas Contingentes	<u>902,300,316</u>	<u>814,283,438</u>
Cuentas de Orden	<u>1,866,122,152</u>	<u>1,670,496,839</u>





BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
ENERO-JUNIO 2019 Y 2018
VALORES EN MILES RD\$

	ENE.-JUN. 2019	ENE.-JUN. 2018
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	18,322,317	16,684,058
Intereses por inversiones	5,325,487	4,018,895
Ganancias por inversiones	701,347	906,666
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	3,653,153	3,403,574
	<u>28,002,304</u>	<u>25,013,193</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(6,451,015)	(5,343,922)
Pérdida por inversiones	(322,744)	(212,014)
Intereses y comisiones por financiamiento	(810,911)	(439,075)
Costos de reaseguros	(1,001,144)	(1,001,422)
Siniestros y obligaciones contractuales	(1,538,201)	(1,498,394)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(81,197)	(103,609)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(384,603)	(352,943)
	<u>(10,589,815)</u>	<u>(8,951,379)</u>
Margen financiero bruto	<u>17,412,489</u>	<u>16,061,814</u>
Provisiones para cartera de créditos	(1,533,103)	(1,845,802)
Provisión para inversiones	-	(35,523)
	<u>(1,533,103)</u>	<u>(1,881,325)</u>
Margen financiero neto	<u>15,879,386</u>	<u>14,180,489</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>(109,668)</u>	<u>(371,809)</u>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por tarjetas de crédito	1,169,725	1,017,334
Comisiones por servicios	3,299,496	3,028,076
Comisiones por cambio	732,888	808,179
Ingresos diversos	1,607,557	1,105,916
	<u>6,809,666</u>	<u>5,959,505</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(624,832)	(438,876)
Gastos diversos	(1,171,765)	(1,185,016)
	<u>(1,796,597)</u>	<u>(1,623,892)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(8,889,269)	(8,196,661)
Servicios de terceros	(1,664,058)	(1,147,512)
Depreciación y amortizaciones	(907,114)	(625,882)
Otras provisiones	(786,054)	(669,760)
Otros gastos	(3,626,554)	(3,066,059)
	<u>(15,873,049)</u>	<u>(13,705,874)</u>
Resultados operacionales	<u>4,909,738</u>	<u>4,438,419</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	585,959	596,619
Otros gastos	(1,124,009)	(1,255,750)
	<u>(538,050)</u>	<u>(659,131)</u>
Resultados antes de impuesto	<u>4,371,688</u>	<u>3,779,288</u>
Impuesto sobre la renta	(536,474)	(357,246)
Resultados del ejercicio	<u>3,835,214</u>	<u>3,422,042</u>
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la controladora (matriz)	3,799,864	3,402,336
Interés minoritario	35,350	19,706
	<u>3,835,214</u>	<u>3,422,042</u>

Just
Ag

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
ENE. - JUN., 2019 vs. ENE. - JUN. 2018
(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 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)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo al interés minoritario	-	-	-	(3,000,000)	-	(3,000,000)	(10,406)	(10,406)
Efectivo	-	-	-	(75,000)	-	(75,000)	-	(75,000)
Amortización Vales del Tesoro	-	-	-	(1,500)	-	(1,500)	-	(1,500)
Intereses Vales del Tesoro	-	-	-	(972,992)	-	(972,992)	-	(972,992)
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	-	-	3,402,336	3,402,336	19,706	3,422,042
Resultados del ejercicio	-	-	-	182,087	3,402,336	3,402,336	231,069	3,633,405
Saldo al 30 de junio de 2018	10,000,000	17,137,232	711,105	182,087	3,402,336	31,432,760	231,069	31,663,829
Saldo al 31 de diciembre de 2018	10,000,000	19,641,993	699,965	193,227	4,651,699	35,186,884	256,208	35,443,092
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	4,651,699	(4,651,699)	-	-	-
Efectivo	-	-	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)	-	(3,500,000)
Amortización Vales del Tesoro	-	-	-	(75,000)	-	(75,000)	-	(75,000)
Intereses Vales del Tesoro	-	-	-	(750)	-	(750)	-	(750)
Resultados del ejercicio	-	-	-	1,269,176	3,799,864	3,799,864	35,350	3,835,214
Saldo al 30 de junio de 2019	10,000,000	19,641,993	699,965	1,269,176	3,799,864	35,410,998	291,558	35,702,556

leg

gma



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - JUN., 2019 vs. ENE. - JUN. 2018
VALORES EN MILES RD\$

	ENE.-JUN. 2019	ENE.-JUN. 2018
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	19,057,688	16,437,341
Otros ingresos financieros cobrados	4,990,474	4,360,541
Otros ingresos operacionales cobrados	6,809,666	5,959,505
Primas cobradas	3,560,510	3,371,249
Aumento por seguros y fianzas	(1,301,779)	(1,251,830)
Intereses pagados por captaciones	(5,913,219)	(5,318,372)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(722,692)	(401,881)
Gastos generales y administrativos pagados	(14,194,877)	(12,413,071)
Otros gastos operacionales pagados	(1,796,597)	(1,623,892)
Impuesto sobre la renta pagado	(536,474)	(357,246)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(1,538,201)	(1,498,394)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	2,455,277	(3,140,932)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	10,869,776	4,123,018
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(37,754,277)	(591,087)
Créditos otorgados	(123,783,768)	(64,100,058)
Créditos cobrados	137,412,435	63,944,714
Interbancarios otorgados	(19,730,000)	(3,000,000)
Interbancarios cobrados	19,730,000	3,000,000
Aumento en inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	32,233	(59,093)
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(401,721)	(418,453)
Producto de la venta de activos fijos	15,216	22,057
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	150,619	90,369
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(24,329,263)	(1,111,551)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	3,175,916,176	2,556,095,352
Devolución de captaciones	(3,159,162,195)	(2,544,230,439)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	52,190,026	20,813,853
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(52,948,592)	(19,781,911)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(3,500,000)	(3,010,406)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	12,495,415	9,886,449
Aumento (disminución) neta en el efectivo	(964,072)	12,897,916
Efectivo al inicio del período	83,234,343	58,854,519
Efectivo al final del período	82,270,271	71,752,435

Ag

Just



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - JUN., 2019 vs. ENE. - JUN. 2018
VALORES EN MILES RD\$

	ENE.-JUN. 2019	ENE.-JUN. 2018
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	3,835,214	3,422,042
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,533,103	1,845,802
Inversiones	11,172	56,607
Bienes recibidos en recuperación de créditos	439,735	323,339
Rendimientos por cobrar	299,147	278,337
Otras provisiones	36,000	47,000
Incremento de las reservas técnicas	81,197	103,609
Depreciación y amortizaciones	892,118	623,043
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(6,768)	(5,689)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(8,542)	(5,922)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	168,239	274,394
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	19,205	17,397
Participación patrimonial en otras empresas	(58,489)	(65,218)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	21,755	(599,723)
Deudores por aceptación	(963,923)	1,110,750
Comisiones por cobrar	38,618	(235,347)
Cuentas por cobrar	(291,963)	380,815
Primas por cobrar	(264,920)	(255,322)
Deudores por reaseguros y fianzas	(913)	311
Cargos diferidos	608,105	(170,026)
Intangibles	19,555	(2,714)
Activos diversos	275,388	(381,500)
Intereses por pagar	606,810	45,347
Aceptaciones en circulación	963,923	(1,110,750)
Acreedores de seguros y fianzas	(498,095)	(332,793)
Depósitos de primas	172,277	222,997
Otros pasivos	2,358,852	(1,898,785)
Reservas técnicas	582,976	435,017
Total de ajustes	7,034,562	700,976
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	10,869,776	4,123,018

Handwritten signatures in blue ink.