

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS
COMPARATIVO MARZO, 2020-2019
(VALORES EN MILES RD\$)

	MARZO 2020	MARZO 2019
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	6,581,594	6,544,707
Banco Central	60,631,075	62,974,546
Bancos del país	204,437	527,979
Bancos del extranjero	14,565,685	7,549,074
Otras disponibilidades	915,784	162,525
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	5,276	7,446
	82,903,851	77,766,277
Inversiones		
Disponible para la venta	3,681,127	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	152,997,074	120,252,262
Rendimientos por cobrar	2,174,392	1,741,208
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(154,425)	(326,198)
	158,698,168	121,667,272
Cartera de créditos		
Vigente	306,158,645	300,389,927
Reestructurada	2,714,959	3,286,717
Vencida	4,375,015	3,385,092
Cobranza Judicial	1,383,207	1,890,458
Rendimientos por cobrar	4,646,005	4,889,002
Provisiones para créditos	(10,440,029)	(8,823,218)
	308,837,802	305,017,978
Deudores por aceptaciones	1,291,582	1,045,044
Cuentas por cobrar	4,308,432	3,940,577
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,121,304	9,579,623
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(8,983,739)	(7,865,422)
	1,137,565	1,714,201
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	1,414,710	1,297,122
Provisión por inversiones en acciones	(32,358)	(29,406)
	1,382,352	1,267,716
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	18,921,385	17,410,400
Depreciación acumulada	(5,660,649)	(4,771,849)
	13,260,736	12,638,551
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	860,913	891,772
Otros activos		
Cargos diferidos	3,362,657	3,695,365
Intangibles	3,013,327	3,044,097
Activos diversos	688,134	1,460,298
Amortización acumulada	(691,262)	(248,642)
	6,372,856	7,951,118
TOTAL DE ACTIVOS	579,054,257	533,900,506
Cuentas Contingentes	926,067,436	869,703,782
Cuentas de Orden	3,062,776,310	1,847,452,559



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS
COMPARATIVO MARZO, 2020-2019
(VALORES EN MILES RD\$)

	MARZO 2020	MARZO 2019
PASIVOS:		
Obligaciones con el público		
A la vista	80,508,937	65,133,558
De ahorro	176,044,729	147,043,422
A plazo	61,131,836	49,663,428
Intereses por pagar	173,543	121,707
	317,859,045	261,962,115
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	16,318,030	10,893,029
Intereses por pagar	842.00	2,312.00
	16,318,872	10,895,341
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	51,689	38,626
De instituciones financieras del país	254,000	2,322,686
De instituciones financieras del exterior	16,358,075	39,171,373
Otros	783,902	3,975,568
Intereses por pagar	168,818	210,950
	17,616,484	45,719,203
Aceptaciones en circulación	1,291,582	1,045,044
Valores en circulación		
Títulos y valores	139,880,970	137,269,992
Intereses por pagar	356,315	-
	140,237,285	137,269,992
Acreedores de seguros y fianzas	947,442	623,970
Depósitos de primas	363,190	413,039
Otros pasivos	10,124,044	8,907,384
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	279,781	173,018
Reservas de riesgo en curso	5,081,349	4,275,353
	5,361,130	4,448,371
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	26,014,393	24,958,979
Intereses por pagar	421,794	440,811
	26,436,187	25,399,790
TOTAL DE PASIVOS	536,555,261	496,684,249
PATRIMONIO NETO		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	22,879,264	19,641,993
Superávit por reevaluación	688,825	699,965
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para venta	(281,606)	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	6,469,376	4,769,176
Resultados del ejercicio	2,394,755	1,834,519
	42,150,614	36,945,653
Interés minoritario	348,382	270,604
TOTAL PATRIMONIO NETO	42,498,996	37,216,257
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	579,054,257	533,900,506
Cuentas Contingentes	926,067,436	869,703,782
Cuentas de Orden	3,062,776,310	1,847,452,559



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
ENERO-MARZO 2020 Y 2019
VALORES EN MILES RD\$

	ENE.-MAR. 2020	ENE.-MAR. 2019
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	10,325,031	9,084,145
Intereses por inversiones	2,818,567	2,369,239
Ganancias por inversiones	574,979	264,915
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	2,104,300	1,688,391
	<u>15,822,877</u>	<u>13,406,690</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(3,051,009)	(3,291,339)
Pérdida por inversiones	(183,929)	(158,718)
Intereses y comisiones por financiamiento	(273,583)	(271,629)
Costos de reaseguros	(620,453)	(392,536)
Siniestros y obligaciones contractuales	(817,083)	(650,408)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(46,295)	(45,519)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(209,885)	(181,142)
	<u>(5,202,237)</u>	<u>(4,991,291)</u>
Margen financiero bruto	<u>10,620,640</u>	<u>8,415,399</u>
Provisiones para cartera de créditos	(960,286)	(567,229)
Provisión para inversiones	(100)	-
	<u>(960,386)</u>	<u>(567,229)</u>
Margen financiero neto	<u>9,660,254</u>	<u>7,848,170</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(347,479)	(53,484)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por tarjetas de crédito	682,976	531,831
Comisiones por servicios	1,943,122	1,631,511
Comisiones por cambio	616,354	408,480
Ingresos diversos	848,587	642,539
	<u>4,091,039</u>	<u>3,214,361</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(302,214)	(302,678)
Gastos diversos	(809,648)	(577,729)
	<u>(1,111,862)</u>	<u>(880,407)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(5,179,123)	(4,351,232)
Servicios de terceros	(759,593)	(789,091)
Depreciación y amortizaciones	(495,166)	(452,528)
Otras provisiones	(646,068)	(426,474)
Otros gastos	(1,688,869)	(1,769,827)
	<u>(8,768,819)</u>	<u>(7,789,152)</u>
Resultados operacionales	<u>3,523,133</u>	<u>2,339,488</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	287,504	120,313
Otros gastos	(1,162,400)	(381,087)
	<u>(874,896)</u>	<u>(260,774)</u>
Resultados antes de impuesto	<u>2,648,237</u>	<u>2,078,714</u>
Impuesto sobre la renta	(235,890)	(229,799)
Resultados del ejercicio	<u>2,412,347</u>	<u>1,848,915</u>
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la controladora (matriz)	2,394,755	1,834,519
Interés minoritario	17,592	14,396
	<u>2,412,347</u>	<u>1,848,915</u>



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
ENE. - MAR. 2020 vs. ENE. - MAR. 2019
(VALORES EN MILES RD\$)

Descripción	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para venta	Resultados Acumulados	Resultados del Ejercicio	Total	Interés Minoritario	Total Patrimonio
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)	-	-	-
Amortización Vales del Tesoro	-	-	-	-	(75,000)	-	(75,000)	-	(75,000)
Intereses Vales del Tesoro	-	-	-	-	(750)	-	(750)	-	(750)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	-	1,834,519	1,834,519	14,396	1,848,915
Saldo al 31 de marzo de 2019	10,000,000	19,641,993	699,965	-	4,769,176	1,834,519	36,945,653	270,604	37,216,257
Saldo al 31 de diciembre de 2019	10,000,000	22,879,264	688,825	-	506,055	6,012,073	40,086,217	330,790	40,417,007
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	6,012,073	(6,012,073)	-	-	-
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	-	-	(48,752)	-	(48,752)	-	(48,752)
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	(281,606)	-	-	(281,606)	-	(281,606)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	-	2,394,755	2,394,755	17,592	2,412,347
Saldo al 31 de marzo de 2020	10,000,000	22,879,264	688,825	(281,606)	6,469,376	2,394,755	42,150,614	348,382	42,498,996





BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - MAR. 2020 vs. ENE. - MAR. 2019
VALORES EN MILES RD\$

	ENE.-MAR. 2020	ENE.-MAR. 2019
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	8,996,245	9,456,972
Otros ingresos financieros cobrados	3,140,245	2,543,727
Otros ingresos operacionales cobrados	4,091,039	3,214,361
Primas cobradas	1,984,580	1,584,124
Aumento por seguros y fianzas	(882,628)	(873,673)
Intereses pagados por captaciones	(3,090,132)	(3,288,982)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(481,821)	(317,831)
Gastos generales y administrativos pagados	(7,625,722)	(6,928,835)
Otros gastos operacionales pagados	(1,111,862)	(880,407)
Impuesto sobre la renta pagado	(235,890)	(229,799)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(817,083)	(650,408)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(3,560,171)	(1,044,594)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	406,800	2,584,655
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(31,756,329)	(39,543,366)
Créditos otorgados	(44,965,967)	(263,429,319)
Créditos cobrados	72,765,020	267,446,480
Interbancarios otorgados	(3,420,000)	(13,540,000)
Interbancarios cobrados	3,420,000	13,540,000
Aumento en inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	9,830	14,066
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(263,138)	(257,979)
Producto de la venta de activos fijos	8,367	71,009
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	10,007	53,395
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(4,192,210)	(35,645,714)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	1,548,028,627	1,626,198,254
Devolución de captaciones	(1,516,965,801)	(1,615,538,972)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	3,955,846	46,202,126
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(27,234,736)	(29,268,415)
Aportes de capital recibidos	(281,606)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	7,502,330	27,592,993
Aumento (disminución) neta en el efectivo	3,716,920	(5,468,066)
Efectivo al inicio del periodo	79,186,931	83,234,343
Efectivo al final del periodo	82,903,851	77,766,277



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - MAR. 2020 vs. ENE. - MAR. 2019
VALORES EN MILES RD\$

	ENE.-MAR. 2020	ENE.-MAR. 2019
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	2,412,347	1,848,915
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	960,286	567,229
Inversiones	100	7,293
Bienes recibidos en recuperación de créditos	262,949	254,822
Rendimientos por cobrar	346,219	136,609
Otras provisiones	36,900	27,750
Incremento de las reservas técnicas	46,295	45,519
Depreciación y amortizaciones	497,029	433,843
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(5,839)	(4,316)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,508	(3,649)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	318,840	85,449
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	9,424	9,344
Participación patrimonial en otras empresas	(24,444)	(27,052)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,398,158)	441,118
Deudores por aceptación	(99,486)	(115,636)
Comisiones por cobrar	(33,860)	49,184
Cuentas por cobrar	(569,331)	(179,631)
Primas por cobrar	(184,780)	(118,029)
Deudores por reaseguros y fianzas	(2,868)	(135)
Cargos diferidos	(299,154)	8,622
Intangibles	(1,895)	21,779
Activos diversos	(162,179)	75,455
Intereses por pagar	(256,785)	(53,189)
Aceptaciones en circulación	99,486	115,636
Acreedores de seguros y fianzas	(429,242)	(519,390)
Depósitos de primas	65,060	13,762
Otros pasivos	(1,563,442)	(756,177)
Reservas técnicas	379,820	219,530
Total de ajustes	<u>(2,005,547)</u>	<u>735,740</u>
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	<u>406,800</u>	<u>2,584,655</u>