

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

	JUNIO 2020	JUNIO 2019
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	7,968,838	7,111,957
Banco Central	76,812,192	58,451,375
Bancos del país	515,247	6,421,657
Bancos del extranjero	24,503,778	10,022,055
Otras disponibilidades	131,353	252,612
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	304	10,615
	109,931,712	82,270,271
Inversiones		
Disponible para la venta	3,798,789	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	144,732,093	118,457,580
Rendimientos por cobrar	2,675,528	2,475,498
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(163,546)	(326,895)
	151,042,864	120,606,183
Cartera de créditos		
Vigente	327,969,544	290,163,706
Reestructurada	3,158,393	3,241,855
Vencida	3,318,559	3,386,072
Cobranza Judicial	1,210,946	1,834,602
Rendimientos por cobrar	10,364,190	4,526,458
Provisiones para créditos	(11,270,314)	(9,284,472)
	334,751,318	293,868,221
Deudores por aceptaciones	1,431,319	1,893,331
Cuentas por cobrar	4,916,172	4,258,761
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,442,204	9,595,469
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,174,426)	(8,100,848)
	1,267,778	1,494,621
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	1,398,878	1,334,352
Provisión por inversiones en acciones	(33,552)	(29,618)
	1,365,326	1,304,734
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	18,832,245	17,490,292
Depreciación acumulada	(5,813,782)	(4,991,451)
	13,018,463	12,498,841
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	855,137	873,448
Otros activos		
Cargos diferidos	3,703,447	3,096,039
Intangibles	3,020,702	3,046,321
Activos diversos	820,071	1,260,365
Amortización acumulada	(812,232)	(368,880)
	6,731,988	7,033,845
TOTAL DE ACTIVOS	625,312,077	526,102,256
Cuentas Contingentes	931,240,547	902,300,316
Cuentas de Orden	3,216,775,087	1,866,122,152



ay

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

	JUNIO 2020	JUNIO 2019
PASIVOS:		
Obligaciones con el público		
A la vista	77,791,680	75,948,391
De ahorro	201,171,307	157,935,010
A plazo	63,618,467	39,783,156
Intereses por pagar	30,685	-
	342,612,139	273,666,557
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	29,372,342	9,096,384
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	4,745,574	-
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	43,851	79,791
De instituciones financieras del país	599,000	1,300,000
De instituciones financieras del exterior	15,475,507	24,150,623
Otros	181,567	2,285,562
Intereses por pagar	121,057	345,371
	16,420,982	28,161,347
Aceptaciones en circulación	1,431,319	1,893,331
Valores en circulación		
Títulos y valores	135,000,838	133,459,206
Intereses por pagar	279,855	-
	135,280,693	133,459,206
Acreedores de seguros y fianzas	1,159,176	645,265
Depósitos de primas	712,485	571,554
Otros pasivos	15,111,760	12,049,412
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	287,655	184,172
Reservas de riesgo en curso	5,467,123	4,663,323
	5,754,778	4,847,495
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	27,320,246	25,042,760
Intereses por pagar	513,375	966,389
	27,833,621	26,009,149
TOTAL DE PASIVOS	580,434,869	490,399,700
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	(237,267)	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	6,469,376	1,269,176
Resultados del ejercicio	4,710,534	3,799,864
	44,510,732	35,410,998
Interés minoritario	366,476	291,558
TOTAL PATRIMONIO NETO	44,877,208	35,702,556
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	625,312,077	526,102,256
Cuentas Contingentes	931,240,547	902,300,316
Cuentas de Orden	3,216,775,087	1,866,122,152



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



	ENE.-JUN. 2020	ENE.-JUN. 2019
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	19,805,748	18,322,317
Intereses por inversiones	5,960,012	5,325,487
Ganancias por inversiones	715,908	701,347
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	4,239,422	3,653,153
Ingresos técnicos por ajustes a las reservas	10,235	-
	<u>30,731,325</u>	<u>28,002,304</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(6,028,056)	(6,451,015)
Pérdida por inversiones	(363,144)	(322,744)
Intereses y comisiones por financiamiento	(431,406)	(810,911)
Costos de reaseguros	(1,572,126)	(1,001,144)
Siniestros y obligaciones contractuales	(1,561,016)	(1,538,201)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	-	(81,197)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(401,937)	(384,603)
	<u>(10,357,685)</u>	<u>(10,589,815)</u>
Margen financiero bruto	<u>20,373,640</u>	<u>17,412,489</u>
Provisiones para cartera de créditos	(1,813,716)	(1,533,103)
Provisión para inversiones	(100)	-
	<u>(1,813,816)</u>	<u>(1,533,103)</u>
Margen financiero neto	<u>18,559,824</u>	<u>15,879,386</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(734,255)	(109,668)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por tarjetas de crédito	980,813	1,169,725
Comisiones por servicios	3,507,884	3,299,496
Comisiones por cambio	1,741,017	732,888
Ingresos diversos	1,642,691	1,607,557
	<u>7,872,405</u>	<u>6,809,666</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(589,499)	(624,832)
Gastos diversos	(1,729,632)	(1,171,765)
	<u>(2,319,131)</u>	<u>(1,796,597)</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(10,214,862)	(8,889,269)
Servicios de terceros	(1,572,876)	(1,664,058)
Depreciación y amortizaciones	(989,738)	(907,114)
Otras provisiones	(1,088,282)	(786,054)
Otros gastos	(3,342,728)	(3,626,554)
	<u>(17,208,486)</u>	<u>(15,873,049)</u>
Resultados operacionales	<u>6,170,357</u>	<u>4,909,738</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	846,391	585,959
Otros gastos	(1,718,066)	(1,124,009)
	<u>(871,675)</u>	<u>(538,050)</u>
Resultados antes de impuesto	<u>5,298,682</u>	<u>4,371,688</u>
Impuesto sobre la renta	(552,462)	(536,474)
Resultados del ejercicio	<u>4,746,220</u>	<u>3,835,214</u>
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la controladora (matriz)	4,710,534	3,799,864
Interés minoritario	35,686	35,350
	<u>4,746,220</u>	<u>3,835,214</u>



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS
ENE. - JUN., 2020 vs. ENE. - JUN. 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)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	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
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	-	-	-	(237,267)	-	-	(237,267)	-	(237,267)
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	-	4,710,534	4,710,534	35,686	4,746,220
Saldo al 30 de junio de 2020	10,000,000	22,879,264	688,825	(237,267)	6,469,376	4,710,534	44,510,732	366,476	44,877,208




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

	ENE.-JUN. 2020	ENE.-JUN. 2019
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	12,653,080	19,057,688
Otros ingresos financieros cobrados	5,741,997	4,990,474
Otros ingresos operacionales cobrados	7,872,405	6,809,666
Primas cobradas	4,013,267	3,560,510
Aumento por seguros y fianzas	(1,364,634)	(1,301,779)
Intereses pagados por captaciones	(5,968,895)	(5,913,219)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(687,405)	(722,692)
Gastos generales y administrativos pagados	(15,126,779)	(14,194,877)
Otros gastos operacionales pagados	(2,319,131)	(1,796,597)
Impuesto sobre la renta pagado	(552,462)	(536,474)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(1,561,016)	(1,538,201)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	1,756,056	2,455,277
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	4,456,483	10,869,776
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(19,010,055)	(37,754,277)
Créditos otorgados	(97,863,629)	(123,783,768)
Créditos cobrados	103,996,635	137,412,435
Interbancarios otorgados	(5,810,000)	(19,730,000)
Interbancarios cobrados	5,810,000	19,730,000
Disminución en inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	11,919	32,233
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(373,309)	(401,721)
Producto de la venta de activos fijos	(9,074)	15,216
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	49,644	150,619
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(13,197,869)	(24,329,263)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	3,066,839,129	3,175,916,176
Devolución de captaciones	(3,002,926,331)	(3,159,162,195)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	31,442,184	52,190,026
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(55,868,815)	(52,948,592)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(3,500,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	39,486,167	12,495,415
Aumento (disminución) neta en el efectivo	30,744,781	(964,072)
Efectivo al inicio del período	79,186,931	83,234,343
Efectivo al final del período	109,931,712	82,270,271



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

	ENE.-JUN. 2020	ENE.-JUN. 2019
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	4,746,220	3,835,214
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,813,716	1,533,103
Inversiones	20,000	11,172
Bienes recibidos en recuperación de créditos	442,298	439,735
Rendimientos por cobrar	584,084	299,147
Otras provisiones	42,000	36,000
Disminución de las reservas técnicas	(10,235)	81,197
Depreciación y amortizaciones	993,425	892,118
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(7,693)	(6,768)
Ganancia (pérdida) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	5,010	(8,542)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	1,770,156	168,239
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	16,127	19,205
Participación patrimonial en otras empresas	(95,542)	(58,489)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(7,723,447)	21,755
Deudores por aceptación	(239,223)	(963,923)
Comisiones por cobrar	3,560	38,618
Cuentas por cobrar	(758,297)	(291,963)
Primas por cobrar	(640,510)	(264,920)
Deudores por reaseguros y fianzas	(3,061)	(913)
Cargos diferidos	(639,944)	608,105
Intangibles	(9,270)	19,555
Activos diversos	(294,116)	275,388
Intereses por pagar	(212,965)	606,810
Aceptaciones en circulación	239,223	963,923
Acreedores de seguros y fianzas	(217,508)	(498,095)
Depósitos de primas	414,355	172,277
Otros pasivos	3,388,122	2,358,852
Reservas técnicas	829,998	582,976
Total de ajustes	(289,737)	7,034,562
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	4,456,483	10,869,776


