

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

	SEPTIEMBRE 2020	SEPTIEMBRE 2019
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	17,327,105	6,618,696
Banco Central	71,974,030	53,046,104
Bancos del país	545,096	4,234,548
Bancos del extranjero	21,424,586	9,981,717
Otras disponibilidades	195,679	672,860
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	198	6,032
	111,466,694	74,559,957
Inversiones		
Disponible para la venta	24,682,264	-
Otras inversiones en instrumentos de deuda	160,374,026	121,189,227
Rendimientos por cobrar	2,453,655	1,461,896
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(175,235)	(347,675)
	187,334,710	122,303,448
Cartera de créditos		
Vigente	322,708,312	301,938,861
Reestructurada	2,439,619	3,231,096
Vencida	3,169,746	3,911,500
Cobranza Judicial	1,316,118	1,692,948
Rendimientos por cobrar	6,203,121	4,616,171
Provisiones para créditos	(15,814,258)	(9,754,822)
	320,022,658	305,635,754
Deudores por aceptaciones	732,342	1,607,589
Cuentas por cobrar	4,070,038	4,220,341
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,305,645	9,539,221
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,185,926)	(8,295,448)
	1,119,719	1,243,773
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	1,442,447	1,356,098
Provisión por inversiones en acciones	(49,783)	(28,905)
	1,392,664	1,327,193
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	18,969,825	18,321,837
Depreciación acumulada	(5,809,589)	(5,190,585)
	13,160,236	13,131,252
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	849,820	881,895
Otros activos		
Cargos diferidos	5,050,230	3,744,428
Intangibles	3,033,704	3,046,498
Activos diversos	763,027	748,443
Amortización acumulada	(935,301)	(487,943)
	7,911,660	7,051,426
TOTAL DE ACTIVOS	648,060,541	531,962,628
Cuentas Contingentes	957,046,356	1,614,599,988
Cuentas de Orden	3,281,948,944	2,886,749,578




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

	SEPTIEMBRE 2020	SEPTIEMBRE 2019
PASIVOS:		
Obligaciones con el público		
A la vista	88,497,762	72,916,382
De ahorro	213,504,231	157,391,671
A plazo	48,173,483	46,612,911
Intereses por pagar	203,614	132,328
	350,379,090	277,053,292
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	25,047,855	11,943,525
Intereses por pagar	2,641.00	1,044.00
	25,050,496	11,944,569
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	25,378,190	-
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	40,943	68,448
De instituciones financieras del país	207,308	-
De instituciones financieras del exterior	23,493,196	19,609,711
Otros	-	1,757,404
Intereses por pagar	332,229	157,583
	24,073,676	21,593,146
Aceptaciones en circulación	732,342	1,607,589
Valores en circulación		
Títulos y valores	128,241,851	137,000,924
Intereses por pagar	275,574	-
	128,517,425	137,000,924
Acreedores de seguros y fianzas	985,659	767,918
Depósitos de primas	352,435	402,927
Otros pasivos	17,046,465	11,857,818
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	250,374	241,747
Reservas de riesgo en curso	5,339,574	4,752,660
	5,589,948	4,994,407
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	27,364,320	25,516,272
Intereses por pagar	406,693	412,856
	27,771,013	25,929,128
TOTAL DE PASIVOS	605,876,739	493,151,718
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	64,262	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	206,847	1,269,176
Resultados del ejercicio	7,952,733	6,877,876
	41,791,931	38,489,010
Interés minoritario	391,871	321,900
TOTAL PATRIMONIO NETO	42,183,802	38,810,910
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	648,060,541	531,962,628
Cuentas Contingentes	957,046,356	1,614,599,988
Cuentas de Orden	3,281,948,944	2,886,749,578



Handwritten signature/initials

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

	ENE.-SEPT. 2020	ENE.-SEPT. 2019
Ingresos financieros		
Intereses y comisiones por crédito	29,947,783	27,790,884
Intereses por inversiones	9,094,941	7,881,623
Ganancias por inversiones	5,819,511	1,605,908
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	6,189,653	5,826,084
Ingresos técnicos por ajustes a las reservas	3,341	-
	51,055,229	43,104,499
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(8,887,039)	(9,505,483)
Pérdida por inversiones	(470,240)	(515,777)
Intereses y comisiones por financiamiento	(724,513)	(1,056,348)
Costos de reaseguros	(2,047,963)	(1,708,007)
Siniestros y obligaciones contractuales	(1,939,963)	(2,212,197)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	-	(127,632)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(633,180)	(600,023)
	(14,702,898)	(15,725,467)
Margen financiero bruto	36,352,331	27,379,032
Provisiones para cartera de créditos	(6,289,708)	(2,452,493)
Provisión para inversiones	(100)	-
	(6,289,808)	(2,452,493)
Margen financiero neto	30,062,523	24,926,539
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(840,415)	(360,031)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por tarjetas de crédito	1,815,492	1,885,188
Comisiones por servicios	5,249,613	5,090,074
Comisiones por cambio	2,487,664	1,103,387
Ingresos diversos	2,466,583	3,023,344
	12,019,352	11,101,993
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(860,964)	(960,873)
Gastos diversos	(2,645,014)	(1,843,199)
	(3,505,978)	(2,804,072)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(17,355,813)	(13,690,387)
Servicios de terceros	(2,456,413)	(2,489,729)
Depreciación y amortizaciones	(1,485,136)	(1,355,695)
Otras provisiones	(1,475,691)	(1,242,240)
Otros gastos	(5,300,465)	(5,534,425)
	(28,073,518)	(24,312,476)
Resultados operacionales	9,661,964	8,551,953
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	1,170,669	1,006,995
Otros gastos	(1,950,004)	(1,709,768)
	(779,335)	(702,773)
Resultados antes de impuesto	8,882,629	7,849,180
Impuesto sobre la renta	(868,815)	(905,612)
Resultados del ejercicio	8,013,814	6,943,568
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la controladora (matriz)	7,952,733	6,877,876
Interés minoritario	61,081	65,692
	8,013,814	6,943,568



Handwritten signature/initials



20



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

	ENE.-SEPT. 2020	ENE.-SEPT. 2019
Efectivo por actividades de operación		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	25,242,718	28,436,542
Otros ingresos financieros cobrados	14,095,562	9,319,620
Otros ingresos operacionales cobrados	12,019,352	11,101,993
Primas cobradas	6,354,624	5,786,468
Aumento por seguros y fianzas	(2,414,888)	(2,001,080)
Intereses pagados por captaciones	(8,923,786)	(9,512,888)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(769,340)	(1,155,917)
Gastos generales y administrativos pagados	(25,107,180)	(21,699,060)
Otros gastos operacionales pagados	(3,505,978)	(2,804,072)
Impuesto sobre la renta pagado	(868,815)	(905,612)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(1,939,963)	(2,212,197)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	2,654,941	1,939,832
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	16,837,247	16,293,629
Efectivo por actividades de inversión		
Disminución (aumento) neto en inversiones	(34,596,674)	(40,455,841)
Créditos otorgados	(195,709,991)	(371,849,464)
Créditos cobrados	207,624,377	372,504,681
Interbancarios otorgados	(8,410,000)	(22,380,000)
Interbancarios cobrados	8,410,000	22,380,000
Disminución en inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	13,884	12,686
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(803,981)	(1,627,830)
Producto de la venta de activos fijos	(69,953)	261,773
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	294,340
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(23,542,338)	(40,859,655)
Efectivo por actividades de financiamiento		
Captaciones recibidas	5,032,479,388	4,602,148,993
Devolución de captaciones	(4,971,884,753)	(4,575,618,374)
Operaciones de fondos tomados a préstamos obtenidos	47,169,673	62,175,774
Operaciones de fondos tomados a préstamos pagados	(64,154,782)	(69,314,753)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(4,624,672)	(3,500,000)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	38,984,854	15,891,640
Aumento (disminución) neta en el efectivo	32,279,763	(8,674,386)
Efectivo al inicio del período	79,186,931	83,234,343
Efectivo al final del período	111,466,694	74,559,957



[Handwritten signature]

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

	ENE.-SEPT. 2020	ENE.-SEPT. 2019
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	8,013,814	6,943,568
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	6,289,708	2,452,493
Inversiones	29,999	15,051
Bienes recibidos en recuperación de créditos	453,798	609,235
Rendimientos por cobrar	934,993	573,704
Otras provisiones	57,001	44,250
Disminución de las reservas técnicas	(3,341)	127,632
Depreciación y amortizaciones	1,490,647	1,371,176
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(28,716)	(8,522)
Ganancia (pérdida) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	248,856	(30,294)
Efecto fluctuación cambiaria, neta	1,816,483	677,736
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	26,901	27,537
Participación patrimonial en otras empresas	(143,660)	(106,374)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(5,053,715)	993,524
Deudores por aceptación	459,754	(678,181)
Comisiones por cobrar	(62,990)	2,829
Cuentas por cobrar	(599,112)	(487,140)
Primas por cobrar	110,666	(43,266)
Deudores por reaseguros y fianzas	(994)	(1,061)
Cargos diferidos	(1,986,727)	(40,284)
Intangibles	(22,272)	19,378
Activos diversos	(237,072)	787,310
Intereses por pagar	(108,475)	(134,511)
Aceptaciones en circulación	(459,754)	678,181
Acreedores de seguros y fianzas	(391,025)	(375,442)
Depósitos de primas	54,305	3,650
Otros pasivos	5,289,901	2,187,997
Reservas técnicas	658,274	683,453
Total de ajustes	8,823,433	9,350,061
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	16,837,247	16,293,629


