

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
COMPARATIVO MARZO, 2021-2020
(VALORES EN MILES RD\$)

	MARZO 2021	MARZO 2020
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	20,246,151	6,581,594
Banco Central	64,920,256	60,631,075
Bancos del país	399,150	204,437
Bancos del extranjero	19,298,425	14,565,685
Otras disponibilidades	46,967	915,784
Rendimientos por cobrar	105	5,276
	104,911,054	82,903,851
Inversiones		
Disponibles para la venta	55,928,170	3,681,127.00
Otras inversiones en instrumentos de deuda	216,633,113	152,997,074
Rendimientos por cobrar	4,070,006	2,174,392
Provisión para inversiones	(188,200)	(154,425)
	276,443,089	158,698,168
Cartera de créditos		
Vigente	318,418,919	306,158,645
Reestructurada	3,006,985	2,714,959
Vencida	3,640,998	4,375,015
Cobranza Judicial	1,806,563	1,383,207
Rendimientos por cobrar	5,146,041	4,646,005
Provisiones para créditos	(19,675,164)	(10,440,029)
	312,344,342	308,837,802
Deudores por aceptaciones	144,789	1,291,582
Cuentas por cobrar	5,234,764	4,308,432
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,487,016	10,121,304
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(10,304,835)	(8,983,739)
	182,181	1,137,565
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	1,613,241	1,414,710
Provisión por inversiones en acciones	(51,935)	(32,358)
	1,561,306	1,382,352
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	19,262,002	18,921,385
Depreciación acumulada	(6,432,865)	(5,660,649)
	12,829,137	13,260,736
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	795,140	860,913
Otros activos		
Cargos diferidos	5,882,226	3,362,657
Intangibles	3,050,798	3,013,327
Activos diversos	749,801	688,134
Amortización acumulada	(1,524,228)	(691,262)
	8,158,597	6,372,856
TOTAL DE ACTIVOS	722,604,399	579,054,257
Cuentas contingentes deudoras	957,744,706	926,067,436
Cuentas de orden deudoras	3,493,454,615	3,062,776,310



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
COMPARATIVO MARZO, 2021-2020
(VALORES EN MILES RD\$)

	MARZO 2021	MARZO 2020
PASIVOS:		
Obligaciones con el público		
A la vista	117,693,942	80,508,937
De ahorro	240,502,079	176,044,729
A plazo	48,288,911	61,131,836
Intereses por pagar	217,096	173,543
	406,702,028	317,859,045
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	17,199,432	16,318,030
Intereses por pagar	2,537	842.00
	17,201,969	16,318,872
Obligaciones por pactos de recompra de títulos		
	11,429,228	-
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	28,979,428	51,689
De instituciones financieras del país	1,541,026	254,000
De instituciones financieras del exterior	11,738,869	16,358,075
Otros	2,594,216	783,902
Intereses por pagar	492,502	168,818
	45,346,041	17,616,484
Aceptaciones en circulación		
	144,789	1,291,582
Valores en circulación		
Títulos y valores	138,558,206	139,880,970
Intereses por pagar	227,918	356,315
	138,786,124	140,237,285
Acreedores de seguros y fianzas		
	1,407,827	947,442
Depósitos de primas		
	396,144	363,190
Otros pasivos		
	19,635,139	10,124,044
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	254,917	279,781
Reservas de riesgo en curso	5,617,543	5,081,349
	5,872,460	5,361,130
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	26,946,171	26,014,393
Intereses por pagar	352,254	421,794
	27,298,425	26,436,187
TOTAL DE PASIVOS		
	674,220,174	536,555,261
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	29,119,495	22,879,264
Superávit por revaluación	677,685	688,825
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	302,541	(281,606)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,378,142	6,469,376
Resultados del ejercicio	3,484,997	2,394,755
	47,962,860	42,150,614
Interés minoritario	421,365	348,382
TOTAL PATRIMONIO NETO	48,384,225	42,498,996
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		
	722,604,399	579,054,257
Cuentas contingentes acreedora		
	957,744,706	926,067,436
Cuentas de orden acreedoras	3,493,454,615	3,062,776,310



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
ENERO-MARZO 2021 Y 2020
(VALORES EN MILES RD\$)

	ENE.-MAR. 2021	ENE.-MAR. 2020
Ingresos financieros		
Interés y comisiones por crédito	9,274,093	10,325,031
Intereses por inversiones	5,312,350	2,818,567
Ganancias por inversiones	6,214,734	574,979
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	2,145,762	2,104,300
Ingresos técnicos por ajustes a las reservas	37,809	-
	<u>22,984,748</u>	<u>15,822,877</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(2,519,674)	(3,051,009)
Pérdida por inversiones	(353,434)	(183,929)
Intereses sobre emisiones de obligaciones	(349,309)	(273,583)
Siniestros y obligaciones contractuales	(1,417,801)	(1,437,536)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	-	(46,295)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(249,733)	(209,885)
	<u>(4,889,951)</u>	<u>(5,202,237)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	<u>18,094,797</u>	<u>10,620,640</u>
Provisiones para cartera de créditos	(3,434,069)	(960,286)
Provisión para inversiones	-	(100)
	<u>(3,434,069)</u>	<u>(960,386)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	<u>14,660,728</u>	<u>9,660,254</u>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(136,170)	(347,479)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por tarjetas de crédito	762,302	682,976
Comisiones por servicios	1,887,364	1,943,122
Comisiones por cambio	480,463	616,354
Ingresos diversos	707,662	848,587
	<u>3,837,791</u>	<u>4,091,039</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(424,875)	(302,214)
Gastos diversos	(894,156)	(809,648)
	<u>(1,319,031)</u>	<u>(1,111,862)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	<u>17,043,318</u>	<u>12,291,952</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(6,829,180)	(5,179,123)
Servicios de terceros	(972,390)	(759,593)
Depreciación y amortizaciones	(846,782)	(495,166)
Otras provisiones	(1,091,810)	(646,068)
Otros gastos	(3,259,763)	(1,688,869)
	<u>(12,999,925)</u>	<u>(8,768,819)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	<u>4,043,393</u>	<u>3,523,133</u>
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	484,078	287,504
Otros gastos	(655,610)	(1,162,400)
	<u>(171,532)</u>	<u>(874,896)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>3,871,861</u>	<u>2,648,237</u>
Impuesto sobre la renta	(365,426)	(235,890)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>3,506,435</u>	<u>2,412,347</u>
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	3,484,997	2,394,755
Interés minoritario	21,438	17,592
	<u>3,506,435</u>	<u>2,412,347</u>



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
ENE. - MAR. 2021 vs. ENE. - MAR. 2020
(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 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)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo al interés minoritario	-	-	-	-	(48,752)	-	(48,752)	-	(48,752)
Amortización Vales del Tesoro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	(281,606)	-	-	(281,606)	-	(281,606)
Resultado del ejercicio	-	-	688,825	(281,606)	6,469,376	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	2,969,604	217,987	4,160,155	47,144,926	399,927	47,544,853
Saldo al 31 de diciembre de 2020	10,000,000	29,119,495	677,685	-	4,160,155	(4,160,155)	(2,667,063)	-	(2,667,063)
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(2,667,063)	-	-	(2,667,063)	-	(2,667,063)
disponibles para la venta	-	-	-	-	-	3,484,997	3,484,997	21,438	3,506,435
Resultado del ejercicio	-	-	677,685	302,541	4,378,142	3,484,997	47,962,860	421,365	48,384,225
Saldo al 31 de marzo de 2021	10,000,000	29,119,495	677,685	302,541	4,378,142	3,484,997	47,962,860	421,365	48,384,225

[Handwritten signature]

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - MAR. 2021 vs. ENE. - MAR. 2020
(VALORES EN MILES RD\$)

	ENE.-MAR. 2021	ENE.-MAR. 2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	8,998,164	8,996,245
Otros ingresos financieros cobrados	12,850,798	3,140,245
Otros ingresos operacionales cobrados	3,837,791	4,091,039
Primas por cobrar	2,467,130	1,984,580
Aumento por seguros y fianzas	(1,033,117)	(882,628)
Intereses pagados por captaciones	(2,669,022)	(3,090,132)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(352,695)	(481,821)
Gastos generales y administrativos pagados	(11,056,845)	(7,625,722)
Otros gastos operacionales pagados	(1,319,031)	(1,111,862)
Impuesto sobre la renta pagado	129,051	(235,890)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(1,417,801)	(817,083)
Pagos diversos por actividades de operación	(2,335,402)	(3,560,171)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	8,099,021	406,800
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(12,446,274)	(31,756,329)
Créditos otorgados	(56,537,440)	(44,965,967)
Créditos cobrados	44,672,916	72,765,020
Interbancarios otorgados	(100,000)	(3,420,000)
Interbancarios cobrados	100,000	3,420,000
Inmuebles para la venta y de alquiler	21,789	9,830
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(307,978)	(263,138)
Producto de la venta de activos fijos	1,385	8,367
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	140,739	10,007
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(24,454,863)	(4,192,210)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	1,721,856,285	1,548,028,627
Devolución de captaciones	(1,717,037,727)	(1,516,965,801)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	22,116,294	3,955,846
Operaciones de fondos pagados	(22,241,044)	(27,516,342)
Obligaciones por pactos de recompra de títulos pagados	(331,135)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	4,362,673	7,502,330
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(11,993,169)	3,716,920
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	116,904,223	79,186,931
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	104,911,054	82,903,851





BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - MAR. 2021 vs. ENE. - MAR. 2020
(VALORES EN MILES RD\$)

	ENE.-MAR. 2021	ENE.-MAR. 2020
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	3,506,435	2,412,347
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	3,434,069	960,286
Inversiones	7,033	100
Bienes recibidos en recuperación de créditos	479,149	262,949
Rendimientos por cobrar	593,961	346,219
Otras provisiones	11,667	36,900
Aumento (disminución) reservas matemáticas y técnicas	(37,809)	46,295
Depreciación y amortizaciones	851,270	497,029
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(221)	(5,839)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	178,294	3,508
Efecto fluctuación cambiaria, neta	(484,374)	318,840
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	11,836	9,424
Participación patrimonial en otras empresas	(45,939)	(24,444)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	1,401,219	(1,398,158)
Deudores por aceptación	75	(99,486)
Comisiones por cobrar	(10,185)	(33,860)
Cuentas por cobrar	(183,359)	(756,979)
Cargos diferidos	(2,347,957)	(299,154)
Intangibles	(11,849)	(1,895)
Activos diversos	125,298	(162,179)
Intereses por pagar	(164,570)	(256,785)
Aceptaciones en circulación	(75)	99,486
Acreedores de seguros y fianzas	(1,009,665)	(429,242)
Depósitos de primas	16,913	65,060
Otros pasivos	1,552,170	(1,563,442)
Reservas técnicas	225,635	379,820
Total de ajustes	4,592,586	(2,005,547)
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	8,099,021	406,800

Handwritten signature