

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

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
ACTIVOS:		
Fondos disponibles		
Caja	11,316,074	13,344,734
Banco Central	89,029,748	88,208,660
Bancos del país	609,337	416,175
Bancos del extranjero	23,470,945	14,874,268
Otras disponibilidades	193,330	60,103
Rendimientos por cobrar	141	283
	124,619,575	116,904,223
Inversiones		
Disponibles para la venta	65,335,263	37,639,311.00
Otras inversiones en instrumentos de deuda	330,283,336	225,142,438
Rendimientos por cobrar	6,554,631	5,747,260
Provisión para inversiones	(209,654)	(183,889)
	401,963,576	268,345,120
Cartera de créditos		
Vigente	361,320,895	309,154,378
Reestructurada	3,038,704	2,312,319
Vencida	4,126,324	3,713,860
Cobranza Judicial	346,600	2,055,283
Rendimientos por cobrar	4,176,087	5,082,769
Provisiones para créditos	(26,297,265)	(18,075,900)
	346,711,345	304,242,709
Deudores por aceptaciones		
	54,989	144,864
Cuentas por cobrar		
	5,652,929	5,041,114
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	7,809,913	10,328,170
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(7,499,440)	(9,448,077)
	310,473	880,093
Inversiones en acciones		
Inversiones en acciones	1,655,897	1,568,735
Provisión por inversiones en acciones	(58,519)	(51,113)
	1,597,378	1,517,622
Propiedades, muebles y equipos		
Propiedad, muebles y equipos	24,378,269	18,984,440
Depreciación acumulada	(6,322,434)	(6,081,559)
	18,055,835	12,902,881
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler		
	763,373	820,212
Otros activos		
Cargos diferidos	12,918,825	3,357,030
Intangibles	3,117,752	3,038,949
Activos diversos	506,778	875,099
Amortización acumulada	(1,564,525)	(1,056,799)
	14,978,830	6,214,279
TOTAL DE ACTIVOS		
	914,708,303	717,013,117
Cuentas contingentes deudoras		
	1,058,668,017	1,139,213,343
Cuentas de orden deudoras		
	3,851,431,395	3,377,033,921



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

	DICIEMBRE 2021	DICIEMBRE 2020
PASIVOS:		
Obligaciones con el público		
A la vista	179,569,718	123,728,829
De ahorro	298,052,388	235,903,959
A plazo	47,756,351	48,978,028
Intereses por pagar	15,618	24,197
	525,394,075	408,635,013
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior		
De instituciones financieras del país	25,510,613	23,529,181
Intereses por pagar	2	126
	25,510,615	23,529,307
Obligaciones por pactos de recompra de títulos		
	10,250,356	11,760,363
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	22,674,238	20,313,370
De instituciones financieras del país	916,000	1,249,877
De instituciones financieras del exterior	36,287,516	22,782,815
Otros	2,515,455	632,227
Intereses por pagar	450,206	495,888
	62,843,415	45,474,177
Aceptaciones en circulación		
	54,989	144,864
Valores en circulación		
Títulos y valores	174,239,209	125,456,783
Intereses por pagar	189,664	250,460
	174,428,873	125,707,243
Acreedores de seguros y fianzas		
	3,145,525	2,417,492
Depósitos de primas		
	449,124	379,231
Otros pasivos		
	21,072,285	17,900,057
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	258,591	260,600
Reservas de riesgo en curso	5,765,275	5,424,034
	6,023,866	5,684,634
Obligaciones subordinadas		
Deudas subordinadas	27,075,853	27,322,445
Intereses por pagar	503,981	513,438
	27,579,834	27,835,883
TOTAL DE PASIVOS		
	856,752,957	669,468,264
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
Capital pagado	10,000,000	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	38,903,588	29,119,495
Superávit por revaluación	666,545	677,685
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	(226,962)	2,969,604
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,789,185	217,987
Resultados del ejercicio	6,522,728	4,160,155
	57,655,084	47,144,926
Interés minoritario	300,262	399,927
TOTAL PATRIMONIO NETO	57,955,346	47,544,853
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		
	914,708,303	717,013,117
Cuentas contingentes acreedora		
	1,058,668,017	1,139,213,343
Cuentas de orden acreedoras		
	3,851,431,395	3,377,033,921



Handwritten signature

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

	ENE.-DIC. 2021	ENE.-DIC. 2020
Ingresos financieros		
Interés y comisiones por crédito	38,466,299	39,951,918
Intereses por inversiones	24,075,139	13,308,416
Utilidades en venta de títulos valores	13,819,905	6,037,377
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	12,217,915	10,049,150
	88,579,258	69,346,861
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(9,505,076)	(11,538,686)
Pérdida por inversiones	(3,146,439)	(682,913)
Intereses sobre emisiones de obligaciones	(1,496,538)	(1,133,876)
Siniestros y obligaciones contractuales	(8,284,028)	(6,661,275)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(207,306)	(162,609)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(1,226,789)	(984,961)
	(23,866,176)	(21,164,320)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	64,713,082	48,182,541
Provisiones para cartera de créditos	(9,697,806)	(8,632,923)
Provisión para inversiones	-	(100)
	(9,697,806)	(8,633,023)
MARGEN FINANCIERO NETO	55,015,276	39,549,518
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(186,230)	(511,404)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por tarjetas de crédito	3,328,169	3,266,306
Comisiones por servicios	7,825,044	6,775,189
Comisiones por cambio	3,042,000	3,023,510
Ingresos diversos	3,341,241	3,240,056
	17,536,454	16,305,061
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(2,019,071)	(1,353,033)
Gastos diversos	(3,472,841)	(3,472,871)
	(5,491,912)	(4,825,904)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	66,873,588	50,517,271
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(24,703,121)	(22,400,307)
Servicios de terceros	(5,225,492)	(3,652,339)
Depreciación y amortizaciones	(2,006,467)	(1,981,888)
Otras provisiones	(2,212,927)	(2,117,156)
Otros gastos	(10,094,909)	(8,092,070)
	(44,242,916)	(38,243,760)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	22,630,672	12,273,511
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	3,313,917	2,062,603
Otros gastos	(7,589,399)	(2,634,861)
	(4,275,482)	(572,258)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	18,355,190	11,701,253
Impuesto sobre la renta	(1,989,547)	(1,215,922)
RESULTADO DEL EJERCICIO	16,365,643	10,485,331
Atribuible a:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	16,306,821	10,400,386
Interés minoritario	58,822	84,945
	16,365,643	10,485,331



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

	ENE.-DIC. 2021	ENE.-DIC. 2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobradas por créditos	38,270,132	37,880,159
Otros ingresos financieros cobrados	33,941,146	15,020,657
Otros ingresos operacionales cobrados	17,536,454	16,305,061
Primas por cobrar	12,218,148	9,237,111
Aumento (disminución) por seguros y fianzas	(363,046)	644,272
Intereses pagados por captaciones	(9,469,585)	(11,457,613)
Intereses y comisiones pagados sobre financiamientos	(1,542,220)	(1,015,044)
Gastos generales y administrativos pagados	(40,005,229)	(34,136,478)
Otros gastos operacionales pagados	(5,491,912)	(4,825,904)
Impuesto sobre la renta pagado	(7,067,900)	(1,224,298)
Siniestros y obligaciones por actividades de operación	(8,284,028)	(6,661,275)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(5,584,578)	5,801,693
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	24,157,382	25,568,341
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(135,769,529)	(134,808,972)
Créditos otorgados	(256,500,124)	(280,626,965)
Créditos cobrados	200,086,721	302,486,536
Interbancarios otorgados	(100,000)	(8,410,000)
Interbancarios cobrados	100,000	8,410,000
Inmuebles para la venta y alquiler	44,032	40,143
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(6,669,726)	(1,246,738)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	14,788	71,469
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,743,479	342,675
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(197,050,359)	(113,741,852)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	51,276,968,936	6,889,862,328
Devolución de captaciones	(51,109,506,936)	(6,775,343,141)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	123,437,869	97,626,183
Operaciones de fondos pagados	(109,042,963)	(93,374,450)
Obligaciones por pactos de recompra de títulos tomados	11,783,864	13,740,542
Obligaciones por pactos de recompra de títulos pagados	(10,273,857)	(1,980,179)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(2,758,584)	(4,640,480)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	180,608,329	125,890,803
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	7,715,352	37,717,292
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	116,904,223	79,186,931
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	124,619,575	116,904,223




Handwritten signature in blue ink.

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

	ENE.-DIC. 2021	ENE.-DIC. 2020
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	16,365,643	10,485,331
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	9,697,806	8,632,923
Inversiones	35,033	39,999
Bienes recibidos en recuperación de créditos	719,996	458,575
Rendimientos por cobrar	1,270,898	1,546,681
Otras provisiones	187,000	72,001
Aumento reservas matemáticas y técnicas	207,306	162,609
Depreciación y amortizaciones	2,024,760	1,990,126
Activos descargados y reconocidos como gastos	-	101,801
Impuesto sobre la renta diferido	-	32,633
Ganancia en venta de propiedad, muebles y equipos	(2,243)	(41,358)
Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	607,748	-
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	721,987	458,562
Efecto fluctuación cambiaria, neta	(348,192)	1,754,900
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	44,948	37,976
Participación patrimonial en otras empresas	(351,883)	(256,109)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(1,003,626)	(5,713,982)
Deudores por aceptación	89,875	1,047,232
Comisiones por cobrar	74,032	(18,584)
Cuentas por cobrar	(619,883)	(600,590)
Primas por cobrar	(69,660)	(893,140)
Deudores por reaseguros y fianzas	3,784	1,415
Cargos diferidos	(8,584,736)	(293,527)
Intangibles	(45,094)	(27,517)
Activos diversos	334,612	(230,190)
Intereses por pagar	(55,139)	161,929
Aceptaciones en circulación	(89,875)	(1,047,232)
Acreedores de seguros y fianzas	728,033	1,040,808
Depósitos de primas	69,893	81,101
Otros pasivos	2,012,433	5,996,958
Reservas técnicas	131,926	587,010
Total de ajustes	7,791,739	15,083,010
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	24,157,382	25,568,341



Handwritten signatures and initials in blue ink.

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
ENE. - DIC. 2021 vs. ENE. - DIC. 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	-	-	-	-	(4,624,672)	-	(4,624,672)	(15,808)	(15,808)
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	(1,686,609)	-	(1,686,609)	-	(4,624,672)
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	(11,140)	-	11,140	-	-	-	(1,686,609)
Efecto de depreciación de activos revaluados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	2,969,604	-	-	2,969,604	-	2,969,604
Resultado del ejercicio	-	6,240,231	-	-	-	10,400,386	10,400,386	84,945	10,485,331
Transferencias a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	(6,240,231)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	10,000,000	29,119,495	677,685	2,969,604	217,987	4,160,155	47,144,926	399,927	47,544,853
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	4,160,155	(4,160,155)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo al interés minoritario	-	-	-	-	-	-	-	(119,156)	(119,156)
Disminución de participación minoritaria	-	-	-	-	-	-	-	(39,331)	(39,331)
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	-	(2,600,097)	-	(2,600,097)	-	(2,600,097)
Efecto de depreciación de activos revaluados	-	-	(11,140)	-	11,140	-	-	-	-
Ganancia (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	(3,196,566)	-	-	(3,196,566)	-	(3,196,566)
Resultado del ejercicio	-	9,784,093	-	-	-	16,306,821	16,306,821	58,822	16,365,643
Transferencias a otras reservas patrimoniales	-	-	-	-	-	(9,784,093)	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	10,000,000	38,903,588	666,545	(228,962)	1,789,185	6,522,728	57,655,084	300,262	57,955,346

