

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
AL 30 DE JUNIO DE 2021
(VALORES EN MILES DE RD\$)

ACTIVOS	
Fondos disponibles	136,130,556
Inversiones	
Disponibles para la venta	60,151,322
Otras inversiones en instrumentos de deuda	258,973,729
Rendimientos por cobrar	5,444,104
Provisión para inversiones	(199,993)
	324,369,162
Cartera de créditos	
Vigente	316,681,445
Reestructurada	25,093,251
Vencida	3,302,050
Cobranza judicial	2,233,309
Rendimientos por cobrar	4,320,514
Provisiones para créditos	(22,149,250)
	329,481,319
Deudores por aceptaciones	182,810
Cuentas por cobrar	
Comisiones por cobrar	189,433
Cuentas por cobrar	2,510,568
Primas por cobrar	3,434,665
Deudores por seguros y fianzas	2,872
Rendimientos por cobrar	254
	6,137,792
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	9,815,720
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,295,334)
	520,386
Inversiones en acciones	
Inversiones en acciones	1,451,773
Provisión por inversiones en acciones	(50,649)
	1,401,124
Propiedades, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	19,816,127
Depreciación acumulada	(6,755,559)
	13,060,568
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	782,669
Otros activos	
Cargos diferidos	7,849,175
Intangibles	3,071,857
Activos diversos	749,388
Amortización acumulada	(1,537,569)
	10,132,851
TOTAL DE ACTIVOS	822,199,237
Cuentas contingentes deudoras	1,084,081,189
Cuentas de orden deudoras	3,652,345,875
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	170,215,468
De ahorro	268,286,074
A plazo	48,747,543
Intereses por pagar	22,329
	487,271,414
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	25,724,788
Intereses por pagar	269
	25,725,057
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	9,028,804
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	29,674,043
De instituciones financieras del país	1,541,026
De instituciones financieras del exterior	14,269,439
Otros	3,366,635
Intereses por pagar	481,515
	49,332,658
Aceptaciones en circulación	182,810
Valores en circulación	
Títulos y valores	141,015,924
Intereses por pagar	220,076
	141,236,000
Acreeedores de seguros y fianzas	1,159,765
Depósitos de primas	418,429
Otros pasivos	20,203,551
Reservas técnicas	
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	252,783
Reservas de riesgo en curso	6,126,577
	6,379,360
Obligaciones subordinadas	
Deudas subordinadas	26,974,924
Intereses por pagar	500,604
	27,475,528
TOTAL DE PASIVOS	768,413,376
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	
Capital pagado	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	29,119,495
Superávit por revaluación	677,685
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	1,483,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,378,142
Resultados del ejercicio	7,762,101
	53,420,423
Interés minoritario	365,438
TOTAL PATRIMONIO NETO	53,785,861
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	822,199,237
Cuentas contingentes acreedoras	1,084,081,189
Cuentas de orden acreedoras	3,652,345,875

Samuel Pereyra Rojas
Administrador General

Henry V. Polanco Portes
Contralor

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
PERIODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2021
(VALORES EN MILES DE RD\$)

Ingresos financieros	
Interés y comisiones por crédito	18,571,198
Intereses por inversiones	11,406,566
Utilidades en venta de títulos valores	8,235,795
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	4,847,717
	43,061,276
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(4,936,934)
Pérdida por inversiones	(899,290)
Intereses y comisiones por financiamiento	(758,659)
Siniestros y obligaciones contractuales	(3,424,500)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(91,543)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(509,325)
	(10,620,251)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32,441,025
Provisiones para cartera de créditos	(5,428,951)
MARGEN FINANCIERO NETO	27,012,074
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(118,401)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por tarjetas de créditos	1,563,243
Comisiones por servicios	3,728,674
Comisiones por cambio	1,360,365
Ingresos diversos	1,480,064
	8,132,346
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(881,485)
Gastos diversos	(1,776,189)
	(2,657,674)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	32,368,345
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(12,429,563)
Servicios de terceros	(2,312,448)
Depreciación y amortizaciones	(1,233,544)
Otras provisiones	(1,494,943)
Otros gastos	(5,362,645)
	(22,833,143)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	9,535,202
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	1,144,548
Otros gastos	(1,947,758)
	(803,210)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	8,731,992
Impuesto sobre la renta	(938,080)
RESULTADO DEL EJERCICIO	7,793,912
ATRIBUIBLE A:	
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	7,762,101
Interés minoritario	31,811
	7,793,912

Samuel Pereyra Rojas
Administrador General

Henry V. Polanco Portes
Contralor

"Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 58 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento al Reglamento para la Preparación y Publicación de los Estados Financieros Consolidados, aprobado mediante la Quinta Resolución de Junta Monetaria de fecha 29 de marzo del 2005 y su modificación."

"Los estados financieros del grupo económico, se encuentran a disposición de los interesados en la página Web de la entidad de intermediación financiera y de la Superintendencia de Bancos, pudiendo consultarse además en las oficinas de la entidad".