

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
COMPARATIVO DICIEMBRE, 2022-2021
 (Valores en miles DOP)

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS:		
Depósitos del público		
A la vista	219,496,063	179,569,718
De ahorro	320,700,051	298,050,951
A plazo	217,379,211	203,909,298
Intereses por pagar	531,999	177,936
Subtotal	758,107,324	681,707,903
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	43,439,143	43,596,873
Intereses por pagar	164,248	27,348
Subtotal	43,603,391	43,624,221
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	27,831,399	32,924,594
De entidades financieras del país	800,000	916,000
De entidades financieras del exterior	58,558,815	36,287,516
Otros financiamientos	1,806,048	2,515,455
Intereses por pagar	1,350,770	450,206
Subtotal	90,347,032	73,093,771
Aceptaciones en circulación	51,540	54,989
Acreedores de seguros y fianzas	2,462,329	3,145,525
Depósitos de primas	492,556	449,124
Otros pasivos	25,012,471	22,552,293
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	360,424	258,591
Reservas de riesgo en curso	7,169,565	5,778,080
Subtotal	7,529,989	6,036,671
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	37,648,320	27,579,834
Subtotal	37,648,320	27,579,834
TOTAL DE PASIVOS	965,254,952	858,244,331
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
Capital pagado	39,000,000	10,000,000
Reservas patrimoniales	23,119,085	38,903,588
Superávit por revaluación	646,078	666,545
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700	229,127
Resultados del ejercicio	8,810,332	6,522,728
	71,631,195	56,321,988
Interés minoritario	341,864	301,592
TOTAL PATRIMONIO NETO	71,973,059	56,623,580
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	1,037,228,011	914,867,911
Cuentas contingentes	1,260,302,602	1,058,687,517
Cuentas de orden	2,844,211,661	3,851,431,395



[Handwritten signature]

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - DIC. 2022 vs. ENE. - DIC. 2021
(Valores en miles DOP)

	ENE.-DIC. 2022	ENE.-DIC. 2021
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	46,753,418	38,835,587
Otros ingresos financieros cobrados	32,682,564	35,675,574
Otros ingresos operacionales cobrados	23,851,653	16,893,207
Primas cobradas	14,279,827	12,287,808
Aumento por seguros y fianzas	(1,223,464)	(354,025)
Intereses pagados por captaciones	(14,296,726)	(7,612,695)
Intereses pagados por financiamientos	(4,172,339)	(3,443,004)
Gastos generales y administrativos pagados	(46,935,000)	(39,338,018)
Otros gastos operacionales pagados	(7,121,194)	(5,517,564)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,908,440)	(7,883,347)
Siniestros y obligaciones contractuales	(9,703,535)	(8,284,028)
Inmuebles en desarrollo para la venta y alquiler	166,744	44,032
Pagos diversos por actividades de operación	(112,943)	(1,878,733)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	32,260,565	29,424,794
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Aumento en inversiones	(5,716,363)	(74,546,059)
Créditos otorgados	(217,532,659)	(257,133,732)
Créditos cobrados	157,954,691	199,030,204
Interbancarios otorgados	(11,100,000)	(100,000)
Interbancarios cobrados	11,100,000	100,000
Adquisición de participación minoritaria	(173)	(39,321)
Inmuebles para la venta y alquiler considerado como inversión	(72,491)	(4,628,477)
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(3,238,576)	(2,171,111)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	45,179	11,071
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	517,592	646,798
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(68,042,800)	(138,830,627)
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	7,003,055,545	7,855,906,317
Devolución de captaciones	(6,927,167,917)	(7,688,376,257)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	146,967,460	127,605,955
Operaciones de fondos pagados	(130,248,444)	(110,191,035)
Emisión de deuda convertible en capital	10,000,000	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(4,076,986)	(2,719,253)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	98,529,658	182,225,727
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	62,747,423	72,819,894
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	221,198,227	148,378,333
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	283,945,650	221,198,227



Juan


**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
 BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
 ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
 COMPARATIVO DICIEMBRE, 2022-2021
 (Valores en miles DOP)**

	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	283,945,650	221,198,227
Inversiones		
Disponibles para la venta	283,196,076	281,616,352
Mantenidas hasta su vencimiento	22,217,603	24,318,314
Provisiones para inversiones	(260,357)	(212,827)
Subtotal	305,153,322	305,721,839
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	80,958
Cartera de créditos		
Vigentes	411,389,698	361,320,895
Reestructurada	7,360,274	3,038,704
En mora (de 31 a 90 días)	225,174	185,852
Vencida (más de 90 días)	1,963,844	3,940,472
Cobranza judicial	10,655	346,600
Rendimientos por cobrar	3,684,665	4,173,330
Provisiones para créditos	(23,344,110)	(26,297,265)
Subtotal	401,290,200	346,708,588
Deudores por aceptaciones	51,540	54,989
Cuentas por cobrar	7,486,481	5,568,361
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	432,569	310,473
Participaciones en otras sociedades		
Asociadas	1,767,734	1,544,686
Provisiones	(26,747)	(55,346)
Subtotal	1,740,987	1,489,340
Propiedades, muebles y equipos, neto	13,823,616	13,427,358
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	5,286,087	5,391,850
Otros activos		
Cargos diferidos	16,297,829	12,855,902
Intangibles	1,087,667	1,553,227
Activos diversos	632,063	506,799
Subtotal	18,017,559	14,915,928
TOTAL DE ACTIVOS	1,037,228,011	914,867,911



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
ENERO-DICIEMBRE 2022 Y 2021
 (Valores en miles DOP)

	ENE.-DIC. 2022	ENE.-DIC. 2021
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	2,791,331	662,607
Intereses por fondos interbancarios	24,972	70
Intereses por cartera de créditos	44,193,842	37,796,366
Intereses por inversiones	22,396,790	20,285,703
Ganancias en venta de inversiones	5,186,370	13,819,905
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	14,236,395	12,217,915
Subtotal	88,829,700	84,782,566
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(14,837,676)	(7,578,687)
Intereses por financiamientos	(5,072,903)	(3,397,322)
Pérdidas en venta de inversiones	(81)	(163)
Siniestros y obligaciones contractuales	(9,703,535)	(8,284,028)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(399,357)	(207,306)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(1,634,229)	(1,226,789)
Subtotal	(31,647,781)	(20,694,295)
Resultado neto de activos financieros a valor razonable		
Derivados	(1,469,466)	89,308
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55,712,453	64,177,579
Provisiones para cartera de créditos	(2,179,891)	(9,697,807)
Provisiones para inversiones	(3,500)	-
	(2,183,391)	(9,697,807)
MARGEN FINANCIERO NETO	53,529,062	54,479,772
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(604,379)	(186,230)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	14,048,476	11,153,213
Comisiones por cambio	6,645,048	2,952,693
Ingresos diversos	4,284,525	3,321,724
Subtotal	24,978,049	17,427,630
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(2,608,945)	(2,019,071)
Comisiones por cambio	(131,212)	(15,423)
Gastos diversos	(4,381,037)	(3,483,070)
Subtotal	(7,121,194)	(5,517,564)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	70,781,538	66,203,608
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(27,896,095)	(24,703,220)
Servicios de terceros	(4,726,495)	(5,225,492)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,140,209)	(2,006,467)
Otras provisiones	(188,439)	(2,212,927)
Otros gastos	(14,334,252)	(9,427,598)
Subtotal	(49,285,490)	(43,575,704)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	21,496,048	22,627,904
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	4,354,596	3,313,917
Otros gastos	(2,504,623)	(7,644,814)
Subtotal	1,849,973	(4,330,897)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	23,346,021	18,297,007
Impuesto sobre la renta	(1,279,466)	(1,930,044)
RESULTADO DEL EJERCICIO	22,066,555	16,366,963
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	22,025,829	16,306,821
Interés minoritario	40,726	60,142



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. - DIC. 2022 vs. ENE. - DIC. 2021
(Valores en miles DOP)

	ENE.-DIC. 2022	ENE.-DIC. 2021
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	22,066,555	16,366,963
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,179,891	9,697,807
Inversiones	3,500	35,033
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	719,997
Rendimientos por cobrar	185,354	1,270,897
Otras provisiones	3,085	187,000
Aumento reservas matemáticas y técnicas	399,357	207,306
Depreciaciones y amortizaciones	2,162,051	2,024,760
Activos descargados y reconocidos como gastos	19,637	108,516
Impuesto sobre la renta diferido	79,682	83,909
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(32,301)	(2,243)
Pérdida (ganancia) en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(187,649)	721,987
Deterioro en bienes recibidos en recuperación de crédito	-	607,748
Efecto fluctuación cambiaria, neto	(522,017)	(348,194)
Efecto de fluctuación cambiaria en derivados	80,958	-
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	49,987	44,948
Pérdida por deterioro de propiedades, muebles y equipos	1,135,284	-
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	6,487,993	1,480,821
Participación patrimonial en otras empresas	(473,691)	(351,883)
Gasto de créditos flexibilizados por COVID-19	-	2,231,244
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(256,727)	376,544
Deudores por aceptaciones	3,449	89,875
Cuentas por cobrar	(1,918,120)	(516,577)
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	166,744	44,032
Cargos diferidos	(3,441,927)	(8,521,813)
Intangibles	(30,929)	(78,803)
Activos diversos	(125,264)	368,300
Intereses por pagar	1,391,527	(124,638)
Aceptaciones en circulación	(3,449)	(89,875)
Acreedores de seguros y fianzas	(683,196)	728,033
Depósitos de primas	43,432	69,893
Otros pasivos	2,383,388	1,848,476
Reservas técnicas	1,093,961	144,731
Total de ajustes	10,194,010	13,057,831
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	32,260,565	29,424,794



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
ENE. - DIC. 2022 vs. ENE. - DIC. 2021
(VALORES EN MILES DOP)

	Capital Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Patrimonio antes de interés minoritario	Interés minoritario	Total Patrimonio
Saldo al 1 de enero de 2021	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)	-	-	-
Ganancias no realizadas en inversiones disponibles para la venta	-	-	-	(2,969,604)	-	-	(2,969,604)	-	(2,969,604)
Dividendos pagados en efectivo al interés minoritario	-	-	-	-	-	-	-	(119,156)	(119,156)
Disminución de participación minoritaria	-	-	-	-	-	-	-	(39,321)	(39,321)
Dividendo pagados en efectivo	-	-	-	-	(2,600,097)	-	(2,600,097)	-	(2,600,097)
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	-	-	(1,560,058)	-	(1,560,058)	-	(1,560,058)
Efecto de depreciación de activos revaluados	-	-	(11,140)	-	11,140	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	16,306,821	16,306,821	60,142	16,366,963
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	9,784,093	-	-	-	(9,784,093)	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	10,000,000	38,903,588	666,545	-	229,127	6,522,728	56,321,988	301,592	56,623,580
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	6,522,728	(6,522,728)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo al interés minoritario	-	-	-	-	-	-	-	(281)	(281)
Disminución de participación minoritaria	-	-	-	-	-	-	-	(173)	(173)
Dividendo pagados en efectivo	-	-	-	-	(4,076,705)	-	(4,076,705)	-	(4,076,705)
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	-	-	(2,619,450)	-	(2,619,450)	-	(2,619,450)
Reinversión de dividendos, Ley No. 1-22	29,000,000	(29,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por deterioro activos revaluados	-	-	(20,467)	-	-	-	(20,467)	-	(20,467)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	22,025,829	22,025,829	40,726	22,066,555
Transferencia a otras reservas patrimoniales	-	13,215,497	-	-	-	(13,215,497)	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	39,000,000	23,119,085	646,078	-	55,700	8,810,332	71,631,195	341,864	71,973,059



Just

JP