

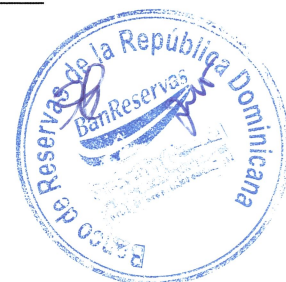
**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
 BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS  
 ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO  
 COMPARATIVO MARZO, 2023-2022  
 (Valores en miles DOP)**

	<b>MARZO 2023</b>	<b>MARZO 2022</b>
<b>ACTIVOS:</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>244,481,543</b>	<b>184,614,866</b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	324,212,597	319,519,795
Mantenidas hasta su vencimiento	21,444,289	20,111,152
Provisiones para inversiones	(253,007)	(232,936)
<b>Subtotal</b>	<b>345,403,879</b>	<b>339,398,011</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>-</b>	<b>255,102</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigentes	423,097,472	370,812,169
Reestructurada	8,363,569	5,096,101
En mora (de 31 a 90 días)	340,722	224,823
Vencida (más de 90 días)	1,937,143	3,203,979
Cobranza judicial	37,653	309,581
Rendimientos por cobrar	3,775,500	4,270,544
Provisiones para créditos	(21,878,314)	(26,236,958)
<b>Subtotal</b>	<b>415,673,745</b>	<b>357,680,239</b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>14,258</b>	<b>29,105</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>7,629,428</b>	<b>5,468,201</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>37,619</b>	<b>377,344</b>
<b>Participaciones en otras sociedades</b>		
Asociadas	1,835,180	1,605,132
Provisiones	(33,641)	(38,476)
<b>Subtotal</b>	<b>1,801,539</b>	<b>1,566,656</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>14,185,155</b>	<b>13,474,443</b>
<b>Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler</b>	<b>5,438,951</b>	<b>5,242,600</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	11,994,261	13,471,801
Intangibles	976,950	1,434,335
Activos diversos	997,396	752,370
<b>Subtotal</b>	<b>13,968,607</b>	<b>15,658,506</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,048,634,724</b>	<b>923,765,073</b>



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA,**  
**BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO**  
**COMPARATIVO MARZO, 2023-2022**  
 (Valores en miles DOP)

	MARZO 2023	MARZO 2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS:</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
A la vista	157,368,757	161,414,391
De ahorro	325,780,824	305,522,416
A plazo	301,856,847	221,132,501
Intereses por pagar	921,456	421,767
<b>Subtotal</b>	<b>785,927,884</b>	<b>688,491,075</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	40,756,110	32,575,260
Intereses por pagar	209,933	73,923
<b>Subtotal</b>	<b>40,966,043</b>	<b>32,649,183</b>
<b>Derivados y contratos de compraventa al contado</b>	<b>-</b>	<b>1,054,455</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	19,992,261	30,036,870
De entidades financieras del país	-	660,900
De entidades financieras del exterior	65,222,616	47,513,447
Otros financiamientos	2,668,870	2,730,075
Intereses por pagar	1,906,399	659,210
<b>Subtotal</b>	<b>89,790,146</b>	<b>81,600,502</b>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<b>14,258</b>	<b>29,105</b>
<b>Acreeedores de seguros y fianzas</b>	<b>1,411,443</b>	<b>2,152,051</b>
<b>Depósitos de primas</b>	<b>552,438</b>	<b>429,010</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>22,637,905</b>	<b>22,669,009</b>
<b>Reservas técnicas</b>		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	350,772	275,689
Reservas de riesgo en curso	7,516,720	6,030,135
<b>Subtotal</b>	<b>7,867,492</b>	<b>6,305,824</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	20,407,261	26,738,031
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>969,574,870</b>	<b>862,118,245</b>
<b>PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>		
Capital pagado	39,000,000	39,000,000
Reservas patrimoniales	23,119,085	9,903,588
Superávit por revaluación	646,078	666,545
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,866,032	6,751,855
Resultados del ejercicio	7,076,044	5,013,301
	<b>78,707,239</b>	<b>61,335,289</b>
Interés minoritario	352,615	311,539
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>79,059,854</b>	<b>61,646,828</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1,048,634,724</b>	<b>923,765,073</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>1,292,870,260</b>	<b>1,053,862,144</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>3,067,964,411</b>	<b>3,872,219,809</b>



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**  
**BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS**  
**ENERO-MARZO, 2023-2022**  
(Valores en miles DOP)

	ENE.-MAR. 2023	ENE.-MAR. 2022
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	1,111,755	320,492
Intereses por fondos interbancarios	-	2,250
Intereses por cartera de créditos	13,169,576	9,824,541
Intereses por inversiones	5,943,895	4,749,985
Ganancias en venta de inversiones	4,148,169	965,772
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	3,237,236	2,545,253
<b>Subtotal</b>	<b>27,610,631</b>	<b>18,408,293</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(5,483,649)	(2,001,451)
Intereses por financiamientos	(1,821,990)	(874,362)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,664)	(4)
Siniestros y obligaciones contractuales	(2,302,518)	(1,677,277)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(73,372)	(35,161)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(391,911)	(300,987)
<b>Subtotal</b>	<b>(10,078,104)</b>	<b>(4,889,242)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>		
Derivados	-	(900,137)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>17,532,527</b>	<b>12,618,914</b>
Provisiones para cartera de créditos	(100,251)	(1,374,634)
Provisiones para inversiones	-	(3,500)
	<b>(100,251)</b>	<b>(1,378,134)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>17,432,276</b>	<b>11,240,780</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(142,501)</b>	<b>424,037</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	4,171,199	3,156,161
Comisiones por cambio	1,494,294	2,169,939
Ingresos diversos	1,250,452	868,331
<b>Subtotal</b>	<b>6,915,945</b>	<b>6,194,431</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(615,217)	(551,329)
Comisiones por cambio	(16,695)	(40,458)
Gastos diversos	(1,220,283)	(1,053,642)
<b>Subtotal</b>	<b>(1,852,195)</b>	<b>(1,645,429)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>22,353,525</b>	<b>16,213,819</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(7,669,254)	(6,600,294)
Servicios de terceros	(1,270,048)	(902,187)
Depreciaciones y amortizaciones	(542,393)	(506,142)
Otras provisiones	(69,024)	(41,246)
Otros gastos	(5,138,102)	(3,300,411)
<b>Subtotal</b>	<b>(14,688,821)</b>	<b>(11,350,280)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>7,664,704</b>	<b>4,863,539</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	738,558	817,870
Otros gastos	(473,183)	(263,886)
<b>Subtotal</b>	<b>265,375</b>	<b>553,984</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>7,930,079</b>	<b>5,417,523</b>
Impuesto sobre la renta	(844,224)	(394,275)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>7,085,855</b>	<b>5,023,248</b>
<b>ATRIBUIBLE A:</b>		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	7,076,044	5,013,301
Interés minoritario	9,811	9,947



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**  
**BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS**  
**ENE. - MAR. 2023 vs. ENE. - MAR. 2022**  
 (Valores en miles DOP)

	ENE.-MAR. 2023	ENE.-MAR. 2022
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	14,081,289	9,967,474
Otros ingresos financieros cobrados	10,087,400	5,715,753
Otros ingresos operacionales cobrados	6,595,548	5,612,306
Primas cobradas	3,297,118	2,525,139
Aumento por seguros y fianzas	(1,186,639)	(1,060,469)
Intereses pagados por captaciones	(5,048,507)	(1,887,028)
Intereses pagados por financiamientos	(1,266,361)	(665,358)
Gastos generales y administrativos pagados	(14,073,185)	(10,797,650)
Otros gastos operacionales pagados	(1,848,620)	(1,645,429)
Impuesto sobre la renta pagado	(570,081)	(353,975)
Siniestros y obligaciones contractuales	(2,302,518)	(1,677,277)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	1,138,168	(121,219)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>8,903,612</b>	<b>5,612,267</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento en inversiones	(41,478,741)	(7,593,335)
Créditos otorgados	(54,102,035)	(51,498,233)
Créditos cobrados	40,051,814	39,470,671
Interbancarios otorgados	-	(6,800,000)
Interbancarios cobrados	-	6,800,000
Inmuebles para la venta y alquiler considerado como inversión	(127,017)	(872)
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(785,684)	(516,094)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	12,440	89,862
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	355,291	94,906
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(56,073,932)</b>	<b>(19,953,095)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	8,822,958,033	2,264,480,023
Devolución de captaciones	(8,798,209,963)	(2,268,962,295)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	(5,399,213)	53,628,993
Operaciones de fondos pagados	(12,957,936)	(45,331,266)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>6,390,921</b>	<b>3,815,455</b>
<b>DISMINUCION NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(40,779,399)</b>	<b>(10,525,373)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>285,260,942</b>	<b>195,140,239</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>244,481,543</b>	<b>184,614,866</b>



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**  
**BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS**  
**ENE. - MAR. 2023 vs. ENE. - MAR. 2022**  
 (Valores en miles DOP)

	ENE.-MAR. 2023	ENE.-MAR. 2022
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	7,085,855	5,023,248
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	100,251	1,374,634
Inversiones	-	3,500
Rendimientos por cobrar	69,024	38,161
Otras provisiones	-	3,085
Aumento reservas matemáticas y técnicas	73,372	35,161
Depreciaciones y amortizaciones	546,612	511,384
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(6,342)	(3,683)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(45,123)	(30,027)
Ingresos por recuperación de créditos castigados con bienes recibidos	(46,991)	-
Efecto fluctuación cambiaria, neto	(177,896)	(1,006,162)
Efecto de fluctuación cambiaria en derivados	-	900,137
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	3,575	11,941
Participación patrimonial en otras empresas	(147,385)	(105,404)
Amortización de descuento cartera de créditos	(2,726)	-
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Rendimientos por cobrar	(197,316)	(179,809)
Deudores por aceptaciones	37,282	25,884
Cuentas por cobrar	(140,756)	100,160
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	(28,576)	147,280
Cargos diferidos	4,264,791	(615,899)
Intangibles	28,747	(6,820)
Activos diversos	(405,183)	(245,571)
Intereses por pagar	990,771	311,486
Aceptaciones en circulación	(37,282)	(25,884)
Acreedores de seguros y fianzas	(1,050,886)	(993,474)
Depósitos de primas	59,882	(20,114)
Otros pasivos	(2,326,246)	125,061
Reservas técnicas	256,158	233,992
<b>Total de ajustes</b>	<u>1,817,757</u>	<u>589,019</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades en operación</b>	<u><u>8,903,612</u></u>	<u><u>5,612,267</u></u>



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,**  
**BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO**  
**ENE. - MAR. 2023 vs. ENE. - MAR. 2022**  
**(VALORES EN MILES DOP)**

	Capital Pagado	Reservas Patrimoniales	Superávit por Revaluación	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Patrimonio antes de interés minoritario	Interés minoritario	Total Patrimonio
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	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)	-	-	-
Reinversión de dividendos, Ley No. 1-22	29,000,000	(29,000,000)	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	5,013,301	5,013,301	9,947	5,023,248
<b>Saldos al 31 de marzo de 2022</b>	<b>39,000,000</b>	<b>9,903,588</b>	<b>666,545</b>	<b>6,751,855</b>	<b>5,013,301</b>	<b>61,335,289</b>	<b>311,539</b>	<b>61,646,828</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	39,000,000	23,119,085	646,078	55,700	8,810,332	71,631,195	342,804	71,973,999
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	8,810,332	(8,810,332)	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	7,076,044	7,076,044	9,811	7,085,855
<b>Saldos al 31 de marzo de 2023</b>	<b>39,000,000</b>	<b>23,119,085</b>	<b>646,078</b>	<b>8,866,032</b>	<b>7,076,044</b>	<b>78,707,239</b>	<b>352,615</b>	<b>79,059,854</b>

