

	MARZO 2024	MARZO 2023
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	197,656,331	220,695,035
Inversiones		
Disponibles para la venta	376,850,266	347,998,905
Mantenidas hasta el vencimiento	20,985,086	21,444,489
Provisiones para inversiones	(243,188)	(253,007)
Subtotal	397,592,164	369,190,387
Cartera de créditos		
Vigentes	518,846,592	423,097,472
Reestructurada	12,817,069	8,363,569
En mora (de 31 a 90 días)	315,858	340,722
Vencida (más de 90 días)	2,978,464	1,937,143
Cobranza judicial	71,452	37,653
Rendimientos por cobrar	4,837,581	3,775,500
Provisiones para créditos	(17,341,010)	(21,878,314)
Subtotal	522,526,006	415,673,745
Deudores por aceptaciones	252,768	14,258
Derechos en fideicomiso	218,299	-
Cuentas por cobrar	9,422,760	7,629,428
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	313,275	37,619
Participaciones en otras sociedades		
Asociadas	2,079,635	1,835,180
Provisiones	(44,721)	(33,641)
Subtotal	2,034,914	1,801,539
Propiedades, muebles y equipos, neto	15,632,915	14,185,155
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	5,951,684	5,438,951
Otros activos		
Cargos diferidos	24,080,658	11,994,261
Intangibles	606,510	976,950
Activos diversos	1,059,684	997,396
Subtotal	25,746,852	13,968,607
TOTAL DE ACTIVOS	1,177,347,968	1,048,634,724



	MARZO 2024	MARZO 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS:		
Depósitos del público		
A la vista	189,453,660	157,368,757
De ahorro	355,148,312	325,780,824
A plazo	291,916,178	301,856,847
Intereses por pagar	940,337	921,456
Subtotal	837,458,487	785,927,884
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	57,392,368	40,756,110
Intereses por pagar	293,528	209,933
Subtotal	57,685,896	40,966,043
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	47,698,551	19,992,261
De entidades financieras del país	708,926	-
De entidades financieras del exterior	71,203,260	65,222,616
Otros financiamientos	7,974,875	2,668,870
Intereses por pagar	2,624,284	1,906,399
Subtotal	130,209,896	89,790,146
Aceptaciones en circulación	252,768	14,258
Acreeedores de seguros y fianzas	1,772,160	1,411,443
Depósitos de primas	595,354	552,438
Otros pasivos	24,279,062	22,637,905
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	349,443	350,772
Reservas de riesgo en curso	10,073,888	7,516,720
Subtotal	10,423,331	7,867,492
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	20,410,939	20,407,261
TOTAL DE PASIVOS	1,083,087,893	969,574,870
PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		
Capital pagado	39,000,000	39,000,000
Reservas patrimoniales	37,819,093	23,119,085
Superávit por revaluación	643,474	646,078
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	9,855,706	8,866,032
Resultados del ejercicio	6,796,441	7,076,044
	94,114,714	78,707,239
Interés minoritario	145,361	352,615
TOTAL PATRIMONIO NETO	94,260,075	79,059,854
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	1,177,347,968	1,048,634,724
Cuentas contingentes	1,605,305,102	1,292,870,260
Cuentas de orden	2,105,984,475	3,067,964,411



[Handwritten signature]



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS
ENERO- MARZO, 2024-2023
 (Valores en miles DOP)

	ENE.-MAR. 2024	ENE.-MAR. 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	1,595,786	1,111,755
Intereses por cartera de créditos	17,003,907	13,169,576
Intereses por inversiones	5,391,178	5,943,895
Ganancias en venta de inversiones	2,696,572	4,148,169
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	4,309,334	3,237,236
Subtotal	30,996,777	27,610,631
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(7,319,327)	(5,483,649)
Intereses por financiamientos	(2,368,506)	(1,821,990)
Pérdidas en venta de inversiones	-	(4,664)
Siniestros y obligaciones contractuales	(3,054,861)	(2,302,518)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(289,216)	(73,372)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(475,397)	(391,911)
Subtotal	(13,507,307)	(10,078,104)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17,489,470	17,532,527
Provisiones para cartera de créditos	(856,800)	(100,251)
MARGEN FINANCIERO NETO	16,632,670	17,432,276
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(204,308)	(142,501)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	5,083,239	4,171,199
Comisiones por cambio	1,193,845	1,494,294
Ingresos diversos	1,210,839	1,250,452
Subtotal	7,487,923	6,915,945
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(602,031)	(615,217)
Comisiones por cambio	(41,720)	(16,695)
Gastos diversos	(1,330,350)	(1,220,283)
Subtotal	(1,974,101)	(1,852,195)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	21,942,184	22,353,525
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(8,047,293)	(7,669,254)
Servicios de terceros	(1,468,596)	(1,270,048)
Depreciaciones y amortizaciones	(624,566)	(542,393)
Otras provisiones	(49,799)	(69,024)
Otros gastos	(4,726,843)	(5,138,102)
Subtotal	(14,917,097)	(14,688,821)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	7,025,087	7,664,704
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	883,783	738,558
Otros gastos	(515,408)	(473,183)
Subtotal	368,375	265,375
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	7,393,462	7,930,079
Impuesto sobre la renta	(592,134)	(844,224)
RESULTADO DEL EJERCICIO	6,801,328	7,085,855
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	6,796,441	7,076,044
Interés minoritario	4,887	9,811



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
ENE.- MAR. 2024 vs. ENE.-MAR. 2023
(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
Saldo al 1 de enero de 2023	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
Saldos al 31 de marzo de 2023	39,000,000	23,119,085	646,078	8,866,032	7,076,044	78,707,239	352,615	79,059,854
Saldo al 31 de diciembre de 2023	39,000,000	37,819,093	643,474	55,700	9,800,006	87,318,273	281,254	87,599,527
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	9,800,006	(9,800,006)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo al interés minoritario	-	-	-	-	-	-	(106,843)	(106,843)
Disminución de participación minoritaria	-	-	-	-	-	-	(33,937)	(33,937)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	6,796,441	6,796,441	4,887	6,801,328
Saldos al 31 de marzo de 2024	39,000,000	37,819,093	643,474	9,855,706	6,796,441	94,114,714	145,361	94,260,075






BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. -MAR. 2024 vs. ENE. -MAR. - 2023
(Valores en miles DOP)

	ENE.-MAR. 2024	ENE.-MAR. 2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	16,335,676	14,081,289
Otros ingresos financieros cobrados	9,758,671	10,087,400
Otros ingresos operacionales cobrados	7,387,329	6,595,548
Primas cobradas	4,152,913	3,297,118
Aumento por seguros y fianzas	(1,012,030)	(1,186,639)
Intereses pagados por captaciones	(7,136,346)	(5,048,507)
Intereses pagados por financiamientos	(2,396,941)	(1,266,361)
Gastos generales y administrativos pagados	(14,238,414)	(14,073,185)
Otros gastos operacionales pagados	(1,970,190)	(1,848,620)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,303,539)	(570,081)
Siniestros y obligaciones contractuales	(3,054,861)	(2,302,518)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(192,455)	1,138,168
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	6,329,813	8,903,612
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	(65,802,726)	15,833,813
Créditos otorgados	(68,852,639)	(54,102,035)
Créditos cobrados	42,101,806	40,051,814
Adquisición de participación minoritaria	(33,937)	-
Inmuebles para la venta y alquiler considerado como inversión	(16,364)	(127,017)
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(538,976)	(785,684)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	85,678	12,440
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	83,261	355,291
Efectivo neto provisto por (usado) en las actividades de inversión	(92,973,897)	1,238,622
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	2,383,960,265	8,822,958,033
Devolución de captaciones	(2,352,445,941)	(8,798,209,963)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	20,939,533	11,395,369
Operaciones de fondos pagados	(25,256,002)	(12,957,936)
Devolución de obligaciones subordinadas	-	(16,794,582)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(106,843)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	27,091,012	6,390,921
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(59,553,072)	16,533,155
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	257,209,403	204,161,880
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	197,656,331	220,695,035



[Handwritten signature]



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS
ENE. -MAR. 2024 vs. ENE. -MAR. - 2023
(Valores en miles DOP)

	ENE.-MAR. 2024	ENE.-MAR. 2023
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	6,801,328	7,085,855
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	856,800	100,251
Rendimientos por cobrar	49,799	69,024
Aumento reservas matemáticas y técnicas	289,216	73,372
Depreciaciones y amortizaciones	628,884	546,612
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(3,057)	(6,342)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(29,073)	(45,123)
Ingresos por recuperación de créditos castigados con bienes recibidos	(50,193)	(46,991)
Participación patrimonial en otras empresas	(181,416)	(147,385)
Amortización de descuento cartera de créditos	(669)	(2,726)
Efecto fluctuación cambiaria, neto	103,714	(177,896)
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	3,911	3,575
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	57,356	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(592,427)	(197,316)
Deudores por aceptaciones	(67,862)	37,282
Cuentas por cobrar	(663,356)	(140,756)
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	(7,419)	(28,576)
Cargos diferidos	4,420,408	4,264,791
Intangibles	(30,979)	28,747
Activos diversos	(68,666)	(405,183)
Intereses por pagar	121,631	990,771
Aceptaciones en circulación	67,862	(37,282)
Acreedores de seguros y fianzas	(1,103,104)	(1,050,886)
Depósitos de primas	(156,421)	59,882
Otros pasivos	(4,682,925)	(2,326,246)
Reservas técnicas	566,471	256,158
Total de ajustes	(471,515)	1,817,757
Efectivo neto provisto por las actividades en operación	6,329,813	8,903,612



[Handwritten signature]