

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA - BANCO MÚLTIPLE Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
COMPARATIVO JUNIO, 2024-2023
 (Valores en miles DOP)

	JUNIO 2024	JUNIO 2023
ACTIVOS:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	177,302,007	289,860,384
Inversiones		
Disponibles para la venta	412,673,940	361,392,072
Mantenidas hasta el vencimiento	20,157,227	17,427,037
Provisiones para inversiones	(236,242)	(257,179)
Subtotal	432,594,925	378,561,930
Cartera de créditos		
Vigentes	531,360,069	451,504,346
Reestructurada	13,519,749	10,867,121
En mora (de 31 a 90 días)	345,639	248,679
Vencida (más de 90 días)	3,292,417	2,376,055
Cobranza judicial	146,938	27,454
Rendimientos por cobrar	4,881,489	3,805,260
Provisiones para créditos	(16,849,318)	(20,612,813)
Subtotal	536,696,983	448,216,102
Deudores por aceptaciones	224,770	103,326
Derechos en fideicomiso	200,002	-
Cuentas por cobrar	10,463,315	8,622,610
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	207,749	55,366
Participaciones en otras sociedades		
Asociadas	2,679,876	1,955,122
Provisiones	(128,640)	(29,668)
Subtotal	2,551,236	1,925,454
Propiedades, muebles y equipos, neto	23,612,330	14,670,585
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	5,795,820	5,712,832
Otros activos		
Cargos diferidos	25,465,865	12,412,598
Intangibles	536,169	894,383
Activos diversos	1,138,329	1,643,810
Subtotal	27,140,363	14,950,791
TOTAL DE ACTIVOS	1,216,789,500	1,162,679,380



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA - BANCO MÚLTIPLE Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
COMPARATIVO JUNIO, 2024-2023
 (Valores en miles DOP)

	JUNIO 2024	JUNIO 2023
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS:		
Depósitos del público		
A la vista	215,999,392	171,855,982
De ahorro	344,396,501	332,780,387
A plazo	296,526,741	372,222,185
Intereses por pagar	863,479	934,530
Subtotal	857,786,113	877,793,084
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior		
De entidades financieras del país	55,669,190	46,927,962
Intereses por pagar	353,103	299,728
Subtotal	56,022,293	47,227,690
Fondos tomados a préstamo		
Del Banco Central	41,129,461	35,625,628
De entidades financieras del país	571,077	447,333
De entidades financieras del exterior	78,388,446	62,102,349
Otros financiamientos	8,046,313	4,333,126
Intereses por pagar	1,848,601	1,610,438
Subtotal	129,983,898	104,118,874
Aceptaciones en circulación	224,770	103,326
Acreedores de seguros y fianzas	1,911,059	2,477,415
Depósitos de primas	741,603	677,057
Otros pasivos	28,652,466	25,296,024
Reservas técnicas		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	371,381	327,577
Reservas de riesgo en curso	10,560,729	7,961,934
Subtotal	10,932,110	8,289,511
Obligaciones asimilables de capital		
Obligaciones subordinadas	20,952,708	20,355,840
TOTAL DE PASIVOS	1,107,207,020	1,086,338,821
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	8,464,499	646,078
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	9,855,706	55,700
Resultados del ejercicio	14,312,437	13,158,501
	109,451,735	75,979,364
Interés minoritario	130,745	361,195
TOTAL PATRIMONIO NETO	109,582,480	76,340,559
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	1,216,789,500	1,162,679,380
Cuentas contingentes	1,723,338,013	1,342,400,974
Cuentas de orden	2,142,944,080	4,781,476,416



Handwritten signature and date in blue ink.

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

	ENE.-JUN. 2024	ENE.-JUN. 2023
Ingresos financieros		
Intereses por disponibilidades	2,541,449	2,554,251
Intereses por fondos interbancarios	-	5,712
Intereses por cartera de créditos	35,016,150	27,848,507
Intereses por inversiones	12,000,213	12,145,211
Ganancias en venta de inversiones	5,930,555	4,657,721
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	10,331,097	8,631,840
Subtotal	65,819,464	55,843,242
Gastos financieros		
Intereses por captaciones	(15,050,036)	(12,533,293)
Intereses por financiamientos	(4,599,990)	(3,720,492)
Pérdidas en venta de inversiones	-	(4,664)
Siniestros y obligaciones contractuales	(7,377,504)	(6,580,177)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(577,398)	(234,482)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(1,152,417)	(999,566)
Subtotal	(28,757,345)	(24,072,674)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37,062,119	31,770,568
Provisiones para cartera de créditos	(2,106,800)	(250,251)
MARGEN FINANCIERO NETO	34,955,319	31,520,317
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(87,995)	(43,142)
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios	10,395,691	8,599,806
Comisiones por cambio	2,981,057	3,127,924
Ingresos diversos	2,618,023	2,538,935
Subtotal	15,994,771	14,266,665
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios	(1,393,180)	(1,230,638)
Comisiones por cambio	(96,767)	(47,836)
Gastos diversos	(2,818,657)	(2,555,002)
Subtotal	(4,308,604)	(3,833,476)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	46,553,491	41,910,364
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal	(16,796,072)	(14,663,433)
Servicios de terceros	(3,128,418)	(2,688,372)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,286,666)	(1,096,203)
Otras provisiones	(124,483)	(157,082)
Otros gastos	(9,607,579)	(8,952,965)
Subtotal	(30,943,218)	(27,558,055)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	15,610,273	14,352,309
Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos	1,670,561	1,684,003
Otros gastos	(1,307,932)	(1,072,850)
Subtotal	362,629	611,153
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	15,972,902	14,963,462
Impuesto sobre la renta	(1,651,119)	(1,786,570)
RESULTADO DEL EJERCICIO	14,321,783	13,176,892
ATRIBUIBLE A:		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	14,312,437	13,158,501
Interés minoritario	9,346	18,391



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

	ENE.-JUN. 2024	ENE.-JUN. 2023
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	34,096,533	29,663,573
Otros ingresos financieros cobrados	19,211,032	16,798,268
Otros ingresos operacionales cobrados	16,023,930	14,203,002
Primas cobradas	10,320,925	8,816,341
Aumento por seguros y fianzas	(1,329,554)	(467,413)
Intereses pagados por captaciones	(14,884,338)	(11,995,282)
Intereses pagados por financiamientos	(4,866,344)	(3,460,824)
Gastos generales y administrativos pagados	(29,523,434)	(26,296,333)
Otros gastos operacionales pagados	(4,300,688)	(3,826,347)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,000,361)	(1,131,829)
Siniestros y obligaciones contractuales	(7,377,504)	(6,580,177)
Cobros diversos por actividades de operación	2,250,478	1,324,506
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	16,620,675	17,047,485
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	(99,447,717)	6,454,640
Créditos otorgados	(129,697,009)	(159,449,857)
Créditos cobrados	87,486,936	112,825,022
Interbancarios otorgados	-	(390,000)
Interbancarios cobrados	-	390,000
Inmuebles para la venta y alquiler considerado como inversión	(20,378)	(142,913)
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(1,278,779)	(1,702,110)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	59,229	12,779
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	539,830	433,242
Compra de participaciones en otras sociedades	(487,300)	-
Dividendos recibidos en otras sociedades	69,484	45,935
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(142,775,704)	(41,523,262)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	6,800,254,479	6,975,977,022
Devolución de captaciones	(6,750,058,849)	(6,853,204,974)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	56,335,067	70,349,607
Operaciones de fondos pagados	(60,123,209)	(57,342,460)
Devolución de obligaciones subordinadas	-	(16,794,582)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(159,855)	(8,810,332)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	46,247,633	110,174,281
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(79,907,396)	85,698,504
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	257,209,403	204,161,880
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	177,302,007	289,860,384



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA - BANCO MÚLTIPLE Y SUBSIDIARIAS
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
 ENE.- JUN. 2024 vs. ENE.- JUN. 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)	-	-	-
Dividendos declarados- efectivo pagado al Estado dominicano	-	-	-	(8,810,332)	-	(8,810,332)	-	(8,810,332)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	13,158,501	13,158,501	18,391	13,176,892
Saldos al 30 de junio de 2023	39,000,000	23,119,085	646,078	55,700	13,158,501	75,979,364	361,195	76,340,559
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	-	-	-	-	-	-	(126,928)	(126,928)
Disminución de participación minoritaria	-	-	-	-	-	-	(32,927)	(32,927)
Ajustes por superávit activos revaluados	-	-	7,821,025	-	-	7,821,025	-	7,821,025
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	14,312,437	14,312,437	9,346	14,321,783
Saldos al 30 de junio de 2024	39,000,000	37,819,093	8,464,499	9,855,706	14,312,437	109,451,735	130,745	109,582,480

