

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

	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022
<b>ACTIVOS:</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>348,452,578</b>	<b>223,103,218</b>
<b>Inversiones</b>		
Disponibles para la venta	270,146,149	377,876,288
Mantenidas hasta su vencimiento	17,389,571	17,031,464
Provisiones para inversiones	(262,991)	(240,547)
<b>Subtotal</b>	<b>287,272,729</b>	<b>394,667,205</b>
<b>Cartera de créditos</b>		
Vigentes	480,802,252	409,758,532
Reestructurada	11,106,990	7,038,810
En mora (de 31 a 90 días)	256,610	242,993
Vencida (más de 90 días)	2,620,687	2,176,725
Cobranza judicial	20,439	149,539
Rendimientos por cobrar	4,085,950	4,737,558
Provisiones para créditos	(19,293,905)	(24,520,478)
<b>Subtotal</b>	<b>479,599,023</b>	<b>399,583,679</b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>232,998</b>	<b>48,531</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>7,776,729</b>	<b>5,690,050</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>66,525</b>	<b>534,505</b>
<b>Participaciones en otras sociedades</b>		
Asociadas	1,719,629	1,552,207
Provisiones	(24,372)	(35,742)
<b>Subtotal</b>	<b>1,695,257</b>	<b>1,516,465</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>15,463,207</b>	<b>14,542,698</b>
<b>Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler</b>	<b>5,848,339</b>	<b>5,288,202</b>
<b>Otros activos</b>		
Cargos diferidos	23,774,815	11,801,046
Intangibles	785,000	1,205,637
Activos diversos	756,162	706,618
<b>Subtotal</b>	<b>25,315,977</b>	<b>13,713,301</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,171,723,362</b>	<b>1,058,687,854</b>



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

	SEPTIEMBRE 2023	SEPTIEMBRE 2022
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS:</b>		
<b>Depósitos del público</b>		
A la vista	151,936,540	167,622,657
De ahorro	343,730,936	308,155,166
A plazo	374,788,921	335,932,121
Intereses por pagar	1,023,468	727,948
<b>Subtotal</b>	<b>871,479,865</b>	<b>812,437,892</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>		
De entidades financieras del país	46,872,647	21,493,649
Intereses por pagar	258,003	94,667
<b>Subtotal</b>	<b>47,130,650</b>	<b>21,588,316</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>		
Del Banco Central	35,805,113	28,860,568
De entidades financieras del país	578,164	500,000
De entidades financieras del exterior	64,517,431	51,062,025
Otros financiamientos	4,037,578	3,869,175
Intereses por pagar	1,984,284	901,028
<b>Subtotal</b>	<b>106,922,570</b>	<b>85,192,796</b>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<b>232,998</b>	<b>48,531</b>
<b>Acreeedores de seguros y fianzas</b>	<b>2,138,761</b>	<b>1,993,158</b>
<b>Depósitos de primas</b>	<b>689,096</b>	<b>443,605</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>31,109,165</b>	<b>28,606,371</b>
<b>Reservas técnicas</b>		
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	294,991	330,900
Reservas de riesgo en curso	8,563,210	6,796,198
<b>Subtotal</b>	<b>8,858,201</b>	<b>7,127,098</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>		
Obligaciones subordinadas	20,446,242	36,505,035
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>1,089,007,548</b>	<b>993,942,802</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	643,775	666,545
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700	55,700
Resultados del ejercicio	19,632,100	14,790,538
	<b>82,450,660</b>	<b>64,416,371</b>
Interés minoritario	265,154	328,681
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>82,715,814</b>	<b>64,745,052</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1,171,723,362</b>	<b>1,058,687,854</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>1,501,507,921</b>	<b>1,157,863,257</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>5,773,064,731</b>	<b>4,007,594,305</b>



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

	ENE.-SEPT. 2023	ENE.-SEPT. 2022
<b>Ingresos financieros</b>		
Intereses por disponibilidades	4,296,301	1,764,590
Intereses por fondos interbancarios	5,712	11,199
Intereses por cartera de créditos	43,827,014	31,740,786
Intereses por inversiones	18,874,300	15,656,362
Ganancias en venta de inversiones	5,999,424	2,399,241
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	13,249,243	9,374,021
<b>Subtotal</b>	<b>86,251,994</b>	<b>60,946,199</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Intereses por captaciones	(20,231,379)	(9,969,203)
Intereses por financiamientos	(5,742,612)	(3,247,495)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,664)	(81)
Siniestros y obligaciones contractuales	(9,832,429)	(6,424,414)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(397,948)	(222,694)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(1,384,779)	(1,102,256)
<b>Subtotal</b>	<b>(37,593,811)</b>	<b>(20,966,143)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable</b>		
Derivados	-	(1,469,466)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>48,658,183</b>	<b>38,510,590</b>
Provisiones para cartera de créditos	(400,251)	(2,179,891)
Provisiones para inversiones	-	(3,500)
	<b>(400,251)</b>	<b>(2,183,391)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>48,257,932</b>	<b>36,327,199</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(358,231)</b>	<b>(424,186)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	13,405,016	10,033,733
Comisiones por cambio	5,183,053	4,843,548
Ingresos diversos	3,941,393	2,803,941
<b>Subtotal</b>	<b>22,529,462</b>	<b>17,681,222</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(1,896,404)	(1,723,365)
Comisiones por cambio	(100,880)	(86,998)
Gastos diversos	(3,845,120)	(3,217,867)
<b>Subtotal</b>	<b>(5,842,404)</b>	<b>(5,028,230)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>64,586,759</b>	<b>48,556,005</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(22,953,631)	(19,719,485)
Servicios de terceros	(4,162,854)	(3,155,185)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,716,944)	(1,549,800)
Otras provisiones	(284,575)	(117,585)
Otros gastos	(13,768,818)	(8,973,259)
<b>Subtotal</b>	<b>(42,886,822)</b>	<b>(33,515,314)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>21,699,937</b>	<b>15,040,691</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>		
Otros ingresos	2,476,246	2,772,410
Otros gastos	(1,897,351)	(1,668,922)
<b>Subtotal</b>	<b>578,895</b>	<b>1,103,488</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>22,278,832</b>	<b>16,144,179</b>
Impuesto sobre la renta	(2,622,834)	(1,326,098)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>19,655,998</b>	<b>14,818,081</b>
<b>ATRIBUIBLE A:</b>		
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	19,632,100	14,790,538
Interés minoritario	23,898	27,543



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

	ENE.-SEPT. 2023	ENE.-SEPT. 2022
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	46,954,145	32,340,943
Otros ingresos financieros cobrados	24,618,521	16,586,056
Otros ingresos operacionales cobrados	22,199,956	15,580,979
Primas cobradas	13,445,783	9,368,502
Aumento por seguros y fianzas	(786,056)	(1,386,890)
Intereses pagados por captaciones	(19,646,155)	(9,308,502)
Intereses pagados por financiamientos	(5,109,098)	(2,796,673)
Gastos generales y administrativos pagados	(40,872,660)	(31,832,200)
Otros gastos operacionales pagados	(5,831,481)	(5,028,230)
Impuesto sobre la renta pagado	(11,519,151)	(1,375,740)
Siniestros y obligaciones contractuales	(9,832,429)	(6,424,414)
Cobros diversos por actividades de operación	6,955,355	7,417,637
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>20,576,730</b>	<b>23,141,468</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Aumento en inversiones	17,336,523	(62,590,942)
Créditos otorgados	(211,390,389)	(167,089,175)
Créditos cobrados	133,387,192	110,580,089
Interbancarios otorgados	(390,000)	(7,700,000)
Interbancarios cobrados	390,000	7,700,000
Adquisición de participación minoritaria	(44,364)	(173)
Inmuebles para la venta y alquiler considerado como inversión	(169,179)	(54,607)
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(3,284,424)	(2,301,021)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	62,821	31,790
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	540,643	577,805
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(63,561,177)</b>	<b>(120,846,234)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	9,570,283,097	6,961,749,107
Devolución de captaciones	(9,453,968,521)	(6,853,672,354)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	34,584,999	114,388,499
Operaciones de fondos pagados	(35,855,976)	(102,720,521)
Emisión de obligaciones subordinadas	-	10,000,000
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(8,867,516)	(4,076,986)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>106,176,083</b>	<b>125,667,745</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>63,191,636</b>	<b>27,962,979</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>285,260,942</b>	<b>195,140,239</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>348,452,578</b>	<b>223,103,218</b>





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

	<b>ENE.-SEPT. 2023</b>	<b>ENE.-SEPT. 2022</b>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	19,655,998	14,818,081
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	400,251	2,179,891
Inversiones	-	3,500
Rendimientos por cobrar	284,575	114,500
Otras provisiones	-	3,085
Aumento reservas matemáticas y técnicas	397,948	222,694
Depreciaciones y amortizaciones	1,729,587	1,565,529
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	2,997	(28,436)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(121,481)	(77,850)
Ingresos por recuperación de créditos castigados con bienes recibidos	(133,119)	(305,013)
Pérdida por deterioro de propiedades, muebles y equipos	238,225	-
Efecto fluctuación cambiaria, neto	28,725	(1,676,057)
Amortización costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	10,923	43,370
Participación patrimonial en otras empresas	(475,393)	(331,677)
Amortización de descuento cartera de créditos	(23,666)	(178,790)
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Rendimientos por cobrar	(1,401,755)	(996,842)
Deudores por aceptaciones	(181,458)	6,458
Cuentas por cobrar	(288,057)	(40,731)
Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler	(401,038)	149,666
Cargos diferidos	(7,515,763)	1,054,856
Intangibles	(34,480)	(27,023)
Activos diversos	(166,071)	(199,819)
Intereses por pagar	1,218,738	1,068,153
Aceptaciones en circulación	181,458	(6,458)
Acreedores de seguros y fianzas	(323,568)	(1,152,367)
Depósitos de primas	196,540	(5,519)
Otros pasivos	6,374,323	6,070,534
Reservas técnicas	922,291	867,733
<b>Total de ajustes</b>	<b>920,732</b>	<b>8,323,387</b>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades en operación</b>	<b>20,576,730</b>	<b>23,141,468</b>



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO  
ENE. - SEPT. 2023 vs. ENE. -SEPT. 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>	<b>10,000,000</b>	<b>38,903,588</b>	<b>666,545</b>	<b>229,127</b>	<b>6,522,728</b>	<b>56,321,988</b>	<b>301,592</b>	<b>56,623,580</b>
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 al Estado Dominicano	-	-	-	(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)	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	14,790,538	14,790,538	27,543	14,818,081
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>39,000,000</b>	<b>9,903,588</b>	<b>666,545</b>	<b>55,700</b>	<b>14,790,538</b>	<b>64,416,371</b>	<b>328,681</b>	<b>64,745,052</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>39,000,000</b>	<b>23,119,085</b>	<b>646,078</b>	<b>55,700</b>	<b>8,810,332</b>	<b>71,631,195</b>	<b>342,804</b>	<b>71,973,999</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	8,810,332	(8,810,332)	-	-	-
Dividendos pagados en efectivo al interés minoritario	-	-	-	-	-	-	(57,184)	(57,184)
Disminución de participación minoritaria	-	-	-	-	-	-	(44,364)	(44,364)
Dividendo pagados en efectivo	-	-	-	(5,506,457)	-	(5,506,457)	-	(5,506,457)
Amortización deuda del Estado Dominicano	-	-	-	(3,303,875)	-	(3,303,875)	-	(3,303,875)
Ajuste por deterioro activos revaluados	-	-	(2,303)	-	-	(2,303)	-	(2,303)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	19,632,100	19,632,100	23,898	19,655,998
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>39,000,000</b>	<b>23,119,085</b>	<b>643,775</b>	<b>55,700</b>	<b>19,632,100</b>	<b>82,450,660</b>	<b>265,154</b>	<b>82,715,814</b>

