



# BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
BALANCE GENERAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020  
(VALORES EN RD\$)**

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Fondos disponibles</b>	
Caja	17,326,561,158
Banco Central	71,974,030,593
Bancos del país	102,881,808
Bancos del extranjero	21,424,585,677
Otras disponibilidades	195,879,325
Rendimientos por cobrar	197,780
	<b>111,023,736,141</b>
<b>Inversiones</b>	
Disponible para la venta	24,682,263,904
Otras inversiones en instrumentos de deuda	142,477,063,020
Rendimientos por cobrar	2,127,863,934
Provisión para inversiones	(4,529,280)
	<b>169,282,762,578</b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	323,957,420,690
Reestructurada	2,439,619,412
Vencida	3,169,745,939
Cobranza judicial	1,316,118,308
Rendimientos por cobrar	6,203,132,024
Provisiones para créditos	(15,814,258,080)
	<b>321,271,778,293</b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	
	<b>732,342,457</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	1,198,395,747
Rendimientos por cobrar	222,552
	<b>1,198,618,299</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,305,645,550
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,185,928,058)
	<b>1,119,719,492</b>
<b>Inversiones en acciones</b>	
Inversiones en acciones	15,048,848,819
Provisión por inversiones en acciones	(220,468,977)
	<b>14,828,359,842</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	18,666,708,696
Depreciación acumulada	(5,170,724,777)
	<b>11,495,983,919</b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	3,829,235,215
Intangibles	2,851,603,916
Activos diversos	619,429,799
Amortización acumulada	(801,983,223)
	<b>6,498,285,707</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>637,451,606,728</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	<b>39,005,145,987</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>3,112,080,516,068</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
A la vista	89,280,659,784
De ahorro	213,615,624,285
A plazo	48,201,124,621
Intereses por pagar	203,613,970
	<b>351,301,021,660</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	25,047,854,929
Intereses por pagar	2,640,829
	<b>25,050,495,758</b>
<b>Obligaciones con pacto de recompra de títulos</b>	
	<b>25,378,190,094</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	40,943,491
De instituciones financieras del exterior	23,493,195,947
Intereses por pagar	330,024,362
	<b>23,864,163,800</b>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	
	<b>732,342,457</b>
<b>Valores en circulación</b>	
Títulos y valores	128,472,656,872
Intereses por pagar	275,573,636
	<b>128,748,230,508</b>
<b>Otros pasivos</b>	
	<b>12,813,219,991</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	
Deuda subordinadas	27,365,319,713
Intereses por pagar	406,692,990
	<b>27,772,012,703</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>595,659,676,971</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	10,000,000,000
Otras reservas patrimoniales	22,879,263,517
Superávit por revaluación	888,824,757
Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para venta	64,261,724
Resultados acumulados ejercicios anteriores	208,847,194
Resultados del ejercicio	7,952,732,585
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>41,791,929,757</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>637,451,606,728</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	<b>39,005,145,987</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>3,112,080,516,068</b>

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1RO DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020  
(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	29,956,167,861
Intereses por inversiones	7,736,172,571
Ganancias por inversiones	5,819,511,143
	<b>43,511,851,575</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(6,913,677,835)
Pérdida por inversiones	(470,239,638)
Intereses y comisiones por financiamientos	(691,381,944)
	<b>(10,075,299,417)</b>
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>33,436,552,158</b>
Provisiones para cartera de créditos	(6,289,707,731)
Provisiones para inversiones	(100,000)
	<b>(6,289,807,731)</b>
<b>Margen financiero neto</b>	<b>27,146,744,427</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(899,438,808)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	7,065,788,529
Comisiones por cambio	2,487,663,690
Ingresos diversos	84,426,065
	<b>9,637,878,284</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(860,964,346)
Gastos diversos	(1,509,477,339)
	<b>(2,370,441,685)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(15,968,051,024)
Servicios de terceros	(2,476,924,375)
Depreciación y amortizaciones	(1,364,333,582)
Otras provisiones	(1,475,691,197)
Otros gastos	(5,692,356,424)
	<b>(26,977,356,602)</b>
<b>Resultados operacionales</b>	<b>6,537,385,616</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	3,151,355,556
Otros gastos	(1,546,007,562)
	<b>1,605,347,974</b>
<b>Resultados antes de impuesto</b>	<b>8,142,733,590</b>
Impuesto sobre la renta	(100,001,026)
<b>Resultados del ejercicio</b>	<b>7,952,732,565</b>

**Samuel Pereyra Rojas**  
Administrador General

**Henry V. Polanco Portes**  
Contralor