

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
BALANCE GENERAL  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(VALORES EN RDS)

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Fondos disponibles</b>	
Caja	9,736,824,655
Banco Central	81,469,305,145
Bancos del país	54,101,661
Bancos del extranjero	23,072,492,106
Otras disponibilidades	75,792,918
Rendimientos por cobrar	122,570
	<b>114,408,639,055</b>
<b>Inversiones</b>	
Disponible para la venta	51,065,533,618
Otras inversiones en instrumentos de deuda	281,396,252,160
Rendimientos por cobrar	4,343,160,251
Provisión para inversiones	(7,358,716)
	<b>336,797,587,313</b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	327,316,992,098
Reestructurada	24,372,446,161
Vencida	2,876,265,309
Cobranza judicial	1,885,405,758
Rendimientos por cobrar	4,393,195,106
Provisiones para créditos	(24,099,478,559)
	<b>336,744,825,873</b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>86,998,265</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	1,361,256,308
Rendimientos por cobrar	297,190
	<b>1,361,553,498</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,968,756,125
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(8,700,048,722)
	<b>268,707,403</b>
<b>Inversiones en acciones</b>	
Inversiones en acciones	18,064,566,830
Provisión por inversiones en acciones	(253,712,506)
	<b>17,810,854,324</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	16,795,023,955
Depreciación acumulada	(5,365,722,089)
	<b>11,429,301,866</b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	8,368,234,182
Intangibles	2,885,312,585
Activos diversos	228,096,072
Amortización acumulada	(1,379,130,442)
	<b>10,102,512,397</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>829,010,979,994</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>43,662,404,297</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>3,492,764,731,549</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
A la vista	163,116,803,311
De ahorro	270,289,105,829
A plazo	48,603,924,123
Intereses por pagar	151,533,470
	<b>482,161,366,733</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	25,423,536,296
Intereses por pagar	947,012
	<b>25,424,483,308</b>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<b>10,282,596,987</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	26,080,574,742
De instituciones financieras del exterior	10,088,804,063
Intereses por pagar	350,859,609
	<b>36,520,238,414</b>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<b>86,998,265</b>
<b>Valores en circulación</b>	
Títulos y valores	168,562,265,023
Intereses por pagar	213,050,481
	<b>168,775,315,504</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>19,479,217,584</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	
Deudas subordinadas	26,806,329,669
Intereses por pagar	333,972,380
	<b>27,140,302,049</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>769,870,518,844</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	10,000,000,000
Otras reservas patrimoniales	29,119,495,236
Superávit por revaluación	677,684,708
Ganancias (pérdidas) no realizada en inversiones disponibles para venta	2,496,296,240
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,378,141,723
Resultados del ejercicio	12,468,843,243
	<b>59,140,461,150</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>59,140,461,150</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>829,010,979,994</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	<b>43,662,404,297</b>
<b>Cuentas de orden</b>	<b>3,492,764,731,549</b>

Samuel Pereyra Rojas  
Administrador General

Henry V. Polanco Portes  
Contralor

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre 1994 y sus modificaciones.  
Esta publicación se hace de acuerdo con lo establecido en el Artículo 33 de la Ley Orgánica del Banco de Reservas Núm. 6133.

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1RO DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(VALORES EN RDS)

<b>Ingresos financieros</b>	
Interés y comisiones por créditos	28,539,574,278
Intereses por inversiones	15,376,386,190
Ganancias por inversiones	12,155,906,274
	<b>56,071,866,742</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(7,284,276,996)
Pérdida por inversiones	(1,780,173,714)
Intereses y comisiones por financiamientos	(1,069,996,275)
	<b>(10,134,446,985)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>45,937,419,757</b>
Provisiones para cartera de créditos	(7,626,960,734)
	<b>(7,626,960,734)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>38,310,459,023</b>
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(216,027,495)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	7,989,026,113
Comisiones por cambio	2,195,414,780
Ingresos diversos	14,004,903
	<b>10,198,445,796</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(1,394,314,254)
Gastos diversos	(1,070,533,406)
	<b>(2,464,847,660)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(16,111,766,311)
Servicios de terceros	(4,160,976,371)
Depreciación y Amortizaciones	(1,468,094,119)
Otras provisiones	(2,083,856,726)
Otros gastos	(7,234,393,915)
	<b>(31,059,087,442)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>14,768,942,222</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	4,045,453,053
Otros gastos	(5,651,424,129)
	<b>(1,605,971,076)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>13,162,971,146</b>
Impuesto sobre la renta	(694,127,903)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>12,468,843,243</b>

Samuel Pereyra Rojas  
Administrador General

Henry V. Polanco Portes  
Contralor

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento a la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre 1994 y sus modificaciones.

Esta publicación se hace de acuerdo con lo establecido en el Artículo 33 de la Ley Orgánica del Banco de Reservas Núm. 6133.