



# BANRESERVAS

El banco de todos los dominicanos

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 28 DE FEBRERO DE 2022  
(Valores en DOP)

## ACTIVOS

### Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	8,950,559,767
Banco Central	139,523,193,840
Bancos del país	81,391,312
Bancos del exterior	24,457,076,230
Equivalentes de efectivo	319,501,760
Rendimientos por cobrar	95,648,558
	<b>173,427,371,467</b>

### Inversiones

A valor razonable con cambios en el patrimonio	315,066,695,351
A costo amortizado	200,681
Provisiones para inversiones	(21,274,029)
	<b>315,045,622,003</b>

### Derivados y contratos de compraventa al contado

**90,925,986**

### Cartera de créditos

Vigente	367,231,955,665
Reestructurada	6,365,725,517
En mora (de 31 a 90 días)	223,048,682
Vencida (más de 90 días)	3,373,557,931
Cobranza judicial	361,819,754
Rendimientos por cobrar	4,136,830,393
Provisiones para créditos	(26,190,641,096)
	<b>355,502,296,846</b>

### Deudores por aceptaciones

**35,617,807**

### Cuentas por cobrar

**1,038,035,429**

### Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

**430,620,655**

### Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	18,005,318,709
Asociadas	1,578,506,997
Provisiones	(250,073,107)
	<b>19,333,752,599</b>

### Propiedades, muebles y equipos, neto

**11,508,705,522**

### Otros activos

Cargos diferidos	10,330,688,329
Intangibles	1,426,944,482
Activos diversos	557,587,639
	<b>12,315,220,450</b>

### TOTAL DE ACTIVOS

**888,728,168,764**

### Cuentas contingentes

**69,900,166,258**

### Cuentas de orden

**3,721,301,784,890**

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Depósitos del público

A la vista	181,006,289,337
De ahorro	299,579,104,338
A plazo	43,880,374,621
Intereses por pagar	116,870,614
	<b>524,582,638,910</b>

#### Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	17,509,564,281
Intereses por pagar	1,768,640
	<b>17,511,332,921</b>

### Derivados y contratos de compraventa al contado

**808,484,279**

### Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	31,147,616,620
De entidades financieras del exterior	45,397,711,073
Intereses por pagar	564,383,864
	<b>77,109,711,557</b>

### Aceptaciones en circulación

**35,617,807**

### Valores en circulación

Títulos y valores	165,198,624,426
Intereses por pagar	423,981,491
	<b>165,622,605,917</b>

### Otros pasivos

**16,504,925,810**

### Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	26,428,989,373
	<b>26,428,989,373</b>

### TOTAL DE PASIVOS

**828,604,306,574**

### PATRIMONIO NETO

Capital pagado	39,000,000,000
Reservas patrimoniales	9,903,587,994
Superávit por revaluación	666,544,658
Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones	
a valor razonable con cambios en el patrimonio	(690,328,697)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,311,913,727
Resultados del ejercicio	2,932,144,508
	<b>60,123,862,190</b>

### TOTAL PATRIMONIO NETO

**60,123,862,190**

### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

**888,728,168,764**

### Cuentas contingentes

**69,900,166,258**

### Cuentas de orden

**3,721,301,784,890**

**Samuel Pereyra Rojas**  
Administrador General

**Henry V. Polanco Portes**  
Contralor