



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Valores en DOP)**

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1RO DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Valores en DOP)**

ACTIVOS

Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	11,785,734,077
Banco Central	172,922,852,481
Bancos del país	326,596,925
Bancos del exterior	32,095,395,587
Equivalentes de efectivo	288,970,082
Rendimientos por cobrar	24,015,949
TOTAL	217,443,565,101

Inversiones

Disponibles para la venta	374,740,588,246
Mantenidas hasta su vencimiento	200,681
Provisiones para inversiones	(21,716,592)
TOTAL	374,719,072,335

Cartera de créditos

Vigente	414,295,570,417
Reestructurada	7,038,810,498
En mora (de 31 a 90 días)	242,993,145
Vencida (más de 90 días)	2,176,724,802
Cobranza judicial	149,538,709
Rendimientos por cobrar	4,740,176,993
Provisiones para créditos	(24,520,477,996)
TOTAL	404,123,336,568

Deudores por aceptaciones

48,531,206

Cuentas por cobrar

1,098,608,612

Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

534,505,473

Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	19,328,928,663
Asociadas	1,535,076,031
Provisiones	(254,573,107)
TOTAL	20,609,431,587

Propiedades, muebles y equipos, neto

12,465,456,938

Otros activos

Cargos diferidos	9,491,614,430
Intangibles	1,154,994,553
Activos diversos	373,613,996
TOTAL	11,020,222,979

TOTAL DE ACTIVOS

1,042,062,730,797

Cuentas contingentes

50,547,893,922

Cuentas de orden

3,790,020,671,739

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público

A la vista	168,843,089,204
De ahorro	308,580,974,590
A plazo	336,866,521,683
Intereses por pagar	727,948,083
TOTAL	815,018,533,560

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	21,493,649,148
Intereses por pagar	94,666,616
TOTAL	21,588,315,764

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	28,860,567,588
De entidades financieras del exterior	51,062,025,441
Intereses por pagar	900,720,490
TOTAL	80,823,313,519

Aceptaciones en circulación

48,531,206

Otros pasivos

23,661,631,057

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	36,506,035,234
TOTAL	36,506,035,234

TOTAL DE PASIVOS

977,646,360,340

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	39,000,000,000
Reservas patrimoniales	9,903,587,994
Superávit por revaluación	666,544,659
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700,246
Resultados del ejercicio	14,790,537,558
TOTAL PATRIMONIO NETO	64,416,370,457

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

1,042,062,730,797

Cuentas contingentes

50,547,893,922

Cuentas de orden

3,790,020,671,739

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	1,764,590,061
Intereses por fondos interbancarios	11,199,077
Intereses por cartera de créditos	31,841,413,536
Intereses por inversiones	14,387,201,557
Ganancias en venta de inversiones	2,369,625,943
TOTAL	50,374,030,174

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(10,050,386,395)
Intereses por financiamientos	(3,224,170,927)
Pérdidas en venta de inversiones	(80,882)
TOTAL	(13,274,638,204)

Resultado neto de activos financieros a valor razonable

Derivados	(1,469,465,650)
TOTAL	(1,469,465,650)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

35,629,926,320

Provisiones para cartera de créditos

(2,179,891,392)

Provisión para inversiones

(3,500,000)

(2,183,391,392)

MARGEN FINANCIERO NETO

33,446,534,928

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio

(765,275,327)

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	10,034,858,914
Comisiones por cambio	4,843,547,628
Ingresos diversos	83,253,305
TOTAL	14,961,659,847

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(1,832,491,825)
Comisiones por cambio	(86,997,756)
Gastos diversos	(1,277,778,504)
TOTAL	(3,197,268,085)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO

44,445,651,363

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(17,966,310,679)
Servicios de terceros	(3,429,101,373)
Depreciaciones y Amortizaciones	(1,403,781,961)
Otras provisiones	(117,584,521)
Otros gastos	(8,614,312,137)
TOTAL	(31,531,090,671)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

12,914,560,692

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	2,507,295,717
Otros gastos	(1,710,474,348)
TOTAL	796,821,369

Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades

2,000,576,039

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

15,711,958,100

Impuesto sobre la renta

(921,420,542)

RESULTADO DEL EJERCICIO

14,790,537,558

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.



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.