



# BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE MARZO DE 2021  
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS	
<b>Fondos disponibles</b>	
Caja	20,245,479,509
Banco Central	64,920,255,793
Bancos del país	22,724,061
Bancos del extranjero	19,298,424,564
Otras disponibilidades	46,967,295
Rendimientos por cobrar	104,989
	<u>104,533,956,211</u>
<b>Inversiones</b>	
Disponible para la venta	55,928,170,240
Otras inversiones en instrumentos de deuda	194,119,050,740
Rendimientos por cobrar	3,700,837,826
Provisión para inversiones	(7,382,384)
	<u>253,740,676,422</u>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	319,836,024,153
Reestructurada	3,006,984,478
Vencida	3,640,998,066
Cobranza judicial	1,806,562,895
Rendimientos por cobrar	5,147,138,223
Provisiones para créditos	(19,675,163,725)
	<u>313,762,544,090</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	
	<u>144,788,658</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	1,453,881,725
Rendimientos por cobrar	297,153
	<u>1,454,178,878</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,487,015,598
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(10,304,835,109)
	<u>182,180,489</u>
<b>Inversiones en acciones</b>	
Inversiones en acciones	16,741,661,250
Provisión por inversiones en acciones	(232,752,513)
	<u>16,508,908,737</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	16,902,825,367
Depreciación acumulada	(5,732,234,066)
	<u>11,170,591,301</u>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	4,886,045,713
Intangibles	2,851,603,916
Activos diversos	588,340,066
Amortización acumulada	(1,375,197,764)
	<u>6,950,791,931</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>708,448,616,717</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	<u>41,330,159,245</u>
<b>Cuentas de orden</b>	<u>3,311,445,540,684</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
A la vista	118,206,562,912
De ahorro	241,293,209,241
A plazo	48,527,710,443
Intereses por pagar	217,095,948
	<u>408,244,578,544</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	17,199,431,555
Intereses por pagar	2,537,063
	<u>17,201,968,618</u>
<b>Obligaciones por pactos de recompra de títulos</b>	<u>11,429,228,480</u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	28,979,428,086
De instituciones financieras del exterior	11,738,868,899
Intereses por pagar	461,714,557
	<u>41,180,011,542</u>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<u>144,788,658</u>
<b>Valores en circulación</b>	
Títulos y valores	138,876,844,050
Intereses por pagar	227,917,758
	<u>139,104,761,808</u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>15,880,994,803</u>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	
Deudas subordinadas	26,947,170,540
Intereses por pagar	352,254,126
	<u>27,299,424,666</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>660,485,757,119</u>
<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	302,541,116
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,378,141,723
Resultados del ejercicio	3,484,996,815
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>47,962,859,598</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>708,448,616,717</u>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	<u>41,330,159,245</u>
<b>Cuentas de orden</b>	<u>3,311,445,540,684</u>

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1RO DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2021  
(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos financieros</b>	
Interés y comisiones por créditos	9,288,108,163
Intereses por inversiones	4,630,597,447
Ganancias por inversiones	6,214,734,125
	<u>20,133,439,735</u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(2,530,084,390)
Pérdida por inversiones	(353,434,592)
Intereses y comisiones por financiamientos	(328,219,452)
	<u>(3,211,738,434)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>16,921,701,301</u>
<b>Provisiones para cartera de créditos</b>	
	<u>(3,434,069,019)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>13,487,632,282</u>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	
	<u>(83,372,547)</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	2,649,885,680
Comisiones por cambio	480,463,175
Ingresos diversos	3,755,039
	<u>3,134,103,894</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(424,875,440)
Gastos diversos	(417,408,862)
	<u>(842,284,302)</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(6,364,420,679)
Servicios de terceros	(979,956,784)
Depreciación y Amortizaciones	(801,484,287)
Otras provisiones	(1,091,810,191)
Otros gastos	(3,396,170,241)
	<u>(12,633,842,182)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<u>3,062,237,145</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	1,194,588,347
Otros gastos	(621,366,367)
	<u>573,221,980</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<u>3,635,459,125</u>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	
	<u>(150,462,310)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>3,484,996,815</u>

Samuel Pereyra Rojas  
Administrador General

Henry V. Polanco Portes  
Contralor