

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA - BANCO MÚLTIPLE
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Valores en DOP)

ACTIVOS	
Efectivo y equivalentes de efectivo	
Caja	12,372,467,189
Banco Central	135,694,444,087
Bancos del país	310,116,425
Bancos del exterior	25,372,733,016
Equivalentes de efectivo	13,057,590,741
Rendimientos por cobrar	11,785,847
	186,819,137,305
Inversiones	
Disponibles para la venta	399,962,220,669
Mantenidas hasta el vencimiento	200,681
Provisiones para inversiones	(7,377,295)
	399,955,044,055
Cartera de créditos	
Vigentes	544,334,146,396
Reestructurada	15,201,171,404
En mora (de 31 a 90 días)	329,055,106
Vencida (más de 90 días)	3,538,477,689
Cobranza judicial	261,700,830
Rendimientos por cobrar	4,895,181,407
Provisiones para créditos	(17,417,408,539)
	551,142,324,293
Deudores por aceptaciones	224,700,301
Derechos en fideicomiso	97,979,614
Cuentas por cobrar	2,115,313,912
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto	389,634,681
Participaciones en otras sociedades	
Subsidiarias	20,875,343,709
Asociadas	2,406,254,455
Provisiones	(360,575,621)
	22,921,022,543
Propiedades, muebles y equipos, neto	21,471,793,688
Otros activos	
Cargos diferidos	22,291,913,449
Intangibles	358,766,886
Activos diversos	1,056,683,600
	23,707,363,935
TOTAL DE ACTIVOS	1,208,844,314,327
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Depósitos del público	
A la vista	197,054,978,992
De ahorro	344,030,217,894
A plazo	332,374,012,290
Intereses por pagar	1,014,154,034
	874,473,363,210
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	
De entidades financieras del país	83,950,580,688
De entidades financieras del exterior	2,112,291
Intereses por pagar	482,372,139
	84,435,065,118
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	38,354,411,591
De entidades financieras del exterior	55,777,606,501
Intereses por pagar	1,904,919,332
	96,036,937,424
Aceptaciones en circulación	224,700,301
Otros pasivos	27,959,907,011
Obligaciones asimilables de capital	
Obligaciones subordinadas	20,457,586,834
	20,457,586,834
TOTAL DE PASIVOS	1,103,587,559,898
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	76,000,000,000
Reservas patrimoniales	819,093,445
Superávit por revaluación	8,464,499,328
Ajustes por participación en otras empresas	(642,267)
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700,244
Resultados del ejercicio	19,918,103,679
TOTAL PATRIMONIO NETO	105,256,754,429
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,208,844,314,327
Cuentas contingentes	83,512,059,599
Cuentas de orden	1,951,816,678,788

Samuel Pereyra Rojas
Presidente Ejecutivo

Henry V. Polanco Portes
Vicepresidente Ejecutivo de Contabilidad

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA - BANCO MÚLTIPLE
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1RO DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Valores en DOP)

Ingresos financieros	
Intereses por disponibilidades	3,404,871,389
Intereses por cartera de créditos	54,013,737,233
Intereses por inversiones	17,211,176,464
Ganancias en venta de inversiones	8,755,325,562
	83,385,110,648
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(23,875,153,472)
Intereses por financiamientos	(6,806,100,626)
Pérdidas en venta de inversiones	(137,016,566)
	(30,818,270,664)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	52,566,839,984
Provisiones para cartera de créditos	(4,048,980,542)
MARGEN FINANCIERO NETO	48,517,859,442
Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio	(683,154,755)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	16,498,944,051
Comisiones por cambio	4,399,801,072
Ingresos diversos	229,396,719
	21,128,141,842
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(2,246,064,801)
Comisiones por cambio	(147,647,133)
Gastos diversos	(1,899,430,392)
	(4,293,142,326)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	64,669,704,203
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(22,754,372,219)
Servicios de terceros	(5,492,622,656)
Depreciaciones y Amortizaciones	(1,704,331,912)
Otras provisiones	(199,182,593)
Otros gastos	(14,196,614,992)
	(44,347,124,372)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	20,322,579,831
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	1,913,033,845
Otros gastos	(2,143,159,169)
	(230,125,324)
Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades	2,010,674,577
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	22,103,129,084
Impuesto sobre la renta	(2,185,025,405)
RESULTADO DEL EJERCICIO	19,918,103,679

Samuel Pereyra Rojas
Presidente Ejecutivo

Henry V. Polanco Portes
Vicepresidente Ejecutivo de Contabilidad

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.