



# BANRESERVAS

El banco de todos los dominicanos

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS  
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO  
AL 30 DE JUNIO DE 2023  
(VALORES EN MILES DOP)

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>320,208,719</b>
<b>Inversiones</b>	
Disponibles para la venta	331,043,938
Mantenidas hasta su vencimiento	17,426,836
Provisiones para inversiones	(257,179)
<b>Subtotal</b>	<b>348,213,595</b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigentes	451,504,346
Reestructurada	10,867,121
En mora (de 31 a 90 días)	248,679
Vencida (más de 90 días)	2,376,055
Cobranza judicial	27,454
Rendimientos por cobrar	3,805,260
Provisiones para créditos	(20,612,813)
<b>Subtotal</b>	<b>448,216,102</b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>103,326</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>8,622,610</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto</b>	<b>55,366</b>
<b>Participaciones en otras sociedades</b>	
Asociadas	1,955,122
Provisiones	(29,668)
<b>Subtotal</b>	<b>1,925,454</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto</b>	<b>14,670,585</b>
<b>Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler</b>	<b>5,712,832</b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	12,412,598
Intangibles	894,383
Activos diversos	1,643,810
<b>Subtotal</b>	<b>14,950,791</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,162,679,380</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Depósitos del público</b>	
A la vista	171,855,982
De ahorro	332,780,387
A plazo	372,222,185
Intereses por pagar	934,530
<b>Subtotal</b>	<b>877,793,084</b>
<b>Depósitos de entidades financieras del país y del exterior</b>	
De entidades financieras del país	46,927,962
Intereses por pagar	299,728
<b>Subtotal</b>	<b>47,227,690</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
Del Banco Central	35,625,628
De entidades financieras del país	447,333
De entidades financieras del exterior	62,102,349
Otros financiamientos	4,333,126
Intereses por pagar	1,610,438
<b>Subtotal</b>	<b>104,118,874</b>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<b>103,326</b>
<b>Acreeedores de seguros y fianzas</b>	<b>2,477,415</b>
<b>Depósitos de primas</b>	<b>677,057</b>
<b>Otros pasivos</b>	<b>25,296,024</b>
<b>Reservas técnicas</b>	
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	327,577
Reservas de riesgo en curso	7,961,934
<b>Subtotal</b>	<b>8,289,511</b>
<b>Obligaciones asimilables de capital</b>	
Obligaciones subordinadas	20,355,840
<b>Subtotal</b>	<b>20,355,840</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>1,086,338,821</b>
<b>PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>	
Capital pagado	39,000,000
Reservas patrimoniales	23,119,085
Superávit por revaluación	646,078
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700
Resultados del ejercicio	13,158,501
	75,979,364
Interés minoritario	361,195
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>76,340,559</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1,162,679,380</b>
Cuentas contingentes	1,342,400,974
Cuentas de orden	4,781,476,416

Samuel Pereyra Rojas  
Administrador General

Henry V. Polanco Portes  
Contralor

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS  
ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS  
PERIODO DE SEIS MESES TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2023  
(VALORES EN MILES DOP)

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses por disponibilidades	2,554,251
Intereses por fondos interbancarios	5,712
Intereses por cartera de créditos	27,848,507
Intereses por inversiones	12,145,211
Ganancias en venta de inversiones	4,657,721
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	8,631,840
<b>Subtotal</b>	<b>55,843,242</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(12,533,293)
Intereses por financiamientos	(3,720,492)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,664)
Siniestros y obligaciones contractuales	(6,580,177)
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	(234,482)
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	(999,566)
<b>Subtotal</b>	<b>(24,072,674)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>31,770,568</b>
Provisiones para cartera de créditos	(250,251)
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>31,520,317</b>
<b>Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio</b>	<b>(43,142)</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	8,599,806
Comisiones por cambio	3,127,924
Ingresos diversos	2,538,935
<b>Subtotal</b>	<b>14,266,665</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(1,230,638)
Comisiones por cambio	(47,836)
Gastos diversos	(2,555,002)
<b>Subtotal</b>	<b>(3,833,476)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>41,910,364</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(14,663,433)
Servicios de terceros	(2,688,372)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,096,203)
Otras provisiones	(157,082)
Otros gastos	(8,952,965)
<b>Subtotal</b>	<b>(27,558,055)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>14,352,309</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	1,684,003
Otros gastos	(1,072,850)
<b>Subtotal</b>	<b>611,153</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>14,963,462</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>(1,786,570)</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>13,176,892</b>
<b>ATRIBUIBLE A:</b>	
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	13,158,501
Interés minoritario	18,391

Samuel Pereyra Rojas  
Administrador General

Henry V. Polanco Portes  
Contralor



**BANRESERVAS**  
El banco de todos los dominicanos

“Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b), del Artículo 58, de la Ley No.183-02, Monetaria y Financiera, del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento al Reglamento para la Preparación y Publicación de los Estados Financieros Consolidados, aprobado por la Junta Monetaria, en la Quinta Resolución, del 29 de marzo de 2005 y su modificación.”

“Los estados financieros completos del grupo económico, se encuentran a disposición de los interesados en la página Web de la entidad, pudiendo consultarse además en las oficinas de la entidad”.