



BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(VALORES EN RD\$)**

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	17,326,561,158
Banco Central	71,974,030,593
Bancos del país	102,881,808
Bancos del extranjero	21,424,585,677
Otras disponibilidades	195,879,325
Rendimientos por cobrar	197,780
	111,023,736,141
Inversiones	
Disponible para la venta	24,682,263,904
Otras inversiones en instrumentos de deuda	142,477,063,020
Rendimientos por cobrar	2,127,863,934
Provisión para inversiones	(4,529,280)
	169,282,762,578
Cartera de créditos	
Vigente	323,957,420,690
Reestructurada	2,439,619,412
Vencida	3,169,745,939
Cobranza judicial	1,316,118,308
Rendimientos por cobrar	6,203,132,024
Provisiones para créditos	(15,814,258,080)
	321,271,778,293
Deudores por aceptaciones	
	732,342,457
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	1,198,395,747
Rendimientos por cobrar	222,552
	1,198,618,299
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	10,305,645,550
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(9,185,928,058)
	1,119,719,492
Inversiones en acciones	
Inversiones en acciones	15,048,848,819
Provisión por inversiones en acciones	(220,468,977)
	14,828,359,842
Propiedades, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	18,666,708,696
Depreciación acumulada	(5,170,724,777)
	11,495,983,919
Otros activos	
Cargos diferidos	3,829,235,215
Intangibles	2,851,603,916
Activos diversos	619,429,799
Amortización acumulada	(801,983,223)
	6,498,285,707
TOTAL DE ACTIVOS	637,451,606,728
Cuentas contingentes	
	39,005,145,987
Cuentas de orden	3,112,080,516,068
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	89,280,659,784
De ahorro	213,615,624,285
A plazo	48,201,124,621
Intereses por pagar	203,613,970
	351,301,021,660
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	25,047,854,929
Intereses por pagar	2,640,829
	25,050,495,758
Obligaciones con pacto de recompra de títulos	
	25,378,190,094
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	40,943,491
De instituciones financieras del exterior	23,493,195,947
Intereses por pagar	330,024,362
	23,864,163,800
Aceptaciones en circulación	
	732,342,457
Valores en circulación	
Títulos y valores	128,472,656,872
Intereses por pagar	275,573,636
	128,748,230,508
Otros pasivos	
	12,813,219,991
Obligaciones subordinadas	
Deuda subordinadas	27,365,319,713
Intereses por pagar	406,692,990
	27,772,012,703
TOTAL DE PASIVOS	595,659,676,971
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	10,000,000,000
Otras reservas patrimoniales	22,879,263,517
Superávit por revaluación	888,824,757
Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para venta	64,261,724
Resultados acumulados ejercicios anteriores	208,847,194
Resultados del ejercicio	7,952,732,585
TOTAL PATRIMONIO NETO	41,791,929,757
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	637,451,606,728
Cuentas contingentes	
	39,005,145,987
Cuentas de orden	3,112,080,516,068

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1RO DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(VALORES EN RD\$)**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	29,956,167,861
Intereses por inversiones	7,736,172,571
Ganancias por inversiones	5,819,511,143
	43,511,851,575
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(6,913,677,835)
Pérdida por inversiones	(470,239,638)
Intereses y comisiones por financiamientos	(691,381,944)
	(10,075,299,417)
Margen financiero bruto	33,436,552,158
Provisiones para cartera de créditos	(6,289,707,731)
Provisiones para inversiones	(100,000)
	(6,289,807,731)
Margen financiero neto	27,146,744,427
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(899,438,808)
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	7,065,788,529
Comisiones por cambio	2,487,663,690
Ingresos diversos	84,426,065
	9,637,878,284
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(860,964,346)
Gastos diversos	(1,509,477,339)
	(2,370,441,685)
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(15,968,051,024)
Servicios de terceros	(2,476,924,375)
Depreciación y amortizaciones	(1,364,333,582)
Otras provisiones	(1,475,691,197)
Otros gastos	(5,692,356,424)
	(26,977,356,602)
Resultados operacionales	6,537,385,616
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	3,151,355,556
Otros gastos	(1,546,007,562)
	1,605,347,974
Resultados antes de impuesto	8,142,733,590
Impuesto sobre la renta	(100,001,026)
Resultados del ejercicio	7,952,732,565

Samuel Pereyra Rojas
Administrador General

Henry V. Polanco Portes
Contralor