

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
 BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
 ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
 (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 2023
 (Valores en DOP)

ACTIVOS
Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	11,633,596,887
Banco Central	178,140,115,875
Bancos del país	38,704,438
Bancos del exterior	53,658,478,123
Equivalentes de efectivo	101,016,319,840
Rendimientos por cobrar	22,313,999
	344,509,529,162

Inversiones

Disponibles para la venta	266,008,532,896
Provisiones para inversiones	(36,789,661)
	265,971,743,235

Cartera de créditos

Vigentes	485,494,036,197
Reestructurada	11,106,989,449
En mora (de 31 a 90 días)	256,610,217
Vencida (más de 90 días)	2,620,687,218
Cobranza judicial	20,438,490
Rendimientos por cobrar	4,088,754,875
Provisiones para créditos	(19,293,905,116)
	484,293,611,330

Deudores por aceptaciones

	232,997,988
--	--------------------

Cuentas por cobrar

	1,537,505,043
--	----------------------

Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto

	66,525,114
--	-------------------

Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	20,065,994,967
Asociadas	1,711,708,854
Provisiones	(250,573,107)
	21,527,130,714

Propiedades, muebles y equipos, neto

	13,186,495,692
--	-----------------------

Otros activos

Cargos diferidos	20,910,089,139
Intangibles	689,681,187
Activos diversos	463,323,296
	22,063,093,622

TOTAL DE ACTIVOS

	1,153,388,631,900
--	--------------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO
PASIVOS
Depósitos del público

A la vista	152,686,154,650
De ahorro	343,871,425,818
A plazo	378,043,255,023
Intereses por pagar	1,023,467,795
	875,624,303,286

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	46,872,646,744
Intereses por pagar	258,002,950
	47,130,649,694

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	35,805,113,369
De entidades financieras del exterior	64,517,430,601
Intereses por pagar	1,910,665,571
	102,233,209,541

Aceptaciones en circulación

	232,997,988
--	--------------------

Otros pasivos

	25,269,568,195
--	-----------------------

Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	20,447,242,118
	20,447,242,118

TOTAL DE PASIVOS

	1,070,937,970,822
--	--------------------------

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	39,000,000,000
Reservas patrimoniales	23,119,085,134
Superávit por revaluación	643,775,573
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700,244
Resultados del ejercicio	19,632,100,127
	82,450,661,078

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	1,153,388,631,900
--	--------------------------

Cuentas contingentes	72,255,637,697
Cuentas de orden	5,525,641,217,555

 Samuel Pereyra Rojas
 Administrador General

 Henry V. Polanco Portes
 Contralor

Ingresos financieros

Intereses por disponibilidades	4,296,301,143
Intereses por fondos interbancarios	5,712,081
Intereses por cartera de créditos	43,923,068,835
Intereses por inversiones	17,483,593,890
Ganancias en venta de inversiones	5,986,160,266
	71,694,836,215

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(20,523,397,512)
Intereses por financiamientos	(5,719,129,565)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,664,417)
	(26,247,191,494)

MARGEN FINANCIERO BRUTO

Provisiones para cartera de créditos	(400,250,944)
	45,447,644,721

MARGEN FINANCIERO NETO

	45,047,393,777
--	-----------------------

Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio

	(492,995,051)
--	----------------------

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	13,406,515,559
Comisiones por cambio	5,183,052,556
Ingresos diversos	122,220,787
	18,711,788,902

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(1,977,826,839)
Comisiones por cambio	(100,879,680)
Gastos diversos	(1,685,764,183)
	(3,764,470,702)

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO

	59,501,716,926
--	-----------------------

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(20,772,510,124)
Servicios de terceros	(4,461,505,693)
Depreciaciones y Amortizaciones	(1,511,516,668)
Otras provisiones	(284,574,594)
Otros gastos	(13,172,250,665)
	(40,202,357,744)

RESULTADO OPERACIONAL NETO

	19,299,359,182
--	-----------------------

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	2,064,847,011
Otros gastos	(1,986,010,493)
	78,836,518

Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades

	2,271,006,758
--	----------------------

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

	21,649,202,458
--	-----------------------

Impuesto sobre la renta

	(2,017,102,331)
--	------------------------

RESULTADO DEL EJERCICIO

	19,632,100,127
--	-----------------------

 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.