



# BANRESERVAS

El banco de todos los dominicanos

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES  
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE OCTUBRE DE 2022  
(Valores en DOP)

## ACTIVOS

### Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	14,941,900,832
Banco Central	163,418,657,451
Bancos del país	102,003,439
Bancos del exterior	39,286,584,011
Equivalentes de efectivo	423,176,428
Rendimientos por cobrar	25,915,524
	<b>218,198,237,685</b>

### Inversiones

Disponibles para la venta	390,451,121,275
Mantenidas hasta su vencimiento	1,618,567,820
Provisiones para inversiones	(35,753,717)
	<b>392,033,935,378</b>

### Cartera de créditos

Vigente	413,518,318,245
Reestructurada	7,178,311,969
En mora (de 31 a 90 días)	262,018,658
Vencida (más de 90 días)	2,170,309,080
Cobranza judicial	86,278,459
Rendimientos por cobrar	4,963,494,339
Provisiones para créditos	(24,174,318,363)
	<b>404,004,412,387</b>

### Deudores por aceptaciones

**60,243,003**

### Cuentas por cobrar

**1,677,446,178**

### Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

**396,386,567**

### Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	19,502,597,812
Asociadas	1,573,940,518
Provisiones	(245,573,107)
	<b>20,830,965,223</b>

### Propiedades, muebles y equipos, neto

**12,506,656,365**

### Otros activos

Cargos diferidos	9,975,282,109
Intangibles	1,116,218,439
Activos diversos	495,892,406
	<b>11,587,392,954</b>

### TOTAL DE ACTIVOS

**1,061,295,675,740**

### Cuentas contingentes

**51,619,014,062**

### Cuentas de orden

**3,860,396,665,577**

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Depósitos del público

A la vista	175,906,518,802
De ahorro	305,156,949,330
A plazo	339,920,014,351
Intereses por pagar	761,391,540
	<b>821,744,874,023</b>

#### Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

De entidades financieras del país	26,350,517,016
Intereses por pagar	102,523,099
	<b>26,453,040,115</b>

#### Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	28,496,837,517
De entidades financieras del exterior	52,380,535,241
Intereses por pagar	969,061,128
	<b>81,846,433,886</b>

#### Aceptaciones en circulación

**60,243,003**

#### Otros pasivos

**26,657,040,377**

#### Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	36,907,380,644
	<b>36,907,380,644</b>

### TOTAL DE PASIVOS

**993,669,012,048**

### PATRIMONIO NETO

Capital pagado	39,000,000,000
Reservas patrimoniales	9,903,587,994
Superávit por revaluación	666,544,659
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700,246
Resultados del ejercicio	18,000,830,793
	<b>67,626,663,692</b>

### TOTAL PATRIMONIO NETO

**67,626,663,692**

### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

**1,061,295,675,740**

### Cuentas contingentes

**51,619,014,062**

### Cuentas de orden

**3,860,396,665,577**

Samuel Pereyra Rojas  
Administrador General

Henry V. Polanco Portes  
Contralor

Esta publicación se hace de acuerdo con lo establecido en el Artículo 33 de la Ley Orgánica del Banco de Reservas Núm. 6133.