BANRESERVAS
El banco de todos los dominicanos

## BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA - BANCO MÚLTIPLE
### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
### AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
### (Valores en DOP)

| | |
|---|---|
| **ACTIVOS** | |
| **Efectivo y equivalentes de efectivo** | |
| Caja | 15,865,213,874 |
| Banco Central | 214,942,577,021 |
| Bancos del país | 244,023,621 |
| Bancos del exterior | 31,867,227,783 |
| Equivalentes de efectivo | 1,027,448,771 |
| Rendimientos por cobrar | 53,342,916 |
| | **263,999,833,986** |
| **Inversiones** | |
| A valor razonable con cambios en el patrimonio | 370,152,018,216 |
| A costo amortizado | 153,221,258,036 |
| | **523,373,276,252** |
| **Cartera de créditos** | |
| Vigentes | 652,210,182,633 |
| Reestructurada | 22,877,996,407 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 412,490,543 |
| Vencida (más de 90 días) | 5,245,951,820 |
| Cobranza judicial | 313,934,880 |
| Rendimientos por cobrar | 5,607,091,639 |
| Provisiones para créditos | (24,527,309,028) |
| | **662,140,338,894** |
| **Deudores por aceptaciones** | **518,739,081** |
| **Derechos en fideicomiso** | **72,618,756** |
| **Cuentas por cobrar** | **2,393,094,266** |
| **Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto** | **258,488,380** |
| **Participaciones en otras sociedades** | |
| Subsidiarias | 28,737,216,544 |
| Asociadas | 2,690,594,216 |
| Provisiones | (471,755,112) |
| | **30,956,055,648** |
| **Propiedades, muebles y equipos, neto** | **24,177,998,821** |
| **Otros activos** | |
| Cargos diferidos | 26,454,797,469 |
| Intangibles | 118,288,448 |
| Activos diversos | 1,176,842,008 |
| | **27,749,927,925** |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | **1,535,640,372,009** |
| **PASIVOS Y PATRIMONIO** | |
| **PASIVOS** | |
| **Depósitos del público** | |
| A la vista | 266,605,869,030 |
| De ahorro | 433,719,720,683 |
| A plazo | 450,551,319,141 |
| Intereses por pagar | 1,387,879,236 |
| | **1,152,264,788,090** |
| **Depósitos de entidades financieras del país y del exterior** | |
| De entidades financieras del país | 156,124,959,988 |
| De entidades financieras del exterior | 10,095,717 |
| Intereses por pagar | 508,926,415 |
| | **156,643,982,120** |
| **Fondos tomados a préstamo** | |
| Del Banco Central | 30,985,010,578 |
| De entidades financieras del exterior | 2,976,120,001 |
| Intereses por pagar | 118,058,140 |
| | **34,079,188,719** |
| **Aceptaciones en circulación** | **518,739,081** |
| **Otros pasivos** | **33,354,104,265** |
| **Obligaciones asimilables de capital** | |
| Obligaciones subordinadas | 20,572,270,818 |
| | **20,572,270,818** |
| **TOTAL DE PASIVOS** | **1,397,433,073,093** |
| **PATRIMONIO NETO** | |
| Capital pagado | 76,000,000,000 |
| Reservas patrimoniales | 32,628,848,751 |
| Superávit por revaluación | 6,070,384,251 |
| Ajustes por participación en otras empresas | (1,678,661) |
| Ganancias (pérdidas) no realizadas en inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio | 2,372,455,714 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 55,700,246 |
| Resultados del ejercicio | 21,081,588,615 |
| **TOTAL PATRIMONIO NETO** | **138,207,298,916** |
| **TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO** | **1,535,640,372,009** |
| Cuentas contingentes | 103,834,188,584 |
| Cuentas de orden | 3,251,062,414,034 |

**Leonardo Aguilera Batista**
Presidente Ejecutivo

**Preppy Oscar Rodríguez H.**
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 2026
### (Valores en DOP)

| | |
|---|---|
| **Ingresos financieros** | |
| Intereses por disponibilidades | 2,521,681,708 |
| Intereses por cartera de créditos | 66,441,962,899 |
| Intereses por inversiones | 21,884,603,110 |
| Ganancias en venta de inversiones | 6,794,075,917 |
| | **97,642,323,634** |
| **Gastos financieros** | |
| Intereses por captaciones | (29,252,832,539) |
| Intereses por financiamientos | (3,072,965,835) |
| Pérdidas en venta de inversiones | (191) |
| | **(32,325,798,565)** |
| **MARGEN FINANCIERO BRUTO** | **65,316,525,069** |
| Provisiones para cartera de créditos | (10,124,640,219) |
| **MARGEN FINANCIERO NETO** | **55,191,884,850** |
| **Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio** | **(132,693,650)** |
| **Otros ingresos operacionales** | |
| Comisiones por servicios | 21,526,058,106 |
| Comisiones por cambio | 6,880,883,136 |
| Ingresos diversos | 248,468,926 |
| | **28,655,410,168** |
| **Otros gastos operacionales** | |
| Comisiones por servicios | (4,325,894,102) |
| Comisiones por cambio | (5,389,985) |
| Gastos diversos | (2,796,042,468) |
| | **(7,127,326,555)** |
| **RESULTADO OPERACIONAL BRUTO** | **76,587,274,813** |
| **Gastos operativos** | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (28,213,646,929) |
| Servicios de terceros | (8,832,597,522) |
| Depreciaciones y Amortizaciones | (2,035,991,180) |
| Otras provisiones | (720,000,000) |
| Otros gastos | (14,108,972,455) |
| | **(53,911,208,086)** |
| **RESULTADO OPERACIONAL NETO** | **22,676,066,727** |
| **Otros ingresos (gastos)** | |
| Otros ingresos | 1,865,804,974 |
| Otros gastos | (2,710,748,953) |
| | **(844,943,979)** |
| **Ganancias (Pérdidas) por participaciones en otras sociedades** | **4,041,471,598** |
| **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS** | **25,872,594,346** |
| Impuesto sobre la renta | (4,791,005,731) |
| **RESULTADO DEL EJERCICIO** | **21,081,588,615** |

**Leonardo Aguilera Batista**
Presidente Ejecutivo

**Preppy Oscar Rodríguez H.**
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.

BANRESERVAS
El banco de todos los dominicanos