



# 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 ENERO DE 2023  
(Valores en DOP)

## ACTIVOS

### Efectivo y equivalentes de efectivo

Caja	13,104,405,889
Banco Central	154,133,481,604
Bancos del país	68,956,343
Bancos del exterior	44,372,547,330
Equivalentes de efectivo	49,479,766,540
Rendimientos por cobrar	14,035,520
	<b>261,173,193,226</b>

### Inversiones

Disponibles para la venta	293,950,870,396
Provisiones para inversiones	(36,642,265)
	<b>293,914,228,131</b>

### Cartera de créditos

Vigente	420,930,753,452
Reestructurada	7,426,864,091
En mora (de 31 a 90 días)	267,572,026
Vencida (más de 90 días)	2,122,632,518
Cobranza judicial	7,262,388
Rendimientos por cobrar	3,747,957,157
Provisiones para créditos	(22,857,678,164)
	<b>411,645,363,468</b>

### Deudores por aceptaciones

**70,053,159**

### Cuentas por cobrar

**1,722,037,220**

### Bienes recibidos en recuperación de crédito, neto

**80,719,331**

### Participaciones en otras sociedades

Subsidiarias	19,906,563,804
Asociadas	1,721,633,171
Provisiones	(250,573,107)
	<b>21,377,623,868</b>

### Propiedades, muebles y equipos, neto

**11,643,647,866**

### Otros activos

Cargos diferidos	11,470,657,652
Intangibles	999,890,097
Activos diversos	571,749,772
	<b>13,042,297,521</b>

### TOTAL DE ACTIVOS

**1,014,669,163,790**

### Cuentas contingentes

**54,414,151,159**

### Cuentas de orden

**2,620,176,886,518**

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Depósitos del público

A la vista	197,054,451,410
De ahorro	327,100,296,706
A plazo	240,590,387,235
Intereses por pagar	618,449,871
	<b>765,363,585,222</b>

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

De entidades financieras del país	46,076,807,989
Intereses por pagar	206,788,891
	<b>46,283,596,880</b>

#### Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	27,068,345,834
De entidades financieras del exterior	61,980,900,881
Intereses por pagar	1,683,916,276
	<b>90,733,162,991</b>

#### Aceptaciones en circulación

**70,053,159**

#### Otros pasivos

**18,585,146,605**

#### Obligaciones asimilables de capital

Obligaciones subordinadas	20,051,392,479
	<b>20,051,392,479</b>

### TOTAL DE PASIVOS

**941,086,937,336**

### PATRIMONIO NETO

Capital pagado	39,000,000,000
Reservas patrimoniales	23,119,085,134
Superávit por revaluación	646,078,436
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	8,866,031,671
Resultados del ejercicio	1,951,031,213
	<b>73,582,226,454</b>

### TOTAL PATRIMONIO NETO

**73,582,226,454**

### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

**1,014,669,163,790**

### Cuentas contingentes

**54,414,151,159**

### Cuentas de orden

**2,620,176,886,518**

Samuel Pereyra Rojas  
Administrador General

Henry V. Polanco Portes  
Contralor