



# 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 2023  
(Valores en DOP)**

**ACTIVOS**

**Efectivo y equivalentes de efectivo**

Caja	12,674,673,448
Banco Central	182,288,104,800
Bancos del país	5,737,398
Bancos del exterior	47,464,749,222
Equivalentes de efectivo	124,236,011,116
Rendimientos por cobrar	18,811,034
	<b>366,688,087,018</b>

**Inversiones**

Disponibles para la venta	244,989,581,774
Provisiones para inversiones	(36,782,161)
	<b>244,952,799,613</b>

**Cartera de créditos**

Vigentes	495,097,713,794
Reestructurada	11,284,645,891
En mora (de 31 a 90 días)	249,535,058
Vencida (más de 90 días)	2,620,945,781
Cobranza judicial	36,963,732
Rendimientos por cobrar	4,124,655,436
Provisiones para créditos	(18,902,655,179)
	<b>494,511,804,513</b>

**Deudores por aceptaciones**

198,975,475

**Cuentas por cobrar**

1,770,287,539

**Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto**

155,388,190

**Participaciones en otras sociedades**

Subsidiarias	20,315,510,427
Asociadas	1,764,591,206
Provisiones	(250,573,107)
	<b>21,829,528,526</b>

**Propiedades, muebles y equipos, neto**

13,396,607,463

**Otros activos**

Cargos diferidos	23,105,280,453
Intangibles	650,905,073
Activos diversos	437,295,705
	<b>24,193,481,231</b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**1,167,696,959,568**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Depósitos del público**

A la vista	159,243,943,287
De ahorro	339,963,762,853
A plazo	373,435,228,613
Intereses por pagar	1,070,651,004
	<b>873,713,585,757</b>

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

De entidades financieras del país	53,035,076,147
Intereses por pagar	292,104,346
	<b>53,327,180,493</b>

**Fondos tomados a préstamo**

Del Banco Central	43,117,912,966
De entidades financieras del exterior	65,626,755,001
Intereses por pagar	2,137,462,769
	<b>110,882,130,736</b>

**Aceptaciones en circulación**

198,975,475

**Otros pasivos**

24,962,175,419

**Obligaciones asimilables de capital**

Obligaciones subordinadas	20,644,818,046
	<b>20,644,818,046</b>

**TOTAL DE PASIVOS**

**1,083,728,865,926**

**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	21,149,532,691
	<b>83,968,093,642</b>

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**1,167,696,959,568**

Cuentas contingentes

73,061,183,508

Cuentas de orden

6,080,967,126,024

**Samuel Pereyra Rojas**  
Administrador General

**Henry V. Polanco Portes**  
Contralor