



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE ENERO DE 2014
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	7,163,476,666
Banco Central	36,291,447,252
Bancos del país	213,385,560
Bancos del extranjero	6,791,085,787
Otras disponibilidades	298,100,327
Rendimientos por cobrar	236,806
	<u>50,757,732,398</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	42,927,184,967
Rendimientos por cobrar	1,325,730,018
Provisión para inversiones	(35,000,960)
	<u>44,217,914,025</u>

Cartera de créditos

Vigente	196,079,762,600
Reestructurada	2,268,104,142
Vencida	1,378,997,533
Cobranza judicial	2,262,515,020
Rendimientos por cobrar	1,168,469,313
Provisiones para créditos	(5,393,977,039)
	<u>197,763,871,569</u>

Deudores por aceptaciones

3,224,715

Cuentas por cobrar

547,597,684

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	7,136,642,152
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,415,409,693)
	<u>2,721,232,459</u>

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	3,977,104,953
Provisión por inversiones en acciones	(143,670,021)
	<u>3,833,434,932</u>

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	9,561,954,262
Depreciación acumulada	(3,934,632,629)
	<u>5,627,321,633</u>

Otros activos

Cargos diferidos	2,064,419,932
Intangibles	101,964,784
Activos diversos	343,489,736
Amortización acumulada	(81,511,355)
	<u>2,428,363,097</u>

TOTAL DE ACTIVOS

307,900,692,512

Cuentas contingentes

6,693,438,288

Cuentas de orden

367,583,965,623

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	50,289,123,190
De ahorro	72,364,794,254
A plazo	38,143,747,143
Intereses por pagar	66,397,394
	<u>160,864,061,981</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	10,460,709,586
De instituciones financieras del exterior	1,290,063,294
Intereses por pagar	1,756,698
	<u>11,752,529,578</u>

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	7,981,791
De instituciones financieras del exterior	21,815,109,843
Intereses por pagar	92,481,867
	<u>21,915,573,501</u>

Aceptaciones en circulación

3,224,715

Valores en circulación

Títulos y valores	<u>74,906,860,199</u>
-------------------	-----------------------

Otros pasivos

5,577,382,162

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	<u>12,794,493,422</u>
---------------------	-----------------------

TOTAL DE PASIVOS

287,814,125,558

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	3,500,000,000
Otras reservas patrimoniales	10,485,027,162
Superávit por revaluación	755,665,021
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,830,214,430
Resultados del ejercicio	515,660,341
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>20,086,566,954</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

307,900,692,512

Cuentas contingentes

6,693,438,288

Cuentas de orden

367,583,965,623

Enrique A. Ramírez Paniagua
Administrador General

Luis R. Espinal L.
Contralor