



# BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES Y SUBSIDIARIAS  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
AL 30 DE JUNIO DE 2016  
(VALORES EN MILES DE RD\$)**

ACTIVOS	
Fondos disponibles	69,219,052
<b>Inversiones</b>	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	57,354,248
Rendimientos por cobrar	870,251
Provisión para inversiones	(231,435)
	<u>57,993,064</u>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	242,403,923
Reestructurada	2,314,879
Vencida	2,379,940
Cobranza judicial	1,076,868
Rendimientos por cobrar	5,293,342
Provisiones para créditos	(6,177,447)
	<u>247,291,505</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<u>303,368</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
Comisiones por cobrar	56,510
Cuentas por cobrar	1,720,739
Primas por cobrar	2,280,650
Deudores por seguros y fianzas	8,283
	<u>4,066,182</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,370,173
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(5,541,975)
	<u>2,828,198</u>
<b>Inversiones en acciones</b>	
Inversiones en acciones	963,435
Provisión por inversiones en acciones	(22,108)
	<u>941,327</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	14,579,189
Depreciación acumulada	(2,952,863)
	<u>11,626,326</u>
<b>Inmuebles en desarrollo, para la venta y de alquiler</b>	<u>1,047,745</u>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	2,984,353
Intangibles	149,766
Activos diversos	3,729,819
Amortización acumulada	(95,348)
	<u>6,768,590</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>402,085,357</u>
<b>Cuentas contingentes deudoras</b>	<u>667,983,025</u>
<b>Cuentas de orden deudoras</b>	<u>1,297,263,026</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
A la vista	49,537,238
De ahorro	94,876,845
A plazo	42,433,075
	<u>186,847,158</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	7,424,995
De instituciones financieras del exterior	15,340
	<u>7,440,335</u>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
De instituciones financieras del país	2,358,709
De instituciones financieras del exterior	33,369,960
Intereses por pagar	206,068
	<u>35,934,737</u>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<u>303,368</u>
<b>Valores en circulación</b>	
Títulos y valores	<u>107,441,146</u>
<b>Acreeedores de seguros y fianzas</b>	<u>495,712</u>
<b>Depósitos de primas</b>	<u>409,485</u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>9,597,462</u>
<b>Reservas técnicas</b>	
Reservas matemáticas y técnicas - ramo de vida	153,688
Reservas de riesgos en curso	2,821,292
	<u>2,974,980</u>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	
Deudas subordinadas	23,488,941
Intereses por pagar	406,471
	<u>23,895,412</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>375,339,795</u>
<b>PATRIMONIO NETO DE LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA</b>	
Capital pagado	10,000,000
Otras reservas patrimoniales	12,719,187
Superávit por revaluación	733,385
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	10,101
Resultados del ejercicio	3,146,521
	<u>26,609,194</u>
Interés minoritario	136,368
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>26,745,562</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>402,085,357</u>
<b>Cuentas contingentes acreedoras</b>	<u>667,983,025</u>
<b>Cuentas de orden acreedoras</b>	<u>1,297,263,026</u>

Lic. Simón Lizardo Mézquita  
Administrador General

Henry Vladimir Polanco  
Contralor

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA  
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES & SUBSIDIARIAS  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO  
PERIODO DE SEIS MESES TERMINADO AL 30 DE JUNIO DE 2016  
(VALORES EN MILES DE RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por crédito	16,579,313
Intereses por inversiones	2,868,635
Utilidades en venta de títulos valores	986,465
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	3,053,937
	<u>23,488,350</u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	6,394,361
Pérdida por inversiones	88,166
Intereses y comisiones por financiamiento	509,101
Costo de reaseguros	1,189,357
Siniestros y obligaciones contractuales	1,127,823
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	57,412
Gastos de adquisición, conservación y cobranzas de primas	304,791
	<u>9,671,011</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<u>13,817,339</u>
Provisión para cartera de créditos	827,504
Provisión para inversiones	1,086
	<u>828,590</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<u>12,988,749</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	(152,380)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por tarjetas de créditos	636,116
Comisiones por servicios	1,891,400
Comisiones por cambio	748,953
Ingresos diversos	836,247
	<u>4,112,716</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	156,404
Gastos diversos	870,900
	<u>1,027,304</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<u>15,921,781</u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	7,187,720
Servicios de terceros	1,007,153
Depreciación y amortizaciones	466,327
Otras provisiones	724,878
Otros gastos	3,465,508
	<u>12,851,586</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<u>3,070,195</u>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	925,054
Otros gastos	(508,425)
	<u>416,629</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<u>3,486,824</u>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	(326,518)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u>3,160,306</u>
<b>ATRIBUIBLE A:</b>	
Propietarios del patrimonio neto de la Controladora (Matriz)	3,146,521
Interés minoritario	13,785
	<u>3,160,306</u>

Lic. Simón Lizardo Mézquita  
Administrador General

Henry Vladimir Polanco  
Contralor



# BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

"Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del Artículo 58 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002, y en cumplimiento al Reglamento para la Preparación y Publicación de los Estados Financieros Consolidados, aprobado mediante la Quinta Resolución de Junta Monetaria de fecha 29 de marzo del 2005 y su modificación."

"Los estados financieros del grupo económico, se encuentran a disposición de los interesados en la página Web de la entidad de intermediación financiera y de la Superintendencia de Bancos, pudiendo consultarse además en las oficinas de la entidad".