



BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA, BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	6,633,717,260
Banco Central	50,616,785,824
Bancos del país	355,781,611
Bancos del extranjero	11,155,611,225
Otras disponibilidades	188,170,754
Rendimientos por cobrar	2,357,040
	68,952,423,714

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	67,394,268,579
Rendimientos por cobrar	1,270,183,599
Provisión para inversiones	(23,817,107)
	68,640,635,071

Cartera de créditos

Vigente	277,223,994,022
Reestructurada	2,973,843,208
Vencida	3,249,233,076
Cobranza judicial	2,249,531,833
Rendimientos por cobrar	7,632,212,324
Provisiones para créditos	(9,505,127,477)
	283,823,686,986

Deudores por aceptaciones

	851,115,788
--	--------------------

Cuentas por cobrar

Cuentas por cobrar	877,956,157
Rendimientos por cobrar	1,370,158
	879,326,315

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	9,307,845,553
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(7,111,462,883)
	2,196,382,670

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	9,776,873,467
Provisión por inversiones en acciones	(323,224,615)
	9,453,648,852

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	15,334,220,649
Depreciación acumulada	(3,943,046,610)
	11,391,174,039

Otros activos

Cargos diferidos	3,121,982,030
Intangibles	33,528,388
Activos diversos	4,729,349,977
Amortización acumulada	(29,895,237)
	7,854,965,158

TOTAL DE ACTIVOS

	454,043,358,593
--	------------------------

Cuentas contingentes

	34,665,480,377
--	-----------------------

Cuentas de orden

	1,530,766,000,525
--	--------------------------

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	60,967,015,440
De ahorro	141,920,526,287
A plazo	39,673,009,111
Intereses por pagar	266,975,480
	242,827,526,318

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	9,014,609,624
Intereses por pagar	3,608,587
	9,018,218,211

Fondos tomados a préstamo

Del Banco Central	21,551,951
De instituciones financieras del exterior	18,415,875,392
Intereses por pagar	190,106,262
	18,627,533,605

Aceptaciones en circulación

	851,115,788
--	--------------------

Valores en circulación

Títulos y valores	116,151,376,453
-------------------	------------------------

Otros pasivos

	7,831,456,131
--	----------------------

Obligaciones subordinadas

Deuda subordinadas	24,737,482,253
Intereses por pagar	384,614,829
	25,122,097,082

TOTAL DE PASIVOS

	420,429,323,588
--	------------------------

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	10,000,000,000
Otras reservas patrimoniales	17,137,232,141
Superávit por revaluación	711,104,855
Resultados acumulados ejercicios anteriores	182,086,968
Resultados del ejercicio	5,583,611,041
	33,614,035,005

TOTAL PATRIMONIO NETO

	33,614,035,005
--	-----------------------

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

	454,043,358,593
--	------------------------

Cuentas contingentes

	34,665,480,377
--	-----------------------

Cuentas de orden

	1,530,766,000,525
--	--------------------------

Simón Lizardo Mézquita

Administrador General

Andrés Guerrero

Contralor

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (VALORES EN RD\$)

Ingresos financieros

Intereses y comisiones por créditos	25,357,773,157
Intereses por inversiones	4,860,711,066
Ganancias por inversiones	1,483,301,359
	31,701,785,582

Gastos financieros

Intereses por captaciones	(8,305,566,627)
Pérdida por inversiones	(375,473,144)
Intereses y comisiones por financiamientos	(522,343,986)
	(9,203,383,757)

Margen financiero bruto

	22,498,401,825
--	-----------------------

Provisiones para cartera de Créditos

Provisiones para cartera de Créditos	(2,562,352,452)
Provisiones para inversiones	(11,015,384)
	(2,573,367,836)

Margen financiero neto

	19,925,033,989
--	-----------------------

Ingresos (gastos) por diferencias de cambio

	(482,168,687)
--	---------------

Otros ingresos operacionales

Comisiones por servicios	6,274,290,649
Comisiones por cambio	1,145,367,533
Ingresos diversos	196,236,112
	7,615,894,294

Otros gastos operacionales

Comisiones por servicios	(690,246,783)
Gastos diversos	(584,158,270)
	(1,274,405,053)

Gastos operativos

Sueldos y compensaciones al personal	(11,547,949,772)
Servicios de terceros	(2,010,325,905)
Depreciación y amortizaciones	(852,697,812)
Otras provisiones	(1,121,197,046)
Otros gastos	(5,093,278,013)
	(20,625,448,548)

Resultados operacionales

	5,158,905,995
--	----------------------

Otros ingresos (gastos)

Otros ingresos	1,897,374,427
Otros gastos	(1,329,179,377)
	568,195,050

Resultados antes de impuesto

	5,727,101,045
--	----------------------

Impuesto sobre la renta

	(143,490,004)
--	---------------

Resultados del ejercicio

	5,583,611,041
--	----------------------

Simón Lizardo Mézquita

Administrador General

Andrés Guerrero

Contralor



BANRESERVAS

El banco de los dominicanos