



BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
BALANCE GENERAL
AL 28 DE FEBRERO DE 2014
(VALORES EN RD\$)

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	9,518,629,868
Banco Central	35,631,610,975
Bancos del país	8,670,000
Bancos del extranjero	4,241,437,090
Otras disponibilidades	542,325,068
Rendimientos por cobrar	9,719
	<u>49,942,682,720</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	35,186,249,556
Rendimientos por cobrar	776,330,906
Provisión para inversiones	(48,126,685)
	<u>35,914,453,777</u>

Cartera de créditos

Vigente	204,651,883,248
Reestructurada	2,065,490,897
Vencida	1,331,808,084
Cobranza judicial	2,260,297,526
Rendimientos por cobrar	1,142,004,389
Provisiones para créditos	(5,368,234,867)
	<u>206,083,249,277</u>

Deudores por aceptaciones

3,235,470

Cuentas por cobrar

674,316,421

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	7,106,939,351
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,433,502,600)
	<u>2,673,436,751</u>

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	3,977,228,063
Provisión por inversiones en acciones	(143,673,038)
	<u>3,833,555,025</u>

Propiedad, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	9,659,731,097
Depreciación acumulada	(3,977,066,293)
	<u>5,682,664,804</u>

Otros activos

Cargos diferidos	1,976,242,550
Intangibles	101,964,784
Activos diversos	369,604,013
Amortización acumulada	(85,629,864)
	<u>2,362,181,483</u>

TOTAL ACTIVOS

307,169,775,728

Cuentas contingentes

7,132,879,971

Cuentas de orden

390,480,263,149

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	44,542,682,994
De ahorro	71,564,463,677
A plazo	41,038,109,570
Intereses por pagar	127,591,607
	<u>157,272,847,848</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	6,922,254,861
De instituciones financieras del exterior	1,294,365,886
Intereses por pagar	3,221,195
	<u>8,219,841,942</u>

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del país	7,981,791
De instituciones financieras del exterior	24,620,652,821
Intereses por pagar	104,156,879
	<u>24,732,791,491</u>

Aceptaciones en circulación

3,235,470

Valores en circulación

Titulos y valores	<u>76,897,041,583</u>
-------------------	-----------------------

Otros pasivos

6,493,044,536

Obligaciones subordinadas

Deudas subordinadas	12,837,811,522
Intereses por pagar	75,494,300
	<u>12,913,305,822</u>

TOTAL PASIVOS

286,532,108,692

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	1,066,760,423
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>20,637,667,036</u>

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

307,169,775,728

Cuentas contingentes

7,132,879,971

Cuentas de orden

390,480,263,149

Enrique A. Ramírez Paniagua
Administrador General

Luis R. Espinal L.
Contralor