



BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(VALORES EN RD\$)**

| ACTIVOS | |
|---|--------------------------|
| Fondos disponibles | |
| Caja | 6,821,083,811 |
| Banco Central | 65,995,685,761 |
| Bancos del país | 3,306,775,964 |
| Bancos del extranjero | 6,839,408,575 |
| Otras disponibilidades | 512,838,916 |
| Rendimientos por cobrar | 5,675,421 |
| | 83,481,468,448 |
| Inversiones | |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda | 62,929,636,936 |
| Rendimientos por cobrar | 1,649,236,638 |
| Provisión para inversiones | (18,883,144) |
| | 64,559,990,430 |
| Cartera de créditos | |
| Vigente | 306,329,709,664 |
| Reestructurada | 3,186,940,030 |
| Vencida | 3,278,069,812 |
| Cobranza judicial | 1,715,146,369 |
| Rendimientos por cobrar | 5,261,829,221 |
| Provisiones para créditos | (8,566,071,251) |
| | 311,205,623,845 |
| Deudores por aceptaciones | |
| | 929,407,741 |
| Cuentas por cobrar | |
| Cuentas por cobrar | 568,635,045 |
| Rendimientos por cobrar | 1,521,487 |
| | 570,156,532 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 9,507,348,386 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (7,554,613,203) |
| | 1,952,735,183 |
| Inversiones en acciones | |
| Inversiones en acciones | 10,303,241,457 |
| Provisión por inversiones en acciones | (329,368,438) |
| | 9,973,873,019 |
| Propiedades, muebles y equipos | |
| Propiedad, muebles y equipos | 15,646,579,456 |
| Depreciación acumulada | (4,087,104,356) |
| | 11,559,475,100 |
| Otros activos | |
| Cargos diferidos | 2,975,512,974 |
| Intangibles | 2,885,132,304 |
| Activos diversos | 1,424,417,898 |
| Amortización acumulada | (31,379,919) |
| | 7,253,683,257 |
| TOTAL DE ACTIVOS | 491,486,413,555 |
| Cuentas contingentes | |
| | 33,667,227,469 |
| Cuentas de orden | |
| | 1,553,792,234,006 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | |
| PASIVOS | |
| Obligaciones con el público | |
| A la vista | 60,341,857,691 |
| De ahorro | 154,052,921,478 |
| A plazo | 38,945,514,377 |
| | 253,340,293,546 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior | |
| De instituciones financieras del país | 25,044,419,027 |
| | 25,044,419,027 |
| Fondos tomados a préstamo | |
| Del Banco Central | 20,196,305 |
| De instituciones financieras del exterior | 20,977,241,935 |
| Intereses por pagar | 212,947,743 |
| | 21,210,385,983 |
| Aceptaciones en circulación | |
| | 929,407,741 |
| Valores en circulación | |
| Títulos y valores | 122,970,063,362 |
| | 122,970,063,362 |
| Otros pasivos | |
| | 7,481,856,872 |
| Obligaciones subordinadas | |
| Deuda subordinadas | 24,875,305,058 |
| Intereses por pagar | 447,797,784 |
| | 25,323,102,842 |
| TOTAL DE PASIVOS | 456,299,529,373 |
| PATRIMONIO NETO | |
| Capital pagado | 10,000,000,000 |
| Otras reservas patrimoniales | 19,641,993,217 |
| Superávit por revaluación | 711,104,855 |
| Resultados acumulados ejercicios anteriores | 182,086,968 |
| Resultados del ejercicio | 4,651,699,142 |
| | 35,186,884,182 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 35,186,884,182 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | 491,486,413,555 |
| Cuentas contingentes | |
| | 33,667,227,469 |
| Cuentas de orden | |
| | 1,553,792,234,006 |

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 31 DE DICIEMBRE DE 2018
(VALORES EN RD\$)**

| | |
|---|-------------------------|
| Ingresos financieros | |
| Intereses y comisiones por créditos | 34,513,030,596 |
| Intereses por inversiones | 6,511,460,823 |
| Ganancias por inversiones | 1,572,617,374 |
| | 42,597,108,793 |
| Gastos financieros | |
| Intereses por captaciones | (11,387,879,141) |
| Pérdida por inversiones | (534,952,422) |
| Intereses y comisiones por financiamientos | (722,597,254) |
| | (12,645,428,817) |
| Margen financiero bruto | 29,951,679,976 |
| Provisiones para cartera de Créditos (3,167,156,704) | |
| Provisiones para inversiones (11,015,384) | |
| | (3,178,172,088) |
| Margen financiero neto | 26,773,507,888 |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (599,132,054) | |
| Otros ingresos operacionales | |
| Comisiones por servicios | 8,574,416,474 |
| Comisiones por cambio | 1,466,977,234 |
| Ingresos diversos | 288,802,332 |
| | 10,330,196,040 |
| Otros gastos operacionales | |
| Comisiones por servicios | (967,905,896) |
| Gastos diversos | (801,757,075) |
| | (1,769,662,971) |
| Gastos operativos | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (15,797,017,397) |
| Servicios de terceros | (3,133,359,841) |
| Depreciación y amortizaciones | (1,137,940,034) |
| Otras provisiones | (1,417,926,453) |
| Otros gastos | (7,234,633,674) |
| | (28,720,877,399) |
| Resultados operacionales | 6,014,031,504 |
| Otros ingresos (gastos) | |
| Otros ingresos | 2,714,025,653 |
| Otros gastos | (1,402,517,127) |
| | 1,311,508,526 |
| Resultados antes de impuesto | 7,325,540,030 |
| Impuesto sobre la renta (169,079,812) | |
| Resultados del ejercicio | 7,156,460,218 |

Simón Lizardo Mézquita
Administrador General

Andrés Guerrero
Contralor



BANRESERVAS

El banco de los dominicanos