



# BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

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

<b>ACTIVOS</b>	
<b>Fondos disponibles</b>	
Caja	7,477,665,050
Banco Central	49,228,755,802
Bancos del país	380,655,949
Bancos del extranjero	8,154,918,423
Otras disponibilidades	236,532,586
Rendimientos por cobrar	397,491
	<b>65,478,925,301</b>
<b>Inversiones</b>	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	68,266,078,124
Rendimientos por cobrar	955,293,332
Provisión para inversiones	(39,398,135)
	<b>69,181,973,321</b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	263,618,856,056
Reestructurada	3,216,696,879
Vencida	3,562,381,286
Cobranza judicial	1,766,000,052
Rendimientos por cobrar	6,994,104,697
Provisiones para créditos	(8,929,351,846)
	<b>270,228,687,124</b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	
	<b>569,448,245</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	1,066,362,657
Rendimientos por cobrar	1,415,637
	<b>1,067,778,294</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,543,107,523
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(6,488,285,781)
	<b>2,054,821,742</b>
<b>Inversiones en acciones</b>	
Inversiones en acciones	9,224,819,875
Provisión por inversiones en acciones	(294,570,719)
	<b>8,930,249,156</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	15,259,394,335
Depreciación acumulada	(3,685,269,944)
	<b>11,574,124,391</b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	2,964,937,755
Intangibles	33,528,389
Activos diversos	4,306,508,596
Amortización acumulada	(26,792,441)
	<b>7,278,182,299</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>436,364,189,873</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	<b>27,053,184,149</b>
<b>Cuentas de orden</b>	
	<b>1,527,776,301,916</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
A la vista	60,817,161,041
De ahorro	135,956,627,466
A plazo	36,960,171,932
Intereses por pagar	247,233,946
	<b>233,981,194,385</b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	8,215,360,199
Intereses por pagar	7,568,161
	<b>8,222,928,360</b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
De instituciones financieras del exterior	16,806,784,163
Intereses por pagar	189,249,520
	<b>16,996,033,683</b>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	
	<b>569,448,245</b>
<b>Valores en circulación</b>	
Títulos y valores	<b>112,521,705,880</b>
<b>Otros pasivos</b>	
	<b>6,522,382,684</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	
Deuda subordinadas	24,546,989,251
Intereses por pagar	369,413,759
	<b>24,916,403,010</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>403,730,096,247</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	10,000,000,000
Otras reservas patrimoniales	17,137,232,141
Superávit por revaluación	711,104,855
Resultados acumulados ejercicios anteriores	3,182,345,486
Resultados del ejercicio	1,603,411,144
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>32,634,093,626</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>436,364,189,873</b>
<b>Cuentas contingentes</b>	
	<b>27,053,184,149</b>
<b>Cuentas de orden</b>	
	<b>1,527,776,301,916</b>

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 MARZO DE 2018  
(VALORES EN RD\$)**

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	8,376,987,118
Intereses por inversiones	1,620,653,919
Ganancias por inversiones	475,284,367
	<b>10,472,925,404</b>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(2,667,723,046)
Pérdida por inversiones	(74,023,559)
Intereses y comisiones por financiamientos	(233,431,268)
	<b>(2,975,177,873)</b>
<b>Margen financiero bruto</b>	
	<b>7,497,747,531</b>
Provisiones para cartera de Créditos (1,062,288,670)	
Provisiones para inversiones (343,633)	
	<b>(1,062,632,303)</b>
<b>Margen financiero neto</b>	
	<b>6,435,115,228</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (314,047,154)	
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	1,904,304,940
Comisiones por cambio	419,766,391
Ingresos diversos	49,628,947
	<b>2,373,700,278</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(217,079,138)
Gastos diversos	(278,809,032)
	<b>(495,888,170)</b>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(3,763,820,318)
Servicios de terceros	(508,306,716)
Depreciación y amortizaciones	(280,434,360)
Otras provisiones	(294,165,715)
Otros gastos	(1,651,650,746)
	<b>(6,498,377,855)</b>
<b>Resultados operacionales</b>	
	<b>1,500,502,327</b>
<b>Otros ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	678,109,489
Otros gastos	(529,421,389)
	<b>148,688,100</b>
<b>Resultados antes de impuesto</b>	
	<b>1,649,190,427</b>
Impuesto sobre la renta (45,779,283)	
<b>Resultados del ejercicio</b>	
	<b>1,603,411,144</b>

Simón Lizardo Mézquita  
Administrador General

Andrés Guerrero  
Contralor



# BANRESERVAS

El banco de los dominicanos