



BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
BALANCE GENERAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2016
(VALORES EN RD\$)**

ACTIVOS

Fondos disponibles

Caja	6,701,352,231
Banco Central	52,699,293,678
Bancos del país	702,697,232
Bancos del extranjero	16,076,912,203
Otras disponibilidades	406,397,664
Rendimientos por cobrar	1,843,312
	<u>76,588,496,321</u>

Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	49,099,988,170
Rendimientos por cobrar	708,257,213
Provisión para inversiones	(53,476,543)
	<u>49,754,768,840</u>

Cartera de créditos

Vigente	263,049,430,254
Reestructurada	2,314,452,675
Vencida	2,908,944,397
Cobranza judicial	1,190,927,093
Rendimientos por cobrar	5,257,440,538
Provisiones para créditos	(6,380,411,139)
	<u>268,340,783,816</u>

Deudores por aceptaciones

1,410,826,211

Cuentas por cobrar

1,716,973,460

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,470,446,766
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(5,804,481,473)
	<u>2,665,965,293</u>

Inversiones en acciones

Inversiones en acciones	6,562,744,491
Provisión por inversiones en acciones	(214,379,380)
	<u>6,348,365,111</u>

Propiedades, muebles y equipos

Propiedad, muebles y equipos	14,244,139,402
Depreciación acumulada	(2,844,397,613)
	<u>11,399,741,789</u>

Otros activos

Cargos diferidos	2,557,408,894
Intangibles	33,528,389
Activos diversos	3,760,046,788
Amortización acumulada	(18,518,314)
	<u>6,332,465,756</u>

TOTAL DE ACTIVOS

424,558,386,597

Cuentas contingentes

20,341,249,714

Cuentas de orden

1,458,926,160,119

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el público

A la vista	51,386,788,057
De ahorro	100,700,203,576
A plazo	41,452,413,155
Intereses por pagar	376,114,213
	<u>193,915,519,001</u>

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

De instituciones financieras del país	7,691,986,840
De instituciones financieras del exterior	15,516,851
Intereses por pagar	4,833,748
	<u>7,712,337,440</u>

Fondos tomados a préstamo

De instituciones financieras del exterior	33,894,904,538
Intereses por pagar	251,960,083
	<u>34,146,864,621</u>

Aceptaciones en circulación

1,410,826,211

Valores en circulación

Títulos y valores	<u>124,229,988,841</u>
-------------------	------------------------

Otros pasivos

10,271,931,860

Obligaciones subordinadas

Deuda subordinadas	23,659,974,379
Intereses por pagar	560,064,606
	<u>24,220,038,985</u>

TOTAL DE PASIVOS

395,907,506,960

PATRIMONIO NETO

Capital pagado	10,000,000,000
Otras reservas patrimoniales	12,719,186,972
Superávit por revaluación	733,384,953
Resultados del ejercicio	5,198,307,712
	<u>28,650,879,637</u>

TOTAL PATRIMONIO NETO

28,650,879,637

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

424,558,386,597

Cuentas contingentes

20,341,249,714

Cuentas de orden

1,458,926,160,119

Simón Lizardo Mézquita
Administrador General

Andrés Guerrero
Contralor