



BANRESERVAS

El banco de los dominicanos

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(VALORES EN RD\$)**

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	6,618,201,491
Banco Central	53,046,103,520
Bancos del país	4,097,579,898
Bancos del extranjero	9,981,717,251
Otras disponibilidades	672,859,504
Rendimientos por cobrar	6,032,459
	74,422,494,123
Inversiones	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	106,399,562,823
Rendimientos por cobrar	1,203,000,577
Provisión para inversiones	(3,856,000)
	107,598,707,400
Cartera de créditos	
Vigente	301,941,284,771
Reestructurada	3,231,095,611
Vencida	3,911,500,521
Cobranza judicial	1,692,948,109
Rendimientos por cobrar	4,616,170,608
Provisiones para créditos	(9,754,821,517)
	305,638,178,103
Deudores por aceptaciones	
	1,607,588,553
Cuentas por cobrar	
Cuentas por cobrar	1,055,481,140
Rendimientos por cobrar	1,034,327
	1,056,515,467
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	9,539,220,744
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(8,295,447,916)
	1,243,772,828
Inversiones en acciones	
Inversiones en acciones	11,908,296,682
Provisión por inversiones en acciones	(372,724,039)
	11,535,572,643
Propiedades, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	16,361,222,613
Depreciación acumulada	(4,670,306,691)
	11,690,915,922
Otros activos	
Cargos diferidos	2,514,702,030
Intangibles	2,885,132,304
Activos diversos	620,204,588
Amortización acumulada	(377,085,074)
	5,642,953,848
TOTAL DE ACTIVOS	520,436,698,887
Cuentas contingentes	
	37,117,772,800
Cuentas de orden	2,739,417,634,918
PASIVOS Y PATRIMONIO PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	73,271,658,823
De ahorro	157,404,396,666
A plazo	46,613,913,052
Intereses por pagar	132,328,095
	277,422,296,636
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	11,943,524,865
Intereses por pagar	1,044,321
	11,944,569,186
Fondos tomados a préstamo	
Del Banco Central	68,448,205
De instituciones financieras del exterior	19,609,711,236
Intereses por pagar	141,131,117
	19,819,290,558
Aceptaciones en circulación	
	1,607,588,553
Valores en circulación	
Títulos y valores	137,428,143,541
	7,795,671,991
Otros pasivos	
Obligaciones subordinadas	25,517,272,261
Deuda subordinadas	412,856,199
Intereses por pagar	
	25,930,128,460
TOTAL DE PASIVOS	481,947,688,925
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	10,000,000,000
Otras reservas patrimoniales	19,641,993,217
Superávit por revaluación	699,964,806
Resultados acumulados ejercicios anteriores	1,269,176,159
Resultados del ejercicio	6,877,875,780
	38,489,009,962
TOTAL PATRIMONIO NETO	38,489,009,962
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	520,436,698,887
Cuentas contingentes	
	37,117,772,800
Cuentas de orden	2,739,417,634,918

Simón Lizardo Mézquita
Administrador General

Andrés Guerrero
Contralor

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(VALORES EN RD\$)**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	27,856,845,041
Intereses por inversiones	6,567,448,724
Ganancias por inversiones	1,605,907,699
	36,030,201,464
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(9,577,267,581)
Pérdida por inversiones	(515,777,243)
Intereses y comisiones por financiamientos	(944,429,678)
	(11,037,474,502)
Margen financiero bruto	24,992,726,962
Provisiones para cartera de Créditos	(2,452,492,738)
	(2,452,492,738)
Margen financiero neto	22,540,234,224
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(389,911,575)
Otros ingresos operacionales	6,976,358,834
Comisiones por servicios	1,103,387,179
Comisiones por cambio	315,999,889
Ingresos diversos	
	8,395,745,902
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(960,872,532)
Gastos diversos	(602,881,262)
	(1,563,753,794)
Gastos operativos	(12,535,859,403)
Sueldos y compensaciones al personal	(2,507,769,195)
Servicios de terceros	(1,265,252,254)
Depreciación y amortizaciones	(1,242,239,789)
Otras provisiones	(5,930,966,419)
Otros gastos	
	(23,482,087,060)
Resultados operacionales	5,500,227,697
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	2,583,196,873
Otros gastos	(1,055,557,565)
	1,527,639,308
Resultados antes de impuesto	7,027,867,005
Impuesto sobre la renta	(149,991,225)
Resultados del ejercicio	6,877,875,780

Simón Lizardo Mézquita
Administrador General

Andrés Guerrero
Contralor



BANRESERVAS

El banco de los dominicanos