



**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
BALANCE GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
(VALORES EN RD\$)**

ACTIVOS	
Fondos disponibles	
Caja	5,320,208,598
Banco Central	38,912,120,981
Bancos del país	667,708,630
Bancos del extranjero	6,791,144,091
Otras disponibilidades	259,548,643
Rendimientos por cobrar	11,252
	<u>51,950,742,195</u>
Inversiones	
Otras inversiones en instrumentos de deuda	39,568,280,772
Rendimientos por cobrar	1,008,345,305
Provisión para inversiones	(69,791,901)
	<u>40,506,834,176</u>
Cartera de créditos	
Vigente	216,350,127,466
Reestructurada	89,939,663
Vencida	1,490,848,375
Cobranza judicial	848,871,584
Rendimientos por cobrar	1,827,156,583
Provisiones para créditos	(4,758,929,526)
	<u>215,848,014,145</u>
Deudores por aceptaciones	<u>94,994,979</u>
Cuentas por cobrar	<u>1,434,933,605</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	8,009,058,569
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,876,402,588)
	<u>3,132,656,001</u>
Inversiones en acciones	
Inversiones en acciones	4,075,351,893
Provisión por inversiones en acciones	(162,085,061)
	<u>3,913,266,832</u>
Propiedades, muebles y equipos	
Propiedad, muebles y equipos	10,348,313,495
Depreciación acumulada	(4,196,724,352)
	<u>6,151,589,143</u>
Otros activos	
Cargos diferidos	1,879,619,243
Intangibles	152,441,565
Activos diversos	983,586,774
Amortización acumulada	(118,421,179)
	<u>2,897,226,403</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>325,930,257,479</u>
Cuentas contingentes	<u>9,035,040,587</u>
Cuentas de orden	<u>440,408,524,794</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO	
PASIVOS	
Obligaciones con el público	
A la vista	52,454,034,557
De ahorro	79,761,144,657
A plazo	39,408,651,069
Intereses por pagar	243,897,852
	<u>171,867,728,135</u>
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	
De instituciones financieras del país	8,493,517,791
De instituciones financieras del exterior	1,311,333,000
Intereses por pagar	4,390,344
	<u>9,809,241,135</u>
Fondos tomados a préstamo	
De instituciones financieras del país	1,863,409
De instituciones financieras del exterior	14,207,513,308
Intereses por pagar	52,071,833
	<u>14,261,448,550</u>
Aceptaciones en circulación	<u>94,994,979</u>
Valores en circulación	
Títulos y valores	86,960,090,720
	<u>86,960,090,720</u>
Otros pasivos	<u>7,532,645,494</u>
Obligaciones subordinadas	
Deuda subordinadas	13,012,776,179
Intereses por pagar	152,988,851
	<u>13,165,765,030</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>303,691,914,043</u>
PATRIMONIO NETO	
Capital pagado	3,500,000,000
Otras reservas patrimoniales	12,485,027,162
Superávit por revaluación	755,665,021
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	351,520,395
Resultados del ejercicio	5,146,130,858
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>22,238,343,436</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>325,930,257,479</u>
Cuentas contingentes	<u>9,035,040,587</u>
Cuentas de orden	<u>440,408,524,794</u>

Enrique A. Ramírez Paniagua
Administrador General

Luis R. Espinal L.
Contralor

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
(VALORES EN RD\$)**

Ingresos financieros	
Intereses y comisiones por créditos	17,761,569,386
Intereses por inversiones	3,674,943,443
Ganancias por inversiones	2,347,245,485
	<u>23,783,758,314</u>
Gastos financieros	
Intereses por captaciones	(6,733,387,926)
Pérdida por inversiones	(433,365,231)
Intereses y comisiones por financiamientos	(296,283,457)
	<u>(7,463,036,614)</u>
Margen financiero bruto	<u>16,320,721,700</u>
Provisiones para cartera de créditos	(602,179,878)
Provisión para inversiones	(12,000,000)
	<u>(614,179,878)</u>
Margen financiero neto	<u>15,706,541,822</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	<u>(105,085,502)</u>
Otros ingresos operacionales	
Comisiones por servicios	2,075,539,375
Comisiones por cambio	748,750,817
Ingresos diversos	25,768,213
	<u>2,850,058,405</u>
Otros gastos operacionales	
Comisiones por servicios	(381,362,271)
Gastos diversos	(56,580,286)
	<u>(437,942,557)</u>
Gastos operativos	
Sueldos y compensaciones al personal	(7,645,856,922)
Servicios de terceros	(998,119,940)
Depreciación y amortizaciones	(478,240,337)
Otras provisiones	(625,674,500)
Otros gastos	(3,312,204,215)
	<u>(13,060,095,914)</u>
Resultados operacionales	<u>4,953,476,254</u>
Otros ingresos (gastos)	
Otros ingresos	1,777,133,236
Otros gastos	(565,478,783)
	<u>1,211,654,453</u>
Resultados antes de impuesto	6,165,130,707
Impuesto sobre la renta	<u>(1,018,999,849)</u>
Resultados del ejercicio	<u>5,146,130,858</u>

Enrique A. Ramírez Paniagua
Administrador General

Luis R. Espinal L.
Contralor

