

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**  
**BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2006**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

Caja	3,148,501,154
Banco central	18,362,700,937
Bancos del país	32,539
Bancos del extranjero	3,494,084,138
Equivalentes de efectivo	12,671,346,163
	<b><u>37,676,664,931</u></b>

Fondos Interbancarios	49,999,650
	<b><u>49,999,650</u></b>

**Inversiones negociables y a vencimiento**

Disponibles para la venta	1,512,355,309
Mantenidas hasta el vencimiento	6,375,465,993
Rendimientos por cobrar	39,623,878
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(58,371,841)
	<b><u>7,869,073,339</u></b>

**Cartera de créditos**

Vigente	58,570,175,482
Reestructurada	109,040,145
Vencida	3,362,647,545
Cobranza judicial	2,471,028,001
Rendimientos por cobrar	846,778,709
Provisiones para créditos	(6,094,458,247)
	<b><u>59,265,211,635</u></b>

**Deudores por aceptaciones**

728,758,016

**Cuentas por cobrar**

Cuentas por cobrar	350,591,194
	<b><u>350,591,194</u></b>

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,256,333,321
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,048,890,019)
	<b><u>1,207,443,302</u></b>

**Inversiones en acciones**

Inversiones en acciones	1,848,874,825
Provisión por inversiones en acciones	(190,460,440)
	<b><u>1,658,414,385</u></b>

**Propiedad, muebles y equipos**

Propiedad, muebles y equipos	5,896,552,968
Depreciación acumulada	(1,517,764,276)
	<b><u>4,378,788,692</u></b>

**Otros activos**

Cargos diferidos	1,224,670,403
Activos diversos	1,382,193,551
	<b><u>2,606,863,954</u></b>

**TOTAL DE ACTIVOS**

**115,791,809,098**

Cuentas contingentes

**10,548,308,522**

Cuentas de orden

**73,428,879,657**

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

A la vista	27,659,350,080
De ahorro	21,746,135,127
A plazo	11,239,573,534
Intereses por pagar	167,734,612
	<b><u>60,812,793,353</u></b>

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

De instituciones financieras del país	1,036,406,510
Intereses por pagar	39,853,129
	<b><u>1,076,259,639</u></b>

**Fondos tomados a préstamos**

De instituciones financieras del país	199,347,898
De instituciones financieras del exterior	686,303,910
Otros	690,131
Intereses por pagar	647,866
	<b><u>886,989,805</u></b>

**Aceptaciones en circulación**

728,758,016

**Valores en circulación**

Títulos y valores	36,114,828,974
	<b><u>36,114,828,974</u></b>

**Otros pasivos**

**5,993,787,710**

**TOTAL DE PASIVOS**

**105,613,417,497**

**PATRIMONIO NETO**

Capital pagado	2,874,500,000
Capital adicional pagado	625,500,000
Otras reservas patrimoniales	2,291,014,512
Superávit por revaluación	915,737,358
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,644,255,928
Resultados del ejercicio	1,827,383,803
	<b><u>10,178,391,601</u></b>

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**10,178,391,601**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**115,791,809,098**

Cuentas contingentes

**10,548,308,522**

Cuentas de orden

**73,428,879,657**

**Daniel Toribio**  
Administrador General

**Damián Santos**  
Contralor