

**Banco de Reservas de la República  
Dominicana, Banco de Servicios  
Múltiples**

**(Banco Matriz Solamente)**

**Informe de los Auditores Independientes,  
Estados Financieros sobre Base Regulada e  
Información Complementaria**

**31 de Diciembre de 2010**

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Índice  
31 de Diciembre de 2010**

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes sobre Información Financiera .....</b>	<b>1-2</b>
<b>Estados Financieros sobre Base Regulada</b>	
Balance General .....	3-4
Estado de Resultados .....	5
Estado de Flujos de Efectivo.....	6-7
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.....	8
Notas a los Estados Financieros.....	9-61
<b>Informe de los Auditores Independientes sobre Información Complementaria .....</b>	<b>62</b>
<b>Información Complementaria .....</b>	<b>63-90</b>

## **Informe de los Auditores Independientes**

Al Consejo de Directores del  
Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente)

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2010, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto que le son relativos por el año terminado en esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### ***Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros***

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración determinó necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

### ***Responsabilidad de los Auditores***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planifiquemos y llevemos a cabo la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos de los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al hacer esta evaluación de riesgos, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no para expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos nuestra auditoría contiene evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base razonable para sustentar nuestra opinión.

## ***Opinión***

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente) al 31 de diciembre de 2010, y su desempeño financiero y flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

## ***Asunto de Énfasis***

Según se indica en la Nota 2 a los estados financieros, el 2 de febrero de 2010 fue emitida la circular No. 004/2010 que aprueba y pone en vigencia a partir de su fecha de emisión el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, el 27 de julio de 2010 fue emitida la Circular SB No. 010/10 que aprobó y puso en vigencia la Segunda Versión del Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, EL 22 de octubre de 2010 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana otorgó al Banco un plazo hasta el 31 de diciembre de 2010 para ajustarse a estas disposiciones, para Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales y Refinería Dominicana de Petróleo, S. A. la aplicación será a partir de julio de 2011.

## ***Otro Asunto***

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.



15 de marzo de 2011

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Balance General  
(Valores en RD\$)**

	Al 31 de Diciembre de 2010	2009
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Nota 4)</b>		
Caja	5,890,873,159	5,753,420,515
Banco Central	36,636,921,426	27,358,485,678
Bancos del extranjero	4,691,645,667	4,990,211,641
Otras disponibilidades	1,409,107,899	1,722,790,604
	<u>48,628,548,151</u>	<u>39,824,908,438</u>
<b>Inversiones (Notas 6 y 14)</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	20,629,291,896	14,466,457,799
Rendimientos por cobrar	579,689,638	141,320,104
Provisión para inversiones	(132,792,741)	(82,742,741)
	<u>21,076,188,793</u>	<u>14,525,035,162</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 7 y 14)</b>		
Vigente	110,212,106,117	107,839,985,673
Reestructurada	1,632,216,935	639,622,435
Vencida	1,816,160,955	2,085,007,769
Cobranza judicial	3,295,405,969	4,743,473,614
Rendimientos por cobrar	394,611,970	538,843,047
Provisión para créditos	(5,231,612,134)	(6,259,703,309)
	<u>112,118,889,812</u>	<u>109,587,229,229</u>
<b>Deudores por aceptaciones (Nota 8)</b>		
	<u>319,555,630</u>	<u>354,585,090</u>
<b>Cuentas por cobrar (Nota 9)</b>		
	<u>6,864,776,509</u>	<u>130,751,697</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 10 y 14)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,315,043,777	2,950,504,658
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(2,232,463,677)	(1,890,758,421)
	<u>1,082,580,100</u>	<u>1,059,746,237</u>
<b>Inversiones en acciones (Notas 11 y 14)</b>		
Inversiones en acciones	3,192,112,770	2,696,476,462
Provisión para inversiones en acciones	(148,006,819)	(139,527,907)
	<u>3,044,105,951</u>	<u>2,556,948,555</u>
<b>Propiedades, muebles y equipo (Nota 12)</b>		
Propiedad, muebles y equipo	9,076,876,072	8,761,521,957
Depreciación acumulada	(3,098,753,629)	(2,558,337,019)
	<u>5,978,122,443</u>	<u>6,203,184,938</u>
<b>Otros activos (Nota 13)</b>		
Cargos diferidos	651,625,849	783,841,773
Intangibles	147,855,966	
Activos diversos	356,725,482	564,668,433
Amortización acumulada	(3,611,546)	
	<u>1,152,595,751</u>	<u>1,348,510,206</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>200,265,363,140</u>	<u>175,590,899,552</u>
Cuentas contingentes (Nota 23)	<u>7,596,722,214</u>	<u>10,362,954,709</u>
Cuentas de orden	<u>220,415,520,864</u>	<u>189,561,699,106</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Balance General  
(Valores en RD\$)**

	Al 31 de Diciembre de 2010	2009
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO DEL ESTADO DOMINICANO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público (Nota 15)</b>		
A la vista	31,969,807,846	30,863,831,014
De ahorro	44,195,544,860	37,529,004,518
A plazo	39,402,164,870	18,596,936,048
Intereses por pagar	307,370	
	115,567,824,946	86,989,771,580
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Nota 16)</b>		
De instituciones financieras del país	4,360,518,781	2,621,112,691
<b>Fondos tomados a préstamo (Nota 17)</b>		
De instituciones financieras del país	36,629,491	63,694,014
De instituciones financieras del exterior	12,426,715,338	6,337,354,875
Otros		67,347
Intereses por pagar	17,854,320	10,922
	12,481,199,149	6,401,127,158
<b>Aceptaciones en circulación</b>	319,555,630	354,585,090
<b>Valores en circulación (Nota 18)</b>		
Títulos y valores	49,085,107,360	59,075,045,688
<b>Otros pasivos (Nota 19)</b>	4,825,459,176	7,739,045,093
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	186,639,665,042	163,180,687,300
<b>PATRIMONIO NETO DEL ESTADO DOMINICANO (Nota 21)</b>		
Capital pagado	3,500,000,000	2,874,500,000
Capital adicional pagado	-	625,500,000
Otras reservas patrimoniales	7,072,721,721	5,347,057,990
Superávit por revaluación	915,737,358	915,737,358
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	546,695	415,788,350
Resultado del ejercicio	2,136,692,324	2,231,628,554
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO DEL ESTADO DOMINICANO</b>	13,625,698,098	12,410,212,252
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO DEL ESTADO DOMINICANO</b>	200,265,363,140	175,590,899,552
Cuentas contingentes (Nota 23)	7,596,722,214	10,362,954,709
Cuentas de orden	220,415,520,864	189,561,699,106

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
Estado de Resultados  
(Banco Matriz Solamente)  
(Valores en RD\$)**

	Año Terminado el 31 de Diciembre de	
	2010	2009
<b>Ingresos financieros (Nota 25)</b>		
Intereses y comisiones por créditos	14,219,319,516	15,782,855,017
Intereses por inversiones	1,288,778,638	894,416,825
Ganancia por inversiones	12,348,104	3,660,797
	<u>15,520,446,258</u>	<u>16,680,932,639</u>
<b>Gastos financieros (Nota 25)</b>		
Intereses por captaciones	4,728,936,488	6,694,668,603
Pérdida por inversiones	26,167,346	9,218,971
Intereses y comisiones por financiamientos	127,306,373	159,914,917
	<u>4,882,410,207</u>	<u>6,863,802,491</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	<u>10,638,036,051</u>	<u>9,817,130,148</u>
Provisión para cartera de créditos (Nota 14)	801,250,000	981,227,732
Provisión para inversiones	32,250,000	42,816,125
	<u>833,500,000</u>	<u>1,024,043,857</u>
<b>Margen financiero neto</b>	<u>9,804,536,051</u>	<u>8,793,086,291</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	<u>(125,320,584)</u>	<u>(7,200,332)</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 26)</b>		
Comisiones por servicios	2,162,461,194	1,867,048,997
Comisiones por cambio	681,805,643	509,444,682
Ingresos diversos	20,692,240	24,603,888
	<u>2,864,959,077</u>	<u>2,401,097,567</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 26)</b>		
Comisiones por servicios	167,811,338	169,930,758
Gastos diversos	64,350,953	42,998,939
	<u>232,162,291</u>	<u>212,929,697</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 28)	5,240,893,656	4,777,603,981
Servicios de terceros	536,803,492	430,011,978
Depreciación y amortización	580,353,948	395,712,372
Otras provisiones	499,963,632	968,233,456
Otros gastos	2,946,916,137	2,705,694,077
	<u>9,804,930,865</u>	<u>9,277,255,864</u>
<b>Resultado operacional</b>	<u>2,507,081,388</u>	<u>1,696,797,965</u>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 27)</b>		
Otros ingresos	1,489,853,304	1,291,512,614
Otros gastos	(289,307,627)	(267,653,346)
	<u>1,200,545,677</u>	<u>1,023,859,268</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	<u>3,707,627,065</u>	<u>2,720,657,233</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 20)	(659,641,219)	(489,028,679)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>3,047,985,846</u>	<u>2,231,628,554</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Estado de Flujos de Efectivo  
(Valores en RD\$)**

	Año Terminado el 31 de Diciembre de	
	2010	2009
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	14,363,756,838	15,833,757,490
Otros ingresos financieros cobrados	850,409,104	840,448,344
Ganancias por inversiones	12,348,104	3,660,797
Otros ingresos operacionales cobrados	2,643,092,814	2,031,603,936
Intereses pagados por captaciones	(4,728,936,488)	(6,694,668,603)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(109,462,975)	(177,869,554)
Pérdida por inversiones	(26,167,346)	(9,218,971)
Gastos generales y administrativos pagados	(7,406,817,796)	(6,959,013,923)
Otros gastos operacionales pagados	(232,162,291)	(212,929,697)
Impuesto sobre la renta pagado	(375,815,130)	(987,314,572)
Pagos diversos por actividades de operación	<u>(9,337,686,979)</u>	<u>(2,764,091,261)</u>
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>	<u>(4,347,442,145)</u>	<u>904,363,986</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Interbancarios otorgados	(3,700,000,000)	(2,850,000,000)
Interbancarios cobrados	3,700,000,000	2,850,000,000
Aumento en inversiones	(6,070,821,101)	(7,860,722,118)
Créditos otorgados	(109,863,285,223)	(84,095,349,778)
Créditos cobrados	105,148,282,553	69,663,230,808
Adquisición de propiedades, muebles y equipo	(714,859,472)	(746,673,128)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipo	5,970,737	165,634,058
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>459,997,884</u>	<u>137,922,702</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<u>(11,034,714,622)</u>	<u>(22,735,957,456)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	1,388,084,808,326	1,197,073,275,356
Devolución de captaciones	(1,367,757,287,198)	(1,170,526,419,815)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	35,656,258,133	16,291,276,644
Operaciones de fondos pagados	(30,047,982,781)	(18,978,948,864)
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	<u>(1,750,000,000)</u>	<u>(2,284,685,970)</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>24,185,796,480</u>	<u>21,574,497,351</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO</b>	8,803,639,713	(257,096,119)
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>39,824,908,438</u>	<u>40,082,004,557</u>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u>48,628,548,151</u>	<u>39,824,908,438</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Estado de Flujos de Efectivo  
(Valores en RD\$)**

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación

	Año Terminado el 31 de Diciembre de <b>2010</b>	2009
<b>Resultado del ejercicio</b>	<u>3,047,985,846</u>	<u>2,231,628,554</u>
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Provisiones		
Cartera de créditos	801,250,000	981,227,732
Rendimientos por cobrar	273,278,504	572,849,713
Inversiones	32,250,000	42,816,125
Bienes recibidos en recuperación de créditos	180,830,128	370,116,000
Operaciones contingentes	45,855,000	25,267,743
Liberación de provisiones		
Rendimientos de cartera de créditos	(221,866,263)	(399,129,890)
Impuesto sobre la renta por pagar	283,826,089	(498,285,893)
Beneficios al personal	863,920,235	620,551,189
Otras provisiones	870,536,082	481,964,358
Depreciaciones y amortizaciones	581,452,635	395,712,371
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipo	5,970,737	1,687,154
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	228,782,842	30,352,044
Efectos de fluctuación cambiaria, neta	373,541,455	101,725,831
Participación en otras empresas	(580,578,603)	(475,352,019)
Cambios netos en activos y pasivos		
Cuentas por cobrar	(6,734,024,812)	29,636,259
Cargos diferidos	(12,028,496)	(565,590,730)
Activos diversos	(230,426,583)	(131,675,604)
Otros pasivos	<u>(4,157,996,941)</u>	<u>(2,911,136,951)</u>
<b>Total de ajustes</b>	<u>(7,395,427,991)</u>	<u>(1,327,264,568)</u>
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>	<u>(4,347,442,145)</u>	<u>904,363,986</u>

Revelación de transacciones no monetarias (Nota 33).

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto  
(Valores en RD\$)**

	<b>Capital Pagado</b>	<b>Capital Adicional Pagado</b>	<b>Otras Reservas Patrimoniales</b>	<b>Superávit por Revaluación</b>	<b>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</b>	<b>Resultado del Período</b>	<b>Total Patrimonio</b>
Saldos al 1 de diciembre de 2008 como fueron reportados	2,874,500,000	625,500,000	4,067,823,398	915,737,358	1,235,504,913	2,905,067,889	12,624,133,558
Re expresión (Nota 2)						(77,613,890)	(77,613,890)
Saldos al 31 de diciembre de 2008 reexpresados	2,874,500,000	625,500,000	4,067,823,398	915,737,358	1,235,504,913	2,827,453,999	12,546,519,668
Transferencia a resultados acumulados					2,827,453,999	(2,827,453,999)	
Transferencia otras reservas patrimoniales			1,279,234,592		(1,279,234,592)		
Entregado en efectivo al Estado Dominicano (Nota 21)					(2,284,685,970)		(2,284,685,970)
Amortización vales del Tesoro Nacional (Nota 21)					(75,000,000)		(75,000,000)
Intereses de los vales del Tesoro Nacional (Nota 21)					(8,250,000)		(8,250,000)
Resultado del período						2,231,628,554	2,231,628,554
Saldos al 31 de diciembre de 2009	2,874,500,000	625,500,000	5,347,057,990	915,737,358	415,788,350	2,231,628,554	12,410,212,252
Transferencia a resultados acumulados					2,231,628,554	(2,231,628,554)	
Transferencia otras reservas patrimoniales			814,370,209		(814,370,209)		
Entregado en efectivo al Estado Dominicano (Nota 21)					(1,750,000,000)		(1,750,000,000)
Amortización vales del Tesoro Nacional (Nota 21)					(75,000,000)		(75,000,000)
Intereses de los vales del Tesoro Nacional (Nota 21)					(7,500,000)		(7,500,000)
Transferencia de capital adicional pagado a capital pagado	625,500,000	(625,500,000)					
Resultado del período						3,047,985,846	3,047,985,846
Transferencia otras reservas patrimoniales			911,293,522			(911,293,522)	
Saldos al 31 de diciembre de 2010	3,500,000,000		7,072,721,721	915,737,358	546,695	2,136,692,324	13,625,698,098

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

**1. Entidad**

El Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (en lo adelante el Banco) es propiedad del Estado Dominicano y fue constituido por la Ley No. 581 del 24 de octubre de 1941 modificada por la Ley No. 6133 del 17 de diciembre de 1962 y sus modificaciones. El Banco ofrece servicios múltiples bancarios al Gobierno Dominicano, sus entidades autónomas y empresas estatales (sector público) y a empresas de propiedad privada y público en general (sector privado). Sus principales actividades son las de préstamos, inversión, captación de depósitos y financiamientos.

La Administración General del Banco tiene su sede en la Torre Banreservas de la Avenida Winston Churchill, Santo Domingo, República Dominicana.

El detalle de los principales funcionarios es:

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Vicente Bengoa	Presidente Ex officio
Daniel Toribio	Administrador General
José Manuel Guzmán Ibarra	Subadministrador General de Negocios
Eros Caamaño	Subadministrador General Administrativo
Damián Santos	Contralor General

El Banco se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas y cajeros automáticos al 31 de diciembre es:

<b>Ubicación</b>	<b>2010</b>		<b>2009</b>	
	<b>Oficinas (*)</b>	<b>Cajeros Automáticos</b>	<b>Oficinas (*)</b>	<b>Cajeros Automáticos</b>
Zona Metropolitana	55	203	55	190
Interior del País	89	195	89	179
	<u>144</u>	<u>398</u>	<u>144</u>	<u>369</u>

(\*) Corresponde a sucursales, agencias y centros de servicios.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los presentes estados financieros fueron aprobados para su emisión el 8 de marzo de 2011 por el Consejo de Directores.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

**2. Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad**

*Estados Financieros de Banco Matriz Solamente*

El Banco ha preparado estos estados financieros sobre la base de Banco Matriz Solamente, de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los reglamentos, resoluciones y circulares y otras disposiciones específicas emitidas por esa Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financieras.

El Banco también ha preparado estados financieros consolidados de acuerdo con estas prácticas para el Banco y sus subsidiarias. En la consolidación de los estados financieros las subsidiarias, que son las entidades en las que el Banco tiene directa o indirectamente interés mayor al 50% del derecho a voto o control sobre las operaciones, han sido consolidadas. Los estados financieros consolidados son públicos como lo requieren las prácticas para entidades financieras emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Los usuarios de estos estados financieros deben leerlos conjuntamente con los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2010 y por el año terminado en esa fecha, para obtener información completa sobre la posición financiera, resultado de operaciones y cambios en el patrimonio del Banco como un todo.

*Base Contable y de Preparación de los Estados Financieros*

El Banco prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los reglamentos, resoluciones y circulares y otras disposiciones específicas emitidas por esa Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para instituciones financieras, por consiguiente los presentes estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

*Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera*

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

- i) De acuerdo con lo requerido por la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco siguiendo lineamientos específicos. Los niveles de provisiones para los créditos comerciales denominados mayores deudores se miden de conformidad a la clasificación asignada a cada crédito y para los créditos comerciales denominados menores deudores, créditos de consumo e hipotecarios en base a los días de atraso. La evaluación para los mayores deudores comerciales incluye la documentación de los expedientes de crédito, considerando las cifras de los estados financieros del prestatario, el comportamiento de pago y los niveles de garantía, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos, el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente y circulares relacionadas. Para la cartera del sector público, ya sea crédito público según la definición y agrupación establecida por la Ley 6-06 de Crédito Público, o bien para el resto de la cartera incluida en el sector público, así como Refinería Dominicana de Petróleo, S.A. y Corporación Dominicana de Empresas Estatales Eléctricas se clasifican con categoría de riesgo "A", con una provisión del 1%. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.
- ii) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos, el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente y disposiciones específicas. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de los riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.
- iii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación u obtención de la sentencia definitiva:
- Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
  - Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean ajustados a su valor de realización.
- iv) Los riesgos de pérdida derivados de contingencias se contabilizan en base a una clasificación de las contingencias por categorías de riesgo establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera distinguen entre:
- Provisiones, que se contabilizan como gasto y como pasivo, cuando existe una obligación presente y es probable que exista una erogación para la entidad, y

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

- Pasivos contingentes que no requieren provisión pues no se ha determinado que existe una obligación presente o que sea probable que resulte una erogación para la entidad.

Las provisiones genéricas que se requieran por regulación local, deben ser contabilizadas como apropiación de utilidades retenidas según las Normas Internacionales de Información Financiera.

- v) Rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que el deterioro para rendimientos por cobrar se determina en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.
- vi) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha del balance general.
- vii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- viii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía, sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- ix) La Superintendencia de Bancos otorgó su no objeción para que el Banco contabilice el pasivo relacionado con el Fondo de Pensiones y Jubilaciones en un período de nueve años a partir del año 2011. Las normas internacionales de información financiera establecen que es necesario la actualización periódica de este tipo de obligaciones, afectando los resultados del ejercicio en el período que resulte.
- x) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

- xi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por tarjetas de crédito y manejo de cuentas corrientes y de ahorro, son reconocidos como ingresos inmediatamente, en lugar de reconocerse durante el período de vigencia como requieren las Normas Internacionales de Información Financiera.
- xii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los programas de computadoras, plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- xiii) La Superintendencia de Bancos estableció que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- xiv) De acuerdo con las regulaciones bancarias vigentes, a partir del 1 de enero de 2009 las inversiones se clasifican en: i) a negociar, (ii) disponibles para la venta; (iii) mantenidas hasta el vencimiento, y (iv) otras inversiones en instrumentos de deudas. Las inversiones a negociar y disponibles para la venta se valúan a su valor razonable y tienen un similar tratamiento contable que las Normas Internacionales de Información Financiera; las inversiones mantenidas a vencimiento y en otros instrumentos de deuda se valúan a su costo amortizado. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones se clasifiquen en: *Activos financieros a su valor razonable a través de ganancia y pérdida*, y se valúan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas que se originen de los cambios en el valor razonable de estos activos, son incluidas en el estado de resultados en el período en que resulten. *Activos disponibles para la venta*, se valúan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas provenientes de los cambios en el valor razonable de estos activos son reconocidas directamente en el patrimonio, hasta que el activo financiero sea vendido, cobrado o transferido, o hasta que el activo financiero se considere deteriorado, en cuyo caso las ganancias o pérdidas previamente acumuladas en el patrimonio son reconocidas en los resultados del período. *Activos mantenidos hasta su vencimiento*, se registran al costo amortizado usando el método de interés efectivo.
- xv) De conformidad con las regulaciones bancarias vigente, el Banco clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación.
- xvi) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros en República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria. República Dominicana dejó de ser una economía hiperinflacionaria a partir de 2007.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

- xvii) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar en forma cuantitativa los riesgos a los cuales está expuesto derivado de sus instrumentos financieros tales como los riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad crediticia de los préstamos, entre otros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren, la siguiente divulgación que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación a posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales, la entidad está expuesta durante el ejercicio, la fecha de reporte y como la entidad maneja esos riesgos.
- xviii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los bancos registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen garantías otorgadas, cartas de créditos emitidas no negociadas y líneas de créditos de utilización automática. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren registrar una provisión cuando tenga una obligación presente como resultado de un suceso pasado, sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación, y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.
- xix) Las inversiones en acciones en subsidiarias se registran por el método de participación patrimonial. Las Normas Internacionales de Información financiera requieren que las inversiones en subsidiarias se contabilicen al costo y la participación en los resultados se reconozcan solo en los estados financieros consolidados.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Banco y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

*Uso de Estimados*

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, bonificación y otros beneficios al personal, depreciación, deterioro de activos, impuestos sobre la renta y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

***Determinación de las Provisiones para Cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de Créditos, Inversiones, Otros Activos y Contingencias***

El Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria en su Primera Resolución del 29 de diciembre de 2004, el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente por la Superintendencia de Bancos el 7 de marzo de 2008 y el establecen el procedimiento para el proceso de evaluación y constitución de provisiones de la cartera de créditos, inversiones y bienes recibidos en recuperación de créditos.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

La Circular SB No. 004/10 de fecha 2 de febrero de 2010 aprobó y puso en vigencia el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, el cual establece los lineamientos que deberán seguir las entidades de intermediación financiera para la evaluación de las operaciones de créditos, inversiones y contingencias efectuadas con el sector público.

La Circular SB No. 010/10 de fecha 27 de julio de 2010 aprobó y puso en vigencia la Segunda Versión del Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, la que amplía los factores a considerar para evaluación de la capacidad de pago de las entidades del sector público.

La Superintendencia de Bancos de República Dominicana, concedió dispensa, vía circular SB 0510 del 22 de octubre de 2010, para que el Banco no aplique este instructivo y sus modificaciones en los estados financieros concluidos al 31 de diciembre de 2010, para permitirle al Banco ajustarse a estas disposiciones.

*Provisión para Cartera de Créditos*

De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, la estimación para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios.

La estimación de la provisión se determina como sigue:

- Mayores deudores comerciales: Se basa en análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.
- Menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios: Se determina en base a los días de atraso.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de cartera, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y procíclicas. Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D y E). Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos). Las provisiones procíclicas son aquellas que podrán constituir las entidades de intermediación financiera para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico, de hasta un 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

Los excesos en provisión para cartera de créditos no pueden ser liberados sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos, excepto las provisiones para rendimientos por cobrar a más de 90 días y los créditos D y E de moneda extranjera.

Con respecto a la cartera vencida, se aplica un mecanismo de arrastre mediante el cual se considera el total del capital como vencido.

En relación a los créditos reestructurados, el Banco asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menor de “C” independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de su pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de “C” al saldo cubierto de los créditos reestructurados comerciales. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, el Banco les asigna una clasificación de riesgo inicial “D” para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que “B”.

Para los créditos en moneda extranjera clasificados D y E se constituye una provisión del 100% de los ingresos generados por la diferencia positiva en la fluctuación de la moneda de dichos créditos.

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando sólo en cuentas de orden. En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100% de la provisión de un activo, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridos de los demás créditos. Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados que sólo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en las cuentas de orden hasta tanto no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo.

*Provisión para Cartera de Créditos al Sector Público*

La Superintendencia de Bancos autorizó que toda la cartera del sector público, sea esta compuesta por operaciones de “Crédito Público” o por “Créditos del Sector Público” que no clasifiquen como “Crédito Público”, según la definición y agrupación establecida por la Ley 6-06 de Crédito Público sean presentados con clasificación de riesgo “A” con una provisión del 1% hasta el 31 de diciembre de 2010. Los créditos a cargo de Refinería Dominicana de Petróleo, S. A. y a la Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales serán clasificados con la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en categoría de riesgo “A” hasta el 30 de junio de 2011.

*Provisión para Rendimientos por Cobrar*

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y a los 60 días para las tarjetas de crédito, a partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

*Provisión para Inversiones*

Para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda locales e inversiones en acciones, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad se determina tomando como base los criterios utilizados para la evaluación de los mayores deudores comerciales, acorde con lo establecido por el REA, y para las emisiones de títulos valores en instrumentos de deuda internacionales, el importe de las pérdidas esperadas por deterioro o irrecuperabilidad, se determina tomando como base las calificaciones de riesgos otorgadas por las firmas calificadoras internacionales reconocidas por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana, o cualquier otra firma calificadora de reconocimiento internacional, aplicándole los porcentajes de provisión que corresponda de acuerdo a las categorías de riesgo establecidas en el REA.

Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana y en bonos del Gobierno Dominicano se consideran sin riesgo, por lo tanto no están sujetas a provisión.

Los excesos en provisión para inversiones no pueden ser liberados sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

*Provisión para Otros Activos*

El Reglamento de Evaluación de Activos establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien o de la sentencia definitiva, constituyéndose provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

- Bienes muebles: En un plazo de 2 años, en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- Bienes inmuebles: En un plazo de 3 años, en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.
- Títulos Valores: Sigue la base de provisión de las inversiones.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor del Banco, deben transferirse a provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos no puede liberarse sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos; sin embargo, puede transferirse a otros activos riesgosos sin previa autorización.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se lleva a gasto cuando se conoce.

*Provisión para Contingencias*

La provisión para operaciones contingentes, que se clasifica como otros pasivos comprende: las fianzas, avales y cartas de crédito, fondos para líneas de crédito de utilización automática, entre otros. Esta provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, conforme a la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos correlativa y a la garantía admisible que se deduce a los fines del cálculo de la provisión.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

Los excesos en provisión para contingencias no pueden ser liberados sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

*Valuación de los Distintos Tipos de Inversiones*

*Inversiones Disponibles para la Venta, Mantenido hasta el Vencimiento y Otras Inversiones en Instrumentos de Deuda*

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda, vigente a partir de 1 de enero de 2009 clasifica las inversiones en valores a negociar, disponibles para la venta, mantenidos hasta el vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda que se resumen a continuación:

- A negociar: Son aquellas inversiones que las entidades tienen en posición propia, con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado, que se coticen en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría más de 120 días de su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos y se registran a su valor razonable.

- Mantenido hasta el vencimiento: Son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, cotizarse en un mercado activo u organizado y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. La prima o el descuento se amortizan a la cuenta de resultados durante la vigencia del título. Las inversiones mantenidas a vencimiento netas no exceden sus valores realizables.

- Disponibles para la venta: Comprende las inversiones en valores mantenidos intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento, y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado. Las variaciones del valor del mercado son reconocidas en el patrimonio.

- Otras inversiones en instrumentos de deudas: En esta categoría se incluyen los instrumentos de deuda adquiridos que por sus características no califican para ser incluidas en las categorías anteriores y para los que no existe un mercado activo para su negociación, y se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Los títulos emitidos por el Banco Central de la República Dominicana y bonos del Gobierno Dominicano se consideran sin riesgo. Adicionalmente, debido que estos títulos no se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado, la Superintendencia de Bancos definió que los mismos no tienen un mercado activo y por consiguiente deben ser clasificados como otras inversiones en instrumentos de deuda.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la Nota 6.

*Inversiones en Acciones*

Las inversiones en acciones se registran al costo, excepto las inversiones en subsidiarias que se registran bajo el método patrimonial, por autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana hasta tanto concluya el desmonte en el régimen especial.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

El Banco tiene un régimen especial para el desmante de los excesos en los límites de inversiones en acciones, establecido en el Artículo 86 b) de la Ley Monetaria y Financiera y aprobado por el decreto del Poder Ejecutivo para que se complete en el 2008, y extendido por la Superintendencia de Bancos en la circular administrativa ADM 0301/09 hasta el 31 de julio de 2012. Los excesos en los límites no se consideran en la determinación del patrimonio técnico durante el período de desmante.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en acciones se presentan en la Nota 11.

***Transacciones de Compra de Títulos o Valores con Pacto de Retroventa - Reportos***

Los valores que se compran bajo acuerdos de reventa, son tratados por lo general como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son objeto de reconocimiento en el estado de situación financiera si no se cede o se transmite el control sobre los derechos contractuales incorporados a los valores. En las compras con pacto de reventa, el efectivo pagado y el interés acumulado se registran en el activo del balance. El efectivo recibido y el interés acumulado en ventas con pacto de recompra se contabilizan como un pasivo.

***Tipificación de las Garantías***

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el REA, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido. Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de descuentos establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

***Polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

***No Polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 12 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija, y un plazo no mayor de 18 meses para los bienes inmuebles.

***Propiedad, Muebles y Equipo y el Método de Depreciación Utilizado***

La propiedad, muebles y equipo se registran al costo, modificado por la revaluación de terrenos y edificios conforme lo permitido por las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

El Banco deprecia los valores revaluados a través del cargo a resultados del período con crédito a la cuenta de depreciación acumulada.

La depreciación se calcula por un método similar al previsto por el Código Tributario, a las tasas que se indican:

<b>Tipo de Activo</b>	<b>Tasa de Depreciación</b>
Edificaciones	5%
Mobiliario y equipo	15 - 25%
Mejoras a propiedades arrendadas	50%

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del patrimonio técnico permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el año.

***Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos***

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo de:

- a) El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- b) El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- c) El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

***Contabilización de Otros Cargos Diferidos***

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta, seguros pagados por anticipado y otros pagos adelantados, en concepto de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados en la medida que se devenga el gasto.

***Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Banco, se incluyen en los resultados corrientes.

***Valores en Circulación***

Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de certificados financieros, certificados de inversión y otros valores emitidos por el Banco que se encuentran en poder del público. Se incluyen los cargos devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago. Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en el período en que se devengan.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

*Reconocimiento de los Ingresos y Gastos*

*Ingresos y Gastos por Intereses Financieros*

Los ingresos por intereses sobre cartera de crédito y los gastos por intereses sobre captaciones se registran en el estado de resultados sobre bases de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro y certificados financieros con intereses capitalizables los cuales se acumulan utilizando el método de interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o interés de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora. Los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden cuando estos son efectivamente cobrados.

Los ingresos por intereses sobre inversiones se registran bajo el método de lo devengado utilizando la tasa de interés efectiva. Los ingresos y gastos resultantes de la valuación de las inversiones negociables a valor de mercado se registran en los resultados a la fecha en que se conoce.

*Ingresos por Comisiones y Otros Servicios Varios*

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, cobranzas por cuenta ajena y otros, son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

*Otros Ingresos y Gastos*

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan, y para transacciones específicas se contabilizan de acuerdo con lo establecido por el regulador.

*Costo de Beneficios de Empleados*

*Bonificación y Otros Beneficios*

El Banco otorga beneficios a sus empleados, tales como bonificación, vacaciones y regalía pascual, de acuerdo a lo estipulado en las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo con las políticas de incentivo al personal.

*Plan de Retiro y Pensiones*

El Banco posee plan de pensiones de beneficios definidos y otras pensiones. La contribución del Banco es equivalente al 12.5% de los sueldos que mensualmente se paguen a los funcionarios y empleados y al 2.5% de las utilidades brutas del Banco y aportes extraordinarios, según establece el estatuto del Plan de Pensiones aprobado por el Consejo de Directores del Banco.

El Banco contabiliza pasivo por beneficios definidos, ver Nota 32.

*Indemnización por Cesantía*

La indemnización por cesantía, que la Ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

*Otras Provisiones*

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Banco posiblemente deba asumir una obligación en el futuro.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

***Impuesto sobre la Renta***

El Banco determina el impuesto sobre la renta siguiendo sustancialmente el Código Tributario, sin embargo está exento de impuestos de acuerdo a la Ley Orgánica que lo creó.

El Banco reconoce los efectos impositivos de las transacciones en el año en que las mismas se incluyen en los resultados, independientemente de cuándo se reconocen para fines impositivos.

El instructivo para la autorización e integración en el capital de los resultados netos de revaluación de activos a valores de tasación no requiere el registro del diferido por efecto de revaluación.

***Baja en un Activo Financiero***

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco pierde el control y todos los derechos contractuales de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

***Deterioro del Valor de los Activos***

El Banco revisa sus activos de larga vida con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida será el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

***Contingencias***

El Banco considera como contingencia las operaciones por las cuales el Banco ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarle obligaciones frente a terceros.

***Distribución de Dividendos***

El Banco distribuye los beneficios a los accionistas por un monto menor a los beneficios acumulados menos los intereses y comisiones por cobrar de préstamos e inversiones netos de cualquier reserva.

***Cambio de Estimado***

La Superintendencia de Bancos permite, de acuerdo con la Circular 004/09 del 24 de marzo de 2009, que hasta el 31 de diciembre de 2009 (y extendido hasta diciembre de 2010 según se indica en Nota 35) las entidades de intermediación financiera no consideren el análisis del flujo de efectivo como el aspecto central de la clasificación del deudor y el historial de pago se puede considerar como un factor que pudiera mejorar la clasificación de riesgo del deudor. En adición, las entidades de intermediación financiera, de manera transitoria podrán ajustar al valor de mercado de la garantía constituida por warrants de inventarios hasta un 10% de descuento, admitiéndose como garantía hasta el 90% de dicho valor. En el caso de garantías constituidas por industria de uso único podrán otorgar un tratamiento similar al aplicado a las garantías correspondientes a Industria de Uso Múltiple.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

*Cifras Comparativas Reexpresadas*

Al 31 de diciembre de 2009 el Banco identificó gastos que correspondían al 2008 y que resultaron en una reexpresión de las cifras comparativas al 31 de diciembre de 2008. El efecto de dicho ajuste en el resultado neto y patrimonio del Banco se detalla a continuación:

	<b>2009 RD\$</b>
<b>Resultado del Ejercicio</b>	
Aumento gasto operativos	<u>77,613,890</u>
Disminución del resultado del ejercicio	<u>77,613,890</u>
<b>Patrimonio Neto</b>	
Aumento de otros pasivos	<u>77,613,890</u>
Disminución del patrimonio neto	<u>77,613,890</u>

**3. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario**

En el balance general se incluyen derechos y obligaciones en monedas extranjeras cuyos saldos incluye el importe de la conversión a moneda nacional por los montos que se resumen a continuación:

	<u>2010</u>		<u>2009</u>	
	<b>Importe en Moneda Extranjera US\$</b>	<b>Total en RD\$</b>	<b>Importe en Moneda Extranjera US\$</b>	<b>Total en RD\$</b>
Activos				
Fondos disponibles	704,612,387	26,368,357,045	387,687,167	13,978,991,271
Inversiones	63,581,331	2,379,372,373	55,686,254	2,007,901,527
Cartera de créditos, neto	954,292,357	35,712,005,728	758,713,850	27,357,248,756
Deudores por aceptación	8,539,131	319,555,630	9,833,906	354,585,090
Cuentas por cobrar	180,063,955	6,738,443,339	11,303	407,550
Inversiones en acciones, neto	2,033,423	76,095,787	2,033,169	73,310,805
Otros activos	1,065,809	39,885,242	920,465	33,189,582
Contingencias (a)	<u>150,000,000</u>	<u>5,613,375,000</u>		
Total Activos	<u>2,064,188,393</u>	<u>77,247,090,144</u>	<u>1,214,886,114</u>	<u>43,805,634,581</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público	1,471,768,585	55,077,259,884	878,521,195	31,677,190,144
Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior	57,615,461	2,156,114,587	12,064,718	435,022,355
Fondos tomados a préstamo	332,542,115	12,444,557,310	175,757,400	6,337,354,875

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	2010		2009	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total en RD\$
Aceptaciones en circulación	8,539,131	319,555,630	9,833,906	354,585,090
Otros pasivos	32,158,171	1,203,439,163	136,411,958	4,918,660,536
Total Pasivos	1,902,623,463	71,200,926,574	1,212,589,177	43,722,813,000
Posición corta de moneda extranjera	161,564,930	6,046,163,570	2,296,937	82,821,581

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional la moneda extranjera fue de RD\$37.4225:US\$1 (2009: RD\$36.0574:US\$1).

Los activos en moneda extranjera incluyen EUR\$41,543,063 y Libras Esterlinas \$24,028 (2009: EUR\$28,703,978; Libras Esterlina \$2,550 ) y los pasivos en moneda extranjera incluyen EUR\$40,460,611 (2009: EUR\$27,316,761).

(a) En fecha 7 de diciembre de 2010, fue suscrito un “Contrato de Cobertura Cambiaria” con el Banco Central de la República Dominicana (BCRD), por el cual el Banco vendió al BCRD la suma de US\$150 millones para ser canjeados por pesos dominicanos a la tasa de RD\$37.33 por US\$1, ofreciendo el BCRD cobertura cambiaria sobre el monto del canje de las divisas pactadas por la diferencia entre la tasa inicial y la tasa de cambio de venta del BCRD vigente en cada fecha de cobertura. El efecto del diferencial de posición por el contrato a futuro de divisas por RD\$9.0 millones, no fue reconocido en los resultados corrientes. La contabilización y presentación de estas transacciones es conforme a la Carta Circular CC/07/10 emitida por la Superintendencia de Bancos.

#### 4. Fondos Disponibles

Los fondos disponibles consisten de:

	2010 RD\$	2009 RD\$
Fondos disponibles		
Caja, incluye US\$42,620,797 (2009: US\$20,340,939)	5,890,873,159	5,753,420,515
Banco Central de la República Dominicana, incluye US\$534,832,423 (2009: US\$226,267,393)	36,636,921,426	27,358,485,678
Bancos del extranjero, incluye US\$125,369,648 (2009: US\$138,396,325) (a)	4,691,645,667	4,990,211,641
Otras disponibilidades		
Remesas en tránsito, incluye US\$1,789,519 (2009: US\$2,682,510)	1,409,107,899	1,722,790,604
	<u>48,628,548,151</u>	<u>39,824,908,438</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

El encaje legal en pesos es de RD\$18,640 millones (2009: RD\$18,641 millones), y el encaje legal en dólares es de US\$535 millones (2009: US\$226 millones), excediendo ambos la cantidad mínima requerida.

(a) En el 2009 incluye RD\$2,430 millones (US\$67 millones) cedidos en garantía colateral de préstamos con Banco Corresponsal. Véase Nota 17.

**5. Fondos Interbancarios**

Los movimientos de los fondos interbancarios durante el año terminado el 31 de diciembre de 2010 se detallan a continuación:

**Fondos Interbancarios Activos**

<b>Entidad</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto en RD\$</b>	<b>No. Días</b>	<b>Tasa Promedio Ponderada</b>
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	23	1,625,000,000	3	6.83%
The Bank of Nova Scotia	1	125,000,000	3	7.75%
Banco Múltiple BDI, S. A.	1	50,000,000	3	6.50%
Banco Múltiple Caribe, S. A.	23	1,045,000,000	3	6.95%
Citibank, N. A.	1	350,000,000	3	7.75%
Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	4	505,000,000	3	6.32%
Posición neta		<u>3,700,000,000</u>		

Durante el año 2010, el Banco otorgó interbancarios a diferentes instituciones financieras; no obstante al 31 de diciembre de 2010, no mantiene saldos pendientes por este concepto.

Los movimientos de los fondos interbancarios durante el año terminado el 31 de diciembre de 2009 se detallan a continuación:

**Fondos Interbancarios Activos**

<b>Entidad</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto en RD\$</b>	<b>No. Días</b>	<b>Tasa Promedio Ponderada</b>
Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	13	940,000,000	2	8.22%
Banco Múltiple Caribe, S. A.	10	520,000,000	3	8.38%
Citibank, N. A.	2	280,000,000	1	11.14%
Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	4	1,110,000,000	14	8.89%
Posición neta		<u>2,850,000,000</u>		

Durante el año 2009, el Banco otorgó interbancarios a diferentes instituciones financieras; no obstante al 31 de diciembre de 2009, no mantiene saldos pendientes por este concepto.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**6. Inversiones**

Las otras inversiones en instrumentos de deuda consisten de:

**2010**

<b>Tipo de Inversión</b>	<b>Emisor</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Tasa de Interés</b>	<b>Vencimiento</b>
<i>Otras inversiones en instrumentos de deuda</i>				
Bonos	Estado Dominicano	5,186,782	2,5% y 5%	Vencido
Certificados de depósitos, overnight, letras y depósitos remunerados	Banco Central de la República Dominicana	10,161,032,109	5% hasta 16%	2011 hasta 2017
Certificados Financieros	Citibank, corresponde a US\$31,234,535	1,168,874,400	0.60% y 0.75%	2011
Certificados Financieros	EFG Capital Zurich, corresponde a US\$6,507,195	243,515,500	0.63 y 0.86%	2011
Certificados Financieros	Banco Dominicano del Progreso	500,000,000	8.50%	2011
Bonos	Cap Cana, corresponde a US\$980,000	36,674,050	9%	2013
Bonos de Ley 490-08	Estado Dominicano, corresponde a US\$24,897,356	931,721,304	8%	2011 y 2012
Bonos de Ley 99-01	Estado Dominicano	675,000,000	1%	2021
Bonos de Ley 359-07	Estado Dominicano	393,606,966	8%	2011
Bonos de Ley 366-09	Estado Dominicano	3,413,698,846	10.50% hasta 16%	2013 hasta 2020
Bonos de Ley 121-05	Estado Dominicano, Nota 21	1,500,000,000	2% más inflación	2015
Bonos de Ley 498-08	Estado Dominicano	700,304,846	12%	2011
<i>Valores de disponibilidad restringida</i>				
Certificado Financiero	Banco Central de la República Dominicana	150,063,780	13%	2015
Cédulas Hipotecarias	Banco Múltiple BHD, S. A.	200,681	5.65%	Vencido
Bonos de Ley 498-08	Estado Dominicano	721,872,125	14%	2012
Certificados Financieros	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	3,000,000	3.70%	Vencido
Bonos	Tesoro de los Estados Unidos de América, corresponde a US\$655,769	24,540,507	13% y 16% más Libor	2024
		<u>20,629,291,896</u>		
	Rendimientos por cobrar, incluye US\$22,991	579,689,638		
	Provisión para inversiones, incluye US\$716,515	<u>(132,792,741)</u>		
		<u>21,076,188,793</u>		

**2009**

<b>Tipo de Inversión</b>	<b>Emisor</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Tasa de Interés</b>	<b>Vencimiento</b>
<i>Otras inversiones en instrumentos de deuda</i>				
Bonos	Estado Dominicano	5,186,782	2% y 5%	Vencido
Certificados de depósitos, overnight, letras y depósitos remunerados	Banco Central de la República Dominicana	6,455,023,795	4% hasta 13%	2010
Certificados Financieros	American Express corresponde a US\$28,686,528	1,034,361,600	0.31% y 0.42%	2010
Certificados Financieros	EFG Capital Zurich, corresponde a US\$2,812,405	101,408,000	1.05%	2010
Bonos de Ley 120-05	Estado Dominicano	326,864,475	7%	2010

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

2009

Tipo de Inversión	Emisor	Monto RD\$	Tasa de Interés	Vencimiento
Bonos de Ley 490-08	Estado Dominicano, corresponde a US\$24,120,128	869,709,117	8%	2011 y 2010
Bonos de Ley 99-01	Estado Dominicano	750,000,000	1%	2021
Bonos de Ley 359-07	Estado Dominicano	787,212,397	8%	2011
Bonos de Ley 172-03	Estado Dominicano	1,396,864,000	9%	2010
Bonos de Ley 121-05	Estado Dominicano, Nota 21	1,500,000,000	2% más inflación	2015
Bonos de Ley 498-08	Estado Dominicano	1,213,421,539	12%	2011
<i>Valores de disponibilidad restringida</i>				
Cédulas Hipotecarias	Banco Múltiple BHD, S. A.	200,681	8%	Vencido
Certificado Financiero	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	3,000,000	8%	Vencido
Bonos	Tesoro de los Estados Unidos de América, corresponde a US\$643,569	23,205,413	13% y 16% más Libor	2024
		14,466,457,799		
Rendimientos por cobrar, incluye US\$7,659		141,320,104		
Provisión para inversiones, incluye US\$584,035		(82,742,741)		
		<u>14,525,035,162</u>		

**7. Cartera de Créditos**

a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos consiste de:

	2010			2009		
	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$
<u>Créditos comerciales</u>						
Adelantos en cuenta corriente	2,114,872	30,675,699	32,790,571	24,598,713	30,552,869	55,151,582
Préstamos, incluye US\$817,989,741 (2009: US\$748,179,290)	37,435,183,141	49,589,301,557	87,024,484,698	54,186,826,718	38,891,344,506	93,078,171,224
Documentos descontados				789,929,205		789,929,205
Descuentos de facturas, incluye US\$151,193,481		6,885,024,108	6,885,024,108		4,775,783	4,775,783
Arrendamientos financieros, corresponde a US\$3,157,842 (2009: US\$3,737,714)	118,174,350		118,174,350	134,772,257	718,593	135,490,850
Anticipo sobre documentos de exportación, incluye US\$979,539		36,656,789	36,656,789			
Cartas de créditos, incluye US\$22,302,286 (2009: US\$33,824,181)		834,607,325	834,607,325	8,044,385	1,219,612,034	1,227,656,419
Otros créditos		791,415	791,415		2,804,486	2,804,486
	<u>37,555,472,363</u>	<u>57,377,056,893</u>	<u>94,932,529,256</u>	<u>55,144,171,278</u>	<u>40,149,808,271</u>	<u>95,293,979,549</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	2010			2009		
	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$
<u>Créditos de consumo</u>						
Tarjetas de crédito personales, incluye US\$9,828,198 (2009: US\$9,067,301)	38,349,749	2,184,152,452	2,222,502,201	39,282,783	1,953,894,946	1,993,177,729
Préstamos de consumo		9,132,257,881	9,132,257,881		7,776,793,624	7,776,793,624
	<u>38,349,749</u>	<u>11,316,410,333</u>	<u>11,354,760,082</u>	<u>39,282,783</u>	<u>9,730,688,570</u>	<u>9,769,971,353</u>
<u>Créditos hipotecarios</u>						
Adquisición de viviendas, incluye US\$2,762,977 (2009: US\$3,275,346)		10,385,034,881	10,385,034,881		9,968,819,275	9,968,819,275
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros		283,565,757	283,565,757		275,319,314	275,319,314
		<u>10,668,600,638</u>	<u>10,668,600,638</u>		<u>10,244,138,589</u>	<u>10,244,138,589</u>
	<u>37,593,822,112</u>	<u>79,362,067,864</u>	<u>116,955,889,976</u>	<u>55,183,454,061</u>	<u>60,124,635,430</u>	<u>115,308,089,491</u>
Rendimientos por cobrar, incluye US\$3,725,708 (2009: US\$4,044,878)	3,636,297	390,975,673	394,611,970	643,297	538,199,750	538,843,047
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$57,647,415 (2009: US\$43,414,860)	(702,980,068)	(4,528,632,066)	(5,231,612,134)	(872,855,511)	(5,386,847,798)	(6,259,703,309)
	<u>36,894,478,341</u>	<u>75,224,411,471</u>	<u>112,118,889,812</u>	<u>54,311,241,847</u>	<u>55,275,987,382</u>	<u>109,587,229,229</u>

b) *La condición de la cartera de créditos es:*

	2010			2009		
	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$
Vigente, incluye US\$917,519,821 (2009: US\$718,579,872)	37,593,814,904	72,618,291,213	110,212,106,117	55,183,450,853	52,656,534,820	107,839,985,673
Reestructurada, incluye US\$28,056,090 (2009: US\$14,048,774)		1,632,216,935	1,632,216,935		639,622,435	639,622,435
Vencida						
De 31 a 90 días incluye US\$417,459 (2009: US\$42,295)		125,027,635	125,027,635		76,784,649	76,784,649
Por más de 90 días incluye US\$11,543,697 (2009: US\$3,546,309)	7,208	1,691,126,112	1,691,133,320	3,208	2,008,219,912	2,008,223,120

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	2010			2009		
	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$
En cobranza judicial, incluye US\$50,676,997 (2009: US\$61,866,583)		3,295,405,969	3,295,405,969		4,743,473,614	4,743,473,614
Rendimientos por cobrar Vigentes incluye US\$801,205 (2009: US\$694,664)	3,632,003	138,742,952	142,374,955	642,680	127,859,714	128,502,394
De 31 a 90 días incluye US\$53,158 (2009: US\$86,123)		15,252,025	15,252,025		20,774,912	20,774,912
Por más de 90 días incluye US\$523,530 (2009: US\$293,275)	4,294	82,650,544	82,654,838	617	135,854,623	135,855,240
Reestructurados, incluye US\$24,260		969,525	969,525		615,238	615,238
En cobranza judicial, incluye US\$2,323,555 (2009: US\$2,970,815)		153,360,627	153,360,627		253,095,263	253,095,263
	<u>37,597,458,409</u>	<u>79,753,043,537</u>	<u>117,350,501,946</u>	<u>55,184,097,358</u>	<u>60,662,835,180</u>	<u>115,846,932,538</u>
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$57,647,415 (2009: US\$43,414,860)	<u>(702,980,068)</u>	<u>(4,528,632,066)</u>	<u>(5,231,612,134)</u>	<u>(872,855,511)</u>	<u>(5,386,847,798)</u>	<u>(6,259,703,309)</u>
	<u>36,894,478,341</u>	<u>75,224,411,471</u>	<u>112,118,889,812</u>	<u>54,311,241,847</u>	<u>55,275,987,382</u>	<u>109,587,229,229</u>

*c) Por tipo de garantías:*

	2010			2009		
	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$
Con garantías polivalentes (1)		33,649,020,429	33,649,020,429		27,243,448,670	27,243,448,670
Con garantías no polivalentes (2)		2,433,966,999	2,433,966,999		2,173,797,833	2,173,797,833
Sin garantías	<u>37,593,822,112</u>	<u>43,279,080,436</u>	<u>80,872,902,548</u>	<u>55,183,454,061</u>	<u>30,707,388,927</u>	<u>85,890,842,988</u>
	<u>37,593,822,112</u>	<u>79,362,067,864</u>	<u>116,955,889,976</u>	<u>55,183,454,061</u>	<u>60,124,635,430</u>	<u>115,308,089,491</u>
Rendimientos por cobrar	3,636,297	390,975,673	394,611,970	643,297	538,199,750	538,843,047
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(702,980,068)</u>	<u>(4,528,632,066)</u>	<u>(5,231,612,134)</u>	<u>(872,855,511)</u>	<u>(5,386,847,798)</u>	<u>(6,259,703,309)</u>
	<u>36,894,478,341</u>	<u>75,224,411,471</u>	<u>112,118,889,812</u>	<u>54,311,241,847</u>	<u>55,275,987,382</u>	<u>109,587,229,229</u>

- (1) Las garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.
- (2) Las garantías no polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

*d) Por origen de los fondos:*

	2010			2009		
	Sector Público	Sector Privado	Total	Sector Público	Sector Privado	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Propios	37,593,822,112	78,649,462,918	116,243,285,030	55,183,454,061	59,374,723,760	114,558,177,821
Banco Nacional de Fomento a la Vivienda y la Producción		28,792,744	28,792,744		60,205,246	60,205,246
Otros Organismos Internacionales		681,916,230	681,916,230		669,278,234	669,278,234
Otros Organismos Nacionales		1,895,972	1,895,972		20,428,190	20,428,190
	37,593,822,112	79,362,067,864	116,955,889,976	55,183,454,061	60,124,635,430	115,308,089,491
Rendimientos por cobrar	3,636,297	390,975,673	394,611,970	643,297	538,199,750	538,843,047
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(702,980,068)	(4,528,632,066)	(5,231,612,134)	(872,855,511)	(5,386,847,798)	(6,259,703,309)
	36,894,478,341	75,224,411,471	112,118,889,812	54,311,241,847	55,275,987,382	109,587,229,229

*e) Por plazos:*

	2010			2009		
	Sector Público	Sector Privado	Total	Sector Público	Sector Privado	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Corto plazo (hasta un año)	7,512,394,103	43,397,461,343	50,909,855,446	8,413,891,235	30,726,072,708	39,139,963,943
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	14,842,203,655	26,382,532,545	41,224,736,200	9,658,183,710	20,381,660,144	30,039,843,854
Largo plazo (más de tres años)	15,239,224,354	9,582,073,976	24,821,298,330	37,111,379,116	9,016,902,578	46,128,281,694
	37,593,822,112	79,362,067,864	116,955,889,976	55,183,454,061	60,124,635,430	115,308,089,491
Rendimientos por cobrar	3,636,297	390,975,673	394,611,970	643,297	538,199,750	538,843,047
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(702,980,068)	(4,528,632,066)	(5,231,612,134)	(872,855,511)	(5,386,847,798)	(6,259,703,309)
	36,894,478,341	75,224,411,471	112,118,889,812	54,311,241,847	55,275,987,382	109,587,229,229

*f) Por sectores económicos:*

	2010			2009		
	Sector Público	Sector Privado	Total	Sector Público	Sector Privado	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Gobierno	36,563,333,160		36,563,333,160	53,451,455,417		53,451,455,417
Sector financiero	1,030,488,952	365,190,622	1,395,679,574	1,731,998,644	3,963,458	1,735,962,102
Sector no financiero						
Agricultura, caza y silvicultura		5,762,459,129	5,762,459,129		3,797,006,013	3,797,006,013
Pesca		2,802,090	2,802,090		4,013,623	4,013,623
Explotación de minas y canteras		12,677,002	12,677,002		111,008,100	111,008,100
Industrias manufactureras		1,092,995,088	1,092,995,088		800,996,824	800,996,824
Electricidad, gas y agua		2,048,290,320	2,048,290,320		1,779,499,592	1,779,499,592
Construcción		11,712,389,609	11,712,389,609		3,729,423,362	3,729,423,362

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	2010			2009		
	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$	Sector Público RD\$	Sector Privado RD\$	Total RD\$
Comercio al por mayor y menor, etc.		32,095,847,627	32,095,847,627		27,403,778,333	27,403,778,333
Hoteles y restaurantes		3,019,349,272	3,019,349,272		2,421,207,410	2,421,207,410
Transporte, almacén y comunicación		135,515,530	135,515,530		102,572,286	102,572,286
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler		10,522,231,663	10,522,231,663		10,045,786,449	10,045,786,449
Enseñanza		222,984,887	222,984,887		81,967,435	81,967,435
Servicios comunales, sociales y de salud		263,570,325	263,570,325		89,607,796	89,607,796
Otras actividades no especificadas		782,020,008	782,020,008		19,615,975	19,615,975
Hogares privados con servicios domésticos		11,323,744,692	11,323,744,692		9,734,188,774	9,734,188,774
	37,593,822,112	79,362,067,864	116,955,889,976	55,183,454,061	60,124,635,430	115,308,089,491
Rendimientos por cobrar	3,636,297	390,975,673	394,611,970	643,297	538,199,750	538,843,047
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	(702,980,068)	(4,528,632,066)	(5,231,612,134)	(872,855,511)	(5,386,847,798)	(6,259,703,309)
	<u>36,894,478,341</u>	<u>75,224,411,471</u>	<u>112,118,889,812</u>	<u>54,311,241,847</u>	<u>55,275,987,382</u>	<u>109,587,229,229</u>

En el 2005 el Banco realizó una renegociación de deuda pública con el Estado Dominicano por los préstamos otorgados a diversas instituciones del sector público por RD\$15,717,680,954 y se condonaron rendimientos a la fecha de la negociación. Los préstamos renegociados, los cuales incluyen RD\$7,085,566,791 remanentes de la renegociación de 2003, tienen vencimiento al 2012 y tasa de interés de 12% anual. Al 31 de diciembre de 2010 se encuentra saldado el monto generado de esta renegociación, ascendiendo a RD\$6,162,264,264 el saldo pendiente al 31 de diciembre de 2009.

Los créditos al sector privado incluyen RD\$6,189 de operaciones de descuentos de facturas y RD\$194 millones (2009: RD\$180 millones) de créditos a contratistas que están realizando obras del Estado Dominicano, garantizados por éste, y que la Superintendencia de Bancos no objetó la clasificación de los mismos en categoría de riesgo "A".

Los créditos al sector público incluyen RD\$31 millones (2009: RD\$170 millones), clasificados como vigentes que no generan rendimientos, amparados por una dación en pago ratificada por el Congreso Nacional, transferido a bienes recibidos en recuperación de créditos. Asimismo incluyen RD\$204 millones (2009: RD\$284 millones) de créditos concedidos a ayuntamientos que no generan intereses.

Los créditos al sector privado incluyen RD\$261 millones por créditos otorgados para adquisición de industria de uso múltiple, el cual está clasificado como vigente y no genera rendimientos hasta que dicho deudor obtenga los permisos pertinentes para empezar sus operaciones.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**8. Aceptaciones Bancarias**

Las aceptaciones bancarias consisten en:

	2010		2009	
	Monto en RD\$	Fecha de Vencimiento	Monto en RD\$	Fecha de Vencimiento
Banco de Comercio Exterior de Colombia, corresponde a US\$2,197,448 (2009: US\$7,511,733 )	82,233,986	2011	270,853,574	2010 hasta 2011
Wachovia, Bank of New York, corresponde a US\$6,305,395 (2009: US\$2,222,173)	235,963,656	2011	80,125,776	2010
US Century Bank, corresponde a US\$100,000			3,605,740	2010
Standard Chartered Bank, corresponde a US\$36,288	1,357,988	2011		
	<u>319,555,630</u>		<u>354,585,090</u>	

**9. Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar consisten en:

	2010 RD\$	2009 RD\$
Comisiones por cobrar	26,952,305	16,477,770
Cuentas a recibir diversas		
Cuentas por cobrar al personal	12,321,644	13,747,228
Gastos por recuperar	14,804,838	
Depósitos en garantía	12,674,549	12,558,429
Depósitos judiciales y administrativos	1,491,397	1,491,397
Reclamaciones de tarjetas de crédito	20,181,060	49,388,931
Consejo Estatal del Azúcar	15,141,475	17,918,486
Corporación Dominicana de Empresas Estatales, corresponde a US\$179,819,839 (a)	6,729,307,915	
Reclamaciones por cheques pagados		1,057,500
Compañías subsidiarias		12,107,562
Otras, incluye US\$244,116 (2009: US\$11,303)	31,901,326	6,004,394
	<u>6,864,776,509</u>	<u>130,751,697</u>

- (a) Corresponde a operación de descuento de facturas de la Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales (CDEEE), autorizada por la Superintendencia de Bancos mediante circular SB: ADM 0610/10 del 17 de diciembre de 2010, a registrar en este rubro por cuarenta y cinco (45) días.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**10. Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>
Títulos valores	404,796,000	659,825,380
Mobiliario y equipo	10,583,294	108,640,892
Bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicación	1,506,503,461	1,657,932,491
Más de 40 meses de adjudicación	1,393,161,022	524,105,895
	<u>3,315,043,777</u>	<u>2,950,504,658</u>
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		
Hasta 40 meses de adjudicación	(770,283,059)	(1,366,361,280)
Más de 40 meses de adjudicación	(1,393,161,022)	(524,105,895)
Provisión genérica	(69,019,596)	(291,246)
	<u>(2,232,463,677)</u>	<u>(1,890,758,421)</u>
	<u>1,082,580,100</u>	<u>1,059,746,237</u>

**11. Inversiones en Acciones**

Las inversiones en acciones en sociedades jurídicas consisten en:

<b>2010</b>					
<b>Monto de la Inversión RD\$</b>	<b>Porcentaje de Participación %</b>	<b>Tipo de Acciones</b>	<b>Valor Nominal RD\$</b>	<b>Valor de Mercado RD\$</b>	<b>Cantidad de Acciones</b>
32,127,590	0%	Comunes	249	691	128,776
618,445	3%	Comunes	5	(a)	123,689
151,643,222	13%	Comunes	1,000	(a)	25,000
825,385,611	55%	Comunes	1,000	(a)	712,306
62,954,000	10%	Comunes	100	(a)	284,553
41,003,636	10%	Comunes	1,000	(a)	38,374
2,010,308,393	95%	Comunes	1,000	(a)	680,645
1,765,376	20%	Comunes	1,000	(a)	1,200
21,000,000	24%	Comunes	1,000	(a)	17,500
45,011,783 (b)	0%	Comunes	1,367	2,634	30,070
<u>294,714 (c)</u>					
3,192,112,770					
<u>(148,006,819)</u>	Provisión para inversiones en acciones				
<u>3,044,105,951</u>					

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

2009					
Monto de la Inversión RD\$	Porcentaje de Participación %	Tipo de Acciones	Valor Nominal RD\$	Valor de Mercado RD\$	Cantidad de Acciones
30,955,638	0%	Comunes	226	501	128,776
618,445	3%	Comunes	5	(a)	123,689
88,268,222	13%	Comunes	1,000	(a)	25,000
788,596,197	55%	Comunes	1,000	(a)	362,016
62,954,000	10%	Comunes	100	(a)	256,221
46,345,636	10%	Comunes	1,000	(a)	38,374
1,610,308,393	95%	Comunes	1,000	(a)	680,645
1,765,376	20%	Comunes	1,000	(a)	1,200
2,000,000	20%	Comunes	1,000	(a)	2,000
21,000,000	24%	Comunes	1,000	(a)	17,500
43,369,841 (b)	0%	Comunes	1,367	3,154	30,070
<u>294,714 (c)</u>					
2,696,476,462					
<u>(139,527,907)</u>	Provisión para inversiones en acciones				
<u>2,556,948,555</u>					

- (a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde el Banco pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones locales.
- (b) Resultado de la reestructuración global de Visa, Inc., el Banco recibió una asignación de capital de esa entidad de 68,632 acciones. El 14 de marzo de 2008 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autorizó que las acciones recibidas de Visa, Inc. por las entidades de intermediación financiera dominicanas, se contabilicen a un valor estimado de US\$40 por acción.
- (c) Corresponde a inversiones menores en varias entidades.

Las inversiones en acciones incluyen US\$2,033,423 (2009: US\$2,033,169), neto de US\$27,887 (2009: US\$28,141) de provisión.

Los activos, pasivos, patrimonio y participación de las compañías incluidas bajo el método de participación al 31 de diciembre de 2010 ascienden a RD\$8,452,112,793 (2009: RD\$7,440,647,470), RD\$3,269,612,783 (2009: RD\$3,000,418,452), RD\$5,182,499,980 (2009: RD\$4,440,229,018) y RD\$548,375,000 (2009: RD\$454,400,000).

El Banco tenía un régimen especial para el desmonte de los excesos en los límites de inversiones en acciones, establecido en el Artículo 86 b) de la Ley Monetaria y Financiera y aprobado por el decreto del Poder Ejecutivo para transferir y/o colocar los excesos de inversiones hasta el 2008. La Superintendencia de Bancos extendió dicho plazo hasta el 2012. El Banco mantiene estas inversiones en acciones en subsidiarias por el método de participación patrimonial, basados en solicitud de extensión por tres años del plazo de desmonte y continuidad del método de reconocimiento contable.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**12. Propiedad, Muebles y Equipo**

La propiedad, muebles y equipo consisten de:

**2010**

	Terrenos y Mejoras RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipo RD\$	Mejoras Propiedades Arrendadas RD\$	Construcciones y Adquisiciones en Proceso RD\$	Total RD\$
Balance al 1 de enero de 2010	1,181,367,404	2,823,263,943	3,756,756,981	62,794,417	937,339,212	8,761,521,957
Adquisiciones					708,888,735	708,888,735
Retiros	(24,029,264)	(55,391,069)	(28,355,303)	(22,554,306)	(263,204,678)	(393,534,620)
Reclasificación	(127,823,557)	127,823,557				
Transferencias	48,850,743	267,053,097	417,334,311	32,268,161	(765,506,312)	
Balance al 31 de diciembre de 2010	<u>1,078,365,326</u>	<u>3,162,749,528</u>	<u>4,145,735,989</u>	<u>72,508,272</u>	<u>617,516,957</u>	<u>9,076,876,072</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2010		(536,261,875)	(1,996,947,810)	(25,127,335)		(2,558,337,020)
Gasto de depreciación		(129,607,550)	(415,717,857)	(36,127,228)		(581,452,635)
Reclasificación		(1,078,129)	1,011,069	67,060		
Retiros			18,481,720	22,554,306		41,036,026
Balance al 31 de diciembre de 2010		<u>(666,947,554)</u>	<u>(2,393,172,878)</u>	<u>(38,633,197)</u>		<u>(3,098,753,629)</u>
Propiedad, muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2010	<u>1,078,365,326</u>	<u>2,495,801,974</u>	<u>1,752,563,111</u>	<u>33,875,075</u>	<u>617,516,957</u>	<u>5,978,122,443</u>

Las adquisiciones y construcciones en proceso incluyen RD\$258.9 millones del Proyecto Inmobiliario Hato Nuevo – BNV, RD\$71.8 millones de la nueva Oficina Herrera, RD\$31.2 millones de la Oficina San Cristóbal, RD\$11.8 millones de la remodelación y adecuación de Archivo Procesado, RD\$10.1 millones de la Oficina Isabel la Católica, RD\$8.2 millones de la Oficina Haina, RD\$5.9 millones de Oficina de San Pedro de Macorís, RD\$5.8 millones de la Oficina Montecristi, RD\$5.5 millones de la Oficina Sabaneta, RD\$5.2 millones de la Agencia Samaná, RD\$5.7 millones de la Oficina la Romana y RD\$4.3 millones de la Oficina San Martín y RD\$4.3 millones de la Oficina Monte Plata.

**2009**

	Terrenos y Mejoras RD\$	Edificaciones RD\$	Mobiliario y Equipo RD\$	Mejoras Propiedades Arrendadas RD\$	Construcciones y Adquisiciones en Proceso RD\$	Total RD\$
Balance al 1 de enero de 2009	999,047,052	2,462,282,044	3,017,227,962	26,343,464	1,706,623,464	8,211,523,986
Adquisiciones					746,673,128	746,673,128
Retiros			(34,370,359)	(14,832,819)	(147,471,979)	(196,675,157)
Transferencias	182,320,352	360,981,899	773,899,378	51,283,772	(1,368,485,401)	
Balance al 31 de diciembre de 2009	<u>1,181,367,404</u>	<u>2,823,263,943</u>	<u>3,756,756,981</u>	<u>62,794,417</u>	<u>937,339,212</u>	<u>8,761,521,957</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**2009**

	<b>Terrenos y Mejoras RD\$</b>	<b>Edificaciones RD\$</b>	<b>Mobiliario y Equipo RD\$</b>	<b>Mejoras Propiedades Arrendadas RD\$</b>	<b>Construcciones y Adquisiciones en Proceso RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2009		(411,218,742)	(1,764,149,291)	(13,232,928)		(2,188,600,961)
Gasto de depreciación		(110,574,073)	(259,059,193)	(29,456,737)		(399,090,003)
Reclasificación		(15,672,930)	15,672,930			
Retiros		1,203,870	10,587,744	17,562,331		29,353,945
Balance al 31 de diciembre de 2009		<u>(536,261,875)</u>	<u>(1,996,947,810)</u>	<u>(25,127,334)</u>		<u>(2,558,337,019)</u>
Propiedad, muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2009	<u>1,181,367,404</u>	<u>2,287,002,068</u>	<u>1,759,809,171</u>	<u>37,667,083</u>	<u>937,339,212</u>	<u>6,203,184,938</u>

**13. Otros Activos**

Los otros activos incluyen:

	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>
<b>Cargos diferidos</b>		
Intereses y comisiones pagados por anticipados	49,857,508	
Seguros pagados por anticipado	121,213,492	107,671,597
Pagos anticipados	119,061,319	130,196,055
Impuesto sobre la renta pagado por anticipado (a)	<u>361,493,530</u>	<u>545,974,121</u>
	<u>651,625,849</u>	<u>783,841,773</u>
<b>Intangibles</b>		
Otros cargos diferidos (b)	147,855,966	
Amortización acumulada	<u>(3,611,546)</u>	
	<u>144,244,420</u>	
<b>Activos diversos</b>		
<b>Bienes diversos</b>		
Bienes adquiridos o construidos para la venta (c)		116,990,600
Papelería y útiles	124,934,260	185,773,500
Inventario de plástico de tarjeta de crédito	8,579,894	10,562,175
Bibliotecas y obras de arte	22,275,912	19,953,882
Otros bienes diversos	17,303,643	17,303,643
Partidas por imputar (d), incluye US\$212,098 (2009: US\$256,209)	139,749,708	187,608,233
Saldos entre oficinas (e), incluye US\$853,711 (2009: US\$664,256)	<u>43,882,065</u>	<u>26,476,400</u>
	<u>356,725,482</u>	<u>564,668,433</u>
	<u>1,152,595,751</u>	<u>1,348,510,206</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

- (a) El 2009 incluye RD\$300 millones de crédito fiscal autorizado a compensarse a partir de 2010. Este importe fue compensado con el pago de los anticipos correspondientes a los meses febrero-abril de 2010 y la liquidación final del año 2009.
- (b) Correspondiente al software de Migración Plataforma Tecnológica, Gextor de Llamadas y Actualización, Control Optimo de Efectivo (COE), Aperta AIDPS (21600-TNT-ICS-VHT-IQM) e Implementación de Solución Mobile Banking MIMO, Galileo autorizados por la Superintendencia mediante circular SB: ADM/0589/10 del 8 de diciembre de 2010.
- (c) Corresponde a la adquisición a otra institución financiera de proporción de un inmueble para conjuntamente con la parte contabilizada en inmuebles adjudicados ofertar para venta.
- (d) En este renglón el Banco registra los saldos deudores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.
- (e) En este renglón el Banco registra las partidas netas de transacciones entre sucursales que por razones operativas internas no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

**14. Resumen de Provisiones para Activos Riesgosos**

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

<b>2010</b>	<b>Cartera de Créditos RD\$</b>	<b>Inversiones RD\$</b>	<b>Rendimientos por Cobrar RD\$</b>	<b>Otros Activos (a) RD\$</b>	<b>Operaciones Contingentes (b) RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
Saldos al 1 de enero de 2010	5,860,211,584	221,059,748	400,702,625	1,890,758,421	112,916,980	8,485,649,358
Constitución de provisiones	801,250,000	30,500,000	275,028,504	180,830,128	45,855,000	1,333,463,632
Constitución provisiones créditos D y E	267,262,805					267,262,805
Castigos contra provisiones	(1,723,416,674)		(201,287,278)	(88,972,143)		(2,013,676,095)
Transferencias a otras provisiones	(349,847,271)			349,847,271		
Transferencias recibidas	109,854,849	30,955,151	2,845,000	(100,000,000)	(43,655,000)	
Liberación de provisiones			(221,866,264)			(221,866,264)
Efectos de revaluación cambiaria y otros	9,129,586	28,912	417		4,139,859	13,298,774
Saldos al 31 de diciembre de 2010	4,974,444,879	282,543,811	255,423,004	2,232,463,677	119,256,839	7,864,132,210
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2010 (c)	4,166,441,355	282,543,811	249,847,034	2,163,444,071	78,467,544	6,940,743,815
Exceso (defecto) de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2010	808,003,524	-	5,575,970	69,019,606	40,789,295	923,388,395

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

2009	Cartera de Créditos RD\$	Inversiones RD\$	Rendimientos por Cobrar RD\$	Otros Activos (a) RD\$	Operaciones Contingentes (b) RD\$	Total RD\$
Saldos al 1 de enero de 2009	5,089,124,980	287,485,853	284,926,836	1,372,990,836	113,904,849	7,148,433,354
Constitución de provisiones	981,227,732	42,396,125	573,269,713	370,116,000	25,267,743	1,992,277,313
Constitución provisiones créditos D y E	97,316,960					97,316,960
Castigos contra provisiones	(326,660,320)		(31,141,278)	(4,738,105)		(362,539,703)
Transferencias a otras provisiones	(166,575,304)			166,575,304		
Transferencias recibidas	178,415,670	(108,850,000)	(27,223,000)	(14,185,614)	(28,157,056)	(399,129,890)
Liberación de provisiones			(399,129,890)			(399,129,890)
Efectos de revaluación cambiaria y otros	7,361,866	27,770	244		1,901,444	9,291,324
Saldos al 31 de diciembre de 2009	5,860,211,584	221,059,748	400,702,625	1,890,758,421	112,916,980	8,485,649,358
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2009 (d)	5,658,743,339	230,437,551	397,129,884	1,890,467,176	88,478,878	8,265,256,828
Exceso (defecto) de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2009	201,468,245	(9,377,803)	3,572,741	291,245	24,438,102	220,392,530

- (a) Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.
- (b) Esta provisión se incluye en el rubro de Otros Pasivos en la Nota 19, y el gasto por constitución se incluye en el rubro de Gastos Operativos del Estado de Resultados.
- (c) Basado en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2010.
- (d) Basado en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2009.

El Banco otorgó a toda la cartera del sector público, sean estas operaciones de crédito público u operaciones de créditos del sector público que no clasifiquen como crédito público, según la definición y agrupación establecida por la Ley 6-06 de Crédito Público categoría de riesgo "A" (con una provisión genérica de un 1%) de acuerdo a la Circular 0510/10 emitida por la SIB en fecha 22 de Octubre de 2010.

Al 31 de diciembre de 2010 se presenta un exceso en la provisión mínima requerida para activos riesgosos, la Superintendencia de Bancos otorgó la no objeción para que el Bancos mantenga como provisión procíclica RD\$798 millones de dicho exceso.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**15. Obligaciones con el Público**

Las obligaciones con el público consisten de:

**2010**

	<b>Moneda Nacional RD\$</b>	<b>Tasa Promedio Ponderada Anual</b>	<b>Moneda Extranjera RD\$</b>	<b>Tasa Promedio Ponderada Anual</b>	<b>Total RD\$</b>
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	31,969,807,846	0.28%			31,969,807,846
De ahorro	28,517,543,105	2.72%	15,678,001,755	1.02%	44,195,544,860
A plazo	2,914,931	4.66%	39,399,249,939	3.23%	39,402,164,870
Intereses por pagar	299,180		8,190		307,370
	<u>60,490,565,062</u>		<u>55,077,259,884</u>		<u>115,567,824,946</u>
<b>b) Por sector</b>					
Público no financiero	19,396,469,740		12,445,084,596		31,841,554,336
Privado no financiero	41,070,707,617		42,627,512,173		83,698,219,790
No residente	23,088,525		4,654,925		27,743,450
Intereses por pagar	299,180		8,190		307,370
	<u>60,490,565,062</u>		<u>55,077,259,884</u>		<u>115,567,824,946</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
A 30 días	59,336,074,186		29,805,639,037		89,141,713,223
De 31 a 60 días	422,807		3,249,178,049		3,249,600,856
De 61 a 90 días	693,412		8,567,136,629		8,567,830,041
De 91 a 180 días	430,395		5,339,921,612		5,340,352,007
De 181 a 1 año			6,113,406,680		6,113,406,680
De más de 1 año	1,152,944,262		2,001,977,877		3,154,922,139
	<u>60,490,565,062</u>		<u>55,077,259,884</u>		<u>115,567,824,946</u>

**2009**

	<b>Moneda Nacional RD\$</b>	<b>Tasa Promedio Ponderada Anual</b>	<b>Moneda Extranjera RD\$</b>	<b>Tasa Promedio Ponderada Anual</b>	<b>Total RD\$</b>
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	30,863,831,014	0.45%			30,863,831,014
De ahorro	24,445,690,284	2.68%	13,083,314,234	1.03%	37,529,004,518
A plazo	3,060,138	8.13%	18,593,875,910	3.53%	18,596,936,048
	<u>55,312,581,436</u>		<u>31,677,190,144</u>		<u>86,989,771,580</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

2009	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>b) Por sector</b>					
Público no financiero	17,830,376,371		3,280,135,282		21,110,511,653
Privado no financiero	37,449,612,462		28,373,181,990		65,822,794,452
No residente	32,592,603		23,872,872		56,465,475
	<u>55,312,581,436</u>		<u>31,677,190,144</u>		<u>86,989,771,580</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>					
A 30 días	54,277,442,845		16,488,846,698		70,766,289,543
De 31 a 60 días	199,138		3,229,278,772		3,229,477,910
De 61 a 90 días	787,820		2,166,710,835		2,167,498,655
De 91 a 180 días	605,637		4,207,131,823		4,207,737,460
De 181 a 1 año			4,390,287,460		4,390,287,460
De más de 1 año	1,033,545,996		1,194,934,556		2,228,480,552
	<u>55,312,581,436</u>		<u>31,677,190,144</u>		<u>86,989,771,580</u>

El Banco mantenía obligaciones con el público por RD\$3,819 millones (2009: RD\$1,383 millones) que están restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas, abandonadas y/o de clientes fallecidos.

El estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de las obligaciones con el público es:

	2010 RD\$	2009 RD\$
Plazo de tres (3) a diez (10) años	669,563,335	738,823,969
Plazo de hasta diez (10) años	23,867,096	87,616,050
	<u>693,430,431</u>	<u>826,440,019</u>

**16. Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior**

Los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior consisten de:

2010	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	2,138,959,646	0.28%			2,138,959,646
De ahorro	65,173,060	2.72%	41,639,898	1.02%	106,812,958
A plazo	271,488	4.66%	2,114,474,689	3.23%	2,114,746,177
	<u>2,204,404,194</u>		<u>2,156,114,587</u>		<u>4,360,518,781</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

2010	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
A 30 días	2,119,191,131		1,525,293,190		3,644,484,321
De 31 a 60 días			97,784,268		97,784,268
De 31 a 90 días	50,000		201,092,278		201,142,278
De 91 a 180 días	189,088		55,832,360		56,021,448
De 181 a 1 año			75,592,007		75,592,007
De más de 1 año	84,973,975		200,520,484		285,494,459
	<u>2,204,404,194</u>		<u>2,156,114,587</u>		<u>4,360,518,781</u>
<b>2009</b>					
	Moneda Nacional RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Moneda Extranjera RD\$	Tasa Promedio Ponderada Anual	Total RD\$
<b>a) Por tipo</b>					
A la vista	2,076,179,278	0.45%			2,076,179,278
De ahorro	109,666,658	2.68%	66,423,289	1.03%	176,089,947
A plazo	244,400	8.13%	368,599,066	3.53%	368,843,466
	<u>2,186,090,336</u>		<u>435,022,355</u>		<u>2,621,112,691</u>
<b>b) Por plazo de vencimiento</b>					
A 30 días	2,141,151,123		268,068,854		2,409,219,977
De 31 a 60 días	30,000		55,786,945		55,816,945
De 31 a 90 días	50,000		59,419,463		59,469,463
De 91 a 180 días	162,000		41,185,845		41,347,845
De 181 a 1 año			10,276,359		10,276,359
De más de 1 año	44,697,213		284,889		44,982,102
	<u>2,186,090,336</u>		<u>435,022,355</u>		<u>2,621,112,691</u>

El Banco mantenía depósitos en instituciones financieras del país y del exterior por RD\$178,677,145 (2009: RD\$44,982,102), que están restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas, abandonadas y/o de clientes fallecidos.

El estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de instituciones financieras del país y del exterior es:

	2010 RD\$	2009 RD\$
Plazo de tres (3) a diez (10) años	123,958	42,461
Plazo de hasta diez (10) años	431	109,322
	<u>124,389</u>	<u>151,783</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**17. Fondos Tomados a Préstamo**

Los fondos tomados a préstamo consisten de:

**2010**

<b>Acreeedores</b>	<b>Modalidad</b>	<b>Garantía</b>	<b>Tasa %</b>	<b>Plazo</b>	<b>Saldo RD\$</b>
a) Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	Préstamo	Sin Garantía	13.5%	2010	<u>36,629,491</u>
b) Instituciones financieras del exterior					
US CENTURY, corresponde a US\$17,000,000	Línea de crédito	Sin Garantía	1.90%	2011	636,182,500
Bladex Panamá, corresponde a US\$74,900,000	Línea de crédito	Sin Garantía	1.54% y 2.26%	2011	2,802,945,250
Wachovia Bank, corresponde a US\$89,366,832	Línea de crédito	Sin Garantía	1.53% hasta 1.70%	2011	3,344,330,278
Citibank, corresponde a US\$85,814,311	Línea de crédito	Sin Garantía	0.77% hasta 1.55%	2011	3,211,386,061
BPD International Bank, corresponde a US\$6,000,000	Línea de crédito	Sin Garantía	1.53%	2011	224,535,000
Mercantil Commercebank, corresponde a US\$20,000,000	Línea de crédito	Sin Garantía	1.53%	2011	748,450,000
EFG Capital International, corresponde a US\$5,669,800	Línea de crédito	Sin Garantía	0.79% y 0.80%	2011	212,178,091
Bank of America, corresponde a US\$10,855,081	Línea de crédito	Sin Garantía	1.60%	2011	406,224,269
The Exp. Imp. Bank of Korea, corresponde a US\$629,615	Préstamo	Sin Garantía	2.66%	2015	23,561,749
Eximbak, Rep. Of China - Taiwan, corresponde a US\$460,000	Préstamo	Sin Garantía	0.50% y 0.69%	2011 y 2015	17,214,349
Well Fargo Bank, corresponde a US\$21,369,705	Préstamo	Sin Garantía	2.31%	2016	<u>799,707,791</u>
					<u>12,426,715,338</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

<b>2010</b>						
<b>Acreeedores</b>	<b>Modalidad</b>	<b>Garantía</b>	<b>Tasa %</b>	<b>Plazo</b>	<b>Saldo RD\$</b>	
e) Intereses por pagar, incluye US\$476,771						17,854,320
						<u>12,481,199,149</u>
<b>2009</b>						
<b>Acreeedores</b>	<b>Modalidad</b>	<b>Garantía</b>	<b>Tasa %</b>	<b>Plazo</b>	<b>Saldo RD\$</b>	
a) Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción	Préstamo	Sin Garantía	13.5%	2010		<u>63,694,014</u>
b) Instituciones financieras del exterior						
Standard Chartered, corresponde a US\$23,857,400	Línea de crédito	Sin Garantía	1.12%	2010		860,235,815
US CENTURY, corresponde a US\$18,900,000	Línea de crédito	Sin Garantía	3.25%	2010		681,484,860
Bladex Panamá, corresponde a US\$20,000,000	Préstamo	Sin Garantía	1.78%	2010		721,148,000
Wachovia Bank, corresponde a US\$113,000,000	Línea de crédito	Con Garantía	1.1% hasta 1.78%	2010		<u>4,074,486,200</u>
						<u>6,337,354,875</u>
d) Otros						<u>67,347</u>
e) Intereses por pagar						<u>10,922</u>
						<u>6,401,127,158</u>

**18. Valores en Circulación**

Los valores en circulación en moneda nacional consisten en:

	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>
a) <b>Por tipo</b>		
Certificados financieros (*)	<u>49,085,107,360</u>	<u>59,075,045,688</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>b) Por sector</b>		
Público no financiero	11,715,131,762	16,173,406,481
Privado no financiero	27,901,634,965	17,757,091,578
Financiero	9,461,770,451	25,138,047,629
No residente	6,570,182	6,500,000
	<u>49,085,107,360</u>	<u>59,075,045,688</u>
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>		
A 30 días	6,960,703,671	12,100,409,302
De 31 a 60 días	7,426,882,678	14,079,251,536
De 61 a 90 días	5,487,454,590	10,797,291,447
De 91 a 180 días	10,218,450,082	9,602,685,905
De 181 a 1 año	10,607,000,515	7,875,146,077
Más de 1 año	8,384,615,824	4,620,261,421
	<u>49,085,107,360</u>	<u>59,075,045,688</u>

(\*) Los certificados financieros devengan una tasa promedio ponderada anual de 5.19% (2009: 9.42%).

**19. Otros Pasivos**

Los otros pasivos consisten en:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Obligaciones financieras a la vista, incluyendo US\$137,659 (2009: US\$78,589,462)	928,128,399	3,555,297,963
Obligaciones financieras a plazo, incluye US\$29,637,983 (2009: US\$54,104,671)	1,109,819,302	1,950,873,777
Partidas no reclamadas por terceros, incluye US\$13,838	77,736,575	85,335,045
Acreedores diversos		
Comisiones por pagar	1,359,563	62,775,953
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	15,347,973	11,320,742
Impuestos retenidos a terceros por pagar	9,655,002	10,835,911
Otros acreedores diversos	274,390,733	240,781,135
Provisiones para operaciones contingentes, incluyendo US\$1,492,443 (2009: US\$2,316,285)	119,256,839	112,916,980
Otras provisiones		
Impuesto sobre la renta	375,815,130	40,608,187
Provisión para litigios	84,917,124	78,359,950
Bonificación	748,393,471	532,522,550
Saneamiento de otros activos y pasivos	2,589,696	9,811,419
Programa de prevención de Riesgo Sistémico	70,000,000	60,000,000
Fondo de contingencia	41,080,450	29,000,000
Para gastos imprevistos	162,269,578	85,615,619
Para Tarjetas de créditos y transacciones electrónicas	100,527,649	135,424,926

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	<b>2010</b> <b>RD\$</b>	<b>2009</b> <b>RD\$</b>
Pasivo por beneficios definidos		
Aportaciones extraordinarias al Plan de Pensiones	115,526,764	87,455,296
Otras provisiones	250,360,210	235,374,936
Partidas por imputar, incluyendo US\$876,248 (2009: US\$1,401,540) (a)	303,979,369	294,414,403
Fondos en administración		
Sector público	<u>34,305,349</u>	<u>120,320,301</u>
	<u>4,825,459,176</u>	<u>7,739,045,093</u>

(a) En este renglón el Banco registra los saldos acreedores de las partidas que, por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas. Ver Nota 13.

**20. Impuesto sobre la Renta**

El Código Tributario establece una tasa de impuesto sobre la renta de 25% sobre la renta neta imponible. Se establece, además, un impuesto alternativo del 1% de Impuesto sobre Activos, que en el caso de instituciones financieras aplica sobre el valor en libros de los activos fijos como se presentan en el Balance General, excluyendo las revaluaciones.

De acuerdo a la Ley Orgánica que creó el Banco, el mismo está exento del pago de impuesto sobre la renta.

El Banco realiza el cómputo del impuesto sobre la renta, sustancialmente siguiendo los lineamientos del Código Tributario. La conciliación del efecto impositivo de la ganancia según libros con el gasto de impuesto mostrado en el Estado de Resultados a la tasa efectiva de 25% es como sigue:

	<b>2010</b> <b>RD\$</b>	<b>2009</b> <b>RD\$</b>
Efecto impositivo de		
Resultado antes de impuesto sobre la renta	<u>926,906,766</u>	<u>680,164,308</u>
Diferencias		
Permanentes		
Ingresos exentos	(272,561,118)	(219,609,732)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	12,044,593	6,566,307
Otras partidas no deducibles	<u>17,176,690</u>	<u>52,704,822</u>
	<u>(243,339,835)</u>	<u>(160,338,603)</u>
Transitorias		
Gasto de depreciación fiscal	<u>(23,925,712)</u>	<u>(51,367,312)</u>
Gasto de impuesto sobre la renta corriente	<u>659,641,219</u>	<u>468,458,393</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

El gasto de impuesto sobre la renta presentado en el estado de resultados se compone de:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Corriente	659,641,219	468,458,393
Otros		20,570,286
	<u>659,641,219</u>	<u>489,028,679</u>

**21. Patrimonio Neto**

El patrimonio del Banco propiedad 100% del Estado Dominicano consiste de:

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<b>Cantidad</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto RD\$</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2010 y 2009	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000,000</u>	<u>3,500,000</u>	<u>3,500,000,000</u>

El 7 de abril de 2005 se aprobó la Ley No. 121-05 que autoriza al Poder Ejecutivo a emitir un bono de RD\$1,500,000,000 con la finalidad de capitalizar el Banco. El bono devenga una tasa de interés anual del 2%, pagadera semestralmente, más una indexación por inflación de los 6 meses previos al pago de interés, aplicada sobre el valor nominal de la emisión. En opinión de los asesores legales del Banco el capital autorizado quedó aumentado a RD\$3,500,000,000. La Superintendencia de Bancos autorizó considerar dicho bono como cuasi efectivo.

Hasta el 2004 el capital suscrito y pagado del Banco era de RD\$2,000,000,000 según estableció la Ley No. 99-01 del 5 de abril de 2001 que modificó el Artículo 4 de la Ley Orgánica del Banco.

El aumento del capital suscrito y pagado se aprobó de la siguiente manera:

	<b>RD\$</b>
Emisión de 1,500 vales certificados de la Tesorería Nacional de RD\$1,000,000 cada uno, al 1% de interés anual con vencimiento en veinte años	1,500,000,000

El Banco tiene restricciones en cuanto a los vales certificados emitidos como capital para:

- a) Negociarlos con el Banco Central de la República Dominicana
- b) Utilizarlos para fines de encaje legal
- c) Afectarlos o venderlos en beneficio de ninguna persona física, moral, pública o privada

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

Las ganancias netas del Banco se destinarán:

50% - Para la amortización de no menos del 5% de los vales certificados del Tesorero Nacional por cuenta del Estado, más los intereses. El excedente que resulte cubrirá deudas del Estado y sus dependencias según disponga el Directorio, previa comunicación al Poder Ejecutivo.

35% - A transferir a la cuenta de reservas.

15% - Para cubrir deudas del Estado y sus dependencias con el Banco.

La Ley Orgánica del Banco, modificada mediante Ley No. 99-01 del 5 de abril de 2001, requiere que la ganancia neta anual del año inmediato anterior se distribuya:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
50% - Entregado al Estado, aplicado de la siguiente forma		
Entregado en efectivo al Tesorero Nacional	1,080,886,013	1,077,105,075
Amortización de vales del Tesorero Nacional	75,000,000	75,000,000
Intereses de los vales del Tesorero Nacional	7,500,000	8,250,000
Deducciones realizadas al Estado para cubrir deudas y otras necesidades del Banco		<u>215,927,977</u>
	<u>1,512,401,818</u>	<u>1,376,283,052</u>
35% - Retención por el Banco en sus reservas patrimoniales	814,370,209	963,398,136
15% - Amortización de deudas del Estado y sus dependencias (a) (b)	<u>349,015,804</u>	<u>412,884,915</u>
	<u><u>2,326,772,027</u></u>	<u><u>2,752,566,103</u></u>

(a) Entrego en efectivo al Tesorero Nacional.

(b) El Ministerio de Hacienda autorizó la aplicación de RD\$315,836,456 de este monto a otras reservas patrimoniales en el 2009.

La distribución en efectivo al Estado Dominicano presentado en el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto de 2010 por RD\$1,750,000,000, corresponden RD\$1,429,901,818 a las ganancias de 2009 y RD\$320,098,182 a las ganancias de 2008 y las de 2009 por RD\$2,284,685,970 corresponden RD\$1,261,012,435 a las ganancias de 2008 y RD\$1,023,673,535 a las ganancias de 2007.

La distribución de ganancias en el 2010 correspondiente al 31 de diciembre de 2009, se realizó de acuerdo a la Primera Resolución de la Sesión Ordinaria del Consejo de Directores del 12 de enero de 2010 y la distribución de la ganancias en el 2009 correspondiente al 31 de diciembre de 2008, se realizó de acuerdo a la Primera Resolución de la Sesión Ordinaria del Consejo de Directores del 12 de enero de 2009.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

*Otras Reservas Patrimoniales*

El Código de Comercio requiere que no menos del 5% de la ganancia neta anual sea segregado para la reserva legal del Banco (la cual no está disponible para dividendos) hasta que su saldo sea por lo menos el 10% del valor de las acciones en circulación. El Banco acorde con su ley orgánica segrega el 35% de la ganancia neta anual.

En circular SB/0682 de fecha 31 de diciembre de 2010 la Superintendencia de Bancos estableció su no objeción para la aplicación dentro del ejercicio fiscal de la segregación del 35% del total de utilidades netas como reservas, siempre y cuando se circunscriban a los lineamientos de distribución de utilidades establecidos por el organismo supervisor.

*Capital Adicional Pagado*

En el 2009, el Banco consideró como capital adicional pagado RD\$625,500,000 que representa la diferencia entre el valor presente del bono de RD\$1,500,000,000 emitido por el Estado Dominicano para capitalizar al Banco y su valor facial; en vez de haberlo considerado como utilidad no realizada en el pasivo del Banco. Este monto no fue considerado como parte del capital técnico. Mediante circular SB: ADM 0600/10 del 10 de diciembre de 2010, la Superintendencia autorizó al Banco a considerar como cuasi efectivo el 100% de los RD\$1,500 millones de Bonos de la Ley No. 121-05, en este año fue considerado como parte del patrimonio técnico.

*Superávit por Revaluación*

El Banco revaluó sus terrenos y edificios necesarios para el desarrollo de sus operaciones a su valor estimado de mercado determinado por tasadores independientes, según permiten las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. El valor de los resultados netos por revaluación es de RD\$915,737,358 en el 2010 y 2009. El Banco en función a la prelación establecida consideró este monto como capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

**22. Límites Legales y Relaciones Técnicas**

La situación del Banco al 31 de diciembre de 2010 en cuanto a los límites y relaciones técnicas establecidos para ciertos indicadores básicos según establecen las regulaciones bancarias vigentes es:

	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>	
Solvencia	10%	13.26%	(a)
Créditos individuales			
Con garantías reales	2,297,691,816	1,828,315,628	(b)
Sin garantías reales	1,148,845,908	675,930,860	(b)
Inversiones en acciones			
Entidades financieras en el exterior	2,114,544,344	77,139,373	
Entidades no financieras	1,057,272,172	41,916,795	(c)
Entidades de apoyo y servicios conexos	2,114,544,344	2,096,027,769	
Compañías de seguros y administradoras de fondos de pensiones		977,028,833	(c)

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	<b>Según Normativa</b>	<b>Según la Entidad</b>	
Propiedad, muebles y equipo	11,488,459,079	5,978,122,443	(c)
Contingencias	34,465,377,237	7,596,722,214	(c)
Financiamientos en moneda extranjera	3,171,816,516		(d)

- (a) El patrimonio técnico ajustado por riesgo de liquidez y mercado, base para la determinación del índice de solvencia, no considera los efectos de lo indicado en literal (b) y (c).
- (b) Mediante la circular SB: ADM/0600/10 del 10 de diciembre de 2010, la Superintendencia autorizó al Banco a no considerar para la determinación del coeficiente de solvencia el riesgo de mercado para las inversiones en títulos, bonos y otras obligaciones financieras emitidas por empresas públicas, mixtas o privadas que cuenten con la garantía explícita del Estado Dominicano, al igual que se asigne cero ponderación de riesgo a las operaciones contingentes del mismo Estado Dominicano.
- (c) El Banco posee excesos en inversiones, los cuales fueron excluidos en la determinación del patrimonio técnico. El Artículo 86 b) de la Ley Monetaria y Financiera establece un plazo de cinco años, contados a partir de la aprobación del reglamento correspondiente, para que las entidades públicas de intermediación financiera se adapten a la disposición de la Ley. El Poder Ejecutivo autorizó al Banco cinco años que terminó en el 2008 para transferir y/o colocar los excesos de inversiones. La Superintendencia de Bancos en la circular administrativa ADM 0301/09 extendió dicho plazo hasta julio de 2012. Asimismo, la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco que en la determinación del límite de inversiones se considere como parte del capital las reservas patrimoniales.
- (d) Excluye los financiamientos obtenidos en el exterior a mediano y largo plazo, con vencimiento de un año, los autorizados por el Banco Central para cubrir la factura petrolera de la Refinería Dominicana de Petróleo, S.A. y las partidas que originalmente fueron operaciones contingentes de comercio exterior y que posteriormente se convierten en financiamientos directos del Banco, acorde con comunicación No. 36397 del Banco Central del 12 de septiembre de 2001, que modifica el párrafo único del Ordinal 1 de la Segunda Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 7 de octubre de 1999.

**23. Compromisos y Contingencias**

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>
Garantías otorgadas		
Avales	2,696,565,597	4,804,578,144
Fianzas por derechos e impuestos	5,153,974	5,731,113
Otras garantías otorgadas	360,854,398	376,181,968
Cartas de crédito emitidas no negociadas	474,682,743	808,150,550
Línea de crédito de utilización automática	<u>4,059,465,502</u>	<u>4,368,312,934</u>
	<u>7,596,722,214</u>	<u>10,362,954,709</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

El Banco ha sido demandado en procedimientos surgidos en el curso normal de los negocios. En opinión de la gerencia, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la resolución de dichos reclamos legales no resultará en un efecto material por encima de la provisión constituida de RD\$85 millones (2009: RD\$78 millones) que se incluye como otras provisiones en el rubro de Otros Pasivos (Nota 19). El cargo de provisión se reconoce en el estado de resultados en el rubro de Otros Ingresos (Gastos).

**24. Cuentas de Orden por Fondos en Administración**

Las cuentas de orden por fondos en administración, incluidas en el balance de las cuentas de orden por RD\$219,824,549,454 (2009: RD\$189,561,699,106), que se presentan en el balance general, consisten de:

	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>
Fondo para Préstamos PROMIPYME	1,518,034,007	1,166,787,526
Fondos de Prestamos Comunidad Digna PROMIDIGNA	15,095,117	16,280,873
PROMIPYME – PROCREA	12,594,661	13,114,161
Recursos SEH-PETROCARIBE	2,247,730	28,316,579
PROMICENTRAL	559,845,513	466,583,383
PROMIPYME – Fondos Fonper	150,996,427	402,264,509
Créditos PROMIPYME – PRESAAC	3,795,817	4,291,506
Créditos PROAPA	20,927,846	32,508,483
Créditos MI PRIMER PROGRESO	35,134,513	1,163,139
Créditos PRODEMICO	4,508,936	597,375
	<u>2,323,180,567</u>	<u>2,131,907,534</u>

**25. Ingresos y Gastos Financieros**

Los ingresos y gastos financieros consisten de:

	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>
Ingresos financieros		
<i>Por cartera de créditos</i>		
Comerciales	10,848,251,350	12,168,566,695
De consumo	2,269,490,873	2,392,617,020
Hipotecarios	<u>1,101,577,293</u>	<u>1,221,671,302</u>
	<u>14,219,319,516</u>	<u>15,782,855,017</u>
<i>Por inversiones</i>		
Disponibles para la venta		180,225
Otros instrumentos de deuda	<u>1,288,778,638</u>	<u>894,236,600</u>
	<u>1,288,778,638</u>	<u>894,416,825</u>
Ganancias por inversiones	<u>12,348,104</u>	<u>3,660,797</u>
	<u>15,520,446,258</u>	<u>16,680,932,639</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>
<i>Por captaciones</i>		
Depósitos del público	1,703,168,876	1,430,744,885
Valores en poder del público	<u>3,025,767,612</u>	<u>5,263,923,718</u>
	<u>4,728,936,488</u>	<u>6,694,668,603</u>
<i>Por inversiones</i>		
Pérdida por inversiones	<u>26,167,346</u>	<u>9,218,971</u>
<i>Por financiamientos</i>		
Financiamientos obtenidos	<u>127,306,373</u>	<u>159,914,917</u>
	<u>4,882,410,207</u>	<u>6,863,802,491</u>
Margen financiero bruto	<u>10,638,036,051</u>	<u>9,817,130,148</u>
<b>26. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales</b>		
Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten de:		
	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	87,008,326	71,427,674
Por certificación de cheques y ventas de cheques de administración	10,988,865	9,185,118
Por custodia de valor y efectos	9,240,123	19,629,784
Por cobranzas	3,725,918	6,113,375
Por tarjetas de crédito	321,440,927	345,859,160
Otras comisiones	1,638,168,190	1,361,221,895
Por cartas de crédito	28,611,909	44,268,525
Por garantía otorgadas	<u>63,276,936</u>	<u>9,343,466</u>
	<u>2,162,461,194</u>	<u>1,867,048,997</u>
Comisiones por cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	<u>681,805,643</u>	<u>509,444,682</u>
Ingresos diversos		
Por disponibilidades	<u>20,692,240</u>	<u>24,603,888</u>
	<u>20,692,240</u>	<u>24,603,888</u>
Total otros ingresos operacionales	<u>2,864,959,077</u>	<u>2,401,097,567</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por corresponsalía	16,031,175	17,428,724
Por otros servicios	<u>151,780,163</u>	<u>152,502,034</u>
	<u>167,811,338</u>	<u>169,930,758</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Gastos diversos		
Por cambios de divisas	6,440,652	6,901,742
Otros gastos operacionales diversos	<u>57,910,301</u>	<u>36,097,197</u>
	<u>64,350,953</u>	<u>42,998,939</u>
Total otros gastos operacionales	<u>232,162,291</u>	<u>212,929,697</u>
<b>27. Otros Ingresos (Gastos)</b>		
Los otros ingresos (gastos) consisten de:		
	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	189,884,406	80,698,739
Disminución de provisiones para activos riesgosos	221,866,263	399,181,481
Por inversiones no financieras	580,578,603	475,352,019
Por venta de bienes	246,145,262	102,900,813
Otros ingresos		
Arrendamientos de bienes	17,856,799	12,878,893
Por recuperación de gastos	27,240	751,365
Saneamientos de otros pasivos	61,217,260	81,931,696
Fondo de eventualidad Programa Empleado Feliz	39,000,000	25,000,000
Provisión innecesaria para fraudes electrónicos	54,000,000	
Otros	<u>79,277,471</u>	<u>112,817,608</u>
	<u>1,489,853,304</u>	<u>1,291,512,614</u>
Otros gastos		
Pérdida por participación en otras empresas	5,364,859	
Por bienes recibidos en recuperación de créditos	11,391,683	7,328,607
Otros gastos		
En cuentas a recibir	69,586	4,096,188
Sanción por incumplimiento	279,693	358,917
Donaciones efectuadas	10,036,596	9,846,987
Pérdida por robos, asaltos y fraudes	32,210,831	33,569,985
Saneamiento de otros activos	157,936,678	162,891,620
Provisión para gastos imprevistos	50,000,000	15,781,602
Otros	<u>22,017,701</u>	<u>33,779,440</u>
	<u>289,307,627</u>	<u>267,653,346</u>
Otros ingresos, neto	<u>1,200,545,677</u>	<u>1,023,859,268</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**28. Remuneraciones y Beneficios Sociales**

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten de:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	3,257,070,071	2,862,101,995
Seguros sociales	279,881,551	208,476,489
Contribuciones al plan de pensiones y jubilaciones	445,092,983	402,048,604
Otros gastos del personal	<u>1,258,849,052</u>	<u>1,304,976,893</u>
	<u>5,240,893,656</u>	<u>4,777,603,981</u>

Las remuneraciones y beneficios sociales incluyen RD\$373,560,319 (2009: RD\$342,847,185) de retribución de personal directivo, excluyendo los miembros del Consejo de Directores.

El número de empleados es de 6,940 (2009: 6,739).

**29. Evaluación de Riesgos**

Los riesgos en los que se encuentra involucrado el Banco son los siguientes:

Riesgo de Tasas de Interés

	<b>2010</b>		<b>2009</b>	
	<b>En Moneda Nacional RD\$</b>	<b>En Moneda Extranjera RD\$</b>	<b>En Moneda Nacional RD\$</b>	<b>En Moneda Extranjera RD\$</b>
Activos sensibles a tasas	92,289,853,818	995,963,295	92,387,361,839	789,480,737
Pasivos sensibles a tasas	<u>50,712,974,924</u>	<u>1,465,504,923</u>	<u>59,142,122,510</u>	<u>701,654,303</u>
Posición neta	<u>41,576,878,894</u>	<u>(469,541,628)</u>	<u>33,245,239,329</u>	<u>87,826,434</u>
Exposición a tasa de interés	<u>240,218,251</u>	<u>98,965,040</u>	<u>40,782,205</u>	<u>7,175,187</u>

Las tasas de interés del Banco pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo a contratos establecidos entre las partes, excepto en algunos préstamos desembolsados con recursos especializados, cuyas tasas son establecidas por las entidades patrocinadoras y acuerdos específicos.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

Riesgo de liquidez

Los activos y pasivos más significativos al 31 de diciembre agrupados según su fecha de vencimiento son:

2010	Hasta 30 días RD\$	De 31 hasta 90 días RD\$	De 91 días hasta 1 año RD\$	De 1 a 5 años RD\$	Más de 5 años RD\$	Total RD\$
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	48,628,548,151					48,628,548,151
Inversiones y rendimientos por cobrar	6,068,755,370	1,331,159,434	430,394,934	9,557,919,787	3,820,752,009	21,208,981,534
Cartera de créditos y rendimientos por cobrar	14,279,466,758	6,956,409,487	25,648,481,154	34,983,368,040	35,482,776,507	117,350,501,946
Deudores por aceptaciones	186,245,432	73,033,241	60,276,957			319,555,630
Inversiones en acciones					3,192,112,770	3,192,112,770
Cuentas por cobrar	6,825,149,655				39,626,854	6,864,776,509
Otros activos (i)	22,275,912	150,817,797				173,093,709
<b>Total Activos*</b>	<b>76,010,441,278</b>	<b>8,511,419,959</b>	<b>26,139,153,045</b>	<b>44,541,287,827</b>	<b>42,535,268,140</b>	<b>197,737,570,249</b>
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público	89,141,713,223	11,817,430,898	11,453,758,687	1,660,906,149	1,494,015,989	115,567,824,946
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	3,644,484,321	298,926,546	131,613,455	200,453,564	85,040,895	4,360,518,781
Valores en circulación	6,960,703,671	12,914,337,268	20,825,450,597	8,384,615,824		49,085,107,360
Fondos tomados a préstamos	5,217,509,028	6,386,838,593	16,905,081	58,529,780	801,416,667	12,481,199,149
Aceptaciones en circulación	186,245,432	73,033,241	60,276,957			319,555,630
Otros pasivos (ii)	4,341,211,510		47,346,337	132,921,960		4,521,479,807
<b>Total Pasivos**</b>	<b>109,491,867,185</b>	<b>31,490,566,546</b>	<b>32,535,351,114</b>	<b>10,437,427,277</b>	<b>2,380,473,551</b>	<b>186,335,685,673</b>
<b>2009</b>	<b>Hasta 30 días RD\$</b>	<b>De 31 hasta 90 días RD\$</b>	<b>De 91 días hasta 1 año RD\$</b>	<b>De 1 a 5 años RD\$</b>	<b>Más de 5 años RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	39,824,908,438					39,824,908,438
Inversiones y rendimientos por cobrar	6,754,724,768	2,262,457,102	135,868,287	3,251,134,870	2,203,592,876	14,607,777,903
Cartera de créditos y rendimientos por cobrar	8,046,854,372	5,889,057,284	16,853,386,609	57,657,928,350	27,399,705,923	115,846,932,538
Deudores por aceptaciones	2,791,271	40,999,030	231,560,539	79,234,250		354,585,090
Inversiones en acciones					2,696,476,462	2,696,476,462
Cuentas por cobrar	101,715,498				29,036,199	130,751,697
Otros activos (i)	80,793,928	187,812,708	81,977,164			350,583,800
<b>Total Activos</b>	<b>54,811,788,275</b>	<b>8,380,326,124</b>	<b>17,302,792,599</b>	<b>60,988,297,470</b>	<b>32,328,811,460</b>	<b>173,812,015,928</b>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

2009	Hasta 30 días RD\$	De 31 hasta 90 días RD\$	De 91 días hasta 1 año RD\$	De 1 a 5 años RD\$	Más de 5 años RD\$	Total RD\$
<b>Pasivos</b>						
Obligaciones con el público	70,766,289,543	5,396,976,565	8,598,024,919	845,040,534	1,383,440,019	86,989,771,580
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior	2,409,219,977	115,286,408	51,624,204		44,982,102	2,621,112,691
Valores en circulación	12,100,409,302	24,876,542,983	17,477,831,982	4,620,261,421		59,075,045,688
Fondos tomados a préstamos	4,797,095,420	1,548,523,845	15,737,169	33,472,065	6,298,659	6,401,127,158
Aceptaciones en circulación	2,791,271	40,999,030	231,560,539	79,234,250		354,585,090
Otros pasivos (ii)	5,868,504,374		95,023,597	74,012,857		6,037,540,828
<b>Total Pasivos</b>	<b>95,944,309,887</b>	<b>31,978,328,831</b>	<b>26,469,802,410</b>	<b>5,652,021,127</b>	<b>1,434,720,780</b>	<b>161,479,183,035</b>

- (i) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.  
(ii) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

La razón de liquidez al 31 de diciembre consiste en:

	2010		2009	
	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera	En Moneda Nacional	En Moneda Extranjera
<b>Razón de liquidez</b>				
A 15 días ajustada	110.54%	269.12%	168.84%	82.49%
A 30 días ajustada	152.75%	237.85%	202.50%	118.89%
A 60 días ajustada	169.78%	175.11%	195.29%	100.71%
A 90 días ajustada	157.37%	153.42%	200.02%	111.31%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	1,141,940,929	329,423,969	6,829,503,622	(50,455,876)
A 30 días ajustada	5,035,922,516	433,684,124	8,891,185,020	62,844,384
A 60 días ajustada	8,331,700,871	329,223,799	10,028,096,812	2,892,412
A 90 días ajustada	8,580,506,516	270,572,371	12,048,870,494	46,343,001
Global (meses)	(13.21)	(31.82)	(24.26)	(15.54)

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Al 31 de diciembre de 2010 el Banco cerró con una cobertura de 152.75% (2009: 202.5% en moneda nacional y 237.85% (2009: 118.9% en moneda extranjera, excediendo el mínimo requerido. Para el plazo de 90 días se exige sólo un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados, al 31 de diciembre de 2010 esta razón arrojó un 157.3% (2009: 200.0%) y 153.4% (2009: 111.3% respectivamente. La posición global consolidada de los activos y pasivos en moneda nacional y extranjera vencen 13.21 (2009: 24.26) y 31.82 (2009: 15.54) meses, antes que los pasivos.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

**30. Valor Razonable de los Instrumentos Financieros**

Un detalle de la información del valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre consiste en:

	2010		2009	
	Valor en Libros RD\$	Valor de Mercado RD\$	Valor en Libros RD\$	Valor de Mercado RD\$
Activos financieros				
Fondos disponibles	48,628,548,151	48,628,548,151	39,824,908,438	39,824,908,438
Inversiones neto (a)	21,076,188,793	N/D	14,525,035,162	N/D
Cartera de créditos, neto (a)	112,118,889,812	N/D	109,587,229,229	N/D
Inversiones en acciones, neto (b)	<u>3,044,105,951</u>	N/D	<u>2,556,948,555</u>	N/D
	<u>184,867,732,707</u>		<u>166,494,121,384</u>	
Pasivos				
Obligaciones con el público	115,567,824,946	N/D	86,989,771,580	N/D
Depósitos en instituciones financieras del país y en el exterior	4,360,518,781	N/D	2,621,112,691	N/D
Valores en circulación (a)	49,085,107,360	N/D	59,075,045,688	N/D
Fondos tomados a préstamo (a)	<u>12,481,199,149</u>	N/D	<u>6,401,127,158</u>	N/D
	<u>181,494,650,236</u>		<u>155,087,057,117</u>	

N/D No disponible.

(a) El Banco no ha realizado un análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, obligaciones con el público, valores en circulación y fondos tomados a préstamo, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés.

(b) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor de mercado de las inversiones en acciones. No obstante, para las inversiones en acciones de entidades que cotizan en mercados activos cuyo valor en libros ascendía a RD\$77,139,373 (2009: RD\$74,943,924) el valor de mercado era de RD\$168,159,185 (2009: RD\$159,370,412).

**31. Operaciones con Partes Vinculadas**

La Primera Resolución del 18 de marzo de 2004 de la Junta Monetaria aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas son:

<b>2010</b>	<b>Créditos Vigentes RD\$</b>	<b>Créditos Vencidos RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>	<b>Garantías Reales RD\$</b>
Vinculados a la propiedad	37,593,822,112		37,593,822,112	Sin garantía
Vinculados a la administración	4,254,132,455	5,871,086	4,260,003,541	1,327,823,138
<b>2009</b>	<b>Créditos Vigentes RD\$</b>	<b>Créditos Vencidos RD\$</b>	<b>Total RD\$</b>	<b>Garantías Reales RD\$</b>
Vinculados a la propiedad	55,183,454,061		55,183,454,061	Sin garantía
Vinculados a la administración	3,659,332,570	85,645,998	3,744,978,568	1,256,991,656

Los créditos vinculados a la propiedad corresponden a los créditos al Estado Dominicano y sus dependencias, los cuales son excluibles en la determinación de las relaciones técnicas de la cartera de créditos.

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias.

Los créditos vinculados a la administración incluyen RD\$3,448,075,514 (2009: RD\$3,038,857,441) concedidos a empleados a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivos al personal.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad identificada por los años terminados al 31 de diciembre incluyen:

	<b>2010</b>		<b>2009</b>	
	<b>Balance RD\$</b>	<b>Efecto en Resultados Ingreso (Gasto) RD\$</b>	<b>Balance RD\$</b>	<b>Efecto en Resultados Ingreso (Gasto) RD\$</b>
Cartera de créditos	37,593,822,112	5,230,500,513	55,183,454,061	5,986,952,366
Cuentas corrientes	20,098,615,965	247,462,650	18,503,633,731	140,697,857
Depósitos de ahorro	1,683,507,511		2,583,608,973	
Títulos valores	8,341,390,870	663,718,369	6,877,171,790	484,436,834
Certificados financieros	22,730,899,705	(869,854,616)	17,290,579,658	(1,694,362,225)
Rendimientos por cobrar	302,330,326		135,584,463	
Cuentas a recibir	30,291,170		17,918,486	
Otros pasivos	1,041,086,716		1,909,051,939	

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

Otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante el año terminado el 31 de diciembre incluyen:

	2010		2009	
	Balance RD\$	Efecto en Resultados Ingreso (Gasto) RD\$	Balance RD\$	Efecto en Resultados Ingreso (Gasto) RD\$
Cartera de créditos	71,533,891	10,789,695	71,533,891	576,957
Cuentas corrientes	149,309,783	(643,895)	98,149,765	(1,185,003)
Depósitos de ahorro	18,319,610	(513,699)	43,653,548	(178,349)
Certificados financieros	947,533,656	(38,981,931)	488,228,836	(37,065,476)
Cuentas a recibir	516,622		12,107,562	
Otros pasivos	10,784,134		10,597,324	
Inversión en acciones	3,030,106,238	543,010,141	2,537,283,824	454,400,000
Arrendamiento de bienes		12,552,000		9,332,000
Gastos pagados por anticipado	121,213,492		107,671,597	
Donaciones		(25,699,562)		
Primas de seguros amortizadas		(129,830,255)		(120,968,028)
Ingresos cobros de parqueo		3,054,799		
Ingresos por custodia de bonos		87,284		

El Banco ofrece servicios de personal, contabilidad, logística y asistencia del Departamento de Compras, Recursos Humanos y Auditoría Interna sin costo alguno para algunas subsidiarias y relacionadas.

### 32. Fondo de Pensiones y Jubilaciones

El Banco posee plan de pensiones de beneficios definidos y otras pensiones. La contribución del Banco es equivalente al 12.5% de los sueldos que mensualmente se paguen a los funcionarios y empleados y al 2.5% de las utilidades brutas del Banco, según establece el estatuto del Plan de Pensiones aprobado por el Consejo de Directores del Banco. El Banco también hará aportaciones extraordinarias en base a resultados de estudios actuariales.

Los funcionarios y empleados, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No. 87-01 del 9 de mayo de 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, se afiliaron al Fondo de Reparto o al Fondo de Capitalización Individual, según aplicaran para cada caso, ambos fondos administrados por la Administradora de Fondos de Pensiones Reservas, S. A.

El gasto contabilizado de RD\$445,092,983 (2009: RD\$382,822,189), incluye las aportaciones regulares y RD\$329,566,219 (2009: RD\$295,366,892) de aportaciones extraordinarias de las ganancias del Banco al Plan y RD\$115,526,764 (2009: RD\$87,455,297) de obligaciones por beneficio definido.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

Al 31 de diciembre de 2010 el Banco contrató un estudio actuarial para el Plan de Pensiones que auspicia para sus empleados. Dicho estudio determinó pasivos actuariales mayores a los activos actuariales en RD\$932 millones, según información no auditada. Mediante circular SB: ADM/0681/10 del 31 de diciembre de 2010 la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco para que dicho déficit sea contabilizado en un período de nueve años, contados a partir de 2011, para el efecto el Banco remitirá a la SIB el Acta de la Junta de Directores donde se aprueba la transacción, un estudio con sus recomendaciones relativos a la situación financiera y su viabilidad durante los próximos nueve años y el balance del déficit actuarial del plan al 31 de diciembre de 2010.

**33. Transacciones No Monetarias**

Las transacciones no monetarias por el año terminado al 31 de diciembre fueron:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Castigos de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	1,924,703,952	357,801,598
Castigo bienes recibidos en recuperación de créditos	88,972,143	4,738,105
Bienes recibidos en recuperación de créditos	1,395,904,697	386,594,944
Transferencia entre provisión de cartera de créditos y provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	349,847,271	166,575,304
Transferencia entre provisión de rendimientos por cobrar y provisión de cartera de créditos	2,845,000	27,223,000
Transferencia entre provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos y provisión de cartera de créditos	97,000,000	14,185,614
Transferencia entre provisión para contingencias y provisión de cartera de créditos	43,655,000	28,157,056
Transferencia entre provisión para inversiones y provisión de cartera de créditos	22,780,000	108,850,000
Transferencia entre provisión para inversiones y provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,000,000	
Ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos con facilidades de créditos	253,612,709	26,173,479
Intereses de los vales del Tesorero Nacional	7,500,000	8,250,000
Amortización de vales del Tesorero Nacional	75,000,000	75,000,000
Transferencia de las utilidades a otras reservas patrimoniales	1,725,663,731	1,279,234,592

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

**34. Otras Revelaciones**

*Tarjeta de Crédito MasterCard*

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia no exclusiva del uso de la marca MasterCard en tarjeta de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. Además, por cada tarjeta Gold MasterCard expedida se compromete a aperturar una línea de crédito por un monto no inferior a US\$5,000. La duración de la licencia es perpetua, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

*Tarjeta de Crédito Visa*

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia no exclusiva del uso de las marcas Visa y Electrón en tarjeta de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. La duración de la licencia es ilimitada, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

*Nivel de Supervisión y Requerimientos Prudenciales*

El 11 de julio de 2006 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana comunicó al Banco que en cumplimiento con el compromiso asumido con el Fondo Monetario Internacional, el tratamiento de la banca pública será de igual nivel de supervisión y requerimientos prudenciales que los de la banca privada, modificándose los criterios utilizados para la evaluación y calificación de la cartera de créditos del sector público y la metodología de cálculo aplicada para la determinación del índice de solvencia del Banco. El 2 de febrero de 2010 fue emitida la circular No. 004/2010 que aprueba y pone en vigencia a partir de su fecha de emisión el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público. La Superintendencia de Banco de República Dominicana, vía circular No. 005/2010 autorizó plazo hasta el 31 de diciembre de 2010 para la aplicación de las disposiciones contenidas en el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, especificando adicionalmente que en el caso de Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales (CDEEE) y Refinería Dominicana de Petróleo, S.A. dada la naturaleza de dichas entidades, el plazo de aplicación se extiende al 31 de julio de 2011.

**35. Hechos Posteriores al Cierre**

El 21 de diciembre de 2010 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana emitió la Carta Circular SB CC/08/10 mediante la cual informa que el 31 de diciembre de 2010 concluye la vigencia de las medidas transitorias introducidas por las Circulares SB Nos. 003/09 y 004/09 de fecha 24 de marzo de 2009. Estas circulares permitían a las entidades de intermediación financiera incorporar elementos analíticos en la evaluación de la capacidad de pago de sus deudores comerciales, ciertas consideraciones sobre la admisibilidad de las garantías y la modificación de los términos y condiciones de pago a un gran número de créditos hipotecarios y de consumo. De acuerdo con dicha circular, los efectos de eliminar tales medidas transitorias deben reflejarse en la autoevaluación de activos correspondiente al trimestre cortado al 31 de marzo de 2011. El Banco está evaluando el efecto de estas medidas regulatorias para 2011.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros  
31 de Diciembre de 2010**

---

Con posterioridad al vencimiento de la dispensa 05/10 de octubre 2010 los efectos de aplicación del Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público serán reportados por el Banco en la autoevaluación de marzo de 2011 con las actualizaciones sucedidas en el transcurso del trimestre enero-marzo, 2011. El Banco está evaluando el efecto de estas medidas regulatorias para 2011.

Mediante la única resolución adoptada por el Consejo de Directores en fecha 7 de marzo de 2011, fue designado como Administrador General del Banco el Señor Vicente Bengoa, pasando a ser el Sr. Daniel Toribio, Presidente Ex officio del Consejo de Directores del Banco.

**36. Notas Requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana**

La Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones, establecen las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2010 y 2009 las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Reservas técnicas
- Responsabilidad
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Otras revelaciones
  - Operaciones importantes descontinuadas
  - Cambios en la propiedad accionaria
  - Reclasificación de pasivos de regular significación.
  - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos, en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior.
  - Pérdidas originadas por siniestros.
  - Efectos de cambio en el valor del mercado sobre el valor en libro de las inversiones en títulos valores.

## **Informe de los Auditores Independientes sobre Información Complementaria**

Al Consejo de Directores del  
Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente)

Hemos efectuado la auditoría e informado por separado sobre los estados financieros del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente), al 31 de diciembre de 2010 y por el año terminado en esa fecha. Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Además de los estados financieros básicos, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que el Banco prepare cierta información complementaria. La administración del Banco es responsable de preparar la información complementaria incluida en las páginas 63 a la 90 al 31 de diciembre de 2010 y por el año terminado en esa fecha.

La información complementaria requerida por la Superintendencia de Bancos incluida en las páginas 63 a la 90, la cual no forma parte de los estados financieros básicos, fue objeto de la aplicación de los procedimientos efectuados en la auditoría de los estados financieros del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente), se presenta razonablemente, en todos sus aspectos importantes, en relación con los estados financieros básicos del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente), considerados en su conjunto, de acuerdo con las bases contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Este informe es solo para información del Consejo de Directores y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y otros que previamente hayan recibido los estados financieros del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente) al 31 de diciembre de 2010 y por el año terminado en esa fecha con nuestra opinión, y no deben ser usados para ningún otro propósito.



15 de marzo de 2011

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

**Cartera de Créditos**

El Banco en el 2010 y 2009 no realizó operaciones de compra, venta, sustituciones o canjes de la cartera de créditos.

**Otras Operaciones con Partes Vinculadas**

Otras operaciones con partes vinculadas, no auditadas, realizadas durante el año:

2010 Nombre de la Institución	Tipo de Transacción	Monto RD\$	Efecto en Resultados	
			Ingresos RD\$	Gastos RD\$
<u>No auditado</u>				
Administradora de Fondos de Pensiones Reservas, S. A.	Certificados financieros	262,780,485		17,599,446
	Cuentas corrientes	12,140,514	49,312	1,301,286
	Inversión en acciones	25,000,000		
	Participación	126,643,222	63,375,000	
	Cuentas por pagar	35,707		
Reservas Inmobiliaria, S. A.	Préstamos	71,533,891	10,789,695	
	Certificados financieros	29,489,421		1,752,703
	Cuentas corrientes	1,456,849	36,312	
	Cuenta de ahorro	358,186		20,231
	Inversión en acciones	38,374,000		
	Participación	2,629,636		5,364,859
	Cuentas por pagar	5,002,535		
Seguros Banreservas, S. A.	Certificados financieros	481,059,810		11,669,049
	Cuentas corrientes	71,873,607	1,799,870	1,241,144
	Cuenta de ahorro	16,235,340		461,735
	Inversión en acciones	712,306,000		
	Participación	113,079,611	85,000,000	
	Gasto pagado por anticipado	121,213,492		
	Primas de seguros amortizadas			129,830,255
	Comisión custodia bonos		87,284	
	Arrendamientos de inmueble		11,712,000	
Tenedora Banreservas, S. A.	Certificados financieros	35,199,909		1,172,794
	Cuentas corrientes	14,308,797	5,088	
	Inversión en acciones	680,645,000		
	Participación	1,329,663,393	400,000,000	

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

<b>2010</b>				
<b>Nombre de la Institución</b>	<b>Tipo de Transacción</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Efecto en Resultados</b>	
			<b>Ingresos RD\$</b>	<b>Gastos RD\$</b>
<b>No auditado</b>				
Inversiones & Reservas, S. A.	Cuentas corrientes	5,720,050	1,200	
	Inversión en acciones	1,200,000		
	Participación	565,376		
ARS Reservas, S. A.	Cuentas corrientes	11,853,043	5,553	
	Certificados financieros	123,974,239		5,333,209
	Cuentas por pagar	5,743,892		
	Donaciones			25,699,562
Peaje Dominicano, S. A.	Cuentas corrientes	31,956,923	1,200	
	Cuenta de ahorro	1,726,084		31,733
	Certificados financieros	15,029,792		1,454,730
	Cuentas por cobrar	516,622		
	Cuentas por pagar	2,000		
	Ingresos por cobro de parqueos		3,054,799	
	Arrendamientos de inmuebles		840,000	
<b>2009</b>				
<b>Nombre de la Institución</b>	<b>Tipo de Transacción</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Efecto en Resultados</b>	
			<b>Ingresos RD\$</b>	<b>Gastos RD\$</b>
<b>No auditado</b>				
Administradora de Fondos de Pensiones Reservas, S. A.	Certificados financieros	273,655,801		(21,418,257)
	Cuentas corrientes	28,661,078	200	(1,700,918)
	Inversión en acciones	88,268,222	41,800,000	
	Cuentas por pagar	360,851		
Reservas Inmobiliaria, S. A.	Préstamos	71,533,891	576,957	
	Certificados financieros	34,616,900		(1,266,100)
	Cuentas corrientes	4,222,892	129,516	
	Cuenta de ahorro	2,659,463		(17,642)
	Inversión en acciones	46,345,636		
	Cuentas por pagar	5,002,535		
Seguros Banreservas, S. A.	Certificados financieros	56,115,195		(3,160,343)
	Cuentas corrientes	35,016,276	2,027,688	(1,648,119)
	Cuenta de ahorro	40,994,085		(160,707)
	Inversión en acciones	788,596,197	79,800,000	

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

2010 Nombre de la Institución	Tipo de Transacción	Monto RD\$	Efecto en Resultados	
			Ingresos RD\$	Gastos RD\$
<b>No auditado</b>				
	Gasto pagado por anticipado	107,671,597		
	Primas de seguros amortizadas			(120,968,028)
	Arrendamientos de inmueble		9,332,000	
Tenedora Banreservas, S. A.	Cuentas a recibir	12,107,562		
	Certificados financieros	15,199,909		(1,013,853)
	Cuentas corrientes	8,971,322	1,200	
	Inversión en acciones	1,610,308,393	332,800,000	
Inversiones & Reservas, S. A.	Cuentas a recibir			
	Cuentas corrientes	7,957,256	1,350	
	Certificados financieros			(464,308)
	Inversión en acciones	1,765,376		
ARS Reservas, S. A.	Cuentas corrientes	13,320,940	4,080	
	Certificados financieros	108,641,030		(9,742,615)
	Inversión en acciones	2,000,000		
	Cuentas por pagar	5,233,938		

Las transacciones con entidades del Estado Dominicano se revelan en las notas a los estados financieros.

**Cuentas por Cobrar**

Las cuentas a recibir incluyen:

		<b>No auditado</b>					
2010		<b>Análisis de Antigüedad de Saldos</b>					
Fecha	Concepto	Saldo RD\$	0-30 días RD\$	31-60 días RD\$	61-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181 días y más RD\$
Varias	Comisiones por cobrar	26,952,306	7,991,823	5,236,853	5,423,630	8,300,000	
Varias	Cuentas por cobrar al personal	12,321,614	12,276,367	34,222	6,625	4,400	
Varias	Gastos por recuperar, depósitos en garantía, judiciales y administrativos	28,970,783	813,291	5,835,855	3,444,530	4,924,598	13,952,509
Varias	Cheques devueltos	92,000	92,000				
Varias	Otras cuentas a recibir	6,796,439,806	6,771,005,767	2,397,064	1,996,635	4,523,735	16,516,605
		<u>6,864,776,509</u>	<u>6,792,179,248</u>	<u>13,503,994</u>	<u>10,871,420</u>	<u>17,752,733</u>	<u>30,469,114</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

2009

Fecha	Concepto	Saldo RD\$	Análisis de Antigüedad de Saldos				
			0-30 días RD\$	31-60 días RD\$	61-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181 días y más RD\$
Varias	Comisiones por cobrar	16,477,770	7,200,490	4,826,230	4,451,050		
Varias	Cuentas por cobrar al personal	13,747,228	12,789,789	3,330	261,239	199,162	493,708
Varias	Gastos por recuperar, depósitos en garantía, judiciales y administrativos	14,049,825	369,714	50,625	296,483	117,000	13,216,003
Varias	Cheques devueltos	86,476,874	46,223,230	6,051,708	3,005,983	4,828,013	26,367,940
Varias	Otras cuentas a recibir	86,476,874	46,223,230	6,051,708	3,005,983	4,828,013	26,367,940
		<u>130,751,697</u>	<u>66,583,223</u>	<u>10,931,893</u>	<u>8,014,755</u>	<u>5,144,175</u>	<u>40,077,651</u>

**Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos**

(Según información no auditada)

Fecha de Adjudicación o Dación	Descripción del Inmueble	2010 RD\$	2009 RD\$	Valor de Tasación RD\$
11/01/1995	Parcela No. 215-B-2-A-2, DC-3, Enriquillo, extensión 798 Has, 80 As	5,386,817*	5,386,817*	8,264,412
10/07/1997	Porción parcela No.123, DC-3, D. N., extensión 1,439.29 metros cuadrados	6,284,759*	6,284,759*	8,069,055
18/07/1997	Porción parcela No. 18-A, DC-5, Municipio Gaspar Hernández, extensión 126 tareas	4,855,930*	4,855,930*	16,610,000
15/09/1997	Porción parcela No. 405-A, DC-11/9, Municipio Higüey, extensión 4,346.22 tareas	2,607,000*	2,607,000*	2,600,000
12/02/1998	Parcela No. 5229 y sus mejoras, DC-2, Baní, extensión 3,907 metros cuadrados		1,139,656*	1,843,802
07/07/1998	Parcela No.31, Ref. DC-8, Municipio Azua, extensión 41.31 tareas	1,145,330*	1,145,330*	4,650,656
19/10/1998	Parcela No. 221, DC-3, Provincia Puerto Plata, extensión 20,000 metros cuadrados	3,068,834*	3,068,834*	4,300,000
19/10/1998	Parcela No. 220, DC-3, Provincia Puerto Plata, extensión 26,599 metros cuadrados	4,067,990*	4,067,990*	5,711,688
02/05/1999	Porción Parcela No. 38, DC-6, Provincia Monte Plata, extensión 1,200 tareas	3,252,207*	3,252,207*	1

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
10/09/1999	Porción parcela No. 45, DC-7, Provincia Puerto Plata, extensión 19.97 tareas		1,943,935*	2,512,000
26/10/1999	Parcela No.2-A, DC-37/1ra., Municipio Higüey, extensión 13,838 metros cuadrados		1,346,381*	4,205,060
02/11/1999	Parcela No.6-B, DC-10/6ta., Municipio Higüey, extensión 145 Has, 43 As, 07 Cas	1,360,800*	1,360,800*	1,500,000
20/03/2000	Parcela No.148-Porc-213-A-80, Municipio de Sabana de la Mar, extensión de 1,892.76 tareas	1,073,710*	1,073,710*	4,542,624
20/07/2001	Porción de terreno con una extensión superficial de 5,000 metros cuadrados, Parcela No.1-B	2,500,000*	2,500,000*	4,125,000
05/02/2002	Una porción de terreno de la parcela No.165-A-3, del DC-10/4ta, del Municipio de Higüey	1,894,849*	1,894,849*	3,251,000
22/11/2002	Una porción de terreno dentro del ámbito de la parcela No.95-A-4-C del DC-11/4ta	68,793,259*	68,793,259*	119,200,000
16/01/2003	Parcela No.5-Reformada-D, del DC-6, del Municipio de Luperon, Provincia Puerto Plata		4,566,796*	28,305,000
26/02/2003	Una porción de terreno dentro del ámbito de parcela No. 1610 del DC-3	1,072,274*	1,072,274*	4,960,000
02/04/2003	Dos tostadoras de café y sus accesorios, máquina de empaque y máquina moledora		11,284,849*	7,600,000
09/04/2003	Parcelas No. 408, del DC No. 05, No. 399 del DC-5, No. 368 del DC No. 05, No. 2101 del DC No. 02	69,011,364*	69,011,364*	135,034,625
11/04/2003	Parcelas No. 1-A-39-Refundida-52 y 53, del DC-2/2, La Romana, con extensión 39 As y 29.50 cas		3,028,848*	4,779,000
15/04/2003	Parcelas No. 33-A,34,35,38,39,33-B-Referencia 1 y 2, Provincia de Santiago		17,433,822*	23,242,887
15/04/2003	Porción de terreno dentro de la Parcela No.33-B-Ref-2, del DC-1, de Provincia de Santiago	3,337,308*	7,831,872*	34,362,151
15/04/2003	Porción de terreno dentro de la parcela No.33-B-Ref-1, del DC-1, 1,538.27 metros cuadrados		1,384,443*	2,153,373

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
18/11/2003	Una Porción de terreno dentro del ámbito de la parcela No.649-Ref.-A, del D. C. No.2/6	2,935,625*	2,935,625*	3,208,148
18/11/2003	Parcela No. 91-A y sus mejoras consistentes en dos casas de bloques, techada de zinc y concreto	1,691,706*	1,691,706*	6,407,190
04/02/2004	Cuatro porciones de terreno dentro de la parcela Núm.55-J-Ref.-A, D.C. Núm.12, Puerto Plata, ext. sup. global 300 tareas, desglosada en 1) 3 Has, 14 As, 44 Cas, 2) 6 Has, 28 As, 93 Cas, 0.8 Dms2, 3) 6 Has, 28 As, 90 Cas, 4) 3 Has, 14 As, 44 Cas.	12,675,000*	12,675,000*	9,000,000
07/06/2004	Solar No. 14 de la Manz. No. 94, Del DC No. 1, de Montecristi.	1,800,000*	1,800,000*	21,322,000
05/07/2004	Parcela No. 204-A-2-Ref.-720, del DC No. 32, del D.N., parcela que tiene una extensión de 1,000	2,903,762*	2,903,762*	9,371,909
13/08/2004	Local No.4 de la Plaza Comercial Haché, ubicado en la Av. Independencia Km. 7 ½		1,556,891*	1,132,880
07/09/2004	Parcela No. 210-A-5, del D. C. No.8, del Municipio de San Cristóbal, cuya porción tiene una extensión superficial de 4,000 metros cuadrados.	5,070,426*	5,070,426*	5,070,852
22/10/2004	Una porción de terreno de 1,908.37 tareas, 241 metros, dentro del ámbito de la parcela No.147	2,525,158*	2,525,158*	3,210,000
27/10/2004	Parcela No.338-H-12, extensión superficial 06 Has., 28 As., 86Cas., 2, Parcela No. No.338-H-5		1,949,044*	12,958,000
20/04/2005	Dos porciones de terreno con extensiones de: 1) 5,000 y 2) 20,000 metros cuadrados	17,978,579*	17,978,579*	26,111,986
19/07/2005	Parcela No. 7-B-Ref-1, del Distrito Catastral No. 5 el cual tiene una extensión superficial de 5 Has., 8 As., 67 Cas	14,884,000*	14,884,000*	25,682,154
10/12/2005	Una porción de terreno en la parcela No.23-L, del D. C. No.14/1ra, Barahona, extensión superficial de 5,000 Metros		28,098,293*	34,400,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
10/12/2005	El solar No. 18, de la manzana No. 10, D. C. No.1, de Barahona Una porción de terreno dentro del ámbito de la parcela No. 33-B-Ref- 1 (parte) del DC Num.1, de Santiago con una extensión superficial de		3,479,030*	9,855,984
19/12/2005	8,117 metros Solar No. 4, porción A, del D. C. No. 1, Provincia de Montecristi,		11,203,376*	11,363,840
29/12/2005	factoría de arroz P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-38 con ext. de 268.10 M2 del D C No.7	3,386,137*	3,386,137*	4,006,237
09/03/2006	Villa P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-32 con ext. de 280.36M2 deñ D C No.7	1,125,247*		1,125,247
09/03/2006	Villa P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-30 con ext. de 364.53 M2, del D C No.7	1,135,913*		1,135,913
09/03/2006	Villa P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-31 con ext. de 369.85 M2 del D C No.7	1,209,141*		1,209,141
09/03/2006	Villa P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-47 con ext. de 1,375.15 M2 del D.C. No.7	1,213,769*		1,213,769
09/03/2006	Piscina y Gazebo P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-46 con ext. de 2,431.75 del D. C. No.7 Solar	1,296,380*		1,296,380
09/03/2006	Yermo. P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-45 con ext. de 2,700.42 M2 del D. C. No.7	2,115,622*		2,115,623
09/03/2006	Solar Yermo P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-43 con ext. de 627.35 M2 del D. C. No.7	2,349,365*		2,349,365
09/03/2006	Área de servicios comunes Recepción, terraza y restaurant. P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-44 con ext. de 384.34 M2 del D. C.	2,361,795*		2,361,795
09/03/2006	No.7Area de servicios comunes Recepción, terraza y restaurant. P.No.2215 con ext. de 2,000 M2 del D. C. No.7 Almacén y depósito de	3,048,941*		3,048,941
09/03/2006	agua	3,612,000*		3,612,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
09/03/2006	P.No.2215-A-Ref.-1-Ref.-49 con ext. de 10,386.69 M2 del D. C. No.7 Cerca de la Playa.	9,036,425*		9,036,425
07/04/2006	Vehículo de Carga, Marca Honda, Modelo Ridgeline, Año 2006, Color Rojo, Placa No. L200377, Matrícula No. 1754071	1,710,000*	1,710,000*	1,710,015
07/04/2006	Jeep Marca Mitsubishi, Modelo Montero V78WLYXFQL, Año 2002, Color Blanco, Placa No. G049162, Matrícula No. 1754072	1,710,000*	1,710,000*	875,000
07/04/2006	Apartamento No.1-C, del Condominio Residencial Don Andrés I, con área de construcción de 125 metros	2,039,104*	2,039,104*	2,039,104
07/04/2006	Apartamento No. 3-C, del Condominio Residencial Don Andrés I, con área de construcción de 125 metros cuadrados	2,039,104*	2,039,104*	2,039,104
07/04/2006	Apartamento No. 4-C, del Condominio Residencial Don Andrés I, con área de construcción de 125 metros cuadrados	2,039,104*	2,039,104*	2,039,104
07/04/2006	Apartamento No. 1-B, del Condominio Residencial Don Andrés I, con área de construcción de 130 metros cuadrados	2,120,669*	2,120,669*	2,120,669
07/04/2006	Apartamento No. 2-B, del Condominio Residencial Don Andrés I, con área de construcción de 130 metros cuadrados	2,120,669*	2,120,669*	2,120,669
07/04/2006	Apartamento No.1, del Condominio Residencial Don Andrés I, ubicado en la parte sur/oeste, con frente y acceso a la calle F, con área de construcción de 130 metros cuadrados	2,167,326*	2,167,326*	2,167,326
07/04/2006	Apartamento No.2, del Condominio Residencial Don Andrés I, ubicado en la parte sur/oeste, con frente y acceso a la calle F, con área de construcción de 130 metros cuadrados	2,167,326*	2,167,326*	2,167,326

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
07/04/2006	Apartamento No. 3-B, del Condominio Residencial Don Andrés, con área de construcción de 135 metros cuadrados	2,202,233*	2,202,233*	2,202,233
07/04/2006	Apartamento No. 4-A del Condominio Residencial Don Andrés I, con área de construcción de 135 metros cuadrados	2,202,233*	2,202,233*	2,202,233
07/04/2006	Apartamento No. 4-B, del Condominio Residencial Don Andrés I, ubicado en la parte sur/este, con frente y acceso a la calle F, con área de construcción de 135 metros cuadrados	2,202,233*	2,202,233*	2,202,233
26/06/2006	Vivienda familiar dentro de la parcela No. 9-A-Ref-B-1-SUBD-12, del D. C. No. 11, del D.N. con una extensión 326.50 metros cuadrados		3,449,996*	4,120,921
05/07/2006	Dos porciones de terreno dentro de la parcela No. 122, D. C. No. 14/2da. con extensiones de 5.54 y 2.77 tas, Municipio y Provincia de Barahona.	6,006,636*	6,006,636*	7,215,000
05/09/2006	Porción de terreno con una extensión superficial de 300 metros cuadrados, dentro del ámbito de la parcela No. 426-A, del D. C. No. 10/6ta., del Municipio de Higüey.	1,931,864*	1,931,864*	3,177,462
28/09/2006	Una porción de terreno dentro del ámbito de la Parcela No. 58-Ref. del D.C. No.4 San Cristóbal, extensión superficial de 22 tareas, es decir, 13,835 metros cuadrados	6,225,755*	6,225,755*	8,990,000
28/09/2006	Una porción de terreno dentro del ámbito de la Parcela No. 58-Ref.,D.C. No.4, San Cristóbal, con extensión superficial de 67,424.60	21,576,128*	21,576,128*	40,455,000
28/09/2006	Una porción de terreno dentro del ámbito del solar No.1 porción "G", D. C. No.1 San Cristóbal, con extensión superficial de 994.87 metros cuadrados	14,032,416*	14,032,416*	17,785,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
28/09/2006	Las dos porciones de terreno siguientes: Una porción de terreno dentro del solar No. 2 de la Manzana No. 92, extensión 90.24 metros cuadrados y una porción de terreno dentro del solar No. 2 de la Manzana No. 92 del D. C. No.1	15,229,036*	15,229,036*	35,960,000
28/09/2006	Solar No. 5 de la Manzana No. 57 del D. C. No.1 extensión superficial de: 439.27 metros cuadrados, Solar No. 6-Ref.-C de la Manzana No. 4-B del D. C. No.1 de San Cristóbal con una extensión de 700 metros cuadrados, 6 Dc2	16,859,505*	16,859,505*	13,264,000
28/09/2006	Solar No. 6-Ref.-C de la Manzana No. 4-B del D. C. No. 1 de San Cristóbal con una extensión de 700 mts. 2	11,303,648*	11,303,648*	12,100,000
28/09/2006	Solar No. 17 de la Manzana No. 71 del D. C. No. 1 Municipio de San Juan de la Maguana, con una extensión de 416 metros y 44 Dc2	8,746,454*	8,746,454*	9,875,000
28/09/2006	Una porción de terreno dentro de la Parcela No. 1-Ref. D. C. No. 2 San Cristóbal, extensión 02Has, 31As, 46.6Cas es decir 23,146.6 mts 2	19,737,054*	19,737,054*	22,540,000
28/09/2006	Solar No. 3 de la Manzana No. 42-B-1 del D. C. No.1 de Baní, solar No. 3-B del Distrito Catastral No.1	16,512,073*	16,512,073*	16,512,073
29/09/2006	Dos porciones de terreno dentro de la Parcela No. 267 D.C. No.8, San Cristóbal, extensión de: a) 323.50 MTS2 y b)219.70 Mts2	6,699,431*	6,699,431*	5,832,275
12/10/2006	Una porción de la parcela No. 72-Ref-52-004-973, del D. C. No.16/9, Provincia de San Pedro de Macorís, con extensión superficiales de 7,481.66 mts. 2	8,286,057*	8,286,057*	22,443,000
12/10/2006	Una porción de la parcela No. 72-Ref-52-004-973, del D. C. No.16/9, Provincia de San Pedro de Macorís, con extensión superficial de 7,500 mts. 2	9,551,665*	9,551,665*	18,750,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
01/12/2006	Solar No. 18, manzana 709, del D. C. No. 1, del D. N., con una extensión de 200 mts. 2	3,600,383*	3,600,383*	6,745,000
26/12/2006	Dos porciones de terreno dentro de la parcela No. 696-B, y mejores del Distrito Catastral No. 2, del Municipio de Constanza, Provincia La Vega, con una extensión superficial de 550.39 tareas	4,421,891*	4,421,891*	11,007,800
27/12/2006	Una porción de terreno con una extensión superficial de 381,889.66 metros cuadrados, y sus mejoras, dentro del ámbito de la parcela No. 9, del D. C. No.19, del D. N.	91,220,418*	91,220,418*	117,573,704
27/12/2006	Dos porciones de terreno - A y B-, con una extensión superficial global de 161,511.35 metros cuadrados, sus mejoras, dentro del ámbito de la parcela Num.8-Ref, del D. C. No.9, del D. N.	94,723,234*	94,723,234*	121,456,535
27/12/2006	Una porción de terreno con una extensión superficial de 162,106.42 metros cuadrados, mejoras, dentro del ámbito de la parcela No.5-A-3, del D. C. No.9, del Distrito Nacional	94,836,653*	94,836,653*	121,904,028
27/12/2006	Porción de terreno con extensión superficial de 29,473.46 metros cuadrados, dentro del ámbito de la parcela No. 1-Prov-B, Distrito Catastral No. 9, Distrito Nacional	17,285,605*	17,285,605*	22,164,042
18/02/2007	Solares Nos. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 18, 19, 20, 21, 22 y 23 y sus mejoras del D. C. No. 1, Provincia de Santiago con extensión superficial global de 4,471.24 metros cuadrados	1,932,790*	1,932,790*	5,363,620
18/02/2007	Maquinarias y equipos Omega ubicados en Zona Franca Santiago		4,227,752*	9,840,569
18/02/2007	Maquinarias y equipos ubicados en el Edificio G. Zona Franca Santiago		4,554,250*	10,600,530
18/02/2007	Maquinarias y equipos ubicados en el Edificio D, zona Franca Santiago.		5,165,987*	12,024,418
18/02/2007	Maquinarias y equipos ubicados en el Edificio F, zona Franca Santiago.		7,241,994*	16,856,558
18/02/2007	Maquinarias y equipos Interknits ubicando en Zona Franca Santiago		7,686,273*	17,890,667

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
18/02/2007	Maquinarias y equipos ubicados en el Edificio H, zona Franca Santiago		8,408,693*	19,572,183
18/02/2007	Maquinarias y equipos ubicados en el Edificio B, zona Franca Santiago		9,184,965*	35,844,240
18/02/2007	Maquinarias y equipos ubicados en el Edificio C, zona Franca Santiago		20,499,467*	47,714,823
18/02/2007	Cinco porciones de terreno y sus mejoras, dentro del ámbito de las parcelas Nos. 157 y 159, del Distrito Catastral No. 7, del Municipio y Provincia de Santiago, con una extensión superficial global de 120,253 mts. 2	29,884,867*	29,884,867*	54,389,470
26/02/2007	Parcela No. 1-A-2-A-Subd-335, del Distrito Catastral No. 8, del D. N una extensión superficial de 78,114.53 metros cuadrados	10,431,703*	11,089,376*	15,465,000
26/03/2007	Porción de terreno con una extensión superficial de 1,400,000.00 metros cuadrados, dentro del ámbito de la parcela No. 21-C-2, del D. C No. 32	445,607,615*	445,607,615*	686,000,000
28/03/2007	Porción de terreno con extensión superficial de 121.31 metros cuadrados, dentro del solar No. 3, Manzana No. 92, D.C 1	1,760,937*	1,760,937*	1,760,937
11/04/2007	Porción de terreno dentro del ámbito de la parcela Núm.559, del D. C. Núm.3, del Municipio de Cabrera, Provincia Maria Trinidad Sánchez, ext.sup. de 1,696Mts2., y mejora consistente en una edificación de tres niveles.	4,490,077*	4,490,077*	3,390,000
16/05/2007	Solar Núm. 3, de la Manzana 838, del Distrito Catastral Núm. 1, del Distrito Nacional, con una extensión superficial de 265.27Mts <sup>2</sup>		2,300,000	4,852,000
16/05/2007	Porción de terreno con una extensión superficial de 2,802.39 metros cuadrados, parcela No. 1232, del D. C. No. 4 parcela No.1252 extensión de 24,185.22 metros cuadrados	41,963,000*	41,963,000	39,500,000
16/05/2007	Solar No. 10, de la manzana No. 210, del D. C No. 1, de Santiago, extensión de 865.11 metros	45,400,000*	45,400,000	45,400,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
13/06/2007	Porción de terreno del solar No. 11, de la manzana No. 164, del D. C. No.1, Municipio y Provincia de Santiago, extensión superficial 270.00 metros cuadrados		16,175,518	17,820,000
25/06/2007	Nave industrial construida dentro de la Parcela No. 125-A, del D. C. No. 6, de Santiago con una extensión superficial de 2,650 metros cuadrados		15,951,036	15,951,035
25/06/2007	Nave industrial construida dentro de la Parcela No. 37-A, del D. C. No. 9, de San Francisco de Macorís, con una extensión superficial de 1,870.35 metros cuadrados		17,183,623	17,200,000
15/08/2007	Solar No.9, de la manzana No.5, dentro de la parcela No. 2290-A, del D. C. No.7, del Municipio de Baní, Provincia Peravia, con una extensión superficial de 234.00 metros cuadrados			2,000,000
14/09/2007	Porción de terreno con una extensión superficial de 181.80 metros cuadrados, dentro de la parcela No.117, del D. C. No.3, del Distrito Nacional		1,641,479	3,925,000
17/10/2007	Solar No. 7, con una extensión superficial de 728.01 metros cuadrados, de la manzana No. 1950, del Distrito Catastral No. 1, del Municipio y Provincia de Santiago	1,542,020	1,542,020	3,058,000
17/10/2007	Porción de terreno y mejoras dentro de la parcela No. 158, con una extensión superficial 4,339.79 metros cuadrados, del D.C. No. 6, del Municipio y Provincia de Santiago	20,547,417	20,547,417	28,112,000
17/10/2007	Solar No.1, con una extensión superficial de 6377.11 metros cuadrados, de la Manzana No.1851, del D. C. No. 1, Municipio y Provincia de Santiago	21,588,281	21,588,281	48,947,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
17/10/2007	Porción de terreno dentro de la parcela No. 165, con una extensión de 680 metros cuadrados, Porción de terreno de la parcela No. 166, extensión de 1,290 metros cuadrados, Porción de terreno dentro de la parcela No. 167, con una extensión superficial 1,320Mts <sup>2</sup> del D. C. Municipio y Provincia de Santiago c) Solar No.1, con una extensión superficial de 12,314.15 metros cuadrados d) Parcela No. 166, con una extensión superficial de 3,116.01 metros cuadrados, dentro de la manzana No.1364, del D. C. No.1, Municipio y Provincia de Santiago	26,985,351	26,985,351	38,040,000
17/10/2007	Tipo Jeep, Marca Hummer, Modelo H3, Año 2006, Color Dorado, Chasis No. 5GTDN136868196300, Placa No. G147426, Matrícula No. 2485307.	76,715,497	76,715,497	97,623,000
22/10/2007	Porción de terreno con una extensión de 285,321.41 metros cuadrados, dentro de la parcela No. 752, del Distrito Catastral No. 7, del Municipio de San Francisco de Macorís	1,911,093	1,911,093	1,925,000
22/11/2007	Solar Núm.13, de la Manzana Núm.185, del D.C., Num.1, Municipio y Provincia de San Pedro de Macorís, con una extensión superficial de 285.28Mts <sup>2</sup> .	30,000,000	30,000,000	62,770,719
05/12/2007	Tipo Jeep, Marca Infiniti Modelo FX35, Color Blanco, Año 2004, Placa No.G090347, Chasis No.JNRAS08W04X219805, Matrícula No.0424276	2,948,066	2,948,066	5,583,120
20/12/2007	Porción de terreno con una extensión de 5,658.00 metros cuadrados, dentro de la parcela No. 52, del Distrito Catastral No.12, del Municipio y Provincia de Santiago		1,087,712	1,281,800
28/12/2007		17,542,064	17,542,064	22,287,236

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
18/02/2008	Apartamento No.301, con una extensión superficial de 515.00 Mts2, dentro del solar No.1-005-11570.11571, manzana No. 233, D. C. No. 1, D. N.		25,851,034	25,038,309
18/02/2008	Apartamento No.401, con una extensión superficial de 515.00 metros cuadrados, dentro del solar No.1-005-11570.11571, de la manzana No. 2233, D. C. No.1, D. N.	25,851,034	25,851,034	25,288,653
18/02/2008	Apartamento No.501, con una extensión superficial de 515.00Mts2. dentro del solar No.1-005-11570.11571, manzana No. 2233, D. C. No. 1, D. N.	25,851,035	25,851,035	25,789,418
11/03/2008	Solar Núm. 22, de la Manzana Núm. 140, del D. C. Núm. 1, del Municipio y Provincia de San Pedro de Macorís, con una ext. de 371.79Mts².	-	3,135,491	5,012,174
08/04/2008	Nueve (9) Solares Nos. 3 al 11, dentro de la manzana No. 904, del D. C. No.1, del D. N., con una extensión superficial global de 2,865.48 metros cuadrados. Porción de terreno dentro del solar No. 17, manzana No. 904 del D. C. No.1, D. N.	-	25,000,000	32,125,000
04/06/2008	Parcela Núm. 48-A-1, con extensión de 2,683.38Mts², del Distrito Catastral Núm. 3, del Distrito Nacional.	12,000,000	12,000,000	55,755,000
09/06/2008	Porción de terreno con una extensión superficial de 879Mts2., dentro de la parcela Núm.266, del D. C., Núm.12, Municipio de Guayubin, Sección y Lugar de Guajaca, Provincia de Montecristi.	-	1,200,000	2,393,156
10/06/2008	Tipo Jeep, Marca Hummer, Modelo H2, Año 2006, Color Negro, Chasis No. 5GRGN23U36H114318, Placa No. G117090, Matrícula No. 2860722.	2,142,624	2,142,624	2,500,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
13/06/2008	a) Porción de terreno de la Parcela No. 1101, del Distrito Catastral No. 12, del Municipio de Moca, Provincia Espaillat, con extensión de 27,269.16Mts <sup>2</sup> . Luego de deslinde el resultará la Parcela No.313551019332	1,676,027		2,000,000
13/06/2008	b)Parcela No. 1103, del Distrito Catastral No. 12, del Municipio de Moca, Provincia Espaillat, con extensión superficial de 29,046Mts <sup>2</sup> . Parcela Num.311-A-1, del Distrito Catastral Num.20, de La Vega, con sus mejoras consistente en edificación de tres (3) niveles con una ext. sup. de 179Mts <sup>2</sup> .	1,759,828		2,100,000
16/06/2008	Porción terreno con una extensión superficial de 250,000 metros cuadrados, dentro de la parcela No. 21-C-2, del Distrito Catastral No. 32 del Distrito Nacional	2,038,511	2,038,511	4,018,480
16/06/2008	Parcela Núm. 4-E-1-A-Ref., con extensión de 7,820.08Mts <sup>2</sup> , del Distrito Catastral Núm. 18, del Distrito Nacional.	53,625,000	53,625,000	53,625,000
26/06/2008	Tipo Jeep, Marca Hummer, Modelo H3, Año 2007, Color Azul, Chasis Núm.5GTDN13E778132712, Placa Núm.G153032, Matricula Núm.3428045		18,798,241	55,550,000
19/08/2009	Apartamento 201, Segundo piso, con área de construcción de 235 Mt <sup>2</sup> , dentro del Solar Num.16, de la manzana 2574, del Distrito Catastral Num.1, Distrito Nacional	1,217,135	1,217,135	1,217,135
10/09/2008	Porción de terreno de 488Mts <sup>2</sup> ., dentro de la parcela Núm.194, del Distrito Catastral Núm.2, del Municipio de Bonaó, Provincia Monseñor Nouel.		5,400,730	6,670,000
23/09/2008	Porción de terreno de 1,766Mts <sup>2</sup> , dentro del ámbito de la parcela Num.888, del Distrito Catastral Num.7, del Municipio de Baní,	1,488,566	1,488,566	2,837,000
17/10/2008		2,147,527	2,147,527	2,929,400

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
30/10/2008	Provincia Peravia. a) Parcela Núm. 115-A-Ref.-475, con extensión 1,097.86Mts <sup>2</sup> , del Distrito Catastral Núm. 10, del Distrito Nacional. b) Parcela Núm. 115-A-Ref.-474, con extensión 1,099.46Mts <sup>2</sup> , del Distrito Catastral Núm. 10, del Distrito Nacional. Porción de terreno con una extensión superficial de 4,432Mts <sup>2</sup> , dentro del ámbito de la parcela Num.889, del Distrito Catastral Num.7, del Municipio de Baní, Provincia Peravia.	10,335,000	10,335,000	10,335,000
25/08/2008	Porción de terreno con una extensión superficial de 12,000Mts <sup>2</sup> , dentro del ámbito de la Parcela Num.3, del Distrito Catastral Num.13, del Municipio de Cotui, Provincia Sánchez Ramírez.	3,949,600	3,949,600	5,465,807
28/01/2009	c)Porción de terreno con una extensión superficial de 25,468Mts <sup>2</sup> , con todas sus mejoras, dentro de la parcela 948, del Distrito Catastral 9, del Municipio y Provincia de Puerto Plata. Ubicado en la sección Los Mameyes, lugar San Marcos, Puerto Plata.	4,000,000	4,000,000	5,400,000
02/02/2009	e)Porción de terreno con una extensión superficial de 46,305Mts <sup>2</sup> , dentro de la parcela 952, del Distrito Catastral 9, del Municipio y Provincia de Puerto Plata. Ubicadas en la sección Los Mameyes, lugar San Marcos, Puerto Plata.	8,277,100		8,277,100
02/02/2009	d)Porción de terreno con una extensión superficial de 86,197Mts <sup>2</sup> , dentro de la parcela 951, del Distrito Catastral 9, del Municipio y Provincia de Puerto Plata.	11,620,525		11,620,525
02/02/2009		14,148,724		14,148,724

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
02/02/2009	Porción de terreno con una extensión superficial de 993Mts <sup>2</sup> , dentro del ámbito de la parcela 86, del Distrito Catastral 9, del Municipio y Provincia de Puerto Plata, y sus mejoras presentes y futuras.	14,845,320	14,845,320	14,845,320
02/02/2009	a) y b) Solares 22 y 23, de la manzana 187, del Distrito Catastral Núm.1, del Municipio y Provincia de Puerto Plata. Ambos forman un solo cuerpo con una extensión superficial de 1,282.13Mts <sup>2</sup>	17,300,000		17,300,000
11/02/2009	Apartamento Núm. 4-A, cuarto nivel, del Condominio L M, en el solar Núm. 17, Manzana Núm. 2752, del Distrito Catastral Núm. 1, del Distrito Nacional, con un área de construcción de 237.08Mts <sup>2</sup> .	3,200,000	3,200,000	5,855,876
16/02/2009	a)Parcela #.1-REF-36-G-1, D C #.2, Ext. de 1,000.00 Mts <sup>2</sup> .b) Parcela #.1-REF-36-G-2, D Cl #.2, ext. de 1,000.00 Mts <sup>2</sup> , c)Parcela #.1-REF-36-G-3, D C#.#.2, Ext. de 2,000.00 Mts <sup>2</sup> , Matricula #.1500003485. d)Parcela #.1-REF-36-G-4, D C #.2, Ext. de 1,000.	21,260,086		21,260,086
08/04/2009	Parcela No. 386, del Distrito Catastral No. 3, del Municipio y Provincia de La Vega, con extensión de 320Mts <sup>2</sup> , con mejoras consistente en vivienda de dos niveles en construcción.	1,582,264		3,738,750
28/04/2009	Porción de terreno dentro de la parcela Núm.20, del D. C. Núm.2, del Municipio de Cabrera, Provincia Maria Trinidad Sánchez, extensión superficial de 3,341.52Mts <sup>2</sup> .	1,275,000	1,275,000	1,500,000
08/05/2009	Tipo Jeep, Marca Nissan, Modelo JLWLTNR51EWAMEQU5, Año 2006, Color Azul, Chasis Num.VSKJVWR51Z0018908, Placa Num.G127471, Matricula Num.3257997.		1,100,000	1,100,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
26/05/2009	c) Inmueble identificado como Parcela #534-B-23, del Distrito Catastral Num. 8 con extensión de 11,951Mts <sup>2</sup> , matricula #0500002415, del Municipio de Azua, Provincia Compostela. Con mejora consistente en una factoría de arroz.	1,880,000		1,880,000
29/05/2009	Porción de terreno con una extensión superficial de 5,000Mts <sup>2</sup> , dentro de la Parcela Núm. 127-A-10-G-2, del Distrito Catastral Num.6, del Distrito Nacional.	28,998,980	28,998,980	34,740,000
02/06/2009	a) Solar Núm. 3, de la manzana Núm. 28, con extensión de 1,090.77Mts <sup>2</sup> , del Distrito Catastral Núm. 1, del Municipio y Provincia de Barahona.	2,240,694	2,240,694	8,178,896
02/06/2009	c) Porción de terreno con extensión de 84,735.13Mts <sup>2</sup> , dentro de la Parcela Núm. 1695, del Distrito Catastral Núm. 2, del Municipio y Provincia de Barahona	2,901,760	2,901,760	10,591,891
02/06/2009	b) Porción de terreno con extensión de 500,000Mts <sup>2</sup> , dentro de la Parcela Núm. 1695, del Distrito Catastral Núm., 2, del Municipio y Provincia de Barahona.	17,122,531	17,122,531	62,500,000
05/06/2009	Solar No. 13-B, Manzana 672, del Distrito Catastral No, 1, del Distrito Nacional, con una extensión 250Mts <sup>2</sup> , matricula No. 0100076620.	2,584,181		3,740,000
14/06/2009	Vivienda familiar de dos niveles edificada dentro del solar No. 8, manzana No. 2220, del Distrito Catastral No. 1, del Municipio y Provincia de Santiago, con extensión de 237.62Mts <sup>2</sup> . Ubicación: Calle 33, casi esquina 9, urbanización Los Prados, Santiago	3,999,999		7,500,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
	b) Porción de terreno de 1,785Mts <sup>2</sup> , identificada con la matricula 0500002073, dentro de la Parcela #31-reformada, del Distrito Catastral No. 8, del Municipio y Provincia de Azua.			
15/06/2009	c) Porción de terreno de 279Mts <sup>2</sup> , identificada con la matricula 050000 Porción de terreno de 832.76Mts <sup>2</sup> , dentro de la Parcela #31-reformada, del Distrito Catastral No. 8, del Municipio y Provincia de Azua,	2,403,000		2,403,000
15/06/2009	Vivienda familiar de dos niveles, edificada dentro de la porción S de la Parcela No. 5-B-1-A-Ref.-11, con extensión de 212.75Mts <sup>2</sup> , Distrito Catastral No. 2/2, del Municipio y Provincia de La Romana.	4,419,000		4,419,000
25/06/2009	Parcela No. 111, del Distrito Catastral No. 16, del Municipio y Provincia de La Vega, con extensión de 1,657.70Mts <sup>2</sup> .	1,993,793		2,776,650
10/07/2009	Porción de terreno 594Mts <sup>2</sup> , dentro de la Parcela Num. 124, del Distrito Catastral Num. 2, del Municipio de Nagua, Provincia Maria Trinidad Sánchez.	1,435,086		2,960,250
21/07/2009	Porción de terreno de 266.43Mts <sup>2</sup> , con mejoras consistentes en una casa, con área de construcción de 69.79Mts <sup>2</sup> , dentro de la parcela Num. 72-Ref.-51-B, del Distrito Catastral Num. 16/9 del Municipio y Provincia de San Pedro de Macorís.	1,173,212		1,090,000
21/07/2009	Parcela Num. 130-A-236, del Distrito Catastral Num. 2, del Municipio de Padre Las Casas, con extensión de 3,677,202Mts <sup>2</sup> .	1,504,390		1,504,390
18/08/2009	Parcela Num. 130-A-81, del Distrito Catastral Num. 2, del Municipio de Padre Las Casas, con extensión de 6,359,357Mts <sup>2</sup> .	1,590,634		2,925,000
18/08/2009		2,474,320		4,550,400

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
20/08/2009	Vivienda familiar de dos niveles, edificada dentro de la Parcela No. 38-G-Ref.-7, del Distrito Catastral No. 18, con extensión de 350.21Mts <sup>2</sup> , matricula No. 0100063018.	2,697,061		3,468,691
25/08/2009	Porción de terreno con extensión superficial de 30,000Mts <sup>2</sup> , dentro de la parcela Num.86, del Distrito Catastral Num.11/4ta, Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia	19,554,741	19,554,741	86,400,000
01/09/2009	Inmueble identificado como: Solar #12, Manzana #81, del Distrito Catastral #1, del Municipio de Baní, Provincia Peravia, Matricula #0500001002, con una extensión superficial de 125.71Mts <sup>2</sup> .	2,369,720		2,635,815
08/09/2009	Porción de terreno con una extensión de 273,860.18 Mts <sup>2</sup> , dentro de la parcela Num.76, del Distrito Catastral Num.3, del Municipio de Bani, Provincia Peravia	4,900,000		11,755,530
10/09/2009	280 unidades del Condominio Sun Village Resort & SPA, Juan Dolio, Matrícula Num.2100012130, Parcela Núm.355-B-2-Ref.-405-006-10693, del Distrito Catastral Núm.6/2, del Municipio de Los Llanos, San Pedro de Macorís.		179,411,262	441,085,705
13/10/2009	Parcela Num. 8758, del Distrito Catastral Num. 8 del Municipio y Provincia de Azua, matricula No. 0500001438 con extensión de 294Mts <sup>2</sup> .	1,986,461		1,994,080
29/10/2009	1. Porción de terreno con extensión de 11,144.65Mts <sup>2</sup> , dentro de la Parcela No. 447 Distrito Catastral #3, del Municipio de Cotui, Provincia Sánchez Ramírez. 2. Porción de terreno con extensión de 8,002.22Mts <sup>2</sup> , dentro de la Parcela No. 447 Distrito	15,396,585		15,396,585

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
17/11/2009	Parcela No. 506593879032, del Distrito Catastral No. 11/2, del Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia, con extensión de 202,738.73Mts <sup>2</sup> .	100,721,841		300,053,320
26/11/2009	Parcela Num. 58-Ref., con mejoras, del Distrito Catastral Num. 4, del Municipio de San Cristóbal, con una extensión 5,504Mts <sup>2</sup> . Porción de terreno con mejoras, dentro de la parcela Num. 58-Ref., del Distrito Catastral Num. 4,	18,096,568		23,420,000
30/11/2009	Apartamento No. 102-B, con extensión de 150Mts <sup>2</sup> , construido dentro de la Parcela No. 23-Subd-27-subd-16-Ref-1, del Distrito Catastral No. 14/1ra., del Municipio y Provincia de Barahona.	2,450,000		2,970,441
04/12/2009	Parcela No. 367-B-SUBD-209-007.8220-8246, del Distrito Catastral Núm.11, del Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia, con una extensión de 12,630.66Mts <sup>2</sup> .	131,318,699		197,606,678
30/12/2009	Parcela No. 367-C-1-007.8358, del Distrito Catastral Núm.11, del Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia, con una extensión de 8,637.13Mts <sup>2</sup> .	92,638,708		135,127,899
30/12/2009	Porción de terreno con extensión de 1,035,493.28Mts <sup>2</sup> , de la Parcela No. 72-Ref.-52, del Distrito Catastral No. 16/9 de San Pedro de Macorís.	103,549,328		776,619,960
18/03/2010	Porción con extensión de 9,885.77Mts <sup>2</sup> , dentro de la Parcela No. 43-D-1, del Distrito Catastral No. 3, del Municipio y Provincia de Santiago.	9,500,000		18,268,697

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
07/04/2010	Parcela Núm.367-B-55-Sub-209-007-8220-8265, del Distrito Catastral Núm.11, del Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia, Matricula Núm.1000022436, con una extensión superficial de 20,493.03Mts <sup>2</sup> . Ubicación: Proyecto Cap Cana, en la Carretera Punta	231,668,617		317,600,979
04/05/2010	Parcela No. 367-B-55-Sub-209-007.8220-8244, del Distrito Catastral Núm.11, del Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia, con una extensión de 12,298.51Mts <sup>2</sup> . Tipo Jeep, Marca Infiniti, Modelo FX45, Año 2007, Chasis No.JNRBS08W26X401450, Color Negro, Placa No. G162464, Matricula No.3740554.	148,994,720		218,190,941
05/05/2010	Porción de terreno de 124.70 metros cuadrados, identificada con la matricula 1500006424, dentro de la Parcela 26-A-REF-11, del Distrito Catastral Núm.9, del Municipio y Provincia de Puerto Plata. Con una mejora consistente en un	1,300,000		1,440,000
19/05/2010	apartamento tipo Penthouse Parcela Núm.367-C-1-007.8363, del Distrito Catastral Núm.11, del Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia, Matricula Núm.100000599, con una extensión superficial de 7,285.26Mts <sup>2</sup> .	2,660,000		2,660,000
09/06/2010	Identificado como: 506455374336, CM-18, Matricula No. 1000009038, unidad funcional CM-18, del Condominio Aguamarina II, con área de construcción de 181.88Mts <sup>2</sup> , del Municipio de Higüey, Provincia	67,852,638		112,906,959
21/09/2010	La Altagracia.	7,644,560		21,056,200

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

<b>Fecha de Adjudicación o Dación</b>	<b>Descripción del Inmueble</b>	<b>2010 RD\$</b>	<b>2009 RD\$</b>	<b>Valor de Tasación RD\$</b>
21/09/2010	Identificado como: 506455374336, CM70, Matricula No. 1000009090, unidad funcional CM70, del Condominio Aguamarina II, con área de construcción de 186.68Mts <sup>2</sup> , del Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia.	8,391,038		21,617,200
21/10/2010	Identificado como: 506421181296, GBL092, Matricula No. 1000011651, unidad funcional GBL092, del Condominio Golden Bear Lodge (GBL), con área de construcción de 190.88Mts <sup>2</sup> , del Municipio de Higüey, Provincia La Altagracia.	10,871,136		17,839,800
		2,851,699,014	2,233,327,671	
	Otros muebles e inmuebles menores	58,548,763	57,351,608	
		<u>2,910,247,777</u>	<u>2,290,679,279</u>	
<b>Valores</b>				
17/08/1990	Certificado financiero del Banco Universal, S. A.		1,000,000	1,000,000
22/03/2006	Bonos del Estado Dominicano Ley No. 172-03		3,152,000	3,940,000
05/06/2006	Bonos del Estado Dominicano Ley No. 172-03		3,503,700	3,503,700
04/08/2006	Certificado de Acciones No.9 de la empresa Caribbean Park	404,796,000	404,796,000	404,796,000
30/08/2006	Bonos del Estado Dominicano amparado de la Ley No. 119-05 del 8 de abril de 2005			33,960,000
20/12/2006	Bonos del Estado Dominicano Ley No. 172-03		7,887,611	7,887,611
10/02/2006	Bonos del Estado Dominicano Ley No. 172-03		7,500,000	7,500,000
20/04/2007	6,270 acciones del capital suscrito y pagado de la Compañía Operadora del Parque Industrial Tamboril, C. por A., amparado en el Certificado de Acción No. 10 emitido en fecha 20 de abril de 2007		225,896,000	225,896,000

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

Fecha de Adjudicación o Dación	Descripción del Inmueble	2010 RD\$	2009 RD\$	Valor de Tasación RD\$
22/11/2007	Bonos del Estado Dominicano correspondiente a la Ley No. 120-05 modificada por la Ley No. 191-07		1,907,768	1,907,768
22/11/2007	Bonos del Estado Dominicano Ley No. 172-03		3,362,400	3,362,400
		404,796,000	659,005,479	
	Otros títulos y valores		819,900	
		404,796,000	659,825,379	
		<u>3,315,243,777</u>	<u>2,950,504,658</u>	

\* 100% provisionados.

**Inversiones en Acciones**

Las inversiones en acciones comunes incluyendo participación en sociedades se detallan:

2010	Monto de la Inversión Neta RD\$	Información no Auditada				Dividendos Ganados / Participación Registrada RD\$	% Votos
		Total Activos RD\$	Total Pasivos RD\$	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio RD\$	Total Patrimonio Neto RD\$		
<b>Inversiones en acciones en las que el Banco tiene influencia o control:</b>							
Administradora de Fondos de Pensiones Reservas, S. A.	151,643,222	1,321,654,967	113,163,081	515,014,899	693,476,987	63,375,000	12.50%
Seguros Banreservas, S. A.	825,385,611	4,581,142,003	2,927,744,437	201,392,919	1,452,004,647	85,000,000	54.80%
Reservas Inmobiliaria, S. A.	41,003,636	470,382,724	113,583,294	(66,001,263)	422,800,693	(5,354,859)	10.00%
Tenedora Banreservas, S. A.	2,010,308,393	2,124,147,388	778,193	413,774,571	1,709,594,624	400,000,000	95.10%
Inversiones & Reservas, S. A.	1,765,376	7,600,805	143,840	(1,836,546)	9,293,511		20.00%
	<u>3,030,106,238</u>	<u>8,504,927,887</u>	<u>3,155,412,845</u>	<u>1,062,344,580</u>	<u>4,287,170,462</u>	<u>543,020,141</u>	
<b>Inversiones en acciones en las que el Banco no tiene influencia o control:</b>							
Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	62,954,000	1,743,424,316	1,013,873,316	125,675,035	603,875,965		
Banco Latinoamericano de Exportaciones, S. A.	32,127,590	145,153,307,748	118,563,236,865	11,278,729,853	15,311,341,030		
CEVALDOM	21,000,000	134,818,823	14,225,477	48,541,082	72,052,264		
Otras	45,924,942						
	<u>162,006,532</u>	<u>147,031,550,887</u>	<u>119,591,335,658</u>	<u>11,452,945,970</u>	<u>15,987,269,259</u>		
	<u>3,192,112,770</u>	<u>155,483,663,693</u>	<u>122,860,948,441</u>	<u>12,345,618,465</u>	<u>20,277,096,774</u>	<u>548,375,000</u>	

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

Las inversiones en acciones comunes incluyendo participación en sociedades se detallan:

2009	Monto de la Inversión Neta RD\$	Información no Auditada					Dividendos Ganados / Participación Registrada RD\$	% Votos
		Total Activos RD\$	Total Pasivos RD\$	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio RD\$	Total Patrimonio Neto RD\$			
<b>Inversiones en acciones en las que el Banco tiene influencia o control:</b>								
Administradora de Fondos de Pensiones Reservas, S. A.	88,268,222	806,220,603	112,743,615	344,715,694	348,761,294	41,800,000	12.50%	
Seguros Banreservas, S. A.	788,596,197	4,170,138,715	2,630,082,141	168,027,271	1,372,029,303	79,800,000	54.80%	
Reservas Inmobiliaria, S. A.	46,345,636	581,693,303	158,892,609	15,192,429	407,608,265		10.00%	
Tenedora Banreservas, S. A.	1,610,308,393	1,740,097,795	30,503,171	331,357,162	1,378,237,462	332,800,000	95.10%	
Agente de Cambio Banreservas, S. A.								
Inversiones & Reservas, S. A.	1,765,376	9,838,012	544,500	(1,689,043)	10,982,555		20.00%	
Grupo Financiero Banreservas, S. A.								
Administradora de Riesgos de Salud, Reservas, S. A.	2,000,000	132,659,042	67,652,416	228,705	64,777,921		10.00%	
	<u>2,537,283,824</u>	<u>7,440,647,470</u>	<u>3,000,418,452</u>	<u>857,832,218</u>	<u>3,582,396,800</u>	<u>454,400,000</u>		
<b>Inversiones en acciones en las que el Banco no tiene influencia o control:</b>								
Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A.	62,954,000	1,871,489,469	1,043,985,886	251,451,556	576,052,027	12,592,627	10%	
Banco Latinoamericano de Exportaciones, S. A.	30,955,638	139,866,654,600	114,229,843,200	429,623,921	25,207,187,479	3,070,741		
CEVALDOM	21,000,000	72,379,093	13,636,316	3,093,515	55,649,262			
Otras	44,283,000					5,288,651		
	<u>159,192,638</u>	<u>141,810,523,162</u>	<u>115,287,465,402</u>	<u>684,168,992</u>	<u>25,838,888,768</u>	<u>20,952,019</u>		
	<u>2,696,476,462</u>	<u>149,251,170,632</u>	<u>118,287,883,854</u>	<u>1,542,001,210</u>	<u>29,421,285,568</u>	<u>475,352,019</u>		

**Cargos Diferidos**

Los cargos diferidos consisten de:

2010	Fecha	Concepto	Saldo RD\$	Información no Auditada Plazos	
				Diferimiento	Remanente
	Varias	Intereses y comisiones pagados por Anticipado	49,857,508	72 meses	69 meses
	Varias	Seguros pagados por anticipado	121,213,492	12 meses	12 meses
	Varias	Otros pagos anticipados	119,061,319	12 meses	8 meses
			<u>290,132,319</u>		
	Varias	Impuestos pagados por anticipado	361,493,530	12 meses	4 meses
			<u>651,625,849</u>		
	Varias	Otros cargos diferidos	144,244,420	60 meses	59 meses
			<u>795,870,269</u>		

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

2009			Plazos	
Fecha	Concepto	Saldo RD\$	Diferimiento	Remanente
Varias	Seguros pagados por anticipado	107,671,597	12 meses	12 meses
Varias	Otros pagos anticipados	<u>130,196,055</u>	12 meses	7 meses
		237,867,652		
Varias	Impuestos pagados por anticipado	<u>545,974,121</u>	12 meses	4 meses
		<u>783,841,773</u>		

**Activos Diversos**

Los activos diversos, según información no auditada, incluyen:

2010			Análisis de Antigüedad de Saldos				
Fecha	Concepto	Saldo RD\$	0-30 días RD\$	31-60 días RD\$	61-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181 días y más RD\$
Varias	Bienes adquiridos o constituidos para la venta						
Varias	Papelería y útiles	124,934,260	62,158,816	3,529,934	1,590,309	26,123,296	31,531,905
Varias	Bibliotecas y obras de arte	22,275,912		347,366	1,105,000	13,400	20,810,146
Varias	Otros bienes diversos	25,883,537	6,286,099				19,597,438
Varias	Saldos entre oficinas	43,882,065	1,916,267	(185,168)	102,160	605,292	41,443,514
Varias	Faltante en cajas	2,032,720	1,388,929	69,963	52,265	74,633	446,930
Varias	Operaciones por liquidar	126,712,856	32,353,288	5,609,024	3,906,978	14,775,412	70,068,154
Varias	Otras partidas por imputar	11,004,132	4,028,585	127,814	63,408	324,877	6,459,448
		<u>356,725,482</u>	<u>108,131,984</u>	<u>9,498,933</u>	<u>6,820,120</u>	<u>41,916,910</u>	<u>190,357,535</u>

2009			Análisis de Antigüedad de Saldos				
Fecha	Concepto	Saldo RD\$	0-30 días RD\$	31-60 días RD\$	61-90 días RD\$	91-180 días RD\$	181 días y más RD\$
Varias	Bienes adquiridos o constituidos para la venta	116,990,600	116,990,600				
Varias	Papelería y útiles	185,773,500	46,286,546	3,664,418	1,589,602	38,325,589	95,907,345
Varias	Bibliotecas y obras de arte	19,953,882				1,500,000	18,453,882
Varias	Otros bienes diversos	27,865,818	6,430,693	2,391,228			19,043,897
Varias	Saldos entre oficinas	26,476,400	(3,094,929)	425,332	878,806	2,320,945	25,946,246
Varias	Faltante en cajas	1,726,417	1,726,417				
Varias	Operaciones por liquidar	137,231,598	57,018,788	8,260,228	16,617,209	8,974,505	46,360,868
Varias	Otras partidas por imputar	48,650,218	43,126,070	74,653	37,784	943,328	4,468,383
		<u>564,668,433</u>	<u>268,484,185</u>	<u>14,815,859</u>	<u>19,123,401</u>	<u>52,064,367</u>	<u>210,180,621</u>

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Información Complementaria  
31 de Diciembre de 2010**

---

**Dividendos y/o Compensaciones**

El detalle de las compensaciones a los miembros del Consejo de Directores durante el año terminado el 31 de diciembre es el siguiente:

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Dieta	28,364,950	25,429,600
Prima de vehículo	1,355,369	1,148,183
Compensación por uso de vehículo	9,305,620	9,122,040
Seguro médico	794,106	632,120
Afiliación club social	<u>344,850</u>	<u>308,330</u>
	<u>40,164,895</u>	<u>36,640,273</u>