

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

**ACTIVOS**

**Fondos disponibles**

|                          |                              |
|--------------------------|------------------------------|
| Caja                     | 2,553,264,865                |
| Banco central            | 17,220,201,801               |
| Bancos del país          | 43,096                       |
| Bancos del extranjero    | 2,393,212,211                |
| Equivalentes de efectivo | 10,763,469,711               |
|                          | <u><b>32,930,191,684</b></u> |

**Inversiones negociables y a vencimiento**

|  |                             |
|--|-----------------------------|
| Disponibles para la venta                              | 1,511,574,794               |
| Mantenidas hasta el vencimiento                        | 7,364,589,563               |
| Rendimientos por cobrar                                | 95,904,187                  |
| Provisión para inversiones negociables y a vencimiento | (60,071,841)                |
|  | <u><b>8,911,996,703</b></u> |

**Cartera de créditos**

|                           |                              |
|---------------------------|------------------------------|
| Vigente                   | 54,400,582,877               |
| Reestructurada            | 29,742,320                   |
| Vencida                   | 3,459,412,877                |
| Cobranza judicial         | 2,498,089,952                |
| Rendimientos por cobrar   | 1,042,070,183                |
| Provisiones para créditos | (5,847,540,418)              |
|                           | <u><b>55,582,357,791</b></u> |

**Deudores por aceptaciones**

**798,849,579**

**Cuentas por cobrar**

|                    |                           |
|--------------------|---------------------------|
| Cuentas por cobrar | 212,660,856               |
|                    | <u><b>212,660,856</b></u> |

**Bienes recibidos en recuperación de créditos**

|  |                             |
|--|-----------------------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos               | 2,196,556,417               |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (1,023,253,987)             |
|  | <u><b>1,173,302,430</b></u> |

**Inversiones en acciones**

|                                       |                             |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| Inversiones en acciones               | 1,899,519,508               |
| Provisión por inversiones en acciones | (183,760,440)               |
|                                       | <u><b>1,715,759,068</b></u> |

**Propiedad, muebles y equipos**

|                              |                             |
|------------------------------|-----------------------------|
| Propiedad, muebles y equipos | 5,800,517,941               |
| Depreciación acumulada       | (1,480,592,730)             |
|                              | <u><b>4,319,925,211</b></u> |

**Otros activos**

|                  |                             |
|------------------|-----------------------------|
| Cargos diferidos | 1,289,362,030               |
| Activos diversos | 1,582,678,005               |
|                  | <u><b>2,872,040,035</b></u> |

**TOTAL DE ACTIVOS**

**108,517,083,357**

Cuentas contingentes

11,138,074,231

Cuentas de orden

74,432,828,575

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

**Obligaciones con el público**

|                     |                              |
|---------------------|------------------------------|
| A la vista          | 21,792,994,368               |
| De ahorro           | 21,302,508,582               |
| A plazo             | 10,827,335,731               |
| Intereses por pagar | 80,357,294                   |
|                     | <u><b>54,003,195,975</b></u> |

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

|                                       |                           |
|---------------------------------------|---------------------------|
| De instituciones financieras del país | 827,628,248               |
| Intereses por pagar                   | 40,617,314                |
|                                       | <u><b>868,245,562</b></u> |

**Fondos tomados a préstamo**

|   |                           |
|---|---------------------------|
| De instituciones financieras del país     | 204,354,161               |
| De instituciones financieras del exterior | 686,686,468               |
| Otros                                     | 723,795                   |
| Intereses por pagar                       | 1,256,286                 |
|   | <u><b>893,020,710</b></u> |

**Aceptaciones en circulación**

**798,849,579**

**Valores en circulación**

|                   |                              |
|-------------------|------------------------------|
| Títulos y valores | 36,970,011,302               |
|                   | <u><b>36,970,011,302</b></u> |

**Otros pasivos**

**5,129,368,022**

**TOTAL DE PASIVOS**

**98,662,691,150**

**PATRIMONIO NETO**

|  |                             |
|--|-----------------------------|
| Capital pagado                                 | 2,874,500,000               |
| Capital adicional pagado                       | 625,500,000                 |
| Otras reservas patrimoniales                   | 2,291,014,512               |
| Superávit por revaluación                      | 915,737,358                 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 1,644,255,927               |
| Resultados del período                         | 1,503,384,410               |
|  | <u><b>9,854,392,207</b></u> |

**TOTAL PATRIMONIO NETO**

**9,854,392,207**

**TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO**

**108,517,083,357**

Cuentas contingentes

11,138,074,231

Cuentas de orden

74,432,828,575

Esta publicación se hace de acuerdo con lo establecido en el Artículo 33 de la Ley Orgánica del Banco de Reservas Núm. 6133, en la Ley No. 183-02, Artículo 52, Literal b, y los Reglamentos de aplicación dispuestos por el Organismo regulador y supervisor.