

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**  
**BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE JULIO DE 2007**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	
Caja	3,139,236,704
Banco central	20,771,502,068
Bancos del país	51,863
Bancos del extranjero	2,857,346,551
Otras disponibilidades	1,704,082,713
	<b><u>28,472,219,899</u></b>
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>	
Disponibles para la venta	1,513,875,678
Mantenidas hasta el vencimiento	22,052,586,934
Rendimientos por cobrar	82,291,597
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(101,671,841)
	<b><u>23,547,082,368</u></b>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	66,011,721,401
Reestructurada	486,135,932
Vencida	3,100,694,647
Cobranza judicial	2,227,578,681
Rendimientos por cobrar	597,001,271
Provisiones para créditos	(5,843,922,198)
	<b><u>66,579,209,734</u></b>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<b>846,167,323</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	265,650,084
	<b><u>265,650,084</u></b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,866,167,240
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,221,993,268)
	<b><u>1,644,173,972</u></b>
<b>Inversiones en acciones</b>	
Inversiones en acciones	2,128,178,402
Provisión por inversiones en acciones	(201,910,440)
	<b><u>1,926,267,962</u></b>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	6,492,333,502
Depreciación acumulada	(1,728,407,681)
	<b><u>4,763,925,821</u></b>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	776,715,915
Activos diversos	1,025,088,690
	<b><u>1,801,804,605</u></b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b><u>129,846,501,768</u></b>
Cuentas contingentes	10,896,957,036
Cuentas de orden	<b><u>78,079,586,776</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
A la vista	27,314,541,673
De ahorro	26,349,260,693
A plazo	18,407,107,800
Intereses por pagar	68,359,938
	<b><u>72,139,270,104</u></b>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	1,862,922,658
	<b><u>1,862,922,658</u></b>
<b>Fondos tomados a préstamo</b>	
De instituciones financieras del país	170,860,149
De instituciones financieras del exterior	463,302,484
Otros	555,475
Intereses por pagar	598,765
	<b><u>635,316,873</u></b>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<b>846,167,323</b>
<b>Valores en circulación</b>	
Títulos y valores	38,485,995,476
	<b><u>38,485,995,476</u></b>
<b>Otros pasivos</b>	<b><u>4,392,213,867</u></b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b><u>118,361,886,301</u></b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	2,874,500,000
Capital adicional pagado	625,500,000
Otras reservas patrimoniales	3,123,411,591
Superávit por revaluación	915,737,358
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,448,960,648
Resultados del ejercicio	1,496,505,870
	<b><u>11,484,615,467</u></b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b><u>11,484,615,467</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b><u>129,846,501,768</u></b>
Cuentas contingentes	10,896,957,036
Cuentas de orden	<b><u>78,079,586,776</u></b>

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor