

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

**(Banco Matriz Solamente)**

**Informe de Revisión de los Auditores**

**Independientes y Estados Financieros Interinos  
sobre Base Regulada**

**30 de Junio de 2007**

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Índice  
30 de Junio de 2007**

---

|  | <b>Página(s)</b> |
|--|------------------|
| <b>Informe de Revisión sobre Estados<br/>Financieros Interinos .....</b> | <b>1-3</b>       |
| <b>Estados Financieros Interinos Revisados</b>                           |                  |
| Balance General Interino .....   | 4-5              |
| Estado Interino de Resultados.....                                       | 6                |
| Estado Interino de Flujos de Efectivo .....                              | 7-8              |
| Estado Interino de Cambios en el Patrimonio Neto .....                   | 9                |
| Notas a los Estados Financieros Interinos .....                          | 10-56            |

## Informe de Revisión sobre Estados Financieros Interinos

Al Consejo de Directores del  
Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples

Hemos revisado el balance general interino adjunto de Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Banco Matriz Solamente) al 30 de junio de 2007, y los correspondientes estados interinos de resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio neto por el período de seis meses terminado en esa fecha, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera intermedia 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. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia basados en nuestra revisión.

### *Alcance de la Revisión*

Excepto por lo indicado en el cuarto párrafo de las Bases para Conclusión Calificada, efectuamos nuestra revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410, “Revisión de Información Financiera Intermedia realizada por el Auditor Independiente de la Entidad”. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer averiguaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión es sustancialmente menor en el alcance que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría y, en consecuencia, no nos permite obtener una seguridad de que conociéramos todos los asuntos importantes que pudieran identificarse en una auditoría. Consecuentemente, no expresamos una opinión de auditoría.

### *Bases para Conclusión Calificada*

1. Basados en información provista por la Administración, las inversiones en acciones incluyen RD\$575 millones al 30 de junio de 2007 y RD\$480 millones al 31 de diciembre de 2006 de participación en el patrimonio de subsidiarias. Tal como se indica en la Nota 2, las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establecen que dichas inversiones se reconozcan al costo. Por tanto, las inversiones en acciones y el patrimonio debieron ser menores en dichos valores al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente, incluyendo RD\$94 millones y RD\$78 millones reconocidos en los semestres terminados el 30 de junio de 2006 y 2007, respectivamente, que debieran reflejarse sólo en los estados financieros consolidados del Banco.

2. Según se indica en la Nota 12, basados en información provista por la Administración, el Banco, en el entendido que los créditos al sector público cuentan con la garantía ilimitada del Estado Dominicano, consideró con la mínima categoría de riesgo los créditos de otras instituciones públicas que no pertenecen al Gobierno Central, pero tienen aval de la Secretaría de Estado de Hacienda, ascendentes a RD\$1,501 millones al 30 de junio de 2007 y RD\$1,634 millones al 31 de diciembre de 2006, en lugar de clasificarlos de acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos. El efecto en la provisión para cartera de créditos no ha sido de práctica determinación.
3. Según se explica en la Nota 27, basados en información provista por la Administración, el Banco auspicia un Plan de Pensiones para sus empleados y contrató un estudio actuarial en el 2006 que indicó que los activos actuariales son inferiores a los pasivos actuariales en RD\$1,995 millones. Sin embargo dichos estudios no han precisado el valor actuarial del plan, ni la forma en que el Banco dará efecto contable a dicho déficit; por lo tanto, el Banco no ha determinado el pasivo al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006.
4. Según se indica en la Nota 4, basados en información provista por la Administración, los fondos disponibles incluyen partidas antiguas netas por RD\$48 millones y RD\$103 millones al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente, asimismo según se indica en la Nota 11 los otros activos incluyen RD\$481 millones y RD\$397 millones al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente, por saldos entre oficinas en proceso de análisis y saneamiento por el Banco. Hasta que estos procesos no culminen no podemos estimar el efecto que estas situaciones tendrían sobre los estados financieros del Banco al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006.

### ***Conclusión Calificada***

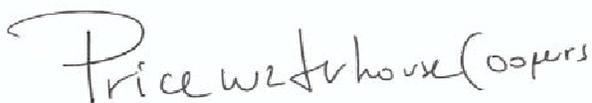
Basados en nuestra revisión, excepto por el efecto de lo indicado en el primer párrafo de las Bases para la Conclusión Calificada, excepto por no determinar de acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos las provisiones de los créditos del sector público que no pertenecen al Gobierno Central indicado en el segundo párrafo y excepto por la no determinación del pasivo por el déficit actuarial indicado en el tercer párrafo de dichas Bases, y por los posibles efectos de lo indicado en el cuarto párrafo de dichas Bases, nada ha venido a nuestra atención que nos indique que la información financiera intermedia antes mencionada no presenta razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples al 30 de junio de 2007, y su desempeño financiero y flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha, de conformidad 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 interinos que se acompañan.

### ***Asuntos de Énfasis***

Los estados financieros interinos que se acompañan no están destinados a presentar la situación financiera al 30 de junio de 2007, y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados interinos 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.

Tal como se indica en la Nota 2, los estados financieros interinos antes mencionados han sido preparados para dar cumplimiento al requerimiento establecido por la Tercera Resolución del 8 de junio de 2006 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

En el 2006 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana comunicó al Banco que 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. Se otorgó una dispensa hasta el 31 de diciembre de 2006 para realizar los ajustes que sean necesarios a fin de acogerse a este requerimiento. Al 30 de junio de 2007 el Banco no ha sido informado de los cambios que serían requeridos en la base metodológica para su implementación.



9 de agosto de 2007

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Balance General Interino  
(Véase Informe de Revisión de Fecha 9 de Agosto de 2007)  
(Valores en RD\$)**

|   | Al 30 de Junio<br>de 2007 | Al 31 de Diciembre<br>de 2006 |
|---|---------------------------|-------------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>  |                           |                               |
| <b>Fondos disponibles (Nota 4)</b>  |                           |                               |
| Caja  | 2,995,877,146             | 3,109,415,540                 |
| Banco Central   | 21,324,099,727            | 17,688,754,888                |
| Bancos del país   | 52,895                    | 72,896                        |
| Bancos del extranjero   | 4,100,093,677             | 5,124,170,878                 |
| Otras disponibilidades  | <u>2,730,222,372</u>      | <u>6,634,970,854</u>          |
|   | 31,150,345,817            | 32,557,385,056                |
| <b>Inversiones disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento (Notas 6 y 12)</b> |                           |                               |
| Disponibles para la venta   | 1,514,086,107             | 1,512,421,398                 |
| Mantenidas hasta el vencimiento   | 20,327,240,678            | 9,235,383,071                 |
| Rendimientos por cobrar   | 119,435,312               | 56,631,661                    |
| Provisión para inversiones disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento        | <u>(90,171,841)</u>       | <u>(61,571,841)</u>           |
|   | 21,870,590,256            | 10,742,864,289                |
| <b>Cartera de créditos (Notas 7 y 12)</b>   |                           |                               |
| Vigente   | 68,529,306,693            | 63,492,316,722                |
| Reestructurada  | 501,799,892               | 206,585,772                   |
| Vencida   | 3,335,938,861             | 2,752,166,259                 |
| Cobranza judicial   | 2,234,183,792             | 2,228,349,962                 |
| Rendimientos por cobrar   | 574,769,035               | 714,840,196                   |
| Provisión para créditos   | <u>(5,847,459,090)</u>    | <u>(5,550,549,021)</u>        |
|   | 69,328,539,183            | 63,843,709,890                |
| <b>Deudores por aceptaciones</b>  |                           |                               |
|   | <u>862,835,429</u>        | <u>726,860,482</u>            |
| <b>Cuentas por cobrar (Nota 8)</b>  |                           |                               |
|   | <u>236,559,928</u>        | <u>791,417,392</u>            |
| <b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 9 y 12)</b>                            |                           |                               |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos  | 2,778,837,418             | 2,251,834,203                 |
| Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos                                   | <u>(1,199,053,058)</u>    | <u>(1,055,002,721)</u>        |
|   | 1,579,784,360             | 1,196,831,482                 |
| <b>Inversiones en acciones (Notas 10 y 12)</b>  |                           |                               |
| Inversiones en acciones   | 2,133,056,789             | 2,032,592,796                 |
| Provisión por inversiones en acciones   | <u>(196,110,440)</u>      | <u>(193,960,440)</u>          |
|   | 1,936,946,349             | 1,838,632,356                 |
| <b>Propiedades, muebles y equipo</b>  |                           |                               |
| Propiedad, muebles y equipo   | 6,433,685,607             | 6,024,008,914                 |
| Depreciación acumulada  | <u>(1,701,326,639)</u>    | <u>(1,557,496,322)</u>        |
|   | 4,732,358,968             | 4,466,512,592                 |
| <b>Otros activos (Nota 11)</b>  |                           |                               |
| Cargos diferidos  | 692,438,702               | 1,189,967,564                 |
| Activos diversos  | <u>944,936,742</u>        | <u>1,199,258,096</u>          |
|   | 1,637,375,444             | 2,389,225,660                 |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>   |                           |                               |
|   | <u>133,335,335,734</u>    | <u>118,553,439,199</u>        |
| <b>Cuentas contingentes (Nota 20)</b>   |                           |                               |
|   | <u>9,824,848,956</u>      | <u>9,607,771,125</u>          |
| <b>Cuentas de orden</b>   |                           |                               |
|   | <u>79,622,951,531</u>     | <u>76,671,091,858</u>         |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Balance General Interino  
(Véase Informe de Revisión de Fecha 9 de Agosto de 2007)  
(Valores en RD\$)**

|   | Al 30 de Junio<br>de 2007 | Al 31 de Diciembre<br>de 2006 |
|---|---------------------------|-------------------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO DEL ESTADO DOMINICANO</b>                               |                           |                               |
| <b>PASIVOS</b>  |                           |                               |
| <b>Obligaciones con el público (Nota 13)</b>                                    |                           |                               |
| A la vista  | 29,688,018,838            | 29,187,450,634                |
| De ahorro   | 25,974,079,827            | 23,772,917,731                |
| A plazo   | <u>19,850,410,363</u>     | <u>10,291,126,549</u>         |
|   | 75,512,509,028            | 63,251,494,914                |
| <b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (Nota 14)</b> |                           |                               |
| De instituciones financieras del país   | <u>1,682,498,765</u>      | <u>864,930,182</u>            |
| <b>Fondos tomados a préstamos (Nota 15)</b>                                     |                           |                               |
| De instituciones financieras del país   | 179,967,583               | 196,512,185                   |
| De instituciones financieras del exterior                                       | 580,824,582               | 1,160,238,412                 |
| Intereses por pagar   | <u>475,008</u>            | <u>512,780</u>                |
|   | 761,267,173               | 1,357,263,377                 |
| <b>Aceptaciones en circulación</b>  |                           |                               |
|   | <u>862,835,429</u>        | <u>726,860,482</u>            |
| <b>Valores en circulación (Nota 16)</b>   |                           |                               |
| Títulos y valores   | <u>37,602,322,560</u>     | <u>34,999,892,501</u>         |
| <b>Otros pasivos (Nota 17)</b>  |                           |                               |
|   | <u>5,649,389,145</u>      | <u>6,695,138,146</u>          |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>   | <u>122,070,822,100</u>    | <u>107,895,579,602</u>        |
| <b>PATRIMONIO NETO DEL ESTADO DOMINICANO (Nota 18)</b>                          |                           |                               |
| Capital pagado  | 2,874,500,000             | 2,874,500,000                 |
| Capital adicional pagado  | 625,500,000               | 625,500,000                   |
| Otras reservas patrimoniales  | 3,123,411,591             | 2,291,014,512                 |
| Superávit por revaluación   | 915,737,358               | 915,737,358                   |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores                                  | 2,448,960,648             | 1,644,255,928                 |
| Resultados del período  | <u>1,276,404,037</u>      | <u>2,306,851,799</u>          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO DEL ESTADO DOMINICANO</b>                              | 11,264,513,634            | 10,657,859,597                |
| <b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO DEL ESTADO DOMINICANO</b>                         | <u>133,335,335,734</u>    | <u>118,553,439,199</u>        |
| Cuentas contingentes (Nota 20)  | <u>9,824,848,956</u>      | <u>9,607,771,125</u>          |
| Cuentas de orden  | <u>79,622,951,531</u>     | <u>76,671,091,858</u>         |

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

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Estado Interino de Resultados  
(Véase Informe de Revisión de Fecha 9 de Agosto de 2007)  
(Valores en RD\$)**

|  | Período de Seis Meses Terminado el<br>30 de Junio de |                      |
|--|--|----------------------|
|  | 2007   | 2006                 |
| <b>Ingresos financieros (Nota 22)</b>                  |  |                      |
| Intereses y comisiones por créditos                    | 5,373,554,918  | 5,440,281,450        |
| Intereses por inversiones negociables y a vencimiento  | 177,111,994  | 242,061,679          |
|  | <u>5,550,666,912</u>                                 | <u>5,682,343,129</u> |
| <b>Gastos financieros (Nota 22)</b>                    |  |                      |
| Intereses por captaciones                              | 2,011,635,290  | 2,402,003,716        |
| Intereses y comisiones por financiamientos             | 30,910,061   | 11,542,311           |
|  | <u>2,042,545,351</u>                                 | <u>2,413,546,027</u> |
| <b>Margen financiero bruto</b>                         | <u>3,508,121,561</u>                                 | <u>3,268,797,102</u> |
| Provisión para cartera de créditos                     | 434,239,978  | 904,838,468          |
| Provisión para inversiones negociables y a vencimiento | 30,750,000   | 46,852,542           |
| <b>Margen financiero neto</b>                          | <u>3,043,131,583</u>                                 | <u>2,317,106,092</u> |
| <b>Otros ingresos operacionales (Nota 23)</b>          |  |                      |
| Comisiones por servicios                               | 842,627,839  | 826,513,044          |
| Comisiones por cambio                                  | 253,531,816  | 278,488,266          |
| Diferencias de cambio                                  | 829,154,022  | 474,999,554          |
| Ingresos diversos                                      | 666,900,480  | 517,577,152          |
|  | <u>2,592,214,157</u>                                 | <u>2,097,578,016</u> |
| <b>Otros gastos operacionales (Nota 23)</b>            |  |                      |
| Comisiones por servicios                               | 73,297,549   | 43,614,200           |
| Diferencias de cambio                                  | 812,131,491  | 323,640,798          |
| Gastos diversos  | 13,893,172   | 8,042,020            |
|  | <u>899,322,212</u>                                   | <u>375,297,018</u>   |
| <b>Gastos operativos</b>                               |  |                      |
| Sueldos y compensaciones al personal (Nota 25)         | 1,793,674,818  | 1,346,238,751        |
| Servicios de terceros                                  | 139,053,215  | 192,581,719          |
| Depreciación y amortización                            | 167,948,861  | 285,510,979          |
| Otras provisiones                                      | 365,804,639  | 500,970,593          |
| Otros gastos   | 847,030,800  | 707,191,433          |
|  | <u>3,313,512,333</u>                                 | <u>3,032,493,475</u> |
| <b>Resultado operacional</b>                           | <u>1,422,511,195</u>                                 | <u>1,006,893,615</u> |
| <b>Otros ingresos (gastos) (Nota 24)</b>               |  |                      |
| Otros ingresos   | 668,546,244  | 547,001,926          |
| Otros gastos   | (379,564,960)  | (276,852,423)        |
|  | <u>288,981,284</u>                                   | <u>270,149,503</u>   |
| <b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>      | <u>1,711,492,479</u>                                 | <u>1,277,043,118</u> |
| Impuesto sobre la renta                                | (435,088,442)  | (255,247,713)        |
| <b>Resultado del período</b>                           | <u>1,276,404,037</u>                                 | <u>1,021,795,405</u> |

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

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Estado Interino de Flujos de Efectivo  
(Véase Informe de Revisión de Fecha 9 de Agosto de 2007)  
(Valores en RD\$)**

|   | Período de Seis Meses Terminado el<br>30 de Junio de |                       |
|---|--|-----------------------|
|   | 2007   | 2006                  |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                             |  |                       |
| Intereses y comisiones cobrados por créditos                              | 5,366,011,676  | 5,440,281,450         |
| Otros ingresos financieros cobrados                                       | 177,111,994  | 242,061,679           |
| Otros ingresos operacionales cobrados                                     | 2,972,841,468  | 1,739,606,112         |
| Intereses pagados por captaciones   | (2,011,635,290)                                      | (2,402,003,716)       |
| Intereses y comisiones pagados por financiamientos                        | (30,910,061)   | (11,542,311)          |
| Gastos generales y administrativos pagados                                | (2,336,826,297)                                      | (2,758,118,065)       |
| Otros gastos operacionales pagados  | (918,801,149)  | (59,099,007)          |
| Impuesto sobre la renta   | (48,892,429)   | 47,615,109            |
| (Pagos) cobros diversos por actividades de operación                      | <u>(732,328,681)</u>                                 | <u>76,116,746</u>     |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>            | <u>2,436,571,231</u>                                 | <u>2,314,917,997</u>  |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                             |  |                       |
| (Aumento) disminución en inversiones                                      | (11,423,223,825)                                     | 3,627,822,620         |
| Créditos otorgados  | (34,965,473,368)                                     | (23,288,813,073)      |
| Créditos cobrados   | 28,271,684,567                                       | 21,149,689,555        |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos                               | (465,775,195)  | (275,998,674)         |
| Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos                      | (40,600)   | 937,300               |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos      | <u>232,848,017</u>                                   | <u>88,868,060</u>     |
| <b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión</b> | <u>(18,349,980,404)</u>                              | <u>1,302,505,788</u>  |
| <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>                        |  |                       |
| Captaciones recibidas   | 446,637,721,028                                      | 589,093,253,519       |
| Devolución de captaciones   | (430,956,708,272)                                    | (586,812,266,974)     |
| Financiamientos obtenidos   | 658,263,377  |                       |
| Pagos de financiamientos  | (1,247,906,199)                                      |                       |
| Operaciones de fondos pagados   | <u>(585,000,000)</u>                                 | <u>(748,780,333)</u>  |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>       | <u>14,506,369,934</u>                                | <u>1,532,206,212</u>  |
| <b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN LOS FONDOS<br/>DISPONIBLES</b>           | (1,407,039,239)                                      | 5,149,629,997         |
| <b>FONDOS DISPONIBLES AL INICIO DEL PERIODO</b>                           | <u>32,557,385,056</u>                                | <u>26,649,507,944</u> |
| <b>FONDOS DISPONIBLES AL FINAL DEL PERIODO</b>                            | <u>31,150,345,817</u>                                | <u>31,799,137,941</u> |

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

**Banco de Reservas de la República Dominicana**  
**Banco de Servicios Múltiples**  
**(Banco Matriz Solamente)**  
**Estado Interino de Flujos de Efectivo**  
**(Véase Informe de Revisión de Fecha 9 de Agosto de 2007)**  
**(Valores en RD\$)**

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

|   | <b>Período de Seis Meses Terminado<br/>el 30 de Junio de</b> |                      |
|---|--|----------------------|
|   | <b>2007</b>  | <b>2006</b>          |
| <b>Resultado del período</b>  | <u>1,276,404,037</u>   | <u>1,021,795,405</u> |
| <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto<br/>provisto por las actividades de operación</b> |  |                      |
| Provisiones   |  |                      |
| Cartera de créditos   | 727,892,584  | 1,087,505,378        |
| Inversiones   | 30,750,000   | 46,852,542           |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos  | 66,952,034   | 120,856,500          |
| Operaciones contingentes  | 5,200,000  | 32,860,000           |
| Impuesto sobre la renta por pagar   | 211,122,110  | 145,916,530          |
| Beneficios al personal y otros  | 443,600,600  | 233,628,946          |
| Liberación de provisiones   |  |                      |
| Cartera de créditos   | (166,141,189)  | (20,596,529)         |
| Depreciación y amortización   | 167,948,861  | 285,510,979          |
| Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos  | 32,688,623   | (937,300)            |
| Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos   | (85,064,801)   | (29,712,055)         |
| Efectos de fluctuación cambiaria  | (19,478,937)   | (78,894,124)         |
| Ganancia neta en participación en otras empresas  | 94,809,420   | (174,990,884)        |
| Otros   |  | 443,092,420          |
| Cambios netos en activos y pasivos  |  |                      |
| Cuentas por cobrar  | 554,857,464  | (13,734,577)         |
| Otros cargos diferidos  | 321,786,894  | (140,614,297)        |
| Activos diversos  | 429,395,257  | 347,759,408          |
| Pasivos diversos  | <u>(1,656,151,726)</u>                                       | <u>(991,380,345)</u> |
| <b>Total de ajustes</b>   | <u>1,160,167,194</u>   | <u>1,293,122,592</u> |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>  | <u>2,436,571,231</u>   | <u>2,314,917,997</u> |

Revelación de las transacciones no monetarias (Nota 28).

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

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Estado Interino de Cambios en el Patrimonio Neto  
(Véase Informe de Revisión de Fecha 9 de Agosto de 2007)  
(Valores en RD\$)**

|   | <b>Capital<br/>Pagado</b> | <b>Capital<br/>Adicional<br/>Pagado</b> | <b>Otras<br/>Reservas<br/>Patrimoniales</b> | <b>Superávit<br/>por<br/>Revaluación</b> | <b>Resultados<br/>Acumulados<br/>de Ejercicios<br/>Anteriores</b> | <b>Resultado<br/>del<br/>Período</b> | <b>Total<br/>Patrimonio</b> |
|---|---------------------------|---|---|--|---|--------------------------------------|-----------------------------|
| <b>2007</b>                                   |                           |   |   |  |   |                                      |                             |
| Saldos al 1 de enero de 2007                  | 2,874,500,000             | 625,500,000                             | 2,291,014,512                               | 915,737,358                              | 1,644,255,928   | 2,306,851,799                        | 10,657,859,597              |
| Transferencia a resultados<br>acumulados      |                           |   |   |  | 2,306,851,799   | (2,306,851,799)                      |                             |
| Distribución de beneficios<br>(Nota 18)       |                           |   |   |  |   |                                      |                             |
| Transferencia otras reservas<br>patrimoniales |                           |   | 832,397,079                                 |  | (832,397,079)   |                                      |                             |
| Amortización vales del<br>Tesoro Nacional     |                           |   |   |  | (75,000,000)  |                                      | (75,000,000)                |
| Entregado en efectivo al<br>Estado Dominicano |                           |   |   |  | (585,000,000)   |                                      | (585,000,000)               |
| Intereses de los vales del<br>Tesoro Nacional |                           |   |   |  | (9,750,000)   |                                      | (9,750,000)                 |
| Resultado del período                         |                           |   |   |  |   | 1,276,404,037                        | 1,276,404,037               |
| Saldos al 30 de junio de 2007                 | <u>2,874,500,000</u>      | <u>625,500,000</u>                      | <u>3,123,411,591</u>                        | <u>915,737,358</u>                       | <u>2,448,960,648</u>  | <u>1,276,404,037</u>                 | <u>11,264,513,634</u>       |
| <b>2006</b>                                   |                           |   |   |  |   |                                      |                             |
| Saldos al 1 de enero de 2006                  | 2,874,500,000             | 625,500,000                             | 1,596,060,441                               | 915,737,358                              | 423,059,253   | 2,001,650,745                        | 8,436,507,797               |
| Transferencia a resultados<br>acumulados      |                           |   |   |  | 2,001,650,745   | (2,001,650,745)                      |                             |
| Distribución de beneficios<br>(Nota 18)       |                           |   |   |  |   |                                      |                             |
| Transferencia otras reservas<br>patrimoniales |                           |   | 694,954,071                                 |  | (694,954,071)   |                                      |                             |
| Amortización vales del<br>Tesoro Nacional     |                           |   |   |  | (75,000,000)  |                                      | (75,000,000)                |
| Intereses de los vales del<br>Tesoro Nacional |                           |   |   |  | (10,500,000)  |                                      | (10,500,000)                |
| Resultado del período                         |                           |   |   |  |   | 1,021,795,405                        | 1,021,795,405               |
| Saldos al 30 de junio de 2006                 | <u>2,874,500,000</u>      | <u>625,500,000</u>                      | <u>2,291,014,512</u>                        | <u>915,737,358</u>                       | <u>1,644,255,927</u>  | <u>1,021,795,405</u>                 | <u>9,372,803,202</u>        |

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

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 Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

**1. Entidad**

El Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (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.

Desde el 1998, la Junta Monetaria autorizó al Banco de Reservas de la República Dominicana a ofrecer servicios múltiples bancarios, mediante el mecanismo de capitalización bajo su misma razón social.

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, banca de inversión, 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                    |
| Ramón M. Rodríguez | Sub-administrador General de Negocios    |
| Eros Caamaño       | Sub-administrador 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 las oficinas y cajeros automáticos es:

| <b>Ubicación</b>   | <b>Al 30 de Junio de 2007</b> |                            | <b>Al 31 de Diciembre de 2006</b> |                            |
|--------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|                    | <b>Oficinas (*)</b>           | <b>Cajeros Automáticos</b> | <b>Oficinas (*)</b>               | <b>Cajeros Automáticos</b> |
| Zona Metropolitana | 53                            | 148                        | 50                                | 123                        |
| Interior del País  | 79                            | 142                        | 77                                | 137                        |
|                    | <u>132</u>                    | <u>290</u>                 | <u>127</u>                        | <u>260</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 interinos fueron aprobados para su emisión el 7 de agosto de 2007 por el Consejo de Directores.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

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

***Estados Financieros Interinos de Banco Matriz Solamente***

El Banco ha preparado estos estados financieros interinos sobre la base de Banco Matriz Solamente, como lo requieren las prácticas de contabilidad para entidades financieras emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, excepto por la no determinación de pasivo actuarial en 2006, la contabilización de las inversiones en acciones por método patrimonial, por partidas antiguas en proceso de análisis y por clasificar con la mínima categoría de riesgo los créditos al Sector Público diferentes al Gobierno Central.

El Banco también ha preparado estados financieros interinos consolidados no revisados de acuerdo con estas prácticas para el Banco y sus subsidiarias. En la consolidación de los estados financieros interinos 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 interinos consolidados son públicos como lo requieren las prácticas para instituciones financieras emitidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Los usuarios de estos estados financieros interinos deben leerlos conjuntamente con los estados financieros interinos consolidados no revisados al 30 de junio de 2007 y por el semestre terminado en esa fecha, para obtener información completa sobre la situación financiera, resultado de operaciones y cambios en el patrimonio del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples, como un todo.

***Base Contable de los Estados Financieros Interinos***

El Banco prepara sus estados financieros interinos de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana, excepto por no clasificar de acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos los créditos al Sector Público diferentes al Gobierno Central, contabilizar las inversiones en acciones en subsidiarias por el método patrimonial, la determinación y correspondiente contabilización del pasivo por el déficit actuarial y por partidas antiguas en proceso de análisis. 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 estados financieros interinos adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados interinos de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

***Bases de Presentación y Comparación de la Información Financiera Intermedia***

Mediante la Tercera Resolución del 8 de junio de 2006, la Superintendencia de Bancos requirió a los bancos la presentación por primera vez de estados financieros interinos revisados por los auditores externos al 30 de junio de 2006, incorporando las modificaciones del nuevo Catálogo de Cuentas.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

Mediante la Circular No. CC/004/07 de julio de 2007 la Superintendencia de Bancos estableció los criterios de comparación y las revelaciones mínimas a presentar por los bancos múltiples en los estados financieros interinos revisados por los auditores externos en cumplimiento con las disposiciones de la Circular SB 006/06 del 30 de mayo de 2006. Los intervalos de tiempo aplicables a cada estado son los siguientes: balance general interino al 30 de junio de 2007 y al 31 de diciembre de 2006; estado interino de resultados, de flujos de efectivo y cambios en el patrimonio neto por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2007 y 2006.

*Reclasificación de Partidas*

El saldo de fondos disponibles al inicio de 2006 que se refleja en el Estado de Flujos de Efectivo por RD\$26,649,507,944 ha sido reclasificado respecto del saldo mostrado en los estados financieros al 31 de diciembre de 2005 que no se adjuntan por RD\$34,476,330,954, para fines de comparabilidad y adecuación al cambio de catálogo de cuentas efectivo el 30 de junio de 2006. Las partidas reclasificadas al inicio del año corresponden a los saldos a esa fecha del balance de los instrumentos financieros con vencimiento hasta 90 días por valor de RD\$7,826,823,010.

*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:

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) y resoluciones específicas de la Superintendencia de Bancos. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera las cifras de los estados financieros del prestatario, su comportamiento de pago y los niveles de garantías. El monto así determinado está sujeto a un régimen transitorio de gradualidad que termina el 31 de diciembre de 2007. 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. El monto así determinado está sujeto a un régimen transitorio de gradualidad que termina el 31 de diciembre de 2007. 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.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

- 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. El monto así determinado está sujeto a un régimen transitorio de gradualidad que termina el 31 de diciembre de 2007.

Las Normas Internacionales de Información Financiera distinguen entre:

- i. Provisiones, que se contabilizan como gasto y como pasivo sin gradualidad, cuando existe una obligación presente y es probable que exista una erogación para la entidad, y
- ii. 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 las reservas para rendimientos por cobrar se determinen 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.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

- ix) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros interinos según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- x) 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.
- xi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como cargos diferidos. 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.
- xii) 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 se clasifiquen 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.
- xiii) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, 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.
- xiv) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros interinos. 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. Al 31 de diciembre del 2006, República Dominicana se clasificaba como una economía hiperinflacionaria para fines contables de acuerdo a lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera. Al 30 de junio de 2007 no clasifica como una economía hiperinflacionaria.
- xv) El Banco reconoce los efectos impositivos de las transacciones en el año en que las mismas se incluyen en los resultados, independientemente de cuando se reconocen para fines impositivos. Las Normas Internacionales de Información financiera requieren que se reconozca el impuesto sobre la renta diferido que resulta de las diferencias entre las bases para la contabilización de ciertas transacciones a los fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos o la Ley Orgánica del Banco.

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

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

*Uso de Estimados*

La preparación de los estados financieros interinos requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros interinos, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, depreciación, 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, Otros Activos y Contingencias***

*Provisión para Cartera de Créditos*

El Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado por la Junta Monetaria en su Primera Resolución del 29 de diciembre de 2004 y vigente a partir de enero de 2005, establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

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 para:

- Mayores deudores comerciales: Se determina en base a 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.

Los montos de provisión así determinados están sujetos a un régimen transitorio de gradualidad establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos, por un período de tres años que termina el 31 de diciembre de 2007, para la constitución progresiva de las provisiones adicionales a la cartera de créditos y demás activos contingentes.

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 dos tipos de provisiones: específicas y genéricas. Las primeras son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D y E). Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

*Provisión para Cartera de Créditos al Sector Público*

La Superintendencia de Bancos estableció que los créditos al Gobierno Central, así como a la Refinería Dominicana de Petróleo y a la Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales sean clasificados en categoría de riesgo “A”. El Banco considera con la mínima categoría de riesgo los créditos a otras instituciones públicas que no pertenecen al Gobierno Central, en lugar de clasificarlos de acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos.

El Banco no ha dado efecto a este requerimiento en estos estados financieros interinos, a la espera de que el ente regulador emita las bases metodológicas para su implementación.

*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 de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Los rendimientos por cobrar se aprovisionan 100% a los 90 días de vencidos, a partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

*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, 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.

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.

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 aprovisiona cuando se conoce.

*Provisión para Contingencias*

La provisión para operaciones contingentes, que se clasifica como otros pasivos comprende: 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 Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

*Régimen Transitorio*

El Reglamento de Evaluación de Activos aprobado por la Junta Monetaria en su Primera Resolución del 29 de diciembre de 2004, establece una disposición transitoria de tres años que termina en diciembre de 2007 para la constitución progresiva de las provisiones adicionales a la cartera de créditos, inversiones y operaciones contingentes.

***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 un plan de pensiones de beneficios definidos. 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 en base a estudios actuariales, según establece su Ley Orgánica y el Reglamento. 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.

*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.

***Valuación de los Distintos Tipos de Inversiones***

*Inversiones Negociables y a Vencimiento*

El Banco clasifica sus inversiones en negociables y a vencimiento. Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento son aquellas inversiones que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento, y se registran al costo. Las inversiones negociables son todas aquellas inversiones adquiridas con el propósito de generar ganancias a corto plazo del precio o de la comisión de intermediación, y se registran a su valor estimado de mercado. Las variaciones del valor del mercado son reconocidas en el estado de resultados como otros ingresos y gastos operacionales. De no existir un mercado secundario, deben hacerse ciertos supuestos respecto de los valores de estos instrumentos, utilizando técnicas de valor presente. Las inversiones no exceden sus valores realizables.

En el caso que las inversiones estén contabilizadas en términos nominales y ante la inexistencia de valores de mercado, la provisión específica sobre las mismas se hará considerando la calidad y la solvencia del emisor, utilizando al efecto las mismas categorías aplicables para la cartera de préstamos comerciales, con los mismos porcentajes de provisiones asociados a dichas categorías. En la medida que las inversiones financieras se contabilicen a valores acordes con los del mercado, no será necesario constituir provisiones, siempre que sea demostrable por la entidad de intermediación financiera que existe un mercado líquido y activo para tales documentos. Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana se consideran sin riesgo.

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

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

*Inversiones en Acciones*

Las inversiones en acciones se registran al costo, excepto las realizadas en compañías subsidiarias que se registran bajo el método patrimonial, en lugar de contabilizarse al costo como lo requieren las prácticas de contabilidad para instituciones financieras.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones en circulación de las inversiones en acciones se presentan en la Nota 10.

El Banco tiene 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 que se complete en el 2008. Los excesos en los límites no se consideran en la determinación del patrimonio técnico durante el período de desmonte.

*Valuación Cartera de Créditos y Tipificación de las Garantías*

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la provisión para cartera de créditos.

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, 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.

*Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado*

La propiedad, muebles y equipo se registran al costo, modificado por la revaluación de terrenos y edificios. 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.

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

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

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%                    |
| Bienes tomados en arrendamientos | 5 – 25%                     |

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

***Valuación de los Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos***

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

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

***Contabilización de los 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.

***Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos***

***Ingresos por Intereses Financieros***

Los ingresos y gastos por intereses se registran en el estado de resultados interino sobre bases de acumulación utilizando el método del interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses 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.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

*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.

*Provisiones*

Las pérdidas probables y cuantificables derivadas de eventos pasados se contabilizan contra resultados. Anualmente se revisan las estimaciones correspondientes.

*Impuesto sobre la Renta*

El Banco determina el impuesto sobre la renta siguiendo el Código Tributario, en base a consulta realizada a la Dirección General de Impuesto sobre la Renta, sin embargo el mismo 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 cuando 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 y sus intangibles identificados 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.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

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

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

|   | <u>Al 30 de Junio de 2007</u>            |                       | <u>Al 31 de Diciembre de 2006</u>        |                       |
|---|--|-----------------------|--|-----------------------|
|   | <u>Importe en Moneda Extranjera US\$</u> | <u>Total en RD\$</u>  | <u>Importe en Moneda Extranjera US\$</u> | <u>Total en RD\$</u>  |
| <u>Activos</u>  |  |                       |  |                       |
| Fondos disponibles  | 347,816,654                              | 11,529,704,707        | 305,349,130                              | 10,232,676,842        |
| Inversiones disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento | 182,320,085                              | 6,043,692,025         | 35,356,495                               | 1,184,845,658         |
| Cartera de créditos, neto   | 439,921,838                              | 14,582,881,023        | 319,335,018                              | 10,701,363,512        |
| Deudores por aceptación   | 26,029,160                               | 862,835,429           | 21,689,947                               | 726,860,482           |
| Cuentas por cobrar  | 231,131                                  | 7,661,702             | 401,861                                  | 13,466,926            |
| Inversiones en acciones, neto   | 841,384                                  | 27,890,853            | 841,947                                  | 28,214,828            |
| Otros activos   | 9,647,055                                | 319,788,311           | 8,647,197                                | 289,779,663           |
| <b>Total Activos</b>  | <b>1,006,807,307</b>                     | <b>33,374,454,050</b> | <b>691,621,595</b>                       | <b>23,177,207,911</b> |
| <u>Pasivos</u>  |  |                       |  |                       |
| Obligaciones con el público   | 880,849,070                              | 29,199,089,638        | 575,507,184                              | 19,286,051,462        |
| Depósitos de instituciones financieras de país y del exterior           | 13,204,493                               | 437,713,115           | 1,189,074                                | 39,847,523            |
| Fondos tomados a préstamo   | 17,521,738                               | 580,824,582           | 34,622,201                               | 1,160,238,412         |
| Aceptación en circulación   | 26,029,160                               | 862,835,429           | 21,689,947                               | 726,860,482           |
| Otros pasivos   | 85,192,949                               | 2,824,044,017         | 74,470,644                               | 2,495,615,544         |
| <b>Total Pasivos</b>  | <b>1,022,797,410</b>                     | <b>33,904,506,781</b> | <b>707,479,050</b>                       | <b>23,708,613,423</b> |
| Posición corta en moneda extranjera                                     | (15,990,103)                             | (530,052,731)         | (15,857,455)                             | (531,405,512)         |

La tasa de cambio usada para convertir a moneda nacional la moneda extranjera fue de RD\$33.1488:US\$1:00 y RD\$33.5114:US\$1.00 al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente.

**4. Fondos Disponibles**

Los fondos disponibles consisten de:

|   | <u>Al 30 de Junio de 2007</u> | <u>Al 31 de Diciembre de 2006</u> |
|---|-------------------------------|-----------------------------------|
|   | <u>RD\$</u>                   | <u>RD\$</u>                       |
| <b>Fondos disponibles:</b>  |                               |                                   |
| Caja, incluye US\$22,242,453 (2006: US\$19,866,984)                                       | 2,995,877,146                 | 3,109,415,540                     |
| Banco Central de la República Dominicana, incluye US\$195,106,311 (2006: US\$131,106,310) | 21,324,099,727                | 17,688,754,888                    |
| Bancos del país   | 52,895                        | 72,896                            |
| Bancos del extranjero, incluye US\$123,687,545 (2006: US\$152,908,290) (a)                | 4,100,093,677                 | 5,124,170,878                     |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|   | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de<br/>Diciembre de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
|---|--|--|
| Otras disponibilidades  |  |  |
| Remesas en tránsito, incluye US\$6,780,345 (2006:<br>US\$1,467,546) (b) | <u>2,730,222,372</u>                       | <u>6,634,970,854</u>                               |
|   | <u>31,150,345,817</u>                      | <u>32,557,385,056</u>                              |

- (a) Incluye partidas antiguas en conciliación por RD\$48 millones al 30 de junio de 2007 y RD\$103 millones al 31 de diciembre de 2006, en proceso de análisis.
- (b) Incluye RD\$864 millones al 30 de junio de 2007 y RD\$3,253 millones al 31 de diciembre de 2006 de cheques pagados de la cuenta Tesorero Nacional. Por razones operativas internas los cheques pagados de la cuenta Tesorero Nacional no son aplicados directamente a la cuenta de Obligaciones con el Público a la Vista. Estos son sustancialmente dispuestos al siguiente día hábil y no representan efecto en la metodología de cálculo aplicada para la determinación del índice de solvencia y encaje legal del Banco.

El encaje legal en pesos es de RD\$16,470 millones y en dólares es de US\$195 millones al 30 de junio de 2007 y de RD\$14,596 millones y US\$131 millones al 31 de diciembre de 2006, excediendo ambos la cantidad mínima requerida.

## 5. Fondos Interbancarios

El movimiento de los fondos interbancarios durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2007 se detalla a continuación:

|                                       | <b>Cantidad</b> | <b>Monto en<br/>Miles de RD\$</b> | <b>No.<br/>Días</b> | <b>Tasa Promedio<br/>Ponderada</b> |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| Banco Popular Dominicano, C. por A.   | 2               | 1,000,000,000                     | 2                   | 8.50%                              |
| Banco Múltiple León, S.A.             | 10              | 750,000,000                       | 2                   | 9.07%                              |
| Banco Múltiple Republic Bank          | 8               | 450,000,000                       | 5                   | 9.44%                              |
| Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.      | 4               | 200,000,000                       | 3                   | 8.88%                              |
| Banco Vimenca, C. por A.              | 2               | 40,000,000                        | 6                   | 8.00%                              |
| Banco de Desarrollo Industrial, S. A. | 1               | <u>20,000,000</u>                 | 3                   | 8.00%                              |
| Posición neta                         |                 | <u>2,460,000,000</u>              |                     |                                    |

Durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2007, el Banco otorgó interbancarios a diferentes instituciones financieras; no obstante al 30 de junio de 2007, 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 Interinos  
30 de Junio de 2007**

El movimiento de los fondos interbancarios durante el año terminado el 31 de diciembre de 2006 se detalla a continuación:

|                                       | <b>Cantidad</b> | <b>Monto en RDS</b>  | <b>No. Días</b> | <b>Tasa Promedio Ponderada</b> |
|---------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|--------------------------------|
| Banco Dominicano del Progreso, S. A.  | 1               | 1,700,000,000        | 91              | 5.64%                          |
| The Bank of Nova Scotia               | 2               | 230,000,000          | 5               | 10.47%                         |
| Banco Múltiple Republic Bank          | 7               | 560,000,000          | 6               | 9.64%                          |
| Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.      | 8               | 320,000,000          | 2               | 10.52%                         |
| Citibank, N. A.                       | 1               | 250,000,000          | 6               | 11.75%                         |
| Banco de Desarrollo Industrial, S. A. | 1               | 50,000,000           | 7               | 9.25%                          |
| Posición neta                         |                 | <u>3,110,000,000</u> |                 |                                |

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2006, el Banco otorgó interbancarios a diferentes instituciones financieras; no obstante al 31 de diciembre de 2006, no mantiene saldos pendientes por este concepto.

**6. Inversiones Disponibles para la Venta y Mantenedas hasta el Vencimiento**

Las inversiones disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento consisten de:

**Al 30 de Junio de 2007**

| <b>Tipo de Inversión</b>  | <b>Emisor</b>                                       | <b>Monto RDS</b>      | <b>Tasa de Interés</b> | <b>Vencimiento</b>   |
|---|---|-----------------------|------------------------|----------------------|
| Disponibles para la venta<br>Mantenedas hasta el<br>vencimiento                           | Tesorero Nacional                                   | 1,500,000,000         | 2% más<br>inflación    | 2015                 |
|   | Banco Central de la República<br>Dominicana         | 12,002,366,850        | 15% al 21%             | 2009                 |
|   | Tesorero Nacional                                   | 900,000,000           | 5%                     | 2021                 |
|   | Bonos y otros títulos valores del<br>sector público | 1,405,165,947         | 9% y 7%                | 2009 y 2010          |
| Valores de disponibilidad<br>restringida  | Instituciones financieras del<br>exterior           | 5,966,784,000         | 1.24% al 5.50%         | 2007, 2009<br>y 2010 |
|   | Instituciones financieras del país                  | 52,923,881            | 5.50% al 9.50%         | 2007 y 2008          |
|   | Tesoro de los Estados Unidos                        | <u>14,086,107</u>     | Libor más<br>13/16%    | 2024                 |
|   |   | 21,841,326,785        |                        |                      |
| Rendimientos por cobrar por inversiones mantenidas hasta su<br>vencimiento                |   | 119,435,312           |                        |                      |
| Provisión para inversiones disponibles para la venta y mantenidas<br>hasta el vencimiento |   | <u>(90,171,841)</u>   |                        |                      |
|   |   | <u>21,870,590,256</u> |                        |                      |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

Al 31 de Diciembre de 2006

| Tipo de Inversión   | Emisor  | Monto<br>RD\$         | Tasa de<br>Interés  | Vencimiento         |
|---|---|-----------------------|---------------------|---------------------|
| Disponibles para la venta<br>Mantenidas hasta el<br>vencimiento                           | Tesorero Nacional                                   | 1,500,000,000         | 2% más<br>inflación | 2015                |
|   | Banco Central de la República<br>Dominicana         | 5,648,957,183         | 10% al 21%          | 2005,2006<br>y 2007 |
|   | Tesorero Nacional                                   | 975,000,000           | 1%                  | 2021                |
|   | Tesorero Nacional                                   | 1,225,572,000         | 9%                  | 2010                |
|   | Tesorero Nacional                                   | 174,407,165           | 7% y 9%             | 2009 y 2010         |
|   | Bonos y otros títulos valores del<br>sector público | 5,186,782             | 2.5% y 7%           | Vencido             |
|   | Instituciones financieras del<br>exterior           | 1,203,059,260         | 2.25% al 5.34%      | 2007                |
| Valores de disponibilidad<br>restringida  | Instituciones financieras del país                  | 3,200,681             | 9% y 15%            | Vencido             |
|   | Tesoro de los Estados Unidos                        | 12,421,398            | Libor más<br>13/16% | 2024                |
|   |   | 10,747,804,469        |                     |                     |
| Rendimientos por cobrar por inversiones mantenidas hasta su<br>vencimiento                |   | 56,631,661            |                     |                     |
| Provisión para inversiones disponibles para la venta y mantenidas<br>hasta el vencimiento |   | (61,571,841)          |                     |                     |
|   |   | <u>10,742,864,289</u> |                     |                     |

Las inversiones negociables y a vencimiento incluyen US\$182,320,085 al 30 de junio de 2007 y US\$35,356,495 al 31 de diciembre de 2006.

**7. Cartera de Créditos**

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

Al 30 de Junio de 2007

|   | Sector<br>Público<br>RD\$ | Sector<br>Privado<br>RD\$ | Total<br>RD\$         |
|---|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| <u>Créditos comerciales</u>   |                           |                           |                       |
| Adelantos en cuenta corriente                                       |                           | 67,556,463                | 67,556,463            |
| Préstamos, incluye US\$445,105,297                                  | 26,742,130,303            | 29,840,136,574            | 56,582,266,877        |
| Documentos descontados  |                           | 32,952,824                | 32,952,824            |
| Descuentos de facturas  |                           | 13,986,308                | 13,986,308            |
| Arrendamientos financieros  |                           | 12,234,843                | 12,234,843            |
| Cartas de créditos emitidas y negociadas,<br>incluye US\$15,150,884 | 127,510,431               | 503,866,929               | 631,377,360           |
| Venta de bienes recibidos en recuperación<br>de créditos            |                           | 5,922,403                 | 5,922,403             |
| Otros créditos  |                           | 3,759,832                 | 3,759,832             |
|   | <u>26,869,640,734</u>     | <u>30,480,416,176</u>     | <u>57,350,056,910</u> |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|  | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b>  |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| <u>Créditos de consumo</u>   |                                    |                                    |                        |
| Tarjetas de crédito personales, incluye<br>US\$10,075,310                    |                                    | 2,027,728,642                      | 2,027,728,642          |
| Préstamos de consumo   |                                    | 8,872,995,339                      | 8,872,995,339          |
|  |                                    | <u>10,900,723,981</u>              | <u>10,900,723,981</u>  |
| <u>Créditos hipotecarios</u>   |                                    |                                    |                        |
| Adquisición de viviendas, incluye<br>US\$3,536,387                           |                                    | 6,232,340,546                      | 6,232,340,546          |
| Construcción, remodelación, reparación,<br>ampliación y otros                |                                    | 118,107,801                        | 118,107,801            |
|  |                                    | <u>6,350,448,347</u>               | <u>6,350,448,347</u>   |
|  | 26,869,640,734                     | 47,731,588,504                     | 74,601,229,238         |
| Rendimientos por cobrar, incluye<br>US\$1,957,612                            | 13,379,472                         | 561,389,563                        | 574,769,035            |
| Provisión para créditos y rendimientos por<br>cobrar, incluye US\$35,903,652 | <u>(223,924,583)</u>               | <u>(5,623,534,507)</u>             | <u>(5,847,459,090)</u> |
|  | <u>26,659,095,623</u>              | <u>42,669,443,560</u>              | <u>69,328,539,183</u>  |

**Al 31 de Diciembre de 2006**

|   | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|---|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| <u>Créditos comerciales</u>   |                                    |                                    |                       |
| Adelantos en cuenta corriente                                       |                                    | 317,873,775                        | 317,873,775           |
| Préstamos, incluye US\$328,702,010                                  | 27,444,646,563                     | 27,013,171,079                     | 54,457,817,642        |
| Documentos descontados  |                                    | 32,952,824                         | 32,952,824            |
| Descuentos de facturas  |                                    | 15,937,279                         | 15,937,279            |
| Arrendamientos financieros  |                                    | 12,439,498                         | 12,439,498            |
| Cartas de créditos emitidas y negociadas,<br>incluye US\$13,654,385 | 139,236,574                        | 459,219,776                        | 598,456,350           |
| Venta de bienes recibidos en recuperación<br>de créditos            |                                    | 6,741,100                          | 6,741,100             |
| Otros créditos  |                                    | 4,091,351                          | 4,091,351             |
|   | <u>27,583,883,137</u>              | <u>27,862,426,682</u>              | <u>55,446,309,819</u> |
| <u>Créditos de consumo</u>  |                                    |                                    |                       |
| Tarjetas de crédito personales, incluye<br>US\$10,143,533           | 15,625,164                         | 1,978,397,928                      | 1,994,023,092         |
| Préstamos de consumo  |                                    | 8,846,413,546                      | 8,846,413,546         |
|   | <u>15,625,164</u>                  | <u>10,824,811,474</u>              | <u>10,840,436,638</u> |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|  | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| <u>Créditos hipotecarios</u>   |                                    |                                    |                       |
| Adquisición de viviendas, incluye<br>US\$135,049                             |                                    | 2,294,737,087                      | 2,294,737,087         |
| Construcción, remodelación, reparación,<br>ampliación y otros                |                                    | 97,935,171                         | 97,935,171            |
|  |                                    | 2,392,672,258                      | 2,392,672,258         |
|  | 27,599,508,301                     | 41,079,910,414                     | 68,679,418,715        |
| Rendimientos por cobrar, incluye<br>US\$2,114,791                            | 33,760,877                         | 681,079,319                        | 714,840,196           |
| Provisión para créditos y rendimientos por<br>cobrar, incluye US\$35,414,750 | (149,228,634)                      | (5,401,320,387)                    | (5,550,549,021)       |
|  | 27,484,040,544                     | 36,359,669,346                     | 63,843,709,890        |

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

**Al 30 de Junio de 2007**

|  | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Vigente, incluye US\$440,268,940   | 26,869,640,734                     | 41,659,665,959                     | 68,529,306,693        |
| Reestructurada, incluye US\$6,004,960  |                                    | 501,799,892                        | 501,799,892           |
| Vencida  |                                    |                                    |                       |
| De 31 a 90 días, incluye US\$433,058   |                                    | 231,327,270                        | 231,327,270           |
| Por mas de 90 días, incluye US\$22,163,713                                   |                                    | 3,104,611,591                      | 3,104,611,591         |
| En cobro judicial, incluye US\$4,997,207                                     |                                    | 2,234,183,792                      | 2,234,183,792         |
| Rendimientos por cobrar  |                                    |                                    |                       |
| Vigentes, incluye US\$435,676  | 13,379,472                         | 135,514,673                        | 148,894,145           |
| De 31 a 90 días, incluye US\$73,333  |                                    | 15,270,484                         | 15,270,484            |
| Por más de 90 días, incluye US\$1,035,713                                    |                                    | 207,769,189                        | 207,769,189           |
| Por créditos reestructurados   |                                    | 5,204                              | 5,204                 |
| Por créditos en cobranza judicial, incluye<br>US\$412,890                    |                                    | 202,830,013                        | 202,830,013           |
|  | 26,883,020,206                     | 48,292,978,067                     | 75,175,998,273        |
| Provisión para créditos y rendimientos por<br>cobrar, incluye US\$35,903,652 | (223,924,583)                      | (5,623,534,507)                    | (5,847,459,090)       |
|  | 26,659,095,623                     | 42,669,443,560                     | 69,328,539,183        |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

Al 31 de Diciembre de 2006

|   | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b>  |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Vigente, incluye US\$322,291,596  | 27,599,508,301                     | 35,892,808,421                     | 63,492,316,722         |
| Reestructurada, incluye US\$500,000                                       |                                    | 206,585,772                        | 206,585,772            |
| Vencida   |                                    |                                    |                        |
| De 31 a 90 días, incluye US\$1,137,957                                    |                                    | 310,734,294                        | 310,734,294            |
| Por más de 90 días, incluye US\$23,023,992                                |                                    | 2,441,431,965                      | 2,441,431,965          |
| En cobro judicial, incluye US\$5,681,432                                  |                                    | 2,228,349,962                      | 2,228,349,962          |
| Rendimientos por cobrar   |                                    |                                    |                        |
| Vigentes, incluye US\$485,018   | 17,376,470                         | 257,931,152                        | 275,307,622            |
| De 31 a 90 días, incluye US\$1,163  |                                    | 27,467,455                         | 27,467,455             |
| Por más de 90 días, incluye US\$1,235,368                                 | 16,384,407                         | 186,896,661                        | 203,281,068            |
| Reestructurados   |                                    | 1,309,688                          | 1,309,688              |
| En cobranza judicial, incluye US\$393,242                                 |                                    | 207,474,363                        | 207,474,363            |
|   | <u>27,633,269,178</u>              | <u>41,760,989,733</u>              | <u>69,394,258,911</u>  |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar, incluye US\$35,414,750 | <u>(149,228,634)</u>               | <u>(5,401,320,387)</u>             | <u>(5,550,549,021)</u> |
|   | <u>27,484,040,544</u>              | <u>36,359,669,346</u>              | <u>63,843,709,890</u>  |

c) *La cartera de créditos por tipo de garantías:*

Al 30 de Junio de 2007

|   | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b>  |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Con garantías polivalentes (1)                    |                                    | 19,256,044,667                     | 19,256,044,667         |
| Con garantías no polivalentes (2)                 |                                    | 6,373,746,659                      | 6,373,746,659          |
| Sin garantías                                     | <u>26,869,640,734</u>              | <u>22,101,797,178</u>              | <u>48,971,437,912</u>  |
|   | 26,869,640,734                     | 47,731,588,504                     | 74,601,229,238         |
| Rendimientos por cobrar                           |                                    |                                    |                        |
|   | 13,379,472                         | 561,389,563                        | 574,769,035            |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | <u>(223,924,583)</u>               | <u>(5,623,534,507)</u>             | <u>(5,847,459,090)</u> |
|   | <u>26,659,095,623</u>              | <u>42,669,443,560</u>              | <u>69,328,539,183</u>  |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

Al 31 de Diciembre de 2006

|   | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b>  |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Con garantías polivalentes (1)                    |                                    | 15,747,355,799                     | 15,747,355,799         |
| Con garantías no polivalentes (2)                 |                                    | 3,475,828,341                      | 3,475,828,341          |
| Sin garantías                                     | <u>27,599,508,301</u>              | <u>21,856,726,274</u>              | <u>49,456,234,575</u>  |
|   | 27,599,508,301                     | 41,079,910,414                     | 68,679,418,715         |
| Rendimientos por cobrar                           | 33,760,877                         | 681,079,319                        | 714,840,196            |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | <u>(149,228,634)</u>               | <u>(5,401,320,387)</u>             | <u>(5,550,549,021)</u> |
|   | <u>27,484,040,544</u>              | <u>36,359,669,346</u>              | <u>63,843,709,890</u>  |

(1) 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) 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.

d) *La cartera de créditos por origen de los fondos:*

Al 30 de Junio de 2007

|   | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b>  |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Propios   | 26,869,640,734                     | 47,115,589,739                     | 73,985,230,473         |
| Otros organismos internacionales                  |                                    | 494,835,282                        | 494,835,282            |
| Otros organismos nacionales                       |                                    | <u>121,163,483</u>                 | <u>121,163,483</u>     |
|   | 26,869,640,734                     | 47,731,588,504                     | 74,601,229,238         |
| Rendimientos por cobrar                           | 13,379,472                         | 561,389,563                        | 574,769,035            |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | <u>(223,924,583)</u>               | <u>(5,623,534,507)</u>             | <u>(5,847,459,090)</u> |
|   | <u>26,659,095,623</u>              | <u>42,669,443,560</u>              | <u>69,328,539,183</u>  |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

Al 31 de Diciembre de 2006

|   | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b>  |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Propios   | 27,599,508,301                     | 40,229,801,147                     | 67,829,309,448         |
| Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y<br>la Producción |                                    | 199,284,903                        | 199,284,903            |
| Otros organismos internacionales                            |                                    | 517,159,498                        | 517,159,498            |
| Otros organismos nacionales                                 |                                    | 133,664,866                        | 133,664,866            |
|   | <u>27,599,508,301</u>              | <u>41,079,910,414</u>              | <u>68,679,418,715</u>  |
| Rendimientos por cobrar                                     | 33,760,877                         | 681,079,319                        | 714,840,196            |
| Provisión para créditos y rendimientos por<br>cobrar        | <u>(149,228,634)</u>               | <u>(5,401,320,387)</u>             | <u>(5,550,549,021)</u> |
|   | <u>27,484,040,544</u>              | <u>36,359,669,346</u>              | <u>63,843,709,890</u>  |

e) *La cartera de créditos por plazos:*

Al 30 de Junio de 2007

|  | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b>  |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Corto plazo (hasta un año)                           | 4,008,883,852                      | 23,379,357,041                     | 27,388,240,893         |
| Mediano plazo (más de un año y hasta tres<br>años)   | 8,983,705,924                      | 18,429,021,378                     | 27,412,727,302         |
| Largo plazo (más de un año y hasta tres años)        | <u>13,877,050,958</u>              | <u>5,923,210,085</u>               | <u>19,800,261,043</u>  |
|  | 26,869,640,734                     | 47,731,588,504                     | 74,601,229,238         |
| Rendimientos por cobrar                              | 13,379,472                         | 561,389,563                        | 574,769,035            |
| Provisión para créditos y rendimientos por<br>cobrar | <u>(223,924,583)</u>               | <u>(5,623,534,507)</u>             | <u>(5,847,459,090)</u> |
|  | <u>26,659,095,623</u>              | <u>42,669,443,560</u>              | <u>69,328,539,183</u>  |

Al 31 de Diciembre de 2006

|  | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Corto plazo (hasta un año)                         | 973,955,887                        | 21,528,568,794                     | 22,502,524,681        |
| Mediano plazo (más de un año y hasta tres<br>años) | 10,213,748,447                     | 17,530,495,460                     | 27,744,243,907        |
| Largo plazo (más de tres años)                     | <u>16,411,803,967</u>              | <u>2,020,846,160</u>               | <u>18,432,650,127</u> |
|  | 27,599,508,301                     | 41,079,910,414                     | 68,679,418,715        |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|   | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|---|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Rendimientos por cobrar                           | 33,760,877                         | 681,079,319                        | 714,840,196           |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | (149,228,634)                      | (5,401,320,387)                    | (5,550,549,021)       |
|   | <u>27,484,040,544</u>              | <u>36,359,669,346</u>              | <u>63,843,709,890</u> |

f) *La cartera de créditos por sectores económicos:*

**Al 30 de Junio de 2007**

|  | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
| Gobierno   | 26,869,003,709                     |                                    | 26,869,003,709        |
| Sector financiero  | 637,025                            | 50,358,660                         | 50,995,685            |
| Sector no financiero   |                                    |                                    |                       |
| Agricultura, caza, selvicultura                                    |                                    | 1,615,387,079                      | 1,615,387,079         |
| Pesca  |                                    | 3,508,909                          | 3,508,909             |
| Explotación de minas y canteras                                    |                                    | 3,808,174                          | 3,808,174             |
| Industrias manufactureras  |                                    | 1,393,527,270                      | 1,393,527,270         |
| Suministro de electricidad, gas y agua                             |                                    | 633,036,418                        | 633,036,418           |
| Construcción   |                                    | 1,359,859,826                      | 1,359,859,826         |
| Comercio al por mayor y menor, etc.                                |                                    | 25,235,985,162                     | 25,235,985,162        |
| Hoteles y restaurantes   |                                    | 116,015,428                        | 116,015,428           |
| Transporte, almacén y comunicación                                 |                                    | 75,984,598                         | 75,984,598            |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler             |                                    | 6,244,198,012                      | 6,244,198,012         |
| Enseñanza  |                                    | 66,502,413                         | 66,502,413            |
| Servicios comunales, sociales y de salud                           |                                    | 454,430                            | 454,430               |
| Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales |                                    | 10,920,681,920                     | 10,920,681,920        |
| Hogares privados con servicios domésticos                          |                                    | 12,280,205                         | 12,280,205            |
|  | <u>26,869,640,734</u>              | <u>47,731,588,504</u>              | <u>74,601,229,238</u> |
| Rendimientos por cobrar  | 13,379,472                         | 561,389,563                        | 574,769,035           |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar                  | (223,924,583)                      | (5,623,534,507)                    | (5,847,459,090)       |
|  | <u>26,659,095,623</u>              | <u>42,669,443,560</u>              | <u>69,328,539,183</u> |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

Al 31 de Diciembre de 2006

|   | <b>Sector<br/>Público<br/>RD\$</b> | <b>Sector<br/>Privado<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b>        |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| Gobierno  | 27,597,682,405                     |                                    | 27,597,682,405               |
| Sector financiero   | 1,825,896                          | 541,607,615                        | 543,433,511                  |
| Sector no financiero  |                                    |                                    |                              |
| Agricultura, caza y selvicultura                                      |                                    | 1,676,445,006                      | 1,676,445,006                |
| Pesca   |                                    | 377,299                            | 377,299                      |
| Explotación de minas y canteras                                       |                                    | 3,591,351                          | 3,591,351                    |
| Industrias manufactureras   |                                    | 1,377,030,945                      | 1,377,030,945                |
| Suministro de electricidad, gas y agua                                |                                    | 682,331,124                        | 682,331,124                  |
| Construcción  |                                    | 1,070,714,777                      | 1,070,714,777                |
| Comercio al por mayor y menor, etc.                                   |                                    | 18,158,466,520                     | 18,158,466,520               |
| Hoteles y restaurantes  |                                    | 127,933,714                        | 127,933,714                  |
| Transporte, almacenamiento y<br>comunicación                          |                                    | 151,786,114                        | 151,786,114                  |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y<br>de alquiler             |                                    | 2,392,672,257                      | 2,392,672,257                |
| Enseñanza   |                                    | 67,763,429                         | 67,763,429                   |
| Servicios comunales, sociales y de salud                              |                                    | 230,004                            | 230,004                      |
| Otras actividades de servicios<br>comunitarios, sociales y personales |                                    | 8,122,673                          | 8,122,673                    |
| Hogares privados con servicios<br>domésticos                          |                                    | 14,820,837,586                     | 14,820,837,586               |
|   | <u>27,599,508,301</u>              | <u>41,079,910,414</u>              | <u>68,679,418,715</u>        |
| Rendimientos por cobrar   | 33,760,877                         | 681,079,319                        | 714,840,196                  |
| Provisión para créditos y rendimientos por<br>cobrar                  | <u>(149,228,634)</u>               | <u>(5,401,320,387)</u>             | <u>(5,550,549,021)</u>       |
|   | <u><u>27,484,040,544</u></u>       | <u><u>36,359,669,346</u></u>       | <u><u>63,843,709,890</u></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 del 2003, tienen vencimiento al 2012 y tasas anuales de interés de 18% y 20% y período de gracia hasta diciembre del 2005. El balance pendiente de esta renegociación asciende a RD\$12,134,399,696 al 30 de junio de 2007 y a RD\$14,523,253,868 al 31 de diciembre de 2006.

La cartera de créditos garantizada con fondos especializados incluye créditos otorgados con fondos del Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) para la implementación del proyecto de desarrollo de las zonas francas industriales por RD\$856,449 al 30 de junio de 2007 y RD\$1,379,797 al 31 de diciembre de 2006, con un período de gracia de cuatro años.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

El 8 de enero de 2007 el Banco suscribió contrato de compra de cartera de préstamos de la Asociación Central de Ahorros y Préstamos por valor de RD\$205,913,168 neto de descuento del 20%. La Superintendencia de Bancos, en su calidad de encargado de la disolución de la Asociación Central de Ahorros y Préstamos y de conformidad con los términos de referencia de la licitación para la exclusión de los activos y pasivos de la referida entidad de intermediación financiera, le otorgó al Banco un plazo de un año contado a partir de la suscripción del contrato para constituir las provisiones requeridas.

El Banco ha cumplido con:

- El registro de créditos a tarjetahabientes (en lo relacionado a los intereses no pagados de tarjetas de crédito como parte del capital).
- Mecanismo de arrastre de la cartera vencida.
- Constitución de las provisiones correspondientes a créditos reestructurados calificados en categorías de riesgo D y E.
- Suspensión del reconocimiento de las diferencias de cambio de créditos con categoría de riesgo D y E.
- Suspensión del devengo de la cartera de créditos vencida a más de 90 días.

**8. Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar consisten en:

|   | <b>Al 30 de<br/>junio<br/>de 2007<br/>RDS</b> | <b>Al 31 de<br/>Diciembre<br/>de 2006<br/>RDS</b> |
|---|---|---|
| Comisiones por cobrar, incluye US\$244 en el 2006     | 5,250,922                                     | 5,695,372   |
| Cuentas a recibir diversas                            |   |   |
| Cuentas por cobrar al personal                        | 66,946,756                                    | 85,003,856  |
| Gastos por recuperar                                  |   | 39,683,623  |
| Depósitos en garantía                                 | 9,667,794                                     | 9,328,929   |
| Depósitos judiciales y administrativos                | 1,491,396                                     | 1,491,397   |
| Cheques devueltos, incluyen US\$40,513                | 2,534,528                                     | 1,713,933   |
| Avances a concesionarios de vehículos (a)             |   | 506,266,805                                       |
| Otras cuentas por cobrar a clientes                   | 10,209,449                                    | 18,310,150  |
| Partidas en proceso de disposición (b)                | 36,659,174                                    |   |
| Cuentas por cobrar relacionadas                       | 14,246,844                                    | 16,101,013  |
| Reclamaciones por tarjetas de crédito y otros cheques | 37,704,470                                    | 40,387,308  |
| Cuentas por cobrar al Estado Dominicano               | 32,273,088                                    | 41,881,834  |
| Otros, incluye US\$190,618 (2006: US\$401,617)        | 19,575,507                                    | 25,553,172  |
|   | <u>236,559,928</u>                            | <u>791,417,392</u>                                |

(a) Corresponde a avances a concesionarios de vehículos por préstamos aprobados no desembolsados de la feria de vehículos.

(b) Corresponde a partidas que se están amortizando hasta el 31 de diciembre de 2007.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

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

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

|   | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de<br/>Diciembre de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
|---|--|--|
| Títulos valores   | 840,186,512                                | 839,586,512  |
| Mobiliario y equipo   | 99,561,516                                 | 11,864,050   |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos                        |  |  |
| Hasta 40 meses de adjudicación                                      | 1,436,723,274                              | 883,716,419  |
| Más de 40 meses de adjudicación                                     | 402,366,116                                | 516,667,222  |
|   | <u>2,778,837,418</u>                       | <u>2,251,834,203</u>                               |
| <br>Provisión para bienes recibidos en recuperación de<br>créditos: |  |  |
| Hasta 40 meses de adjudicación                                      | (627,643,650)                              | (500,116,440)                                      |
| Más de 40 meses de adjudicación                                     | (482,463,625)                              | (516,667,222)                                      |
| Provisión genérica  | (88,945,783)                               | (38,219,059)                                       |
|   | <u>(1,199,053,058)</u>                     | <u>(1,055,002,721)</u>                             |
|   | <u>1,579,784,360</u>                       | <u>1,196,831,482</u>                               |

**10. Inversiones en Acciones**

Las inversiones en acciones consisten en:

**Al 30 de Junio de 2007**

| <b>Monto de la<br/>Inversión<br/>RD\$</b> | <b>Porcentaje de<br/>Participación</b> | <b>Tipo de<br/>Acciones</b> | <b>Valor<br/>Nominal<br/>RD\$</b> | <b>Valor de<br/>Mercado (a)<br/>RD\$</b> | <b>Cantidad de<br/>Acciones en<br/>Circulación</b> |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------------|--|--|
| 28,448,339                                | 0%                                     | Comunes                     | 219                               |  | 128,776  |
| 1,169,451                                 | 1%                                     | Preferidas                  | 328                               |  | 3,454  |
| 12,368,900                                | 3%                                     | Comunes                     | 100                               |  | 123,689  |
| 28,093,222                                | 13%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 25,000   |
| 555,912,822                               | 55%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 362,016  |
| 62,954,000                                | 10%                                    | Comunes                     | 100                               |  | 256,221  |
| 48,481,947                                | 10%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 38,374   |
| 252,201,602                               | 47%                                    | (*)                         | (*)                               |  | (*)  |
| 51,992,488                                | 100%                                   | (*)                         | (*)                               |  | (*)  |
| 30,112,139                                | 87%                                    | (*)                         | (*)                               |  | (*)  |
| 33,944,045                                | 100%                                   | (*)                         | (*)                               |  | (*)  |
| 1,023,992,103                             | 95%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 680,645  |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

| <b>Monto de la<br/>Inversión<br/>RD\$</b> | <b>Porcentaje de<br/>Participación</b> | <b>Tipo de<br/>Acciones</b> | <b>Valor<br/>Nominal<br/>RD\$</b> | <b>Valor de<br/>Mercado (a)<br/>RD\$</b> | <b>Cantidad de<br/>Acciones en<br/>Circulación</b> |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------------|--|--|
| 1,368,088                                 | 20%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 1,368  |
| 1,765,376                                 | 20%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 1,525  |
| <u>252,267</u>                            |  |                             |                                   |  |  |
| 2,133,056,789                             |  |                             |                                   |  |  |
| (196,110,440)                             | Provisión para inversiones en acciones |                             |                                   |  |  |
| <u>1,936,946,349</u>                      |  |                             |                                   |  |  |

**Al 31 de Diciembre de 2006**

| <b>Monto de la<br/>Inversión<br/>RD\$</b> | <b>Porcentaje de<br/>Participación</b> | <b>Tipo de<br/>Acciones</b> | <b>Valor<br/>Nominal<br/>RD\$</b> | <b>Valor de<br/>Mercado (a)<br/>RD\$</b> | <b>Cantidad de<br/>Acciones en<br/>Circulación</b> |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------------|--|--|
| 28,784,282                                | 0%                                     | Comunes                     | 219                               |  | 128,776  |
| 1,157,484                                 | 1%                                     | Preferidas                  | 328                               |  | 3,454  |
| 12,368,900                                | 3%                                     | Comunes                     | 100                               |  | 123,689  |
| 25,593,222                                | 13%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 25,000   |
| 513,912,822                               | 55%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 362,016  |
| 62,954,000                                | 10%                                    | Comunes                     | 100                               |  | 256,221  |
| 48,481,947                                | 10%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 38,374   |
| 245,553,633                               | 49%                                    | (*)                         | (*)                               |  | (*)  |
| 51,992,488                                | 100%                                   | (*)                         | (*)                               |  | (*)  |
| 30,112,139                                | 86%                                    | (*)                         | (*)                               |  | (*)  |
| 33,944,045                                | 100%                                   | (*)                         | (*)                               |  | (*)  |
| 974,592,103                               | 95%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 680,645  |
| 1,368,088                                 | 20%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 1,080  |
| 1,525,376                                 | 20%                                    | Comunes                     | 1,000                             |  | 1,200  |
| <u>252,267</u>                            |  |                             |                                   |  |  |
| 2,032,592,796                             |  |                             |                                   |  |  |
| (193,960,440)                             | Provisión para inversiones en acciones |                             |                                   |  |  |
| <u>1,838,632,356</u>                      |  |                             |                                   |  |  |

(\*) Aportes en proyectos inmobiliarios.

(a) En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores donde el Banco pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones.

Las inversiones en acciones incluyen US\$841,384 al 30 de junio de 2007 y US\$841,947 al 31 de diciembre de 2006, netos de US\$52,097 y US\$51,533 de provisión, respectivamente.

Los activos, pasivos, patrimonio y participación de las compañías incluidas bajo el método de participación ascienden a RD\$5,977,198,846 y RD\$5,846,975,350, RD\$2,301,177,269 y RD\$574,424,736 al 30 de junio de 2007 y a RD\$5,846,975,350, RD\$2,344,586,119, RD\$3,502,389,231 y RD\$359,049,228 al 31 de diciembre de 2006, respectivamente.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

Las inversiones incluyen RD\$252,201,602 y RD\$245,553,633 al 30 de junio de 2007 y al 31 de diciembre de 2006, respectivamente, en el proyecto en desarrollo Ciudad Hato Nuevo, cuya constitución se fundamenta principalmente en aportes del Banco y otra institución financiera, y se entiende se recuperará sin pérdida alguna de los valores invertidos.

**11. Otros Activos**

Los otros activos incluyen:

|   | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de<br/>Diciembre<br/>de 2006<br/>RD\$</b> |
|---|--|--|
| Cargos diferidos  |  |  |
| Seguros pagados por anticipado  | 25,208,857                                 | 70,742,041   |
| Pagos anticipados   | 159,970,155                                | 119,225,523  |
| Impuesto sobre la renta pagado por anticipado                             | <u>507,259,690</u>                         | <u>1,000,000,000</u>                               |
|   | <u>692,438,702</u>                         | <u>1,189,967,564</u>                               |
| Activos diversos  |  |  |
| Papelería y útiles  | 112,894,286                                | 111,196,152  |
| Bibliotecas y obras de arte   | 12,733,134                                 | 11,655,122   |
| Inventario de plásticos de tarjetas de crédito                            | 9,164,763                                  | 11,487,242   |
| Muebles adquiridos para futura disposición                                | 17,303,643                                 |  |
| Partidas por imputar, incluye US\$1,818,790 (2006:<br>US\$907,940) (a)    | 311,778,672                                | 667,200,747  |
| Saldos entre oficinas, incluye US\$7,828,265 (2006:<br>US\$7,739,257) (b) | <u>481,062,244</u>                         | <u>397,718,833</u>                                 |
|   | <u>944,936,742</u>                         | <u>1,199,258,096</u>                               |
|   | <u>1,637,375,444</u>                       | <u>2,389,225,660</u>                               |

(a) 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. Este monto incluye RD\$38.3 millones y RD\$276 millones, al 30 de junio de 2007 y al 31 de diciembre de 2006, respectivamente, que superan un año de antigüedad y sustancialmente se compensan con otros pasivos de similar característica y antigüedad por RD\$31.4 millones y RD\$221 millones, respectivamente. El Banco está en el proceso de saneamiento de estas partidas.

(b) 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. El Banco está en el proceso de saneamiento de estas partidas.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

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

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es:

**Al 30 de Junio de 2007**

|  | <b>Cartera<br/>de Créditos y<br/>Rendimientos<br/>por Cobrar<br/>RD\$</b> | <b>Inversiones y<br/>Rendimientos<br/>por Cobrar<br/>RD\$</b> | <b>Otros<br/>Activos (b)<br/>RD\$</b> | <b>Operaciones<br/>Contingentes(c)<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|--|---|---|---------------------------------------|---|-----------------------|
| Saldos al 1 de enero de 2007   | 5,550,549,021   | 255,532,281   | 1,055,002,721                         | 205,790,060                                     | 7,066,874,083         |
| Constitución de provisiones  | 727,892,584   | 30,750,000  | 66,952,034                            | 5,200,000                                       | 830,794,618           |
| Constitución de provisiones de<br>créditos D y E   | (8,088,964)   |   |                                       |   | (8,088,964)           |
| Castigos contra provisiones  | (191,385,784)   |   | (55,645,033)                          |   | (247,030,817)         |
| Liberación de provisiones  | (166,141,189)   |   |                                       |   | (166,141,189)         |
| Transferencias a otras provisiones   | (132,833,336)   |   | 132,833,336                           |   |                       |
| Transferencias recibidas   | 75,010,000  |   |                                       | (75,010,000)                                    |                       |
| Pérdida por revaluación cambiaria y<br>otros   | (7,107,756)   |   |                                       | (2,055,105)                                     | (9,162,861)           |
| Otros  | (435,486)   |   | (90,000)                              |   | (525,486)             |
| Saldos al 30 de junio de 2007  | 5,847,459,090   | 286,282,281   | 1,199,053,058                         | 133,924,955                                     | 7,466,719,384         |
| Provisiones mínimas exigidas al 30 de<br>junio de 2007 (a)                                   | 5,827,782,006   | 282,651,045   | 1,110,107,275                         | 120,820,356                                     | 7,341,360,682         |
| Exceso de provisiones mínimas al 30<br>de junio de 2007                                      | 19,677,084  | 3,631,236   | 88,945,783                            | 13,104,599                                      | 125,358,702           |
| Provisiones exigidas al final del<br>régimen transitorio que termina en<br>diciembre de 2007 | 6,286,014,351   | 317,573,254   | 1,110,107,275                         | 131,972,547                                     | 7,845,667,427         |
| Provisiones pendientes de constituir<br>(constituída en exceso) hasta<br>diciembre de 2007   | 438,555,261   | 31,290,973  | (88,945,783)                          | (1,952,408)                                     | 378,948,043           |

**Al 31 de Diciembre de 2006**

|  | <b>Cartera<br/>de Créditos y<br/>Rendimientos<br/>por Cobrar<br/>RD\$</b> | <b>Inversiones y<br/>Rendimientos<br/>por Cobrar<br/>RD\$</b> | <b>Otros<br/>Activos (b)<br/>RD\$</b> | <b>Operaciones<br/>Contingentes (c)<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|--|---|---|---------------------------------------|--|-----------------------|
| Saldos al 1 de enero de 2006                   | 4,904,175,463   | 164,926,337   | 561,985,098                           | 85,187,740                                       | 5,716,274,638         |
| Constitución de provisiones                    | 2,241,299,095   | 90,605,944  | 147,235,499                           | 119,676,429                                      | 2,598,816,967         |
| Constitución de provisión de créditos<br>D y E | (38,963,594)  |   |                                       |  | (38,963,594)          |
| Castigos contra provisiones                    | (958,359,752)   |   | (1,371,133)                           |  | (959,730,885)         |
| Liberación de provisiones                      | (247,754,196)   |   |                                       |  | (247,754,196)         |
| Transferencias a otras provisiones             | (346,931,068)   |   | 346,931,068                           |  |                       |
| Pérdida por revaluación cambiaria y<br>otros   | (2,916,927)   |   | 222,189                               | 925,891  | (1,768,847)           |
| Saldos al 31 de diciembre de 2006              | 5,550,549,021   | 255,532,281   | 1,055,002,721                         | 205,790,060                                      | 7,066,874,083         |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|  | <b>Cartera<br/>de Créditos y<br/>Rendimientos<br/>por Cobrar<br/>RD\$</b> | <b>Inversiones y<br/>Rendimientos<br/>por Cobrar<br/>RD\$</b> | <b>Otros<br/>Activos (b)<br/>RD\$</b> | <b>Operaciones<br/>Contingentes (c)<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|--|---|---|---------------------------------------|--|-----------------------|
| Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2006 (a)                            | 5,542,214,230   | 250,785,812   | 1,016,783,662                         | 197,002,702                                      | 7,006,786,406         |
| Exceso de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2006                               | 8,334,791   | 4,746,469   | 38,219,059                            | 8,787,358  | 60,087,677            |
| Provisiones exigidas al final del régimen transitorio que termina en diciembre de 2007 | 6,457,823,025   | 319,069,863   | 1,016,783,662                         | 271,198,488                                      | 8,064,875,038         |
| Provisiones pendientes de constituir (constituida en exceso) hasta diciembre de 2007   | 907,274,004   | 63,537,582  | (38,219,059)                          | 65,408,428                                       | 998,000,955           |

- (a) Las provisiones mínimas exigidas corresponden a los montos determinados en las autoevaluaciones realizadas por el Banco al 31 de marzo del 2007 y 30 de septiembre de 2006 y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, luego de considerar el mecanismo de gradualidad establecido por dicha Superintendencia.
- (b) Corresponde a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.
- (c) Esta provisión se incluye en el rubro de Otros Pasivos en la Nota 17, y el gasto por constitución se incluye en el rubro de Gastos Operativos del Estado de Resultados.

Las provisiones mínimas exigidas no incluyen los efectos de provisión por contingencias de un deudor con saldo de RD\$132 millones al 30 de junio de 2007, que presenta deterioro, pero que la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en comunicación escrita enviada al Banco, autorizó a no constituir provisiones adicionales hasta el 30 de septiembre de 2007.

El Banco otorgó a los préstamos de otras instituciones públicas que no pertenecen al Gobierno Central la mínima categoría de riesgo, en lugar de clasificarlos de acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, según requiere el regulador, debido a que estos créditos cuentan con la garantía ilimitada del Estado Dominicano. El Banco no ha dado efecto a este requerimiento en estos estados financieros interinos, a la espera de que el ente regulador emita las bases metodológicas para su implementación.

El saldo de la cartera de créditos en esta condición asciende a RD\$1,501 millones y RD\$1,634 millones al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente, cuyo monto de provisión requerido no fue práctico determinarlo. Estos créditos cuentan con el aval de la Secretaría de Estado de Hacienda.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

**13. Obligaciones con el Público**

Las obligaciones con el público consisten de:

|                                    | <b>Moneda<br/>Nacional<br/>RD\$</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada<br/>Anual</b> | <b>Moneda<br/>Extranjera<br/>RD\$</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada<br/>Anual</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|--|---------------------------------------|--|-----------------------|
| <b>Al 30 de Junio 2007</b>         |                                     |  |                                       |  |                       |
| <b>a) Por tipo</b>                 |                                     |  |                                       |  |                       |
| A la vista                         | 29,688,018,838                      | 0.27%  |                                       |  | 29,688,018,838        |
| De ahorro                          | 16,621,752,700                      | 2.90%  | 9,352,327,127                         | 1.0%   | 25,974,079,827        |
| A plazo                            | 3,647,852                           | 6.32%  | 19,846,762,511                        | 2.5%   | 19,850,410,363        |
|                                    | <u>46,313,419,390</u>               |  | <u>29,199,089,638</u>                 |  | <u>75,512,509,028</u> |
| <b>b) Por sector</b>               |                                     |  |                                       |  |                       |
| Publico no financiero              | 19,349,487,020                      |  | 9,921,046,421                         |  | 29,270,533,442        |
| Privado no financiero              | 26,933,449,786                      |  | 19,275,946,591                        |  | 46,209,396,377        |
| No residente                       | 30,482,584                          |  | 2,096,626                             |  | 32,579,209            |
|                                    | <u>46,313,419,390</u>               |  | <u>29,199,089,638</u>                 |  | <u>75,512,509,028</u> |
| <b>c) Por plazo de vencimiento</b> |                                     |  |                                       |  |                       |
| A 30 días                          | 44,467,715,249                      |  | 10,183,087,656                        |  | 54,650,802,905        |
| De 31 a 60 días                    | 770,304                             |  | 2,371,287,667                         |  | 2,372,057,971         |
| De 61 a 90 días                    | 539,209                             |  | 2,106,308,534                         |  | 2,106,847,743         |
| De 91 a 180 días                   | 360,396                             |  | 1,647,281,597                         |  | 1,647,641,993         |
| De 181 a 1 año                     | 1,844,034,232                       |  | 9,621,822,564                         |  | 9,621,822,564         |
| De más de 1 año                    | 1,844,034,232                       |  | 3,269,301,620                         |  | 5,113,335,852         |
|                                    | <u>46,313,419,390</u>               |  | <u>29,199,089,638</u>                 |  | <u>75,512,509,028</u> |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|                                    | Moneda<br>Nacional<br>RDS | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Moneda<br>Extranjera<br>RDS | Tasa<br>Promedio<br>Ponderada<br>Anual | Total<br>RDS          |
|------------------------------------|---------------------------|--|-----------------------------|--|-----------------------|
| <b>Al 31 de Diciembre de 2006</b>  |                           |  |                             |  |                       |
| <b>a) Por tipo</b>                 |                           |  |                             |  |                       |
| A la vista                         | 29,187,450,634            | 0.49%                                  |                             |  | 29,187,450,634        |
| De ahorro                          | 14,774,262,271            | 3.64%                                  | 8,998,655,460               | 1.16%                                  | 23,772,917,731        |
| A plazo                            | 3,730,547                 | 7.60%                                  | 10,287,396,002              | 3.58%                                  | 10,291,126,549        |
|                                    | <u>43,965,443,452</u>     |  | <u>19,286,051,462</u>       |  | <u>63,251,494,914</u> |
| <b>b) Por sector</b>               |                           |  |                             |  |                       |
| Publico no financiero              | 20,198,404,074            |  | 3,105,629,185               |  | 23,304,033,259        |
| Privado no financiero              | 23,745,257,777            |  | 16,178,261,010              |  | 39,923,518,787        |
| No residente                       | 21,781,601                |  | 2,161,267                   |  | 23,942,868            |
|                                    | <u>43,965,443,452</u>     |  | <u>19,286,051,462</u>       |  | <u>63,251,494,914</u> |
| <b>c) Por plazo de vencimiento</b> |                           |  |                             |  |                       |
| A 30 días                          | 43,963,490,592            |  | 12,044,634,405              |  | 56,008,124,997        |
| De 31 a 60 días                    | 424,806                   |  | 2,201,447,947               |  | 2,201,872,753         |
| De 61 a 90 días                    | 761,197                   |  | 1,127,106,503               |  | 1,127,867,700         |
| De 91 a 180 días                   | 766,857                   |  | 1,639,231,277               |  | 1,639,998,134         |
| De 181 a 1 año                     |                           |  | 1,607,211,326               |  | 1,607,211,326         |
| De más de 1 año                    |                           |  | 666,420,004                 |  | 666,420,004           |
|                                    | <u>43,965,443,452</u>     |  | <u>19,286,051,462</u>       |  | <u>63,251,494,914</u> |

Al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, el Banco mantenía obligaciones con el público por RD\$3,523.5 millones y RD\$3,259.8 millones, respectivamente, que están restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas y/o de clientes fallecidos.

Los depósitos de ahorro incluyen RD\$4 millones correspondiente a los ahorrantes de una entidad en proceso de disolución que fueron transferidos temporalmente al Banco por la Superintendencia de Bancos.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

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

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

|                                    | <b>Moneda<br/>Nacional<br/>RD\$</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada<br/>Anual</b> | <b>Moneda<br/>Extranjera<br/>RD\$</b> | <b>Tasa<br/>Promedio<br/>Ponderada<br/>Anual</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|--|---------------------------------------|--|-----------------------|
| <b>Al 30 de Junio de 2007</b>      |                                     |  |                                       |  |                       |
| <b>a) Por tipo</b>                 |                                     |  |                                       |  |                       |
| A la vista                         | 1,198,678,285                       |  |                                       |  | 1,198,678,285         |
| De ahorro                          | 45,862,965                          | 2.90%  | 42,203,519                            | 1.0%   | 88,066,484            |
| A plazo                            | 244,400                             | 6.32%  | 395,509,596                           | 2.5%   | 395,753,996           |
|                                    | <u>1,244,785,650</u>                |  | <u>437,713,115</u>                    |  | <u>1,682,498,765</u>  |
| <b>b) Por plazo de vencimiento</b> |                                     |  |                                       |  |                       |
| A 30 días                          | 1,233,663,512                       |  | 225,284,047                           |  | 1,458,947,559         |
| De 31 a 60 días                    |                                     |  | 8,212,570                             |  | 8,212,570             |
| De 61 a 90 días                    | 162,000                             |  | 198,892,800                           |  | 199,054,800           |
| De 91 a 180 días                   | 32,400                              |  | 3,666,258                             |  | 3,698,658             |
| De 181 a 1 año                     | 10,927,738                          |  | 1,657,440                             |  | 12,585,178            |
|                                    | <u>1,244,785,650</u>                |  | <u>437,713,115</u>                    |  | <u>1,682,498,765</u>  |
| <b>Al 31 de Diciembre de 2006</b>  |                                     |  |                                       |  |                       |
| <b>a) Por tipo</b>                 |                                     |  |                                       |  |                       |
| A la vista                         | 808,159,897                         | 0.49%  |                                       |  | 808,159,897           |
| De ahorro                          | 16,678,362                          | 3.64%  | 12,343,589                            | 1.16%  | 29,021,951            |
| A plazo                            | 244,400                             | 7.60%  | 27,503,934                            | 3.58%  | 27,748,334            |
|                                    | <u>825,082,659</u>                  |  | <u>39,847,523</u>                     |  | <u>864,930,182</u>    |
| <b>b) Por plazo de vencimiento</b> |                                     |  |                                       |  |                       |
| A 30 días                          | 825,052,659                         |  | 29,664,794                            |  | 854,717,453           |
| De 31 a 60 días                    | 30,000                              |  | 6,358,743                             |  | 6,388,743             |
| De 61 a 90 días                    |                                     |  | 585,984                               |  | 585,984               |
| De 91 a 180 días                   |                                     |  | 3,238,002                             |  | 3,238,002             |
|                                    | <u>825,082,659</u>                  |  | <u>39,847,523</u>                     |  | <u>864,930,182</u>    |

El Banco mantenía depósitos de instituciones financieras del país y del exterior por RD\$10.9 millones al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, que están restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas y/o de clientes fallecidos.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

**15. Fondos Tomados a Préstamo**

Los fondos tomados a préstamos consisten de:

**Al 30 de Junio del 2007**

| <b>Acreeedores</b>   | <b>Modalidad</b> | <b>Garantía</b> | <b>Tasa %</b>  | <b>Plazo</b> | <b>Saldo<br/>RD\$</b> |
|--|------------------|-----------------|----------------|--------------|-----------------------|
| Acreeedores  |                  |                 |                |              |                       |
| a) Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción - FIDE | Préstamo         | Sin garantía    | 13.50%         | 2010         | 179,395,276           |
|  |                  |                 |                |              | <u>179,395,276</u>    |
| b) Instituciones financieras del exterior                          |                  |                 |                |              |                       |
| Fondo ICO  | Préstamo         | Sin garantía    | 4.50%          | 2015         | 470,328,582           |
| Kreditanstalt Fur Wiederaufbau (KfW)                               | Préstamo         | Sin garantía    | 3.4% más Libor | 2007         | 110,496,000           |
|  |                  |                 |                |              | <u>760,219,858</u>    |
| c) Otras instituciones   |                  |                 |                |              |                       |
|  |                  |                 |                |              | <u>572,307</u>        |
| d) Intereses por pagar   |                  |                 |                |              |                       |
|  |                  |                 |                |              | <u>475,008</u>        |
|  |                  |                 |                |              | <u>761,267,173</u>    |

**Al 31 de Diciembre de 2006**

| <b>Acreeedores</b>   | <b>Modalidad</b> | <b>Garantía</b> | <b>Tasa %</b>   | <b>Plazo</b> | <b>Saldo<br/>RD\$</b> |
|--|------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------------|
| Acreeedores  |                  |                 |                 |              |                       |
| a) Banco Nacional de Fomento de la Vivienda y la Producción – FIDE | Préstamo         | Sin garantía    | 13.50%          | 2010         | 195,838,886           |
| Otros  |                  |                 |                 |              | 673,299               |
|  |                  |                 |                 |              | <u>196,512,185</u>    |
| b) Instituciones financieras del exterior                          |                  |                 |                 |              |                       |
| Fondo ICO  | Préstamo         | Sin garantía    | 4.5%            | 2015         | 469,731,572           |
| Kreditanstalt Fur Wiederaufbau (KfW)                               | Préstamo         | Sin garantía    | 3.4% más Libor  | 2007         | 223,409,333           |
| Regions Bank (Union Planters)                                      | Línea de crédito | Sin garantía    | 0.75% más Libor | 2007         | 467,097,507           |
|  |                  |                 |                 |              | <u>1,160,238,412</u>  |
| c) Intereses por pagar   |                  |                 |                 |              |                       |
|  |                  |                 |                 |              | <u>512,780</u>        |
|  |                  |                 |                 |              | <u>1,357,263,377</u>  |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

**16. Valores en Circulación**

Los valores en circulación en moneda nacional consisten en:

|                                    | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de<br/>Diciembre de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
|------------------------------------|--|--|
| <b>a) Por tipo</b>                 |  |  |
| Certificados financieros (*)       | <u>37,602,322,560</u>                      | <u>34,999,892,501</u>                              |
| <b>b) Por sector</b>               |  |  |
| Público no financiero              | 7,693,529,722                              | 5,854,491,337                                      |
| Privado no financiero              | 17,502,514,832                             | 18,785,839,933                                     |
| Financiero                         | 12,399,778,006                             | 10,353,061,231                                     |
| No residente                       | <u>6,500,000</u>                           | <u>6,500,000</u>                                   |
|                                    | <u>37,602,322,560</u>                      | <u>34,999,892,501</u>                              |
| <b>c) Por plazo de vencimiento</b> |  |  |
| A 30 días                          | 9,004,944,312                              | 4,919,676,306                                      |
| De 31 a 60 días                    | 7,370,400,734                              | 5,834,230,375                                      |
| De 61 a 90 días                    | 3,469,599,586                              | 5,112,585,262                                      |
| De 91 a 180 días                   | 5,917,281,886                              | 6,344,069,060                                      |
| De 181 a 1 año                     | 8,691,173,878                              | 9,597,457,056                                      |
| Más de 1 año                       | <u>3,148,922,164</u>                       | <u>3,191,874,442</u>                               |
|                                    | <u>37,602,322,560</u>                      | <u>34,999,892,501</u>                              |

(\*) Los certificados financieros devengan tasas promedios ponderadas anuales de 8.02% y 13.36% al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente.

**17. Otros Pasivos**

Los otros pasivos consisten en:

|   | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de<br/>Diciembre de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
|---|--|--|
| Obligaciones financieras a la vista, incluye US\$7,181,458<br>(2006: US\$2,822,089) | 1,070,506,731                              | 790,071,720  |
| Obligaciones financieras a plazo, incluye US\$74,626,614<br>(2006: US\$68,031,104)  | 2,473,782,688                              | 2,279,817,553                                      |
| Partidas no reclamadas por terceros   | 54,035                                     | 54,035   |
| Acreeedores diversos  |  |  |
| Desembolso de préstamos de la feria de vehículos (a)                                |  | 813,403,053  |
| Recaudaciones de Peajes Dominicanos, S. A   |  | 96,254,639   |
| Comisiones por pagar  | 59,428,231                                 | 36,377,012   |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|   | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de<br/>Diciembre de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
|---|--|--|
| Acreeedores por adquisición de bienes y servicios   | 15,874,198                                 | 14,326,580   |
| Impuestos retenidos a terceros por pagar  | 9,515,297                                  | 9,481,140  |
| Otros acreedores diversos   | 436,258,021                                | 351,475,499  |
| Provisiones para operaciones contingentes, incluye<br>US\$1,855,324 (2006: US\$3,128,991) | 133,924,955                                | 205,790,060  |
| Otras provisiones   |  |  |
| Impuesto sobre la renta   | 211,122,110                                | 317,739,421  |
| Bonificación y otros beneficios al personal   | 469,785,912                                | 538,593,072  |
| Saneamiento de otros activos y pasivos  | 22,771,914                                 | 100,230,686  |
| Programa de prevención de Riesgo Sistémico  | 44,110,290                                 | 38,321,996   |
| Fondo de contingencia   | 36,051,856                                 | 25,700,000   |
| Otras provisiones   | 151,188,149                                | 291,475,592  |
| Partidas por imputar, incluye US\$1,529,553<br>(2006: S\$488,460) (b)                     | 379,917,881                                | 629,077,794  |
| Fondos en administración  |  |  |
| Sector público  | <u>135,096,877</u>                         | <u>156,948,294</u>                                 |
|   | <u>5,649,389,145</u>                       | <u>6,695,138,146</u>                               |

- (a) Corresponde a deuda con los concesionarios de vehículos por préstamos desembolsados de la feria de vehículos.
- (b) 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 11.

## 18. Patrimonio

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<br/>RD\$</b> | <b>Cantidad</b>  | <b>Monto<br/>RD\$</b> |
| Saldos al 30 de junio de 2007<br>y 31 de diciembre de 2006 | <u>3,500,000</u>        | <u>3,500,000,000</u>  | <u>2,874,500</u> | <u>2,874,500,000</u>  |

El 7 de abril de 2005 se aprobó la Ley 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 devengará 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.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

La Superintendencia de Bancos autorizó considerar como cuasi efectivo el valor presente del bono determinado mediante técnicas de valuación, el cual resultó en RD\$874,500,000.

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>RDS</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 20 años | 1,500,000,000        |
| Capitalizaciones del fondo de reservas  | <u>250,000,000</u>   |
|   | <u>1,750,000,000</u> |

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

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 99-01 del 5 de abril de 2001, requiere que la ganancia neta anual del año inmediato anterior se distribuya como se detalla a continuación:

|   | <b>Al 30 de<br/>Junio de 2007<br/>RDS</b> | <b>Al 30 de<br/>Junio de 2006<br/>RDS</b> |
|---|---|---|
| 50% - Entregado al Estado, aplicado de la siguiente forma:                        |   |   |
| Amortización de vales del Tesorero Nacional                                       | 75,000,000                                | 75,000,000                                |
| Intereses de los vales del Tesorero Nacional                                      | 9,750,000                                 | 10,500,000                                |
| Deducciones realizadas al estado para cubrir deudas y otras necesidades del Banco | <u>1,104,388,683</u>                      | <u>907,291,532</u>                        |
|   | 1,189,138,683                             | 992,791,532                               |
| 35% - Retención por el Banco en sus reservas patrimoniales                        | 832,397,078                               | 694,954,071                               |
| 15% - Amortización de deudas del Estado y sus dependencias                        | <u>356,741,605</u>                        | <u>297,837,459</u>                        |
|   | <u>2,378,277,366</u>                      | <u>1,985,583,062</u>                      |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

La distribución de ganancias en el 2007 correspondiente al 31 de diciembre de 2006 se realizó de acuerdo con la Segunda Resolución de la Sesión Ordinaria del Consejo de Directores del 12 de diciembre de 2006 y la distribución de ganancias en el 2006 correspondiente al 31 de diciembre de 2005, se realizó de acuerdo a la Vigésimo Primera Resolución de la Sesión Ordinaria del Consejo de Directores del 27 de diciembre de 2005.

*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.

*Capital Adicional Pagado*

El Banco consideró como ganancias no realizadas en inversiones disponibles para la venta 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 es considerado como parte del capital técnico.

*Superávit de 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 2007 y 2006. 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.

**19. Límites Legales y Relaciones Técnicas**

La situación del Banco al 30 de junio de 2007 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> | <b>Exceso</b> | <b>Normal</b> | <b>Cumple</b> | <b>No Cumple</b> |
|---|------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Solvencia   | Mínimo 10%             | 14.09%                  | 4.09%         |               | √             | (a)              |
| Créditos individuales   |                        |                         |               |               |               |                  |
| Con garantías reales  | 1,858,311,892          | 1,336,585,410           |               | 521,726,483   | √             | (b)              |
| Sin garantías reales  | 929,155,946            | 334,888,707             |               | 594,267,239   | √             | (b)              |
| Inversiones en acciones                                       |                        |                         |               |               |               |                  |
| Entidades financieras en el exterior                          | 1,199,582,318          | 29,617,790              |               | 1,169,964,528 | √             |                  |
| Entidades no financieras                                      | 98,794,410             | 429,351,121             | 330,556,710   |               | √             | (c)              |
| Entidades de apoyo y servicios conexos                        | 1,199,582,318          | 1,090,081,834           |               | 109,500,484   | √             | (c)              |
| Compañías de seguros y administradoras de fondos de pensiones |                        | 584,006,045             | 584,006,045   |               | √             | (c)              |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|   | Según<br>Normativa | Según la<br>Entidad | Exceso | Normal         | Cumple | No<br>Cumple |
|---|--------------------|---------------------|--------|----------------|--------|--------------|
| Propiedad, muebles y<br>equipo          | 9,291,559,462      | 4,732,358,968       |        | 4,559,200,494  | √      | (c)          |
| Contingencias                           | 27,874,678,385     | 9,824,848,956       |        | 18,049,829,430 | √      |              |
| Financiamientos en<br>moneda extranjera | 1,799,373,477      | 110,496,000         |        | 1,688,877,477  | √      |              |

- (a) El patrimonio técnico ajustado por riesgo de liquidez y mercado, base para la determinación del índice de solvencia, asciende a RD\$9,291,559,462 al 30 de junio de 2007.
- (b) Se excluyen los créditos al Sector Público en la determinación de las relaciones técnicas de la cartera de créditos, por entender que cuentan con la garantía ilimitada del Estado Dominicano y que la Superintendencia de Bancos autorizó se clasificaran riesgo A.
- (c) Las entidades de intermediación financiera cuentan con un plazo de dos años a partir de la aprobación del reglamento correspondiente para la adaptación a las disposiciones de la Ley Monetaria y Financiera del 3 de diciembre de 2002. 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 terminan en el 2008, para transferir y/o colocar los excesos de inversiones. Asimismo, la Superintendencia de Bancos autorizó al Banco de Reservas que para en la determinación del límite de inversiones se considere como parte del capital las reservas patrimoniales.

**20. 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 estos estados financieros interinos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

|  | Al 30 de Junio<br>de 2007<br>RDS | Al 31 de<br>Diciembre de<br>2006<br>RDS |
|--|----------------------------------|---|
| Garantías otorgadas                        |                                  |   |
| Avales                                     | 1,109,195,797                    | 422,246,640                             |
| Fianzas por derechos e impuestos           | 14,524,238                       | 15,454,012                              |
| Otras garantías otorgadas                  | 353,284,392                      | 256,786,790                             |
| Cartas de crédito emitidas no negociadas   | 4,241,199,202                    | 4,760,329,126                           |
| Línea de crédito de utilización automática | 4,106,645,327                    | 4,152,954,557                           |
|  | <u>9,824,848,956</u>             | <u>9,607,771,125</u>                    |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

El Banco ha sido demandado en procedimientos surgidos en el curso normal de los negocios. La suma total reclamada es de RD\$ 2,245 millones y RD\$1,651 millones al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente. La Administración ha constituido provisión por las pérdidas estimadas de las demandas que consideran probables no les favorezcan, basados en la opinión de su asesor legal. La gerencia no anticipa pérdidas adicionales como resultado de estos pasivos contingentes.

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

Las cuentas de orden por fondos en administración consisten de:

|  | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de<br/>Diciembre de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
|--|--|--|
| Fondo para Préstamos PROMIPYME                 | 1,024,304,814                              | 1,035,183,254                                      |
| Fondos de Préstamos Comunidad Digna PROMIDIGNA | 33,613,240                                 | 51,273,397   |
| PROMIPYME – PROCREA                            | 26,613,016                                 | 30,298,829   |
| Recursos GOBIERNO CHINO                        | 8,959,122                                  | 12,479,780   |
| Recursos Gobierno Español                      | 124,439,632                                | 3,151,775  |
| Créditos PROMIPYME – PRESAAC                   | 41,933,373                                 | 35,136,000   |
| Créditos PROMIPYME – FONPER                    | 454,398,577                                | 268,947,681  |
|  | <u>1,714,261,774</u>                       | <u>1,436,470,716</u>                               |

**22. Ingresos y Gastos Financieros**

Los ingresos y gastos financieros consisten de:

|                                | <b>Período de Seis<br/>Meses Terminado el</b> |   |
|--------------------------------|---|---|
|                                | <b>30 de Junio de<br/>2007<br/>RD\$</b>       | <b>30 de Junio de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
| Ingresos financieros           |   |   |
| <i>Por cartera de créditos</i> |   |   |
| Comerciales                    | 3,935,205,408                                 | 4,118,360,478                           |
| De consumo                     | 1,249,315,685                                 | 1,216,004,272                           |
| Hipotecarios para la vivienda  | 189,033,825                                   | 105,916,700                             |
|                                | <u>5,373,554,918</u>                          | <u>5,440,281,450</u>                    |
| <i>Por inversiones</i>         |   |   |
| Disponible para la venta       | 67,526,712                                    | 56,086,301                              |
| Mantenidas a vencimiento       | 109,585,282                                   | 185,975,378                             |
|                                | <u>177,111,994</u>                            | <u>242,061,679</u>                      |
|                                | <u>5,550,666,912</u>                          | <u>5,682,343,129</u>                    |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|   | <b>Período de Seis<br/>Meses Terminado el</b> |   |
|---|---|---|
|   | <b>30 de Junio de<br/>2007<br/>RD\$</b>       | <b>30 de Junio de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
| Gastos financieros                      |   |   |
| <i>Por captaciones</i>                  |   |   |
| Depósitos del público                   | 575,212,508                                   | 423,527,926                             |
| Valores en poder del público            | 1,436,422,782                                 | 1,978,475,790                           |
|   | <u>2,011,635,290</u>                          | <u>2,402,003,716</u>                    |
| <i>Por financiamientos</i>              |   |   |
| Intereses por financiamientos obtenidos | 30,910,061                                    | 11,542,311                              |
|   | <u>30,910,061</u>                             | <u>11,542,311</u>                       |
|   | <u>2,042,545,351</u>                          | <u>2,413,546,027</u>                    |
| Margen financiero bruto                 | <u>3,508,121,561</u>                          | <u>3,268,797,102</u>                    |

**23. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales**

Los otros ingresos (gastos) operacionales consisten de:

|   | <b>Período de Seis<br/>Meses Terminado el</b> |   |
|---|---|---|
|   | <b>30 de Junio de<br/>2007<br/>RD\$</b>       | <b>30 de Junio<br/>de 2006<br/>RD\$</b> |
| <i>Otros ingresos operacionales</i>                   |   |   |
| Comisiones por servicios                              |   |   |
| Por manejo de cuentas corrientes y de ahorros         | 228,782,111                                   | 276,761,469                             |
| Por uso de banca electrónica                          | 161,916,992                                   | 37,703,234                              |
| Por uso de cajeros automáticos y puntos de venta      | 147,926,492                                   | 207,497,104                             |
| Por tarjetas de créditos                              | 158,576,031                                   | 149,235,058                             |
| Por cartas de créditos                                | 45,254,872                                    | 70,424,157                              |
| Por instrumentos negociables                          | 31,189,230                                    | 28,933,041                              |
| Otras por servicios                                   | 68,982,111                                    | 55,958,981                              |
|   | <u>842,627,839</u>                            | <u>826,513,044</u>                      |
| Comisiones por cambio                                 |   |   |
| Ganancia por cambio de divisas al contado             | 253,531,816                                   | 278,488,266                             |
| Diferencias de cambio                                 |   |   |
| Ajustes por diferencia de cambio                      | 829,154,022                                   | 474,999,554                             |
| Ingresos diversos                                     |   |   |
| Rendimiento por disponibilidades en moneda nacional   | 314,248,435                                   | 348,510,742                             |
| Rendimiento por disponibilidades en moneda extranjera | 352,652,045                                   | 169,066,410                             |
|   | <u>666,900,480</u>                            | <u>517,577,152</u>                      |
|   | <u>2,592,214,157</u>                          | <u>2,097,578,016</u>                    |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|   | <b>Período de Seis<br/>Meses Terminado el</b> |   |
|---|---|---|
|   | <b>30 de Junio de<br/>2007<br/>RD\$</b>       | <b>30 de Junio<br/>de 2006<br/>RD\$</b> |
| <i>Otros gastos operacionales</i>         |   |   |
| Comisiones por servicios                  |   |   |
| Por corresponsalía                        | 7,731,412                                     | 4,479,403                               |
| Por otros servicios                       | 65,566,137                                    | 39,134,796                              |
|   | <u>73,297,549</u>                             | <u>43,614,199</u>                       |
| Diferencia de cambio                      |   |   |
| Diferencia de cambio                      | 812,131,491                                   | 323,640,798                             |
| Gastos diversos                           |   |   |
| Comisiones por cambio                     | 1,868,970                                     | 824,327                                 |
| Otros gastos operacionales diversos       | 12,024,202                                    | 7,217,693                               |
|   | <u>13,893,172</u>                             | <u>8,042,020</u>                        |
|   | <u>899,322,212</u>                            | <u>51,656,219</u>                       |
| <i>Otros ingresos operacionales, neto</i> | <u>1,692,891,945</u>                          | <u>1,722,280,998</u>                    |

**24. Otros Ingresos (Gastos)**

Los otros ingresos (gastos) consisten de:

|   | <b>Período de Seis<br/>Meses Terminado el</b> |   |
|---|---|---|
|   | <b>30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b>       | <b>30 de Junio<br/>de 2006<br/>RD\$</b> |
| <i>Otros ingresos</i>   |   |   |
| Recuperación de activos castigados  | 38,419,339                                    | 31,053,192                              |
| Disminución de provisiones para activos riesgosos   | 166,141,189                                   | 123,077,400                             |
| Por inversiones no financieras  | 94,809,420                                    | 198,346,059                             |
| Por venta de bienes   | 86,631,079                                    | 30,653,155                              |
| Otros ingresos  |   |   |
| Arrendamientos de bienes  | 3,491,200                                     | 9,094,486                               |
| Ingreso por recuperación de gastos  | 550,439                                       | 1,036,616                               |
| Saneamiento de otros pasivos  | 221,339,840                                   | 120,232,128                             |
| Sobrantes cajeros automáticos   |   | 7,158,593                               |
| Ganancia por compra de cartera de créditos de la<br>Asociación Central de Ahorros y Préstamos | 41,182,634                                    |   |
| Otros   | 15,981,104                                    | 26,350,297                              |
|   | <u>668,546,244</u>                            | <u>547,001,926</u>                      |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

|   | <b>Período de Seis<br/>Meses Terminado el</b> |   |
|---|---|---|
|   | <b>30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b>       | <b>30 de Junio<br/>de 2006<br/>RD\$</b> |
| <i>Otros gastos</i>   |   |   |
| Por bienes recibidos en recuperación de créditos                      | 1,463,557                                     | 2,087,604                               |
| Por venta de bienes   | 13,376  | 1,187,701                               |
| <i>Otros gastos</i>   |   |   |
| Donaciones efectuadas   | 3,180,409                                     | 5,559,515                               |
| Pérdida por robos, asaltos y fraudes                                  | 8,401,059                                     | 10,164,100                              |
| Saneamiento de otros activos  | 301,797,131                                   | 159,286,730                             |
| Gastos por sobregiros en duplicidad de cargos por<br>manejo de cuenta |   | 11,212,257                              |
| Devolución por comisión y cargos por manejo de cuenta                 |   | 24,881,663                              |
| Gasto por incobrabilidad de cuentas a recibir                         | 34,517,035                                    | 49,430,232                              |
| Gastos diversos   | 30,192,393                                    | 13,042,621                              |
|   | <u>379,564,960</u>                            | <u>276,852,423</u>                      |
| <i>Otros ingresos, neto</i>   | <u>288,981,284</u>                            | <u>270,149,503</u>                      |

**25. Remuneraciones y Beneficios Sociales**

Las remuneraciones y beneficios sociales consisten de:

|  | <b>Período de Seis<br/>Meses Terminado el</b> |   |
|--|---|---|
|  | <b>30 de Junio de<br/>2007<br/>RD\$</b>       | <b>30 de Junio de<br/>2006<br/>RD\$</b> |
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios  | 1,491,609,354                                 | 1,091,762,323                           |
| Seguros sociales                                   | 37,832,879                                    | 37,332,198                              |
| Contribuciones al plan de pensiones y jubilaciones | 164,215,117                                   | 134,545,268                             |
| Otros gastos del personal                          | 100,017,468                                   | 82,598,962                              |
|  | <u>1,793,674,818</u>                          | <u>1,346,238,751</u>                    |

De este importe, RD\$43.9 millones y RD\$40.1 millones por los períodos de seis meses terminados el 30 de junio de 2007 y 2006, respectivamente, corresponden a retribuciones de personal directivo, excluyendo los miembros del Consejo de Directores.

Los números de empleados fue de 6,767 y 5,994 al 30 de junio de 2007 y 2006, respectivamente.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

**26. 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.

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>Al 30 de Junio de 2007</b>     | <b>Créditos<br/>Vigentes<br/>RD\$</b> | <b>Créditos<br/>Vencidos<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> | <b>Garantías<br/>Reales<br/>RD\$</b> |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| Vinculados a la propiedad         | 26,869,640,734                        |                                       | 26,869,640,734        | Sin garantía                         |
| Vinculados a la<br>administración | 2,303,715,513                         | 80,530,785                            | 2,384,246,297         | 1,333,494,282                        |
| <b>Al 31 de Diciembre de 2006</b> | <b>Créditos<br/>Vigentes<br/>RD\$</b> | <b>Créditos<br/>Vencidos<br/>RD\$</b> | <b>Total<br/>RD\$</b> | <b>Garantías<br/>Reales<br/>RD\$</b> |
| Vinculados a la propiedad         | 27,599,508,301                        |                                       | 27,599,508,301        | Sin garantía                         |
| Vinculados a la<br>administración | 2,194,401,077                         | 375,747,601                           | 2,570,148,678         | 1,818,653,476                        |

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, por entender que cuentan con la garantía ilimitada del Estado Dominicano.

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a vinculados a la administración dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias.

Los créditos vinculados a la Administración por RD\$2,303,715,513 y RD\$2,194,401,077, al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente, han sido concedidos a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivo al personal.

Los principales saldos al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006 y las transacciones con vinculados a la propiedad, identificables y realizadas durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2007 y 30 de junio de 2006, incluyen:

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

|                          | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de Diciembre<br/>de 2006<br/>RD\$</b> |
|--------------------------|--|--|
| <b>Saldos</b>            |  |  |
| Cartera de créditos      | 26,869,640,734                             | 27,599,508,301                                 |
| Cuentas corrientes       | 19,998,194,879                             | 19,491,818,491                                 |
| Depósitos de ahorro      | 930,499,124                                | 797,918,744                                    |
| Depósitos a plazo        | 911,348                                    | 911,348  |
| Títulos valores          | 6,572,366,850                              | 3,880,165,947                                  |
| Certificados financieros | 17,293,327,756                             | 7,198,678,125                                  |
| Rendimientos por cobrar  | 13,379,472                                 | 90,392,538                                     |
| Cuentas a recibir        | 15,141,575                                 | 19,494,110                                     |

|                          | <b>Período de Seis Meses Terminado el<br/>30 de Junio de 2007<br/>Ingreso (Gasto)<br/>RD\$</b> | <b>30 de Junio 2006<br/>Ingreso (Gasto)<br/>RD\$</b> |
|--------------------------|--|--|
| <b>Transacciones</b>     |  |  |
| Cartera de créditos      | 1,748,562,288  | 1,916,619,887  |
| Cuentas corrientes       | 229,548,308  | 77,728,527   |
| Depósitos de ahorro      | (2,218,116)  | (444,504)  |
| Depósitos a plazo        | (27,450)   | (30,047)   |
| Títulos valores          | 144,482,236  | 180,257,258  |
| Certificados financieros | (315,897,804)  | (609,807,670)  |

Otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2007 y el año terminado el 31 de diciembre de 2006 incluyen:

|  | <b>Al 30 de Junio<br/>de 2007<br/>RD\$</b> | <b>Al 31 de Diciembre<br/>de 2006<br/>RD\$</b> |
|--|--|--|
| <b>Saldos</b>                                  |  |  |
| Cartera de créditos                            | 12,378,000                                 |  |
| Cuentas a recibir                              | 11,333,175                                 | 16,716,454                                     |
| Cuentas corrientes                             | 56,377,872                                 | 41,468,684                                     |
| Depósitos de ahorro                            | 14,860,607                                 | 62,184,629                                     |
| Certificados financieros                       | 430,782,802                                | 451,409,479                                    |
| Cuentas por pagar                              | 5,323,849                                  | 30,175,503                                     |
| Participación e inversiones en acciones (neta) | 2,027,866,099                              | 1,927,078,130                                  |

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

|  | <b>Período de Seis Meses Terminado el</b> |                            |
|--|---|----------------------------|
|  | <b>30 de Junio de 2007</b>                | <b>30 de Junio de 2006</b> |
|  | <b>Ingreso (Gasto)</b>                    | <b>Ingreso (Gasto)</b>     |
|  | <b>RDS</b>                                | <b>RDS</b>                 |
| <b>Transacciones</b>                           |   |                            |
| Cuentas corrientes                             | 134,663                                   | 837,745                    |
| Depósitos de ahorro                            | (61,805)                                  | (17,681)                   |
| Certificados financieros                       | (18,005,620)                              | (21,567,926)               |
| Participación e inversiones en acciones (neta) | 93,900,000                                | 174,990,884                |
| Arrendamiento de bienes                        | 3,000,000                                 | 2,500,000                  |
| Primas de seguros amortizadas                  | (65,614,368)                              | (60,297,336)               |

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

**27. Fondo de Pensiones y Jubilaciones**

El Banco posee un plan de pensiones de beneficios definidos. 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 su Ley Orgánica. El Banco también hará aportaciones extraordinarias en base a resultados de estudios actuariales.

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, los empleados pasaron a afiliarse a un Fondo de Reparto o al Fondo de Capitalización Individual, según aplicaran para cada caso, siendo ambos fondos administrados por la Administradora de Fondos de Pensiones Reservas, S. A. El Plan continúa bajo los lineamientos de la Superintendencia de Pensiones y sus fondos son administrados por la referida administradora de fondos.

El gasto contabilizado de RD\$164,215,117 al 30 de junio de 2007 y RD\$313,147,489 al 31 de diciembre de 2006, incluye las aportaciones regulares y RD\$53,281,174 y RD\$92,499,423, respectivamente, por concepto de aportaciones extraordinarias de las ganancias del Banco al Plan, quien la tramita a la Tesorería de la Seguridad Social y directamente al Fondo de Reparto.

Los activos del Plan al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006 ascienden a RD\$2,043 millones y RD\$1,866 millones, respectivamente.

El informe actuarial realizado en 2006 refleja activos actuariales inferiores a los pasivos actuariales por un monto de por lo menos RD\$1,995 millones. La empresa que realizó el estudio actuarial no incluyó las recomendaciones de asientos contables requeridas para el caso, por tanto no se ha determinado ni contabilizado el pasivo correspondiente al 30 de junio de 2007.

Para tales fines, en mayo de 2007, la Administración contrató una firma consultora, para obtener las recomendaciones contables de lugar, quien al corte de estos estados financieros interinos, no había emitido el informe correspondiente.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

*Sistema de Seguridad Social*

Mediante la Ley No.87-01 publicada el 9 de mayo de 2001 se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El empleador contribuye al financiamiento del Régimen Contributivo, tanto para el Seguro de Vejez, Discapacidad y Supervivencia como para el Seguro Familiar de Salud, con el 70% del costo total y al trabajador le corresponderá el 30% restante. El costo del seguro de Riesgos Laborales es cubierto en un 100% por el empleador. En adición, el empleador aporta el 0.4% del salario cotizante para cubrir el Fondo de Solidaridad Social del sistema previsional.

De igual manera, el sistema de seguridad social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgo de Salud (ARS).

**28. Transacciones No Monetarias**

Las transacciones no monetarias fueron:

|  | <b>Período de Seis<br/>Meses Terminado el</b> |                                |
|--|---|--------------------------------|
|  | <b>30 de Junio de<br/>2007</b>                | <b>30 de Junio de<br/>2006</b> |
|  | <b>RDS</b>                                    | <b>RDS</b>                     |
| Castigos de cartera de créditos y rendimientos por cobrar  | 191,385,784                                   | 111,507,435                    |
| Castigos de bienes recibidos en<br>recuperación de créditos  | 55,645,033                                    |                                |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos   | 737,721,674                                   | 498,633,942                    |
| Transferencia entre provisión de cartera de créditos y<br>provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos. | 132,833,336                                   | 46,655,313                     |
| Transferencia entre provisión de cartera de créditos y<br>provisión de operaciones contingentes                      | 75,010,000                                    |                                |
| Ventas de bienes recibidos en recuperación<br>de créditos con facilidades de créditos                                | 7,200,210                                     | 4,655,500                      |
| Intereses de los vales del Tesorero Nacional   | 9,750,000                                     | 10,500,000                     |
| Amortización de vales del Tesorero Nacional  | 75,000,000                                    | 75,000,000                     |
| Capitalización de resultados acumulados  | 832,397,079                                   | 694,954,071                    |

**29. 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 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. Existe un aval para este contrato de US\$862,000 y US\$852,000 al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

*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 Electron 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. Existe un aval para este contrato de US\$1.8 millones y US\$1.5 millones al 30 de junio de 2007 y 31 de diciembre de 2006, respectivamente.

*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. Se otorgó una dispensa hasta el 31 de diciembre del 2006, para realizar los ajustes que sean necesarios a fin de acogerse a este requerimiento. El Banco no ha dado efectos a estos requerimientos prudenciales en los estados financieros interinos que se acompañan, a la espera de que el ente regulador emita las bases metodológicas para su implementación.

**30. Hechos Posteriores al Cierre**

En julio de 2007 se han promulgado las siguientes leyes fiscales:

- Ley No. 172-07: Establece una reducción de la tasa de Impuesto sobre la renta de las personas físicas y jurídicas al 25%. La tasa aplicable antes de la modificación era 29% para el período 2007.
- Ley No. 183-07: Establece una amnistía fiscal aplicable a personas físicas, negocios de único dueño y personas jurídicas que sean contribuyentes y/o responsables del impuesto sobre la renta, incluyendo las retenciones de este impuesto, impuesto a las transferencias de bienes Industrializados y servicios (ITBIS) e impuesto a la propiedad inmobiliaria (IPI). Esta amnistía incluye los períodos fiscales no prescritos hasta el 31 de diciembre de 2006 y deudas de impuestos reclamados por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), sobre los cuales el contribuyente o responsable haya interpuesto algún recurso en cualquier instancia.
- Ley No. 173-07: Esta ley de eficiencia recaudatoria deroga tributos de baja recaudación y unifica los impuestos aplicables a las transferencias inmobiliarias, vehículos de motor, constitución de compañías y aumentos del capital, entre otras medidas.

**31. Reclasificaciones**

Algunas cifras del 2006 han sido reclasificadas para fines de comparación con las cifras del 2007.

**Banco de Reservas de la República Dominicana,  
Banco de Servicios Múltiples  
(Banco Matriz Solamente)  
Notas a los Estados Financieros Interinos  
30 de Junio de 2007**

---

**32. 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 30 de junio de 2007 las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Operaciones importantes descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaría
- Reclasificación de pasivos de regular significación.
- Ganancias o pérdidas por venta de propiedades, muebles y equipos u otros activos, en subsidiarias o sucursales.
- Pérdidas originadas por siniestros.
- Efectos de cambio en el valor del mercado sobre el valor en libro de las inversiones en títulos valores.
- Efectos de contratos, tales como instrumentos financieros derivados, arrendamientos.

En adición, las siguientes notas no son requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para los estados financieros interinos al 30 de junio de 2007:

- Cambios en políticas contables.
- Aceptaciones bancarias
- Información del valor de mercado.
- Propiedad, muebles y equipos.
- Riesgo de tasa de interés.
- Riesgo de liquidez.
- Impuesto sobre la renta.
- Cuentas de orden.