

**BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**  
**BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2006**  
**(VALORES EN RD\$)**

**ACTIVOS**

<b>Fondos disponibles</b>	
Caja	2,396,845,979
Banco central	18,166,979,497
Bancos del país	91,397
Bancos del extranjero	2,574,830,464
Equivalentes de efectivo	12,183,578,709
	<u>35,322,326,046</u>
<b>Inversiones negociables y a vencimiento</b>	
Disponibles para la venta	1,511,586,173
Mantenidas hasta el vencimiento	7,679,129,991
Rendimientos por cobrar	21,383,523
Provisión para inversiones negociables y a vencimiento	(57,371,841)
	<u>9,154,727,846</u>
<b>Cartera de créditos</b>	
Vigente	56,266,798,938
Reestructurada	45,035,622
Vencida	3,179,547,727
Cobranza judicial	2,777,564,867
Rendimientos por cobrar	813,897,944
Provisiones para créditos	(5,902,652,393)
	<u>57,180,192,705</u>
<b>Deudores por aceptaciones</b>	<u>767,676,322</u>
<b>Cuentas por cobrar</b>	
Cuentas por cobrar	229,789,810
	<u>229,789,810</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos</b>	
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,247,471,050
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,046,438,860)
	<u>1,201,032,190</u>
<b>Inversiones en acciones</b>	
Inversiones en acciones	1,854,116,017
Provisión por inversiones en acciones	(186,460,440)
	<u>1,667,655,577</u>
<b>Propiedad, muebles y equipos</b>	
Propiedad, muebles y equipos	5,864,509,222
Depreciación acumulada	(1,496,478,782)
	<u>4,368,030,440</u>
<b>Otros activos</b>	
Cargos diferidos	1,277,770,016
Activos diversos	1,544,787,162
	<u>2,822,557,178</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>112,713,988,114</u>
Cuentas contingentes	11,398,283,254
Cuentas de orden	<u>72,877,402,956</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	
<b>PASIVOS</b>	
<b>Obligaciones con el público</b>	
A la vista	25,183,145,799
De ahorro	22,067,326,453
A plazo	10,423,160,401
Intereses por pagar	120,445,859
	<u>57,794,078,512</u>
<b>Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior</b>	
De instituciones financieras del país	1,228,643,363
Intereses por pagar	39,695,874
	<u>1,268,339,237</u>
<b>Fondos tomados a préstamos</b>	
De instituciones financieras del país	202,744,955
De instituciones financieras del exterior	687,735,024
Otros	706,963
Intereses por pagar	1,135,217
	<u>892,322,159</u>
<b>Aceptaciones en circulación</b>	<u>767,676,322</u>
<b>Valores en circulación</b>	
Títulos y valores	36,646,005,874
	<u>36,646,005,874</u>
<b>Otros pasivos</b>	<u>5,269,038,184</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>102,637,460,288</u>
<b>PATRIMONIO NETO</b>	
Capital pagado	2,874,500,000
Capital adicional pagado	625,500,000
Otras reservas patrimoniales	2,291,014,512
Superávit por revaluación	915,737,358
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,644,255,928
Resultados del ejercicio	1,725,520,028
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>10,076,527,826</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>112,713,988,114</u>
Cuentas contingentes	11,398,283,254
Cuentas de orden	<u>72,877,402,956</u>

Daniel Toribio  
Administrador General

Damián Santos  
Contralor