

Informe Anual
del
Banco de Reservas de la Republica Dominicana

Presentado al
Honorable Señor Presidente de la Republica
Dr. Joaquin Balaguer

Año 1991
Num. I,



INFORME ANUAL
DEL
BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA

PRESENTADO AL
HONORABLE SEÑOR PRESIDENTE DE LA REPUBLICA
DR. JOAQUIN BALAGUER

AÑO 1991
NUM. L

I N D I C E

PAGINA No.

RESULTADOS ECONOMICOS	1
CAPTACION DE RECURSOS	2
COLOCACION DE RECURSOS	3
COMPOSICION DE ACTIVOS Y PASIVOS	4
DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES	6
INSPECCIONES REALIZADAS	6
AUTORIDADES DEL BANCO	7
OTRAS ACTIVIDADES	8

A N E X O S

INFORME ANUAL DEL BANCO DE
RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
CORRESPONDIENTE A LAS ACTIVIDADES
DEL AÑO 1991

Honorable Señor Presidente:

Durante el ejercicio fiscal 1990-1991 el Banco de Reservas de la República Dominicana obtuvo importantes logros con respecto al año anterior.

Los ajustes económicos a que fue sometida la economía nacional no fueron obstáculos que impidieran el crecimiento de nuestra institución.

El nivel de beneficios obtenidos superó a los del año anterior, al igual que sucedió con los importantes renglones de depósitos y préstamos.

RESULTADOS ECONOMICOS

EVOLUCION DE LAS CUENTAS DE RESULTADOS

1990 - 1991

(EN MILES DE RD\$)

	<u>1991</u>	<u>1990</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Relativa</u>
Ingresos	801,156	524,331	276,825	52.8
Gastos	<u>564,264</u>	<u>373,226</u>	<u>191,038</u>	51.2
Utilidades	<u>236,892</u>	<u>151,105</u>	<u>85,787</u>	56.8

El cuadro anterior muestra un aumento de los ingresos de RD\$524.3 millones en 1990 a RD\$801.2 millones en 1991, equivalente a RD\$276.8 millones en términos absolutos y 52.8% en términos relativos.

Durante el año, los gastos crecieron 51.2% al pasar de RD\$373.2 millones a RD\$564.3 millones. Ese crecimiento fue inferior, en términos relativos, al del año anterior.

Al cierre del año se obtuvieron utilidades por RD\$236.9 millones, un 56.8% mayor a las del 1990.

CAPTACION DE RECURSOS

El total de depósitos captados en 1991 ascendió a RD\$4,922.1 millones, lo cual representa un aumento absoluto de RD\$1,704.9 millones.

Los depósitos básicos (ahorros, certificados financieros, depósitos a plazos y especiales y los depósitos a la vista) alcanzaron un monto de RD\$4,303.0 millones, que es superior en RD\$1,523.2 millones al del año 1990. Esto equivale a una tasa de crecimiento del 54.8%.

EVOLUCION DE LOS DEPOSITOS

1991 - 1990

(EN MILES DE RD\$)

<u>Tipos Depósitos</u>	<u>1991</u>	<u>1990</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Relativa</u>
Ahorros	694,344	416,575	277,769	66.7
A Plazo Fijo	39,162	30,740	8,422	27.4
A Plazo Indefinido	54,524	62,000	(7,476)	(12.0)
Certificados Financieros	753,186	386,835	366,351	94.7
A la Vista	2,530,197	1,837,130	693,067	37.7
Especiales (*)	231,612	46,508	185,104	398.0
SUB-TOTAL BASICOS	4,303,025	2,779,788	1,523,237	54.8
Otros Depósitos	619,080	437,402	181,678	41.5
TOTAL DEPOSITOS	4,922,105	3,217,190	1,704,915	53.0

(*) No incluye depósitos especiales en moneda extranjera.

Los depósitos de ahorro crecieron 66.7% durante el año, un monto de RD\$277.8 millones, para cerrar en RD\$694.3 millones. El 99.4% de esta captación provino del sector privado, lo cual es una muestra de la alta credibilidad que tiene el Banco en ese sector. Este renglón reviste gran importancia debido a sus bajos niveles de movilidad y costo.

Los depósitos a plazo fijo crecieron 27.4% fruto de la estabilización económica y el ajuste hacia abajo de la tasa pagada a los certificados financieros. Por su lado, los depósitos a plazo indefinido decrecieron en 12.0%, para cerrar con RD\$54.5 millones.

Los certificados financieros cerraron con un monto de RD\$753.2 millones, un aumento de RD\$366.3 millones, lo cual indica que este instrumento continúa siendo atractivo para los depositantes.

Los depósitos a la vista crecieron en RD\$693.1 millones durante el año, alcanzando un monto de cierre de RD\$2,530.2 millones. De esta forma, continúa siendo el renglón que tiene la mayor proporción dentro del total captado, con 51.4%.

El renglón Otros Depósitos, constituido básicamente por Obligaciones a la vista, creció en RD\$181.7 millones. En términos relativos, creció 41.5% en el año.

COLOCACION DE RECURSOS

En 1991, el Banco de Reservas cerró con una cartera bruta de RD\$2,776.4 millones, habiendo experimentado una expansión de RD\$407.1 millones, equivalente a un 17.2%.

Los préstamos al sector público representaron el 46.1% del total y los del sector privado, el 53.9%. Esta orientación mayoritaria hacia el sector privado contrasta con lo acontecido en 1990.

Este comportamiento de la distribución porcentual de la cartera es demostrativo de la continua recuperación de préstamos del sector público, que ha venido realizando la institución. En este período la cartera del sector oficial decreció en 3.2% frente a un crecimiento de 42.9% en el sector privado.

El programa de eliminación de déficit en el sector público ha incidido notablemente en ese decrecimiento de la cartera pública.

Los préstamos al sector privado ascendieron a RD\$1,495.0 millones, destacándose los incrementos en la agropecuaria de RD\$176.8 millones, en la industria manufacturera RD\$77.4 millones y en el comercio RD\$195.2 millones. Esta es una demostración fehaciente de que se está otorgando prioridad a los sectores reproductivos para la canalización de los préstamos.

CARTERA DE PRESTAMOS SEGUN SU DESTINO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 1991

(EN RD\$)

<u>SECTOR PUBLICO</u>	<u>MONTO</u>	<u>PARTICIPACION EN EL TOTAL</u>
Gobierno Central	179,527,427	6.5
Organismos Descentralizados	146,292,158	5.3
Municipios	6,862,477	0.2
Empresas Públicas No Financieras	889,043,872	32.0
Empresas Públicas Financieras	59,710,131	2.1
Sub-Total Sector Público	1,281,436,065	46.1
<u>SECTOR PRIVADO</u>		
Agricultura, Silvicultura y Pesca	265,666,102	9.7
Explotación de Minas y Canteras	485,008	-
Industrias Manufactureras	417,137,185	15.0
Electricidad, Gas y Agua	0	-
Construcción	66,589,931	2.5
Comercio al por Mayor y al por Menor		
Hoteles y Restaurantes	558,898,564	20.1
Transporte, Almacenamiento y Comunic.	2,345,096	0.1
Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a las Empresas	745,550	-
Servicios Comunes, Sociales y Personales	34,668,529	1.2
Préstamos Garantizados con Fondos Espec.	107,436,298	3.9
Préstamos por Venta de Activos	14,211,562	0.5
Otras Actividades	4,004,712	0.1
Empresas Privadas Financieras	22,813,030	0.8
Sub-Total Sector Privado	1,495,001,568	53.9
TOTAL GENERAL	2,776,437,633	100.0

COMPOSICION ACTIVOS Y PASIVOS

En 1991 los activos del Banco de Reservas alcanzaron un monto de RD\$8,079.2 millones, para una expansión de RD\$1,738.1 millones con respecto al año anterior.

En el total de activos, la mayor participación correspondió a las disponibilidades, 37.1%, con un monto de RD\$3,004.7 millones.

La cartera de préstamos neta ascendió a RD\$2,724.3 millones, con una participación del 33.7%, disminuyendo así su preponderancia en el total de activo en 3.6%.

Las inversiones en valores fueron RD\$250.0 millones, representando el 3.0% de los activos.

El renglón Otros Activos ascendió a RD\$2,100.2 millones y obtuvo una participación del 25.9%. Se destacan aquí los deudores por aceptaciones y las cuentas diversas.

Por el lado de las captaciones, los depósitos básicos representaron el 53.2% del total del pasivo y capital, con un monto de RD\$4,303.0 millones(*).

La participación individual de cada tipo de depósito en el total de pasivo y capital fue la siguiente:

Depósitos a la Vista	31.2%
Depósitos a Plazo y Especiales (Incluye Certificados Financieros)	13.4%
Depósitos de Ahorro	<u>8.6%</u>
TOTAL PARTICIPACION DEPOSITOS BASICOS	<u>53.2%</u>

Las obligaciones a la vista se expandieron durante el año en RD\$48.8 millones para alcanzar un monto de RD\$1,018.4 millones y una participación relativa del 12.6% en el total de pasivo y capital.

Las obligaciones a plazo fueron RD\$96.8 millones y representaron el 1.2% del pasivo y capital. Por su parte, los Otros Pasivos ascendieron a RD\$2,057.6 millones destacándose aquí las aceptaciones en circulación.

(*) Este monto no incluye depósitos especiales en moneda extranjera y sus ajustes cambiarios por un monto total de RD\$361.4 millones.

El capital contable del Banco de Reservas después del cierre de 1991, ascendió a RD\$603.2 millones, siendo superior en RD\$74.3 millones al del año anterior.

DISTRIBUCION DE UTILIDADES

El año 1991 cerró con utilidades operacionales, es decir, antes de las deducciones propias de fin de año, por un monto de RD\$236.9 millones.

Fueron destinados RD\$41.2 millones a la Bonificación Anual del Personal, RD\$6.2 millones y RD\$1.0 millón a los Fondos Complementario y para Retiro y Pensiones, respectivamente, y RD\$6.5 millones a la Reserva para Cuentas de Dudosos Cobros.

Estas deducciones computables al período ascendieron a RD\$54.9 millones, por lo que los beneficios netos fueron de RD\$182.0 millones, los cuales se distribuyeron de acuerdo a la Ley 24-90 del 8 de marzo de 1990, según se detalla:

DISTRIBUCION BENEFICIOS SEGUN LEY No.24-90

50%	Para ser aplicado a los siguientes renglones:	RD\$91,006,778.47
-	10% amortización de vales certificados de la Tesorería Nacional por un monto de RD\$200.0 millones	20,000,000.00
-	1% intereses sobre valor no amortizado de los vales certificados ascendentes a RD\$140.0 millones	1,400,000.00
-	A ser entregado al Estado para cubrir deudas de sus dependencias con el Banco y otras necesidades	69,606,778.47
35%	Aplicado a la Reserva Legal del Banco	63,704,744.93
15%	A entregar al Tesorero Nacional	<u>27,302,033.54</u>
	TOTAL	<u>RD\$182,013,556.94</u>

INSPECCIONES REALIZADAS

Como forma de verificar la conformidad de las operaciones realizadas durante el año, con las normas y principios contables generalmente aceptados fueron aplicadas a las diferentes oficinas del Banco, varias auditorías e inspecciones realizadas por

la Superintendencia de Bancos y la firma independiente Price Waterhouse.

Estas inspecciones fueron realizadas sin aviso previo, dándose prioridad al efectivo en caja, composición de la cartera de préstamos, las inversiones en valores, las confirmaciones de balances de depósitos, los sistemas computarizados, todas las cuentas que registran las operaciones del Banco, y una evaluación a la calidad de los controles internos.

AUTORIDADES DEL BANCO

Durante el año 1991, el Consejo de Directores, en ejercicio de las prerrogativas que le confiere nuestra ley orgánica, adoptó las principales medidas de política crediticia, así como las más pertinentes remociones dentro del personal directivo de la institución.

En el período fueron celebradas 30 sesiones del Consejo de Directores, de las cuales 23 fueron ordinarias y 7 extraordinarias.

Al finalizar el año, nuestro Consejo de Directores estaba integrado de la siguiente manera:

Dra. Licelot Marte de Barrios	Secretaria de Estado de Finanzas, Presidente Ex-Oficio.
Sr. Luis Toral Córdova	Gobernador del Banco Central, Miembro Ex-Oficio.
Sr. Eduardo De Castro	Vicepresidente
Dr. Germán E. Ornes C.	Vocal
Lic. Juan O. Velásquez	Vocal
Dr. Joaquín Ramírez de la Rocha	Vocal
Ing. Aney Muñoz	Vocal
Sr. Silvestre Guzmán Fernández	Vocal
Sr. Luis Emilio Noboa	Suplente de Vocal
Dr. Antonio Rosario	Suplente de Vocal



.../8

Dr. Luis Heredia Bonetti	Suplente de Vocal
Dr. Alfredo E. Yeger	Suplente de Vocal
Lic. Andrés Julio Espinal	Suplente de Vocal
Lic. Ramón Jiménez Rojas	Suplente de Vocal
Lic. Francisco Estévez	Secretario

OTRAS ACTIVIDADES

Además de los significativos logros alcanzados por el Banco de Reservas en el ámbito financiero durante el año 1991, ésta institución también desarrolló numerosas actividades tendentes a mejorar la amplia gama de servicios públicos, que se ofrecen a través de todas nuestras oficinas comerciales a nivel nacional.

En tal sentido, fueron remodelados los edificios de las sucursales Ave. Mella y La Romana, cuyas características dan la debida funcionalidad que exige una oficina bancaria moderna.

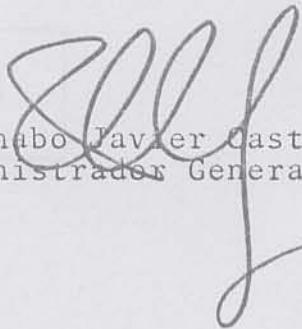
Asimismo, nuestra cobertura de servicios fue ampliada durante el año 1991, con la inauguración de nuevas agencias en las localidades de Constanza, San José de Ocoa, Higuey y Hato Mayor, con lo cual se eleva a 21 el número de sucursales en todo el país y a 46 el total de oficinas comerciales.

Por otra parte, ha sido autorizado el funcionamiento de nuevas oficinas por la Junta Monetaria en las comunidades de Tamayo, Cotuí, Villa Altagracia, Elías Piña, Gaspar Hernández, Santiago, Pedernales, Jimaní y Boca Chica, así como tres agencias en la ciudad capital.

En el ámbito de la capacitación del personal, esta institución ofreció entrenamiento a más de 800 empleados y funcionarios en cursos, seminarios y talleres, tanto internos como externos. Igualmente, fueron becados para maestrías en áreas afines a esta entidad varios miembros del personal técnico.

La tarjeta de crédito Banreservas alcanzó en el año 1991 significativos logros en el mercado nacional, con más de 14,428 tarjetahabientes y unos 5,621 establecimientos comerciales afiliados, colocándose así entre las primeras tarjetas del mercado.

Finalmente, es de profunda satisfacción para la Administración de este Banco mostrar los resultados obtenidos durante el pasado año, siendo nuestro principal propósito la obtención de mejores logros en el año 1992.



Ing. Caonabo Javier Castillo
Administrador General

ANEXOS

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
Estado de Situación Comparativo Condensado al 31 de Diciembre de 1991
En Pesos Oro Dominicanos

ACTIVO	1991	%	1990	%	Aum. o Dism.	%
Efectivo en caja y Bco. Central	1,643,801,711.28	20.35	817,925,237.47	12.90	825,876,473.81	100.97
Bcos. en el País y del Extranjero	763,993,575.65	9.46	598,434,262.30	9.44	165,559,313.35	27.67
Otras Disponibilidades	596,863,523.44	7.39	306,666,762.65	4.84	290,196,760.79	94.63
	3,004,658,810.37	37.19	1,723,026,262.42	27.17	1,281,632,547.95	74.38
Valores Gubernamentales	152,481,212.12	1.89	172,481,212.12	2.72	-20,000,000.00	-11.60
Valores de Renta Fija	16,677,751.60	0.21	16,456,967.00	0.26	220,784.60	1.34
Valores de Renta Variable	80,873,190.52	1.00	44,343,836.93	0.70	36,529,353.59	82.38
	250,032,154.24	3.09	233,282,016.05	3.68	16,750,138.19	7.18
Prestamos y Descuentos	2,776,437,633.17	34.37	2,369,309,162.15	37.36	407,128,471.02	17.18
Menos: Reserva	52,133,874.09	0.65	47,199,799.00	0.74	4,934,075.09	10.45
	2,724,303,759.08	33.72	2,322,109,363.15	36.62	402,194,395.93	17.32
Deudores por Aceptaciones	1,131,719,077.12	14.01	1,014,883,493.34	16.00	116,835,583.78	11.51
Deudores y Cuentas Diversas	523,872,239.27	6.48	617,153,404.90	9.73	-93,281,165.63	-15.11
Ofic. Princ. y Suc. en el País	193,378,889.95	2.39	217,559,291.08	3.43	-24,180,401.13	-11.11
Inmuebles, Muebles y Equipos	194,399,794.98	2.41	157,404,967.76	2.48	36,994,827.22	23.50
Menos: Reserva	29,407,073.77	0.36	20,677,371.66	0.33	8,729,702.11	42.22
	164,992,721.21	2.04	136,727,596.10	2.16	28,265,125.11	20.67
Otros Bienes Propiedad del Bco.	12,937,649.28	0.16	18,708,281.11	0.30	-5,770,631.83	-30.85
Menos: Reserva	11,206.69	0.00	11,065.93	0.00	140.76	1.27
	12,926,442.59	0.16	18,697,215.18	0.29	-5,770,772.59	-30.86
Cargos Diferido (Neto)	73,313,018.01	0.91	57,664,739.14	0.91	15,648,278.87	27.14
TOTAL ACTIVO	8,079,197,111.84	100.00	6,341,103,381.36	100.00	1,738,093,730.48	27.41

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
Estado de Situación Comparativo Condensado al 31 de Diciembre de 1991
En Pesos Oro Dominicanos



PASIVO Y CAPITAL	1991	%	1990	%	Aum. o Dism.	%
Depósitos a la Vista	2,530,197,280.31	31.32	1,837,130,481.32	28.97	693,066,798.99	37.73
Obligaciones a la Vista	1,018,444,601.90	12.61	969,568,558.14	15.29	48,876,043.76	5.04
	3,548,641,882.21	43.92	2,806,699,039.46	44.26	741,942,842.75	26.43
Cuentas de Ahorros	694,343,139.50	8.59	416,575,592.57	6.57	277,767,546.93	66.68
Depósitos a Plazo y Especiales	1,439,889,427.67	17.82	966,854,983.03	15.25	473,034,444.64	48.93
Obligaciones a Plazo	96,838,755.20	1.20	92,203,638.58	1.45	4,635,116.62	5.03
	1,536,728,182.87	19.02	1,059,058,621.61	16.70	477,669,561.26	45.10
Aceptaciones en Circulación	1,131,719,077.12	14.01	1,014,883,493.34	16.00	116,835,583.78	11.51
Documentos y Cuentas Por Pagar	43,774.44	0.00	43,774.44	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Oblig. Diversas	54,275,835.51	0.67	39,736,857.29	0.63	14,538,978.22	36.59
Créditos Diferidos	510,205,491.44	6.32	508,958,397.79	8.03	1,247,093.65	0.25
Capital Suscrito y Pagado	250,000,000.00	3.09	250,000,000.00	3.94	0.00	0.00
Reserva Legal y Otras Reservas	171,226,171.81	2.12	131,422,323.24	2.07	39,803,848.57	30.29
Utilidades Período Pend. Distribuir (Neto)	182,013,556.94	2.25	113,725,281.62	1.79	68,288,275.32	60.05
	603,239,728.75	7.47	495,147,604.86	7.81	108,092,123.89	90.33
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	8,079,197,111.84	100.00	6,341,103,381.36	100.00	1,738,093,730.48	27.41

Ing. Caetano Javier Castillo
Administrador General

Lic. Mario Ovalles Cruz
Contralor

Lic. Merced Trejo Silverio
Director Presup. e Inf. Contable

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
F U E N T E S Y U S O S D E R E C U R S O S
Mes de DICIEMBRE de 1991
(En RD\$)

FUENTES RECURSOS FINANCIEROS

	<u>DICIEMBRE</u>	<u>NOVIEMBRE</u>
Ganancia Neta	15,128,951.19	17,706,006.35
Partidas que no requirieron salida en el mes:		
Reserva Deprec. Inmueb. Muebles y Equip.	2,458,149.00	718,694.94
Reserva Para Bienes Adjudicados	11.73	11.73
Aumentos en:		
Depósitos a la Vista	137,506,916.15	434,832,110.62
Obligaciones a la Vista	30,855,428.29	185,192,352.87
Cuentas de Ahorros	34,867,613.40	10,363,584.74
Obligaciones a Plazo	1,690,305.38	
Provisiones para Oblig. Diversas		603,663.63
Créditos Diferidos	7,324,654.97	37,822,392.64
Reducción en:		
Efectivo en caja y Bco. Central	58,306,795.92	
Bcos. en el País y del Extranjero	246,412,285.40	
Otras Disponibilidades	123,423,047.89	
Valores de Renta Fija		50,000.00
Deudores y Cuentas Diversas	44,215,262.53	
Ofic. Princ. y Suc. en el País		61,736,119.58
Otros Bienes Propiedad del Bco.	5,117,631.00	
Cargos Diferidos (Neto)		6,308,387.69
	<u>707,307,052.85</u>	<u>755,338,324.79</u>

RECURSOS FINANCIEROS USADOS

Aumentos en:

Efectivo en caja y Bco. Central		12,006,391.92
Bcos. en el País y del Extranjero		122,626,326.20
Otras Disponibilidades		316,894,777.16
Valores de Renta Variable		30,000,000.00
Préstamos y Descuentos	220,525,341.00	99,897,246.73
Deudores y Cuentas Diversas		67,309,146.15
Ofic. Princ. y Suc. en el País	114,719,403.91	
Inmuebles, Muebles y Equipos	6,238,680.11	4,332,413.40
Otros Bienes Propiedad del Bco.		16,636.05
Cargos Diferidos (Neto)	4,044,274.34	

Reducción en:

Depósitos a Plazo y Especiales	359,780,728.08	93,780,659.41
Obligaciones a Plazo		8,474,727.77
Provisiones para Oblig. Diversas	1,998,625.41	
	<u>707,307,052.85</u>	<u>755,338,324.79</u>

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
CARTERA DE PRESTAMOS DE ACUERDO CON SU DESTINO

COMPARATIVO DICIEMBRE 1991-DICIEMBRE 1990

DICIEMBRE 1991

DICIEMBRE 1990

SECTOR PUBLICO	MONTO	%	MONTO	%	AUMENTO O DISMINUCION	% DE AUMENTO O DISMINUCION
GOBIERNO CENTRAL	179,527,426.60	6.47	262,936,987.96	11.10	-83,409,561.36	-31.72
ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS	146,292,150.30	5.27	120,025,415.00	5.07	26,266,735.30	21.88
MUNICIPIOS	6,862,476.65	0.25	8,095,369.58	0.34	-1,232,892.93	-15.23
EMPRESAS PUBLICAS NO FINANCIERAS	809,043,072.42	32.02	877,401,970.71	37.03	-11,641,893.71	-1.33
EMPRESAS PUBLICAS FINANCIERAS BANCARIAS	17,610,328.66	0.63	14,810,328.66	0.63	2,800,000.00	18.91
EMPRESAS PUBLICAS FINANCIERAS NO BANCARIAS	40,099,807.16	1.52	40,099,969.09	1.69	-1,779,333.07	-4.29
SUB-TOTAL	1,001,430,004.79	40.15	1,323,370,049.00	55.05	-41,933,984.29	-3.17
SECTOR PRIVADO						
AGRICULTURA, SILVICULTURA Y PESCA	305,464,101.70	7.57	80,070,423.21	3.75	176,787,678.57	193.71
EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS	405,000.00	0.02	305,463.00	0.01	179,544.20	50.78
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	417,137,184.73	15.02	339,711,425.05	14.34	77,425,758.68	22.79
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	0.00	0.00	5,025.57	0.00	-5,025.57	-100.00
CONSTRUCCION	66,509,930.90	2.40	71,082,543.95	3.03	-5,292,612.97	-7.36
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR, Y REST. Y HOTELES	550,070,564.22	20.13	363,689,321.53	15.35	195,209,242.69	53.67
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNIC.	2,345,095.01	0.08	1,105,100.70	0.05	1,159,995.11	97.68
ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, SEGUROS, BIENES INMUEBLES Y SERVICIOS PRESTADOS A LAS EMPRESAS	745,550.00	0.03	913,086.00	0.04	-168,336.00	-18.42
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSON.	34,660,529.78	1.25	20,607,338.60	0.88	13,061,191.18	66.62
PRESTAMOS GARANTIS CON FONDOS ESPECIALES	107,436,278.40	3.87	134,906,479.71	5.69	-27,470,131.31	-24.36
PRESTAMOS POR VENTA DE ACTIVOS	14,211,561.98	0.51	6,966,526.45	0.29	7,245,035.53	104.00
OTRAS ACTIVIDADES	4,004,712.40	0.14	2,502,033.03	0.11	1,422,674.37	55.10
EMPRESAS PRIVADAS FINANCIERAS BANCARIAS	22,513,030.22	0.81	13,238,872.89	0.56	9,274,157.33	70.05
EMPRESAS PRIVADAS FINANCIERAS NO BANCARIAS	300,000.00	0.01	866,666.70	0.04	-566,666.70	-65.38
SUB-TOTAL	1,475,001,569.30	53.05	1,045,939,113.07	44.15	449,062,455.31	42.93
TOTAL GENERAL	2,776,437,633.17	100.00	2,369,309,162.15	100.00	407,128,471.02	17.18

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA

ESTADO DE GANANCIAS PERDIDAS CONDENSADO

DE DICIEMBRE DE 1991 Y 1990

ACREEDORAS	Importe DICIEMBRE		Aumento o (disminuc.)	% de Aum. (dismin.)	Acumulado		Aumento (Dismin.)	% de Aum. (Dismin.)
	1991	1990			1991	1990		
INTS.COBR.-OPER.DE CREDITO	21,854,528.05	19,548,145.69	2,306,382.36	11.80	251,613,040.26	200,897,575.80	50,715,464.46	25.24
INTS.Y DIV.COBR.-VALORES	528,329.04	326,125.34	202,203.70	62.00	6,721,474.91	7,013,461.06	-291,986.15	-4.16
INGRESOS POR FLUCT. CAMB.	4,062,221.20	2,431,745.59	1,630,475.61	67.05	51,276,563.04	13,905,089.28	37,371,473.76	268.76
COMISIONES COBRADAS	42,243,942.09	48,660,507.11	-6,416,565.02	-13.19	457,424,470.67	276,678,553.44	180,745,917.23	65.33
RENTAS COBRADAS	406,670.75	21,242.00	385,428.75	1,814.47	716,683.09	193,351.41	523,331.68	270.66
BENEFICIOS DIVERSOS	5,307,121.90	3,200,699.38	2,106,422.52	65.81	9,957,010.24	5,618,651.40	4,338,358.84	77.21
RESUPERACIONES	1,327,322.91	178.67	1,327,144.24	742,790.75	1,494,171.40	1,143,485.11	350,686.29	30.67
INTS. COBRADOS - DEP.	2,113,550.23	1,039,071.02	1,074,479.21	103.41	21,952,850.37	18,880,988.74	3,071,861.63	16.27
GANANCIAS O PERDIDAS								
TOTAL	77,843,686.17	75,227,714.80	2,615,971.37	3.48	801,156,263.98	524,331,156.24	276,825,107.74	52.80
DEUDORES								
GASTOS GENERALES	32,127,968.35	27,720,684.98	4,407,283.37	15.90	226,039,609.15	154,147,051.84	71,892,557.31	46.64
INTERESES PAGADOS	26,043,739.57	29,884,892.48	-3,841,152.91	-12.85	323,311,329.08	207,072,714.83	116,238,614.25	56.13
COMISIONES Y CAMBIOS PAG.	8,104.10	59,624.02	-51,519.92	-86.41	430,985.59	1,940,506.82	-1,509,521.23	-77.79
GASTOS DE BIENES ADJUDS.	120.00	8,616.00	-8,496.00	100.00	35,052.01	88,715.34	-53,663.33	-60.49
DEPREC.Y AMORTIZACIONES	2,214,339.03	993,572.21	1,220,766.82	122.87	8,513,485.78	5,528,381.54	2,985,104.24	54.00
PERDIDAS POR CTAS.MALAS					436.00		436.00	100.00
PERDIDAS DIVERSAS	2,320,463.93	910,704.42	1,409,759.51	154.80	5,933,420.19	4,448,500.62	1,484,919.57	33.38
TOTAL	62,714,734.98	59,578,094.11	3,136,640.87	5.26	564,264,317.80	373,225,870.99	191,038,446.81	51.19
TOTAL UTIL.ANTES DE DEDUC.	15,128,951.19	15,649,620.69	-520,669.50	-3.33	236,891,946.18	151,105,285.25	85,786,660.93	56.77
MENOS: BONIFICACION PAG.AL								
PERSONAL					41,196,854.79	29,275,883.70	11,920,971.09	
FONDO COMPLEKEN-								
TARIO PARA RETIROS								
Y PENSIONES					6,181,534.45	4,510,629.56	1,670,904.89	
PLAN DE RETIRO,								
PENSIONES Y PAGO								
EN CASO DE MUERTE					1,000,000.00		1,000,000.00	
RESERVA PARA CTAS.								
DUDOSO COBRO					6,500,000.00	3,593,490.37	2,906,509.63	
UTIL.NETA DEL PERIODO	15,128,951.19	15,649,620.69	-520,669.50		182,013,556.94	113,725,281.62	68,288,275.32	60.05

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1991, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos

S a n t o D o m i n g o



	Ofic. Princ.	% del Total	Ave. Mella	% del Total	Av. San Martín	% del Total	Av. Tiradentes	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	92,335,111.64	25.85	8,949,711.36	41.91	17,059,053.89	31.23	23,124,524.22	39.17
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	6,621,288.88	1.85	.00	.00	.00	.00	450.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	36,340,882.41	10.17	100,383.27	.47	143,809.64	.26	179,231.57	.30
COMISIONES COBRADAS	192,879,098.58	53.99	12,279,239.67	57.50	37,342,997.62	68.36	35,121,064.80	59.49
RENTAS COBRADAS	445,833.75	.12	1,770.00	.01	15,032.30	.03	5,480.00	.01
BENEFICIOS DIVERSOS	5,457,514.83	1.53	19,967.36	.09	68,787.90	.13	329,046.13	.56
RECUPERACIONES	1,472,297.18	.41	4,311.25	.02	.00	.00	.00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	21,678,242.63	6.07	.00	.00	.00	.00	274,607.74	.47
GANANCIAS Y PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
T O T A L	357,230,319.90	100.00	21,355,382.91	100.00	54,629,681.35	100.00	59,034,404.46	100.00

		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos
DEUDORAS								
GASTOS GENERALES	129,354,487.04	36.21	6,375,168.47	29.85	9,092,293.93	16.64	11,073,339.49	18.76
INTERESES PAGADOS	156,621,937.12	43.84	7,640,925.92	35.78	15,019,566.25	27.49	15,198,385.02	25.74
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	354,776.64	.10	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GASTOS POR BIENES ADJUDICADOS	35,052.01	.01	.00	.00	.00	.00	.00	.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	4,503,035.04	1.26	191,693.56	.90	305,388.27	.56	215,756.84	.37
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	3,574,327.24	1.00	139,489.44	.65	134,526.13	.25	127,494.55	.22
T O T A L	294,443,615.09	82.42	14,347,277.39	67.18	24,551,774.58	44.94	26,614,975.90	45.09
UTILIDADES	62,786,704.81	17.58	7,008,105.52	32.82	30,077,906.77	55.06	32,419,428.56	54.91

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1991, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

	A z u a	% del Total	B a n í	% del Total	Barahona	% del Total	S a n t o	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	2,577,179.63	35.72	4,448,137.43	52.76	3,936,431.82	40.56	3,915,459.22	47.67
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	.00	.00	.00	.00	4,736.08	.05	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	42,433.94	.59	22,222.71	.26	76,804.09	.79	107,282.03	1.31
COMISIONES COBRADAS	4,570,329.33	63.34	3,930,631.58	46.62	5,660,098.40	58.32	4,129,419.33	50.28
RENTAS COBRADAS	9,560.00	.13	15,130.00	.18	17,705.00	.18	2,800.00	.03
BENEFICIOS DIVERSOS	9,517.76	.13	14,613.66	.17	9,103.04	.09	58,299.93	.71
RECUPERACIONES	6,650.31	.09	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GANANCIAS Y PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
TOTAL	7,215,670.97	100.00	8,430,735.38	100.00	9,704,878.43	100.00	8,213,260.51	100.00

		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos
DEUDORAS								
GASTOS GENERALES	1,945,959.74	26.97	2,851,731.82	33.83	2,719,586.20	28.02	2,329,967.28	28.37
INTERESES PAGADOS	3,472,781.27	48.13	6,344,665.60	75.26	6,190,372.33	63.79	4,634,329.02	56.42
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GASTOS POR BIENES ADJUDICADOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	94,194.47	1.31	165,398.76	1.96	160,226.11	1.65	68,020.88	.83
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	2,172.43	.03	27,972.42	.33	13,456.18	.14	48,372.64	.59
TOTAL	5,515,107.91	76.44	9,389,768.60	111.38	9,083,640.82	93.60	7,080,689.82	86.21
UTILIDADES	1,700,563.06	23.56	-959,033.22	-11.38	621,237.61	6.40	1,132,570.69	13.79

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1991, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

	La Romana	% del Total	La Vega	% del Total	M a o	% del Total	M o c a	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	2,518,517.12	15.07	10,724,727.77	37.12	5,857,174.60	41.40	4,613,020.11	32.62
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	3,739,262.95	22.38	85,914.47	.30	115,633.66	.82	37,505.73	.27
COMISIONES COBRADAS	10,372,426.27	62.07	16,908,553.54	58.53	8,101,058.40	57.27	9,467,434.82	66.94
RENTAS COBRADAS	.00	.00	8,895.00	.03	4,600.00	.03	6,800.00	.05
BENEFICIOS DIVERSOS	81,482.17	.49	1,161,141.37	4.02	67,465.07	.48	18,559.74	.13
RECUPERACIONES	.00	.00	.00	.00	460.15	.00	100.00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GANANCIAS Y PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
T O T A L	16,711,688.51	100.00	28,889,232.15	100.00	14,146,391.88	100.00	14,143,420.40	100.00

		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos
DEUDORAS								
GASTOS GENERALES	4,506,788.35	26.97	4,703,909.01	16.28	2,385,114.32	16.86	2,499,084.51	17.67
INTERESES PAGADOS	1,613,016.56	9.65	13,133,845.68	45.46	4,247,072.38	30.02	4,142,023.63	29.29
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GASTOS POR BIENES ADJUDICADOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	212,243.79	1.27	249,503.86	.86	174,964.11	1.24	159,637.29	1.13
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	436.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	167,121.20	1.00	15,524.05	.05	84,886.59	.60	26,450.09	.19
T O T A L	6,499,169.90	38.89	18,102,782.60	62.65	6,892,473.40	48.72	6,827,195.52	48.28
U T I L I D A D E S	10,212,518.61	61.11	10,786,449.55	37.35	7,253,918.48	51.28	7,316,224.88	51.72

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1991, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

	Montecristi	% del Total	N a g u a	% del Total	Puerto Plata	% del Total	Sabaneta	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	5,161,831.99	49.15	6,077,415.61	48.81	5,320,262.33	24.44	2,680,230.42	30.87
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	00	00	00	00	00	00	00	00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	21,345.00	.20	177,206.90	1.51	7,870,110.31	36.95	11,278.24	.13
COMISIONES COBRADAS	5,256,517.86	50.05	6,540,273.39	50.21	7,930,727.66	37.14	4,235,177.43	60.95
RENTAS COBRADAS	00	00	14,927.67	.11	13,210.00	.06	7,000.00	.10
BENEFICIOS DIVERSOS	63,317.66	.60	167,729.09	1.29	301,440.50	1.41	7,012.86	.11
RECUPERACIONES	110.02	.00	9,015.79	.07	152.00	.00	00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	00	.00	00	.00	00	.00	00	.00
GANANCIAS Y PERDIDAS	00	.00	00	.00	00	.00	00	.00
TOTAL	10,503,180.53	100.00	13,026,560.45	100.00	21,356,102.80	100.00	6,948,698.95	100.00

	% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos	
DEUDORAS								
COSTOS GENERALES	2,007,407.12	24.73	2,501,960.42	17.02	7,770,123.03	37.36	1,322,499.05	26.07
INTERESES PAGADOS	5,907,993.52	56.25	6,015,253.08	52.32	5,989,510.43	28.05	3,715,072.28	53.48
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	00	.00	00	.00	00	.00	00	.00
COSTOS POR BIENES ADJUDICADOS	00	.00	00	.00	00	.00	00	.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	163,832.93	1.56	153,271.69	1.18	389,149.18	1.82	99,143.67	1.43
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	00	.00	00	.00	00	.00	00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	5,130.47	.05	49,619.65	.38	475,121.52	2.22	4,190.17	.06
TOTAL	8,084,452.04	84.59	9,600,105.64	73.70	14,831,912.96	69.45	5,640,905.17	81.13
UTILIDADES	1,618,728.49	15.41	3,426,462.81	26.30	6,524,189.92	30.55	1,307,793.78	18.82

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1971, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

	San Cristobal	% del Total	San F. Macoris	% del Total	San J. Maguana	% del Total	San P. Macoris	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COS. OPERAC. CREDITO	4,909,045.52	39.87	13,403,422.84	32.72	4,200,592.02	41.09	9,778,700.50	52.54
INTERESES Y DIVID. COS. VALORES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	79,914.23	.63	42,821.97	.10	65,241.29	.65	1,563,378.12	6.94
COMISIONES COBRADAS	7,654,035.09	59.94	27,627,170.12	67.03	5,572,130.05	55.46	7,000,657.10	37.41
RENTAS COBRADAS	7,855.00	.06	12,175.00	.03	13,469.37	.13	3,170.00	.02
BENEFICIOS DIVERSOS	37,775.69	.30	47,990.70	.12	187,523.45	1.87	166,800.72	.90
RECUPERACIONES	523.53	.00	520.63	.00	.00	.00	14.54	.00
INTERESES COD. SOBRE DEPOSITOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GANANCIAS Y PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
TOTAL	12,769,949.06	100.00	41,214,308.48	100.00	10,046,956.18	100.00	18,612,451.04	100.00

		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos		% de Ingresos
DEUDORAS								
GASTOS GENERALES	2,605,442.26	20.40	4,920,659.30	11.94	3,087,972.29	30.76	5,846,827.38	31.41
INTERESES PAGADOS	6,352,390.75	49.74	15,855,311.86	38.47	4,657,339.20	46.36	11,226,124.89	60.32
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GASTOS POR BIENES ADJUDICADOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	144,229.83	1.13	198,294.83	.48	202,774.18	2.02	327,091.76	1.76
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	112,870.93	.89	143,789.97	.36	367.83	.00	327,711.24	1.76
TOTAL	9,214,933.77	72.15	21,121,055.96	51.25	7,950,453.50	79.14	17,727,755.27	95.25
UTILIDADES	3,555,015.29	27.85	20,093,252.52	48.75	2,096,502.68	20.86	884,695.77	4.75

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1991, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

	Santiago	% del Total	Tarjeta Cred.	% del Total
ACREEDORAS				
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	18,918,225.97	32.66	1,009,525.87	11.15
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	94,999.95	.16	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	313,839.49	.54	.00	.00
COMISIONES COBRADAS	38,143,942.07	65.86	6,701,487.56	74.01
RENTAS COBRADAS	111,200.00	.19	.00	.00
BENEFICIOS DIVERSOS	327,860.44	.50	1,343,860.09	14.84
RECUPERACIONES	.00	.00	.00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	.00	.00	.00	.00
GANANCIAS Y PERDIDAS	.00	.00	.00	.00
TOTAL	57,918,108.04	100.00	9,054,873.52	100.00

		% de Ingresos		% de Ingresos
DEUDORAS				
GASTOS GENERALES	9,654,422.30	16.67	4,894,795.04	54.06
INTERESES PAGADOS	24,129,019.49	41.66	404,385.00	4.47
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	.00	.00	76,208.95	.84
GASTOS POR BIENES ADJUDICADOS	.00	.00	.00	.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	232,837.37	.40	104,747.36	1.16
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	446,839.87	.77	927.56	.01
TOTAL	34,463,218.05	59.50	5,481,053.91	60.54
UTILIDADES	23,454,839.99	40.50	3,573,819.61	39.46



LIMITES DE CREDITO A CUALQUIER PERSONA O ENTIDAD PRIVADA - ART. 25-C LEY GENERAL DE BANCOS

CAPITAL Y RESERVAS

CAPITAL

250,000,000.00

FONDO DE RESERVAS

170,368,049.19

420,368,049.19

HASTA EL 20% DE RD\$ 420,368,049.19 SIN GARANTIA

PRIVILEGIADA

84,073,609.84

10% HAS GARANTIAS ENUMERADAS

42,036,804.92

126,110,414.76

20% MAS CON GARANTIAS ENUMERADAS Y PREVIA

AUTORIZACION DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS, CUYA

SUMA LO ELEVARIA AL 50% DE RD\$ 420,368,049.19

84,073,609.84

210,184,024.60

60% DE LOS DEPOSITOS RD\$ 15,203,509,717.39

3,170,105,930.43

50% DEL CAPITAL Y FONDO DE RESERVAS DEL BANCO,

PARA PRESTAR A EMPRESAS QUE ELABORAN LOS

PRINCIPALES PRODUCTOS DE EXPORTACION DEL PAIS

CON CAPITAL PAGADO NO MENOS DE RD\$ 50,000,000.00

PREVIA AUTORIZACION DEL PODER EJECUTIVO

210,184,024.60

3,390,289,855.03

PROPORCION ENTRE EL CAPITAL PAGADO Y RESERVAS DEL BANCO Y SU ACTIVO, SEGUN ARTICULO 18,
LEY GENERAL DE BANCOS.

TOTAL ACTIVO

8,085,677,111.84

MENOS:

ENCAJE:

EFFECTIVO EN CASH

345,164,039.91

DEPOSITOS EN EL BANCO CENTRAL

1,230,782,368.00

1,583,946,407.91

DEMÁS EFECTIVOS:

EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO EN PLAZA

580,873,523.44

RENDAS EN TRANSITO SOBRE EL PAIS

0.00

RENDAS EN TRANSITO SOBRE EL EXTRANJERO

0.00

MONEDAS Y BILLETES EXTRANJEROS EN CASH

59,855,302.37

BOHOS EMERGENCIA DEL HURACAN DAVID SERIE 1995

20,000.00

BOHOS AMORTIZ DEUDA COMBUSTIBLE SERIE 1989

5,821,390.00

BOHOS REFORMA AGRARIA SERIE 1987

1,018,130.00

CERTIFICADOS PARTICIPACION DEL BANCO CENTRAL

14,169,300.00

BANCO CENTRAL - DEPOSITOS ESPECIALIZADOS

35,588,915.71

BANCOS Y CORRESPONSALES EN EL PAIS

46,615.69

CERTIFICADO DE DEPOSITOS A PLAZO

7,790,000.00

VALORES EN TRANSITO

19,875,752.14

733,268,840.35

DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS

720,358,044.25

3,045,573,292.51

TOTAL DE PARTIDAS SUJETAS A RIESGO

5,040,123,819.33

CAPITAL Y RESERVAS

421,326,171.81

PROPORCION

0.261

=====

INCISO C1

DEL ARTICULO 26 DE LA LEY GENERAL DE BANCOS

CERTIFICADO DE PARTICIPACION DEL BANCO CENTRAL	14,168,300.00	
BONOS DE LA COE #5577 AL 5581	1,000.00	
CECILIAS HIPOTECARIAS DEL BANCO HIPOTECARIO DOM, S A	200,100.00	
REGULAS HIPOTECARIAS DEL BANCO HIP FINANCIERO, S A	270,794.60	
CENTRO DE ASISTENCIA A LA PEQUENA EMPRESA	100.00	
CERTIFICADO DE DEPÓSITOS A PLAZO	7,798,000.00	
CONTRATO DE PARTICIPACION DE HIPOTECAS ASEGURADAS ONU	2,036,567.00	
CERTIFICADO DE ACCIONES DE CAPITAL DE:		
ALHAGUENES DOM. DE DEPÓSITOS, S A (ALHAGUENES)	370,000.00	
BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA	57,000,000.00	
BANCO DE DESARROLLO AGROPECUARIO, S A	3,139,330.14	
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES	8,921,440.75	
CIA. ASEGURADORA DOM. AGROPECUARIA, CIA	100,000.00	
CLUB DE EJECUTIVOS DE SANTO DOMINGO, INC	2,000.00	
CLUB NAUTICO DE SANTO DOMINGO	700.00	
CORPORACION FINANCIERA ASOCIADA, S A (COFINASA)	200.00	
FABRICA DOMINICANA DE CEMENTO, CIA	6,699.13	
FUNDACION DOMINICANA DE DESARROLLO, CIA	200.00	
INDUSTRIA NACIONAL DEL PAPEL, CIA	10,000.00	
OPERADORA PUERTO VIEJO	72,500.00	
PRIMAVERA COUNTRY CLUB	1,000.00	
ROSARIO DOMINICANA	200.00	
SOCIEDAD INMOBILIARIA ABCD, S A	110,000.00	
FUNDACION DE DESARROLLO AGROPECUARIO (FDA)	50,000.00	
ZONA FRANCA VILLA ALTAORRATA	2,000.00	
RENTAS BANQUEER	11,000,000.50	105,549,942.12

INCISO C1 VARIAS CUENTAS

0.00

INCISO E1 VARIAS CUENTAS

230,295,068.68

	VALOR PENDIENTE AL 31 DE DIC. 1991	VALOR LIQUIDABLE EN UN PLAZO DE UN AÑO O MENOR DE UNO	INCISO E1 VALOR LIQUIDABLE EN UN PLAZO MAYOR DE UN AÑO Y MENOR DE 3 AÑOS	INCISO C1 VALOR LIQUIDABLE EN UN PLAZO MAYOR DE 3 AÑOS
OFICINA PRINCIPAL	121,404,703.93	10,703,750.32	110,700,953.61	0.00
AVE. MELLA	6,222,090.35	360,263.17	5,861,827.18	0.00
AVE. SAN MARTIN	24,550,003.75	1,006,036.37	23,543,967.38	0.00
AVE. TIRADENTES	12,627,022.91	4,765,711.50	7,861,311.41	0.00
ATUA	1,662,320.25	274,455.21	1,387,865.04	0.00
BANI	2,997,200.88	897,082.75	2,099,328.13	0.00
BARAHONA	1,957,393.73	1,093,576.57	863,817.16	0.00
BONAO	4,124,531.56	1,890,798.53	2,233,733.03	0.00
LA ROMANA	13,169,882.23	5,450,677.40	7,719,204.83	0.00
LA VEGA	6,366,868.60	2,467,730.89	3,899,137.71	0.00
MAO	50,094.16	33,425.57	16,668.59	0.00
MOCA	2,673,226.79	17,252.47	2,655,974.32	0.00
MONTICRISTI	2,676,494.81	465,741.19	2,210,753.62	0.00
NAOYA	3,426,802.16	1,205,774.12	2,221,028.04	0.00
PUERTO PLATA	18,632,607.16	2,459,150.13	16,173,457.03	0.00
SAGANETA	7,997,834.74	1,853,992.67	6,143,842.07	0.00
SAN CRISTOBAL	1,714,921.17	631,091.85	1,083,829.32	0.00
SAN FRANCISCO DE MACORIS	123,705.00	50,758.62	72,946.38	0.00
SAN JUAN DE LA MAGUANA	1,591,032.01	818,769.00	772,263.01	0.00
SAN PEDRO DE MACORIS	2,220,604.40	155,010.56	2,065,593.84	0.00
SANTIAGO	39,838,200.97	8,889,613.18	30,948,587.79	0.00
	276,063,800.64	45,760,531.96	230,295,068.68	0.00

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
MARGEN PARA INVERSIONES EN VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO DOMINICANO
SEGUN ARTICULO 25-G DE LA LEY GENERAL DE BANCOS

PAG 13

CAPITAL Y RESERVAS	421,236,171 81
DEPOSITOS DE AHORRO Y A PLAZO	1,541,215,333 36

	1,962,441,505 17

25% SOBRE RD\$3,742,294,304 03 DEPOSITOS A LA VISTA DE ACUERDO CON LA SEXTA RESOLUCION DE LA JUNTA MONETARIA DE FECHA 4 DE DICIEMBRE DE 1947	935,573,596 01

LIMITE PARA INVERSIONES EN VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO DOMINICANO	2,898,015,101 18
--	------------------

MENOS INVERSIONES EN:

VALORES EMITIDOS O GARANTIZADOS POR EL ESTADO PRESTAMOS E INVERSIONES HECHOS BAJO AUTORIZACIONES CONTENIDAS EN EL ARTICULO 26 DE LA LEY GENERAL DE BANCOS, INCISOS:	152,481,012 12
---	----------------

CI	105,540,942 12		
CI			
CI	239,295,060 68	335,836,010 80	481,317,222 92
	-----	-----	-----

MARGEN PARA INVERSIONES DE LA INDOLE ANTERIOR INDICADA	2,409,697,879 26
	=====