

INFORME ANUAL
DEL
BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA

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

AÑO 1990
NUM. XLIX

I N D I C E

PAGINA No.

RESULTADOS ECONOMICOS	2
CAPTACION DE RECURSOS	2
COLOCACION DE RECURSOS	4
COMPOSICION DE ACTIVOS Y PASIVOS	7
DISTRIBUCION DE UTILIDADES	9
INSPECCIONES REALIZADAS	10
AUTORIDADES DEL BANCO	11
OTRAS ACTIVIDADES	12

ANEXOS

INFORME ANUAL DEL BANCO DE
RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
CORRESPONDIENTE A LAS ACTIVIDADES
DEL AÑO 1990

Honorable Señor Presidente:

El ejercicio fiscal del Banco de Reservas de la República Dominicana durante el año 1990 constituyó una jornada de apreciables logros, aún en medio de los acontecimientos que pusieron en riesgo la confianza y la estabilidad del sistema bancario nacional.

Los referidos acontecimientos conllevaron el cierre o fusión de por lo menos ocho (8) instituciones bancarias, lo cual provocó la adopción de urgentes medidas por parte de las autoridades monetarias, a fin de devolver la confianza del sistema.

Por otra parte, la economía nacional se vio afectada por factores exógenos, especialmente por el incremento en los costos de importantes materias primas, entre ellas el petróleo. Consecuentemente, la producción de algunos sectores se vio mermada, lo que a la vez condujo a una limitación en la expansión de los negocios bancarios.

No obstante, esta institución superó el nivel de beneficios obtenidos en el año anterior, lo mismo que en los importantes renglones de los depósitos y los préstamos.

.../...

RESULTADOS ECONOMICOS

EVOLUCION DE LAS CUENTAS DE RESULTADOS

1989 - 1990

(EN MILES DE RD\$)

	<u>1990</u>	<u>1989</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Relativa</u>
Ingresos	524,331	372,196	152,135	40.9
Gastos	<u>373,226</u>	<u>224,020</u>	<u>149,206</u>	66.6
Utilidades	<u>151,105</u>	<u>148,176</u>	<u>2,929</u>	2.0

Como se puede observar en el cuadro anterior, los ingresos del Banco aumentaron de RD\$372.2 millones en 1989 a RD\$524.3 millones en 1990, lo cual equivale a un aumento absoluto de RD\$152.1 millones, y en términos relativos un 40.9%.

Los gastos crecieron en 66.6% durante el período, al ascender de RD\$224.0 millones a RD\$373.2 millones entre 1989 y 1990. Ese comportamiento refleja los altos niveles de inflación alcanzados por la economía en 1990.

Como consecuencia de este comportamiento, las utilidades operacionales crecieron en un 2.0%, para cerrar el año con un monto de RD\$151.1 millones.

CAPTACION DE RECURSOS

Durante el año 1990, el Banco de Reservas logró incrementar su captación de recursos en unos RD\$892.4 millones, con lo cual el nivel de los depósitos totales alcanzó RD\$3,217.2 millones.

.../...

El renglón de los depósitos básicos, que incluye los ahorros, los certificados financieros, los depósitos a plazos y especiales y los depósitos a la vista, alcanzaron de manera global la cifra de RD\$2,779.8 millones. Este monto es superior en RD\$914.4 millones al registrado al cierre de 1989, lo que equivale a una tasa de crecimiento de 49.1%

EVOLUCION DE LOS DEPOSITOS

1990-1989

(EN MILES DE RD\$)

<u>Tipos Depósitos</u>	<u>1990</u>	<u>1989</u>	<u>Variación Absoluta</u>	<u>Variación Relativa</u>
Ahorros	416,575	327,053	89,522	27.4
A Plazo Fijo	30,740	45,885	(15,145)	(33.0)
A Plazo Indefinido	62,000	72,754	(10,754)	(14.0)
Certificados Financieros	386,835	241,533	145,302	60.1
A la Vista	1,837,130	1,175,510	661,620	56.3
Especiales (*)	46,508	2,671	43,837	1,641.2
SUB-TOTAL BASICOS	2,779,788	1,865,406	914,382	49.0
Otros Depósitos	437,402	459,339	(21,937)	(4.8)
TOTAL DEPOSITOS	<u>3,217,190</u>	<u>2,324,745</u>	<u>892,445</u>	38.4

Es importante destacar la variación positiva experimentada por los depósitos de ahorro, cuyo volumen se expandió en RD\$89.5 millones respecto a 1989, para un 27.4% de incremento relativo y un monto al cierre de RD\$416.6 millones.

Cabe aquí destacar que la captación de los depósitos de ahorros proviene en un 99.3% del sector privado y es reveladora de la confianza que inspira esta institución en ese sector. La importancia de esta categoría de depósito radica en sus bajos niveles de movilidad y costo.

(*) No incluye depósitos especiales en moneda extranjera.

Los depósitos a plazos, tanto fijo como indefinido, sufrieron contracciones en el año 1990, siendo atribuible este fenómeno a la falta de atractivo que tienen estos depósitos frente a los certificados financieros, que poseen características similares. Los depósitos a plazo fijo cerraron el año con un monto de RD\$30.7 millones, mientras que los de plazo indefinido alcanzaron unos RD\$62.0 millones.

Los certificados financieros crecieron en RD\$145.3 millones y alcanzaron un nivel de RD\$386.8 millones a diciembre de 1990. Esta expansión se debió a lo atractivo que resulta este instrumento de captación para los clientes del Banco, debido a la tasa de interés que recibe el ahorrante.

Los depósitos a la vista continúan representando la mayor proporción dentro del total captado, durante 1990 crecieron en RD\$661.6 millones, para una tasa de crecimiento de 56.3%. Con este comportamiento, dichos depósitos se elevaron a RD\$1,837.1 millones.

El renglón denominado Otros Depósitos, constituido básicamente por obligaciones a la vista, decreció a RD\$437.4 millones. En términos absolutos, su monto bajó en RD\$21.9 millones, equivalente a una tasa negativa de (4.8%).

COLOCACION DE RECURSOS

La cartera bruta del Banco de Reservas cerró el año 1990 con un monto de RD\$2,369.3 millones, habiendo experimentado durante ese período una expansión de RD\$325.7 millones, equivalente a un 15.9%.

Los préstamos al sector público representaron el 56.1% del total, en tanto que el restante 43.9% se orientó al sector privado. Con respecto al año anterior esta participación tuvo una ligera variación, toda vez que, en el año 1989 el sector público había recibido el 55.9% y el sector privado el 44.1%.

Este comportamiento de la distribución porcentual de la cartera es demostrativo de la continua recuperación de préstamos del sector público, que ha venido realizando esta institución en estos últimos años. En este período la cartera del sector oficial creció en un 15.9% frente a un 16.0% de expansión en el sector privado.

La tasa de crecimiento de la cartera pública, producto de nuevas canalizaciones a este sector, es reflejo de la disciplina que se observó durante el período analizado para los préstamos al sector público, la cual se caracterizó por cobros oportunos a las instituciones con capacidad de pago, así como por la concertación de nuevos préstamos con garantías de recuperación, lo cual ha incidido indudablemente en devolver la calidad de sujetos de crédito a muchas instituciones del Estado.

En los préstamos concedidos al sector privado, cuyo nivel ascendió a RD\$1,045.9 millones, son significativos los incrementos observados en la agropecuaria y FIDE en 35.8% y 31.5% respectivamente, que representan sendos valores absolutos de RD\$23.4 millones y RD\$32.3 millones.

Los préstamos al comercio y a la industria manufacturera, aún cuando en términos absolutos se expandieron en RD\$42.3 y

RD\$37.7 millones, respectivamente, su crecimiento porcentual sólo significó 13.2% y 12.5%, lo que estuvo motivado básicamente en las restricciones adoptadas por la Junta Monetaria en agosto y octubre pasados, así como a controles internos sobre el particular, en especial a los préstamos dirigidos al comercio.

Del total de recursos canalizados al cierre del período, el 87.8% se ha dirigido a satisfacer necesidades de los sectores reproductivos de la economía, en cumplimiento a la política crediticia delineada por los directivos de la institución.

CARTERA DE PRESTAMOS SEGUN SU DESTINO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 1990
(EN RD\$)

<u>SECTOR PUBLICO</u>	<u>MONTO</u>	<u>PARTICIPACION EN EL TOTAL</u>
Gobierno Central	262,936,988	11.1
Organismos Descentralizados	120,025,415	5.1
Municipios	8,095,369	0.3
Empresas Públicas No Financieras	877,401,979	37.3
Empresas Públicas Financieras	54,910,298	2.3
Sub-Total Sector Público	1,323,370,049	56.1
<u>SECTOR PRIVADO</u>		
Agricultura, Silv. y Pesca	88,878,423	3.7
Explotación Minas y Canteras	305,464	-
Industrias Manufactureras	339,711,426	14.3
Electricidad, Gas y Agua	5,025	-
Construcción	71,882,544	3.0
Comercio al Por Mayor y al por Menor, y Hoteles y Restaurante	363,689,321	15.3
Transporte, Almacen. y Comunics.	1,185,101	-
Establec. Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios		
Prestados a las Empresas	913,886	-
Servicios Comunes, Socs. y Pers.	20,807,339	0.9
Préstamos Garantizados con Fondos Especializados	134,906,480	5.7
Prést. por Ventas de Activos	6,966,526	0.3
Otras Actividades	16,687,578	0.7
Sub-Total Sector Privado	1,045,939,113	43.9
TOTAL GENERAL	2,369,309,162	100.0

COMPOSICION ACTIVOS Y PASIVOS

Al finalizar el año 1990 los activos del Banco de Reservas ascendieron a la suma de RD\$6,341.1 millones, la cual es superior al monto del año anterior en RD\$1,661.5 millones y en una proporción 35.5%.

En la estructura de los activos, la cartera de préstamos bruta representa el 37.3%, siendo esta participación menor a la del año 1989, cuando fue de un 43.6%.

Las disponibilidades, por su parte, alcanzaron un monto de RD\$1,723.0 millones al cierre de 1990, con el cual sobrepasaron en RD\$561.8 millones las del 1989, es decir, en un 48.4%. De esta manera, la participación de las disponibilidades en el total fue de 27.2%, ligeramente superior al porcentaje arrojado en el período anterior, que fue de 24.8%.

El nivel de las inversiones en valores representó el 3.7% de los activos, al cerrar el 1990 con un monto de RD\$233.3 millones.

El renglón Otros Activos, entre los que sobresalen los deudores por aceptaciones y las cuentas diversas, ascendió a RD\$2,015.5 millones, superando los RD\$1,212.0 millones correspondientes a 1989 en RD\$803.5 millones. Su participación en el total de activos para 1990 fue de 31.8%.

En la estructura de financiación (es decir los pasivos y capital contable) los depósitos básicos constituyen el grupo de

partidas de mayor significación. En conjunto, dichos depósitos conforman el 43.8% del total de pasivo y capital, con una cifra ascendente a RD\$2,779.8 millones (*).

Individualmente, la participación de cada tipo de depósito en el total de pasivo y capital es como sigue:

Depósitos a la Vista	28.9%
Depósitos a Plazo y Especiales (Incluidos los Certificados Financieros)	8.3%
Depósitos de Ahorro	<u>6.6%</u>
Total Participación Depósitos Básicos	<u>43.8%</u>

Las obligaciones a la vista registraron al cierre de 1990 un nivel de RD\$969.6 millones, con una disminución de RD\$13.6 millones respecto al año anterior y representando el 15.3% del conjunto pasivo y capital.

El resto de los pasivos, compuesto básicamente por las obligaciones a plazos y las aceptaciones en circulación, alcanzaron la cifra de RD\$2,062.8 millones, lo que representa el 32.5% de los pasivos y el capital.

El capital contable del Banco de Reservas después del cierre de 1990, ascendió a RD\$528.9 millones, siendo superior a su homólogo del año anterior en un 14.3%, es decir, en RD\$66.3 millones.

(*) Este monto no incluye depósitos especiales en moneda extranjera y sus ajustes cambiarios por un monto total de RD\$437.6 millones.

DISTRIBUCION DE UTILIDADES

Las utilidades del año 1990, antes de las deducciones propias de fin de año, registraron un monto de RD\$151.1 millones.

De esta suma se destinó a la bonificación anual del personal RD\$29.3 millones, al Fondo Complementario para Retiro y Pensiones RD\$4.5 millones y a la Reserva para Cuentas de Dudoso Cobro RD\$3.6 millones.

Deducidos estos gastos computables al período, las utilidades resultantes fueron de RD\$113.7 millones.

Estos beneficios fueron distribuidos de acuerdo a la Ley 100-87, modificada por la Ley 24-90 del 8 de marzo de 1990, la cual establece las siguientes proporciones:

DISTRIBUCION DE BENEFICIOS SEGUN LEY 100-87:

- a) 35% Aplicable a la Reserva Legal del Banco.
- b) 15% a entregar al Tesorero Nacional.
- c) 50% a aplicar al pago de intereses y a la amortización del diez por ciento (10%) de los vales certificados de la Tesorería Nacional y el excedente para cubrir deudas del Estado y sus dependencias con el Banco de Reservas y otras necesidades del Estado.

En consecuencia, la distribución de las utilidades netas del período ascendentes a RD\$113,725,281.62 se realizó como sigue:

- | | |
|---------------------------|--|
| 1) RD\$21,600,000.00 | Para reducir vales de Tesorería del capital social del Banco con sus intereses. |
| 2) RD\$39,803,848.57 | 35% aplicable a la reserva legal del Banco. |
| 3) RD\$40,000,000.00 | Para cubrir compromisos del Estado con este Banco a través de la cuenta corriente No.01-0380091-3 y cuenta República Dominicana. |
| 4) RD\$12,321,433.05 | A favor del Tesorero Nacional. |
| <u>RD\$113,725,281.62</u> | |

La suma de las partidas 1, 3 y 4, conforman el 50% descrito en c) más el 15% al Tesorero Nacional descrito en b).

INSPECCIONES REALIZADAS

Con el objetivo de mantener una estricta vigilancia al comportamiento de las operaciones de esta institución, se aplicaron a la misma periódicas auditorías e inspecciones en diferentes oficinas y departamentos del Banco, tanto por la firma Price Waterhouse como por la Superintendencia de Bancos. En dichas auditorías se verificó la conformidad de las operaciones con las normas y principios contables generalmente aceptados.

Siguiendo el procedimiento habitual, las referidas inspecciones fueron realizadas sin aviso previo, examinándose en cada caso el efectivo en caja, composición de la cartera de préstamos, las inversiones en valores, así como las confirmaciones de balances de depósitos y, en general, el examen de todas las cuentas que registran las operaciones del Banco, además de los sistemas computarizados.

AUTORIDADES DEL BANCO

Durante el año 1990, 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 31 sesiones del Consejo de Directores, de las cuales 21 fueron ordinarias y 10 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. Velázquez	Vocal
Dr. Joaquín Ramírez de la Rocha	Vocal
Ing. Aney Muñoz	Vocal
Sr. Silvestre Guzmán Fernández	Vocal
Sr. Luis Emilio Noboa B.	Suplente de Vocal
Dr. Antonio Rosario	Suplente de Vocal
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 1990, esta institución también desarrolló numerosas actividades tendentes a mejorar la amplia gama de servicios al público, que se ofrecen a través de todas nuestras oficinas comerciales a nivel nacional.

En tal sentido, fueron remodelados los edificios de las sucursales Barahona, Ave. Mella y San Pedro de Macorís, cuyas características dan la debida funcionalidad que exige una oficina bancarias moderna.

Asimismo, nuestra cobertura de servicios fue ampliada durante el año 1990, con la inauguración de dos nuevas agencias en las localidades de Dajabón y Sosúa, con lo cual se eleva a 21 el número de sucursales en todo el país y a 43 el total de oficinas comerciales.

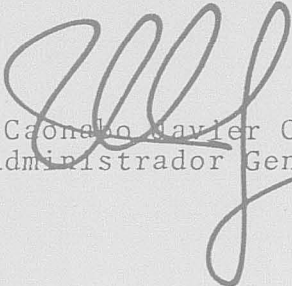
Dentro de esa política de expansión, el Banco de Reservas ha obtenido la autorización de las autoridades monetarias para instalar nuevas oficinas en las comunidades de Tamayo, San José de Ocoa, Constanza, Cotuí, Higüey y Hato Mayor, así como tres agencias en la ciudad capital.

En el ámbito de la capacitación del personal, esta institución ofreció entrenamiento a más de 2,428 empleados y funcionarios en cursos, seminarios y talleres, tanto internos como externos. Igualmente, fueron becados para maestrías en área afi

nes a esta entidad varios miembros del personal técnico.

La tarjeta de crédito Banreservas alcanzó en el año 1990 significativos logros en el mercado nacional, con más de 13,500 tarjetahabientes y unos 4,400 establecimientos comerciales afiliados.

En conclusión, es de profunda satisfacción para la Administración de este Banco cerrar este período con los logros precedentemente señalados, con la firme intención de multiplicar nuestros esfuerzos, a fin de alcanzar mayores metas para nuestra institución y en general para la sociedad dominicana.



Ing. Caonabo Javier Castillo
Administrador General

ANEXOS

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
Estado de Situación Comparativo Condensado al 31 de Diciembre de 1990
En Pesos Oro Dominicanos

Anexo: 1

ACTIVO	1990	%	1989	%	Aum. o Dism.	%
Efectivo en caja y Bco. Central	817,925,237.47	12.90	538,366,480.43	11.50	279,558,757.04	51.93
Bcos. en el País y del Extranjero	598,434,262.30	9.44	498,923,455.56	10.66	99,510,806.74	19.95
Otras Disponibilidades	306,666,762.65	4.84	123,949,059.95	2.65	182,717,702.70	147.41
	1,723,026,262.42	27.17	1,161,238,995.94	24.81	561,787,266.48	48.38
Valores Gubernamentales	172,481,212.12	2.72	192,481,212.12	4.11	-20,000,000.00	-10.39
Valores de Renta Fija	16,456,967.00	0.26	33,407,667.00	0.71	-16,950,700.00	-50.74
Valores de Renta Variable	44,343,836.93	0.70	40,421,242.28	0.86	3,922,594.65	9.70
	233,282,016.05	3.68	266,310,121.40	5.69	-33,028,105.35	-12.40
Prestamos y Descuentos	2,369,309,162.15	37.36	2,043,634,307.21	43.67	325,674,854.94	15.94
Menos: Reserva	47,199,799.00	0.74	44,041,941.55	0.94	3,157,857.45	7.17
	2,322,109,363.15	36.62	1,999,592,365.66	42.73	322,516,997.49	16.13
Deudores por Aceptaciones	1,014,883,493.34	16.00	660,688,869.76	14.12	354,194,623.58	53.61
Deudores y Cuentas Diversas	617,153,404.90	9.73	351,030,718.88	7.50	266,122,686.02	75.81
Ofic. Princ. y Suc. en el País	217,559,291.08	3.43	114,984,666.17	2.46	102,574,624.91	89.21
Inmuebles, Muebles y Equipos	157,404,967.76	2.48	82,823,994.98	1.77	74,580,972.78	90.05
Menos: Reserva	20,677,371.66	0.33	15,221,713.11	0.33	5,455,658.55	35.84
	136,727,596.10	2.16	67,602,281.87	1.44	69,125,314.23	102.25
Otros Bienes Propiedad del Bco.	18,708,281.11	0.30	18,260,907.94	0.39	447,373.17	2.45
Menos: Reserva	11,065.93	0.00	10,936.90	0.00	129.03	1.18
	18,697,215.18	0.29	18,249,971.04	0.39	447,244.14	2.45
Cargos Diferido (Neto)	57,664,739.14	0.91	39,907,180.97	0.85	17,757,558.17	44.50
TOTAL ACTIVO	6,341,103,381.36	100.00	4,679,605,171.69	100.00	1,661,498,209.67	35.51

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
Estado de Situación Comparativo Condensado al 31 de Diciembre de 1990
En Pesos Oro Dominicanos

Cont. Anexo: 1

PASIVO Y CAPITAL	1990	%	1989	%	Aum. o Dism.	%
Depósitos a la Vista	1,837,130,481.32	28.97	1,175,509,684.45	25.12	661,620,796.87	56.28
Obligaciones a la Vista	969,568,558.14	15.29	983,179,681.85	21.01	-13,611,123.71	-1.38
	2,806,699,039.46	44.26	2,158,689,366.30	46.13	648,009,673.16	30.02
Cuentas de Ahorros	416,575,592.57	6.57	327,053,486.99	6.99	89,522,105.58	27.37
Depósitos a Plazo y Especiales	966,854,983.03	15.25	579,321,227.89	12.38	387,533,755.14	66.89
Obligaciones a Plazo	92,203,638.58	1.45	153,601,589.25	3.28	-61,397,950.67	-39.97
	1,059,058,621.61	16.70	732,922,817.14	15.66	326,135,804.47	44.50
Aceptaciones en Circulación	1,014,883,493.34	16.00	660,688,869.76	14.12	354,194,623.58	53.61
Documentos y Cuentas Por Pagar	43,774.44	0.00	43,774.44	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Oblig. Diversas	39,736,857.29	0.63	22,147,016.21	0.47	17,589,841.08	79.42
Créditos Diferidos	508,958,397.79	8.03	315,387,517.61	6.74	193,570,880.18	61.38
Capital Suscrito y Pagado	250,000,000.00	3.94	250,000,000.00	5.34	0.00	0.00
Reserva Legal y Otras Reservas	131,422,323.24	2.07	87,672,323.24	1.87	43,750,000.00	49.90
Utilidades Período Pend. Distribuir (Neto)	113,725,281.62	1.79	125,000,000.00	2.67	-11,274,718.38	-9.02
	495,147,604.86	7.81	462,672,323.24	9.89	32,475,281.62	40.88
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	6,341,103,381.36	100.00	4,679,605,171.69	100.00	1,661,498,209.67	35.51

Ing. Caonabo Javier Castillo
Administrador General

Jose Adalberto Arias
Contralor

Lic. Francisco Ml. Abréu Páez
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 1990
 (En RD\$)

ANEXO: 2

FUENTES RECURSOS FINANCIEROS

	<u>Diciembre</u>	<u>Noviembre</u>
Ganancia Neta	15,649,620.69	15,433,806.27
Partidas que no requirieron salida en el mes:		
Reserva Cuentas Dudosas Cobro		927.14
Reserva Deprec. Inmueb. Muebles y Equip.	983,065.76	542,369.01
Reserva Para Bienes Adjudicados	11.73	11.73
Aumentos en:		
Depósitos a la Vista	314,433,139.16	316,610,602.17
Obligaciones a la Vista	16,201,548.95	
Cuentas de Ahorros	15,006,911.38	1,698,193.90
Obligaciones a Plazo		2,005,245.37
Provisiones Obligac. Diversas	1,165,622.56	565,925.68
Créditos Diferidos	106,715,060.53	
Reducción en:		
Efectivo en caja y Banco Central		60,161,565.99
Bancos en el País y del Extranjero		147,011,167.05
Otras Disponibilidades	250,929,807.14	
Deudores por Aceptaciones	80,848,167.12	
Cargos Diferidos	6,934,705.56	
	<u>808,867,662.58</u>	<u>544,029,814.31</u>

RECURSOS FINANCIEROS USADOS

Aumentos en:		
Efectivo en caja y Banco Central	220,447,279.99	
Bancos en el País y del Extranjero	43,644,639.58	
Otras Disponibilidades		132,208,591.87
Préstamos y Descuentos	180,369,297.03	2,385,420.19
Deudores y Cuentas Diversas	176,597,137.74	62,857,268.03
Saldo entre Ofic. Princ. y Suc.	53,859,640.75	39,071,908.51
Inmuebles, Muebles y Equipos	3,463,645.02	2,855,508.75
Otros Bienes Propiedad del Banco		273,650.00
Cargos Diferidos		1,987,331.05
Reducción en:		
Obligaciones a la Vista		220,093,774.55
Depósitos a Plazo y Especiales	48,047,909.48	40,351,753.13
Obligaciones a Plazo	1,589,945.87	
Aceptaciones en Circulación	80,848,167.12	
Créditos Diferidos		41,944,608.23
	<u>808,867,662.58</u>	<u>544,029,814.31</u>

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA

CARTERA DE PRESTAMOS DE ACUERDO CON SU DESTINO

SECTOR PUBLICO	DICIEMBRE 1990		DICIEMBRE 1989		AUMENTO O DISMINUCION	% DE AUMENTO O DISMINUCION
	MONTO	%	MONTO	%		
GOBIERNO CENTRAL	262,936,987.96	11.10	150,203,726.00	7.35	112,733,261.96	75.05
ORGANISMOS DESCENTRALIZADOS	120,025,415.08	5.07	92,684,929.00	4.54	27,340,486.08	29.50
MUNICIPIOS	8,095,369.58	0.34	12,390,719.00	0.61	-4,295,349.42	-34.67
EMPRESAS PUBLICAS NO FINANCIERAS	877,401,978.71	37.03	844,696,884.00	41.33	32,705,094.71	3.87
EMPRESAS PUBLICAS FINANCIERAS BANCARIAS	14,810,328.66	0.63	41,910,452.00	2.05	-27,100,123.34	-64.66
EMPRESAS PUBLICAS FINANCIERAS NO BANCARIAS	40,099,969.09	1.69		0.00	40,099,969.09	100.00
SUB-TOTAL	1,323,370,049.08	55.85	1,141,886,710.00	55.88	181,483,339.08	15.89
SECTOR PRIVADO						
AGRICULTURA, SILVICULTURA Y PESCA	98,878,423.21	3.75	65,462,935.00	3.20	23,415,488.21	35.77
EXPLOTACION DE MINAS Y CANTERAS	305,463.88	0.01	297,674.00	0.01	7,789.88	2.62
INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	339,711,425.85	14.34	301,990,150.00	14.78	37,721,275.85	12.49
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	5,025.57	0.00	8,955.00	0.00	-3,929.43	-43.88
CONSTRUCCION	71,882,543.95	3.03	80,956,029.00	3.96	-9,073,485.05	-11.21
COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR, Y REST. Y HOTELES	363,689,321.53	15.35	321,336,459.00	15.72	42,352,862.53	13.18
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICS.	1,185,100.70	0.05	1,418,670.00	0.07	-233,569.30	-16.46
ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS, SEGUROS, BIENES INMUEBLES Y SERVICIOS PRESTADOS A LAS EMPRESAS	913,886.00	0.04	1,407,778.00	0.07	-493,892.00	-35.08
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONS.	20,807,338.60	0.88	15,058,854.00	0.74	5,748,484.60	38.17
PRESTAMOS GARANTS. CON FONDOS ESPECIALES	134,906,479.71	5.69	102,607,083.00	5.02	32,299,396.71	31.48
PRESTAMOS POR VENTA DE ACTIVOS	6,966,526.45	0.29	8,013,839.00	0.39	-1,047,312.55	-13.07
OTRAS ACTIVIDADES	2,582,038.03	0.11	3,189,171.00	0.16	-607,132.97	-19.04
EMPRESAS PRIVADAS FINANCIERAS BANCARIAS	13,238,872.89	0.56		0.00	13,238,872.89	100.00
EMPRESAS PRIVADAS FINANCIERAS NO BANCARIAS	866,666.70	0.04		0.00	866,666.70	100.00
SUB-TOTAL	1,045,939,113.07	44.15	901,747,597.00	44.12	144,191,516.07	15.99
TOTAL GENERAL	2,369,309,162.15	100.00	2,043,634,307.00	100.00	325,674,855.15	15.94

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO CONSOLIDADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
AÑO 1990
En Pesos Oro Dominicanos

ANEXO:4

CUENTAS ACREEDORAS

INTERESES COBR. - OPER. DE CREDITO	200,897,575.80
INTERESES Y DIV. COBR. - VALORES	7,013,461.06
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	13,905,089.28
COMISIONES COBRADAS	276,678,553.44
RENTAS COBRADAS	193,351.41
BENEFICIOS DIVERSOS	5,618,651.40
RECUPERACIONES	1,143,485.11
INTS. COBRADOS - DEPOSITOS	18,880,988.74
GANANCIAS O PERDIDAS	0.00
TOTAL	524,331,156.24

CUENTAS DEUDORAS

GASTOS GENERALES	154,147,051.84
INTERESES PAGADOS	207,072,714.83
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	1,940,506.82
GASTOS DE BIENES ADJUDICADOS	88,715.34
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	5,528,381.54
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	0.00
PERDIDAS DIVERSAS	4,448,500.62
TOTAL	373,225,870.99

UTILIDADES COMERCIALES

151,105,285.25

MENOS:

BONIFICACION PAGADA AL PERSONAL	29,275,883.70	
FONDO COMPLEMENTARIO PARA RETIROS Y PENSIONES	4,510,629.56	
RESERVA PARA CUENTAS DE DUDOSO COBRO	3,593,490.37	37,380,003.63

UTILIDADES DEL PERIODO PENDIENTES DE DISTRIBUIR (NETO)

113,725,281.62
=====

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1990, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos

ANEXO:5

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

	Ofic. Princ.	% del Total	Av. Mella	% del Total	Av. San Martin	% del Total	Av. Tiradentes	% del Total
<u>ACREEDORAS</u>								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	87,692,192.83	34.38	5,865,456.04	39.46	13,772,832.42	32.96	16,202,255.18	40.99
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	6,912,961.15	2.71	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	9,628,606.24	3.77	14,096.44	.09	5,485.02	.01	53,537.63	.14
COMISIONES COBRADAS	127,062,482.85	49.82	8,950,779.30	60.21	27,726,236.47	66.36	23,051,754.44	58.32
RENTAS COBRADAS	34,734.70	.01	1,140.00	.01	2,435.00	.01	7,865.97	.02
BENEFICIOS DIVERSOS	4,153,176.10	1.63	33,832.38	.23	86,993.84	.21	58,897.99	.15
RECUPERACIONES	854,147.71	.33	137.05	.00	190,354.57	.46	.00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	18,726,550.77	7.34	.00	.00	.00	.00	154,421.56	.39
GANANCIAS O PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
T O T A L	255,064,852.35	100.00	14,865,441.21	100.00	41,784,337.32	100.00	39,528,732.77	100.00

<u>DEUDORAS</u>								
GASTOS GENERALES	95,563,764.98	37.47	4,156,327.63	27.96	5,727,135.06	13.71	6,971,592.60	17.64
INTERESES PAGADOS	122,660,454.20	48.09	3,292,881.39	22.15	8,355,061.07	20.00	8,147,181.70	20.61
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	1,940,506.82	.76	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GASTOS POR BIENES ADJUDICADOS	86,805.34	.03	.00	.00	.00	.00	1,830.00	.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	3,437,384.01	1.35	143,856.07	.97	288,000.00	.69	134,525.16	.34
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	3,892,506.72	1.53	30,326.23	.20	16,270.71	.04	131,576.68	.33
T O T A L	227,581,422.07	89.20	7,623,391.32	51.30	14,386,466.84	34.40	15,386,706.14	38.90
UTILIDADES	27,483,430.28	10.80	7,242,049.89	48.70	27,397,870.48	65.60	24,142,026.63	61.10

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1990, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

CONT. ANEXO:5

	A z u a	% del Total	B a n í	% del Total	Barahona	% del Total	B o n a o	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	1,878,225.99	37.72	3,130,993.89	56.76	2,439,744.96	47.04	2,913,765.16	57.30
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	.00	.00	.00	.00	5,499.96	.11	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	3,700.08	.07	38,687.00	.70	5,098.26	.10	23,592.28	.46
COMISIONES COBRADAS	3,084,530.69	61.94	2,301,175.50	41.71	2,721,968.38	52.48	2,138,680.96	42.06
RENTAS COBRADAS	1,680.00	.03	2,690.00	.05	4,615.00	.09	1,360.00	.03
BENEFICIOS DIVERSOS	11,412.35	.23	43,122.62	.78	9,680.87	.19	8,037.04	.16
RECUPERACIONES	79.80	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GANANCIAS O PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
T O T A L	4,979,628.91	100.00	5,516,669.01	100.00	5,186,607.43	100.00	5,085,435.44	100.00
DEUDORAS								
GASTOS GENERALES	1,317,500.94	26.46	1,337,104.72	24.24	1,944,038.86	37.48	1,648,567.26	32.42
INTERESES PAGADOS	1,634,435.35	32.82	2,492,468.91	45.18	2,765,370.62	53.32	2,472,516.74	48.62
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	71,792.68	1.44	65,114.45	1.18	95,448.47	1.84	49,715.31	.98
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	6,896.19	.14	2,403.75	.04	9,510.72	.18	8,940.59	.18
T O T A L	3,030,625.16	60.90	3,897,091.83	70.60	4,814,368.67	92.80	4,179,739.90	82.20
UTILIDADES	1,949,003.75	39.10	1,619,577.18	29.40	372,238.76	7.20	905,695.54	17.80

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1990, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

CONT. ANEXO: 5

	La Romana	% del Total	La Vega	% del Total	M a n	% del Total	M o c a	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	1,130,991.98	23.09	6,144,371.88	44.83	4,170,303.21	59.71	2,674,036.52	31.66
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	1,317,098.00	26.89	46,743.88	.34	63,656.85	.91	13,779.59	.16
COMISIONES COBRADAS	2,386,342.19	48.72	7,422,583.35	54.16	2,574,113.11	36.85	5,748,674.13	68.05
RENTAS COBRADAS	.00	.00	5,120.00	.04	5,400.00	.08	2,305.00	.03
BENEFICIOS DIVERSOS	63,572.61	1.30	85,636.83	.62	171,112.93	2.45	8,309.58	.10
RECUPERACIONES	512.81	.01	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GANANCIAS O PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
T O T A L	4,898,517.59	100.00	13,704,455.94	100.00	6,984,586.10	100.00	8,447,104.82	100.00

DEUDORAS								
GASTOS GENERALES	2,706,304.40	55.25	2,545,294.90	18.57	1,477,055.23	21.15	1,523,716.47	18.04
INTERESES PAGADOS	305,375.87	6.23	6,224,051.69	45.42	2,490,335.52	35.65	1,608,629.95	19.04
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	45,494.82	.93	133,400.52	.97	100,474.62	1.44	25,016.65	.30
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	27,256.54	.56	25,195.86	.18	80,072.06	1.15	1,624.53	.02
T O T A L	3,084,431.63	63.00	8,927,932.97	65.10	4,147,937.43	59.40	3,158,987.60	37.40
UTILIDADES	1,814,085.96	37.00	4,776,522.97	34.90	2,836,648.67	40.60	5,288,117.22	62.60

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1990, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

CONT. ANEXO:5

	Montecristi	% del Total	M a g u a	% del Total	Puerto Plata	% del Total	Sabaneta	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	3,529,460.16	64.23	4,268,233.33	55.68	3,463,895.50	39.92	2,504,788.24	57.22
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	175.30	.00	17,730.08	.23	1,974,713.73	22.76	1,307.15	.03
COMISIONES COBRADAS	1,947,130.90	35.43	3,268,411.95	42.63	2,919,016.61	33.64	1,864,374.81	42.59
RENTAS COBRADAS	.00	.00	4,410.00	.06	5,630.34	.06	1,630.00	.04
BENEFICIOS DIVERSOS	18,242.30	.33	107,395.69	1.40	313,894.75	3.62	5,043.21	.12
RECUPERACIONES	43.36	.00	105.97	.00	.00	.00	.00	.00
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GANANCIAS O PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
T O T A L	5,495,052.02	100.00	7,666,287.02	100.00	8,677,150.93	100.00	4,377,143.41	100.00
DEUDORAS								
GASTOS GENERALES	1,308,825.96	23.82	1,692,110.66	22.07	4,833,696.20	55.71	1,193,451.12	27.27
INTERESES PAGADOS	2,684,164.48	48.85	3,701,299.17	48.28	2,355,940.21	27.15	2,101,839.51	48.02
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	52,663.66	.96	55,835.20	.73	152,346.09	1.76	61,161.27	1.40
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	3,783.13	.07	88,667.18	1.16	16,298.00	.19	3,156.48	.07
T O T A L	4,049,437.23	73.70	5,537,912.21	72.20	7,358,280.50	84.80	3,359,608.38	76.80
UTILIDADES	1,445,614.79	26.30	2,128,374.81	27.80	1,318,870.43	15.20	1,017,535.03	23.20

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1990, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

CONT. ANEXO:5

	San Cristobal	% del Total	San F. Macoris	% del Total	San J. Maguana	% del Total	San P. Macoris	% del Total
ACREEDORAS								
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	4,024,733.81	60.54	11,548,502.76	37.06	3,245,222.76	50.39	6,483,949.61	53.19
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	3,633.73	.05	40,134.15	.13	8,582.63	.13	515,025.90	4.23
COMISIONES COBRADAS	2,569,250.17	38.64	19,460,450.23	62.45	3,088,621.95	47.96	5,021,807.34	41.20
RENTAS COBRADAS	4,555.00	.07	13,675.40	.04	6,545.00	.10	960.00	.01
BENEFICIOS DIVERSOS	41,579.00	.63	83,119.40	.27	90,826.86	1.41	159,782.31	1.31
RECUPERACIONES	4,773.55	.07	16,052.28	.05	.00	.00	8,392.25	.07
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	16.41	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
GANANCIAS O PERDIDAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
T O T A L	6,648,541.67	100.00	31,161,934.22	100.00	6,439,799.20	100.00	12,189,917.41	100.00
DEUDORAS								
GASTOS GENERALES	1,854,141.88	27.89	3,613,063.84	11.59	2,198,465.86	34.14	3,735,212.91	30.64
INTERESES PAGADOS	3,042,722.97	45.77	10,363,472.41	33.26	2,581,403.87	40.09	4,962,777.03	40.71
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	43,006.38	.65	116,463.57	.37	106,268.03	1.65	141,353.30	1.16
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	20,977.31	.32	7,817.37	.03	61.04	.00	40,688.23	.33
T O T A L	4,960,848.54	74.60	14,100,817.19	45.30	4,886,198.80	75.90	8,880,031.47	72.80
UTILIDADES	1,687,693.13	25.40	17,061,117.03	54.80	1,553,600.40	24.10	3,309,885.94	27.20

CONT. ANEXO:5

BANCO DE RESERVAS DE LA REPUBLICA DOMINICANA
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR SUCURSALES
Del 1 de Enero al 31 de DICIEMBRE de 1990, Inclusive
En Pesos Oro Dominicanos
(Continuación)

	Santiago	% del Total
<u>ACREEDORAS</u>		
INTERESES COB. OPERACS. CREDITO	13,813,619.57	38.77
INTERESES Y DIVID. COB. VALORES	94,999.95	.27
INGRESOS POR FLUCT. CAMBIARIAS	129,705.34	.36
COMISIONES COBRADAS	21,370,168.11	59.98
RENTAS COBRADAS	86,600.00	.24
BENEFICIOS DIVERSOS	64,982.74	.18
RECUPERACIONES	68,835.76	.19
INTERESES COB. SOBRE DEPOSITOS	.00	.00
GANANCIAS O PERDIDAS	.00	.00
	-----	-----
T O T A L	35,628,961.47	100.00
	-----	-----

<u>DEUDORAS</u>		
GASTOS GENERALES	6,799,680.36	19.08
INTERESES PAGADOS	12,830,332.17	36.01
COMISIONES Y CAMBIOS PAGADOS	.00	.00
GASTOS POR BIENES ADJUDICADOS	80.00	.00
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	209,061.28	.59
PERDIDAS POR CUENTAS MALAS	.00	.00
PERDIDAS DIVERSAS	34,481.30	.10
	-----	-----
T O T A L	19,873,635.11	55.80
	-----	-----
UTILIDADES	15,755,326.36	44.20
	-----	-----

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.		130,564,200.62

		380,564,200.62
		=====

HASTA EL 20% DE RD\$ 380,564,200.62 SIN GARANTIA
 PRIVILEGIADA.

76,112,840.12

10% MAS GARANTIAS NUMERADAS.

38,056,420.06

 114,169,260.18

20% MAS CON GARANTIAS ENUMERADAS Y PREVIA

AUTORIZACION DEL SUPERINTENDENTE DE BANCOS, CUYA

SUMA LO ELEVARIA AL 50% DE RD\$ 380,564,200.62

76,112,840.13

190,282,100.31

 =====

60% DE LOS DEPOSITOS 3,168,538,005.80

1,901,122,803.48

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.

190,282,100.31

2,091,404,903.79

 =====

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

TOTAL ACTIVO.

6,344,696,871.73

MENOS:

ENCAJE:

EFFECTIVO EN CAJA.

238,741,776.30

DEPOSITOS EN EL BANCO CENTRAL.

519,574,077.83

 758,315,854.13

DEMÁS EFECTIVOS:

EFFECTIVO DE COBRO INMEDIATO EN PLAZA.

296,582,158.14

REMESAS EN TRANSITO SOBRE EL PAIS.

REMESAS EN TRANSITO SOBRE EL EXTRANJERO

2,094,604.51

MONEDAS Y BILLETES EXTRANJEROS EN CAJA.

59,609,383.34

BONOS EMERGENCIA DEL HURACAN DAVID SERIE 1995

20,000.00

BONOS AMORTIZ. DEUDA COMBUSTIBLE SERIE 1989.

5,831,300.00

BONOS REFORMA AGRARIA SERIE 1987.

1,018,130.00

CERTIFICADOS PARTICIPACION DEL BANCO CENTRAL.

14,169,300.00

BANCO CENTRAL - DEPOSITOS ESPECIALIZADOS.

35,628,823.18

BANCOS Y CORRESPONSALES EN EL PAIS.

2,020,287.03

CERTIFICADO DE DEPOSITOS A PLAZO.

7,990,000.00

VALORES EN TRANSITO.

21,357,167.11

 446,321,153.31

DEPOSITOS EN BANCOS EXTRANJEROS.

560,785,152.09

1,765,422,159.53

TOTAL DE PARTIDAS SUJETAS A RIESGO.

4,579,274,712.20

=====

CAPITAL Y RESERVAS.

381,422,323.24

=====

PROPORCION.

8.33%

=====

INCISO C)

DEL ARTICULO 26 DE LA LEY GENERAL DE BANCOS

CERTIFICADO DE PARTICIPACION DEL BANCO CENTRAL

BONOS DE LA CDE #5577 AL 5581	14,169,300.00	
CEDEULAS HIPOTECARIAS DEL BANCO HIPOTECARIO DOM., S.A.	1,000.00	
CEDEULAS HIPOTECARIAS DEL BANCO NAC. DE LA CONSTRUCCION	200,100.00	
CENTRO DE ASISTENCIA A LA PEQUENA EMPRESA	50,000.00	
CERTIFICADO DE DEPOSITOS A PLAZO	100.00	
CONTRATO DE PARTICIPACION DE HIPOTECAS ASEGURADAS BNU	7,990,000.00	
CERTIFICADO DE ACCIONES DE CAPITAL DE:	2,036,567.00	
ALMACENES DOM. DE DEPOSITOS, S.A. (ALMADOM)	289,300.00	
BANCO AGRICOLA DE LA REPUBLICA DOMINICANA	27,000,000.00	
BANCO DE DESARROLLO AGROPECUARIO, S.A.	3,139,338.14	
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES	7,993,610.91	
CIA. ASEGURADORA DOM. AGROPECUARIA, CXA	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, CXA	6,699.13	
FUNDACION DOMINICANA DE DESARROLLO, CXA	200.00	
INDUSTRIA NACIONAL DEL PAPEL, CXA	10,000.00	
OPERADORA PUERTO VIEJO	12,500.00	
PRIMAVERA COUNTRY CLUB	1,000.00	
ROSARIO DOMINICANA	200.00	
SOCIEDAD INMOBILIARIA ABCO, S.A.	118,000.00	
FUNDACION DE DESARROLLO AGROPECUARIO (FDA)	50,000.00	
ZONA FRANCA VILLA ALTAGRACIA	2,000.00	
REMESAS BAHRESERVAS	5,617,988.75	68,790,803.93

INCISO D): VARIAS CUENTAS

4,382.50

INCISO E): VARIAS CUENTAS

72,670,698.29

	VALOR PENDIENTE AL 30 DE DIC., 1990	VALOR LIQUIDABLE EN UN PLAZO DE UN AÑO O MENOR DE UNO	(INCISO E) VALOR LIQUIDABLE EN UN PLAZO MAYOR DE UN AÑO Y MENOR DE 3 AÑOS	(INCISO D) VALOR LIQUIDABLE EN UN PLAZO MAYOR DE 3 AÑOS
OFICINA PRINCIPAL	18,527,785.70	3,907,528.00	14,620,257.70	0.00
AVE. MELLA	2,775,502.35	909,471.08	1,866,031.27	0.00
AVE. SAN MARTIN	10,679,211.16	1,874,472.39	8,804,738.77	0.00
AVE. TIRADENTES	3,492,251.62	586,714.93	2,905,536.69	0.00
AZUA	409,333.35	255,831.41	153,501.94	0.00
BANI	346,520.90	100,307.95	246,212.95	0.00
BARAHONA	1,884,275.97	846,634.49	1,037,641.48	0.00
BONAO	3,651,942.69	1,643,002.88	2,008,939.81	0.00
LA ROMANA	6,260,687.50	1,792,421.93	4,468,265.57	0.00
LA VEGA	3,404,826.44	1,654,608.00	1,750,218.44	0.00
MAO	12,960.33	8,750.04	4,210.29	0.00
MOCA	3,139,862.94	450,547.95	2,689,314.99	0.00
MONTECRISTI	2,577,415.15	1,131,120.18	1,446,294.97	0.00
MAGUA	4,447,803.28	898,830.04	3,548,973.24	0.00
PUERTO PLATA	4,767,972.70	2,645,348.24	2,122,624.46	0.00
SABANETA	2,150,774.09	520,484.09	1,625,907.50	4,382.50
SAN CRISTOBAL	872,337.10	537,304.58	335,032.52	0.00
SAN FRANCISCO DE MACORIS	111,700.54	58,459.69	53,240.85	0.00
SAN JUAN DE LA MAGUANA	309,858.25	139,885.23	169,973.02	0.00
SAN PEDRO DE MACORIS	4,192,721.77	2,083,527.92	2,109,193.85	0.00
SANTIAGO	26,770,912.47	6,066,324.48	20,704,587.99	0.00
	100,786,656.30	28,111,575.51	72,670,698.29	4,382.50

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

CONT. ANEXO:6

CAPITAL Y RESERVAS.
DEPOSITOS DE AHORRO Y A PLAZO.

381,422,323.24
896,150,628.17

1,277,572,951.41

25% SOBRE RD\$ 2,010,731,299.22 DEPOSITOS A LA VISTA
DE ACUERDO CON LA SEXTA RESOLUCION DE LA JUNTA
MONETARIA DE FECHA 4 DE DICIEMBRE DE 1947.

568,096,844.40

LIMITE PARA INVERSIONES EN VALORES EMITIDOS O
GARANTIZADOS POR EL ESTADO DOMINICANO.

1,845,669,795.81

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:

172,481,212.12

C) 68,790,803.93
D) 4,382.50
E) 72,670,698.29

141,465,884.72

313,947,096.84

MARGEN PARA INVERSIONES DE LA
INDOLE ARRIBA INDICADA.

1,531,722,698.97
=====